

a valis
CATALUNYA SGR

INFORME ANUAL 2022



2022

AVALIS DE CATALUNYA, SOCIETAT DE GARANTIA RECÍPROCA

Comptes Anuals i Informe de Gestió corresponents
a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de
2022, juntament amb l'Informe d'Auditòria.

*Cuentas Anuales e Informe de Gestión
correspondientes al ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2022, junto con el Informe de
Auditoría.*

avalis
CATALUNYA SGR

- 7** PRESENTACIÓ
PRESENTACIÓN
- 9** COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ
COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
- 13** BALANÇOS DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021
BALANCES DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
- 16** COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS 2022 I 2021
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS 2022 Y 2021
- 18** ESTATS D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
- 20** ESTATS TOTALS DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021
ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
- 22** ESTATS DE FLUXOS D'EFFECTIU DELS EXERCICIS ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
- 25** MEMÒRIA CORRESPONENT A L'EXERCICI 2022
MEMORIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2022
- 117** INFORME DE GESTIÓ CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL FINALITZAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2022
INFORME DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022





ConSELL d'Administració
Consejo de Administración



COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

President

Presidente

INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

Sra. Vanessa Servera Planas

Secretari

Secretario

SR. JOAN ROCA SAGARRA

Vocals

Vocales

INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

Sra. Vanessa Servera Planas (1)

SR. JOSEP LORES GARCIA (1)

SRA. ANNA ÁLVAREZ SANTIAGO (1)

ESTUGEST (1) (2)

Sra. Patricia Trillo Fox

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (1)

Sr. Joan Piera Miquel

BANCO SABADELL, S.A. (1)

Sr. Lluis Sánchez Rius

CONSELL GENERAL DE CAMBRES DE CATALUNYA (1)

Sr. Pau Bestit Eickermann

PIMEC-SEFES (2)

Sr. Pere Cots Juvé

SRA. ELISENDA GARCIA RIERA

(1) Membres de la comissió executiva

Miembros de la comisión ejecutiva

(2) Membres de la comissió mixta d'auditoria i control

Miembros de la comisión mixta de auditoría y control

Carta del President

Com a presidenta d'Avalis de Catalunya, em dirigeixo a vostès per presentar-los els comptes anuals de la Societat corresponents a l'exercici 2022. L'exercici 2022 ha estat marcat per l'inici del conflicte a Ucraïna, els colls d'ampolla a la cadena de subministrament, la inflació i la pujada dels tipus d'interès. Així mateix, sembla que la pandèmia de la COVID -19 es controla des del punt de vista sanitari i per tant, s'acaben les incerteses que afecten l'economia de les empreses. La Unió Europea ha posat en marxa, a l'exercici 2022, els Fons Next Generation com a resposta a la crisi de la Covid-19 que es van començar a executar al darrer trimestre de l'exercici. S'espera que sigui a l'exercici 2023 quan arribin a empreses i particulars la major part d'aquest fons.

En aquest entorn, les Societats de Garantia Recíproca, amb el suport de la Compañía Española de Reafianzamiento (CERSA) que ha adaptat les seves cobertures a les necessitats del mercat, han estat al costat de les pimes i persones treballadores autònomes per tal de facilitar l'accés al crèdit en condicions preferents. L'exercici 2022, les Societats de Garantia Recíproca van formalitzar avals per 2.273 milions d'euros, un 16% més respecte a l'exercici anterior. En total, aquests avals van destinat-se a 169.835 pimes, un 4% més que a l'exercici anterior.

L'exercici 2022, Avalis de Catalunya, SGR comença el Pla Estratègic 2021-2024, focalitzat en el creixement de negoci amb un nivell semblant de solvència i eficiència, amb el focus en el seguiment de risc i recuperacions, assegurant en tot moment els mecanismes de control intern i compliment normatiu.

L'activitat del 2022 ha suposat la formalització de 1.723 noves operacions per import de 200 milions d'euros que han suposat 344 milions d'euros de finançament induït a les pimes catalanes amb un risc viu al tancament de l'exercici 2022 de 582 milions d'euros, que suposa un increment del 12% respecte a l'exercici anterior. En total, aquest volum de finançament ha contribuït a crear i/o mantenir més de 32.000 llocs de treball. L'exercici 2022 s'ha tancat amb un nivell record de solvència del 25%.

Aquesta activitat ha estat possible gràcies al suport de la Generalitat de Catalunya, l'Institut Català de Finances, les entitats financeres, la resta d'entitat sòcies protectores, i les pimes i persones autònomes socis i sòcies participants que han rebut el nostre aval per facilitar-los l'accés al crèdit.

Pel 2023 es manté la incertesa del darrer trimestre del 2022, marcat per la desacceleració econòmica, tot i que el primer trimestre del 2023 ha estat millor del que estava previst gràcies a la resistència del consum a pesar de la inflació, un mercat laboral que es manté fort i la millora als colls d'ampolla dels subministraments. Les expectatives de creixement s'estan revisant a l'alça al voltant l'1,6%, però lluny de l'increment del 2,1% que es recull als pressuposts. Encara estem pendents de veure les conseqüències de la pujada de tipus al sistema financer, empreses i famílies.

Vull agrair, als nostres socis i sòcies protectores, la confiança mostrada durant aquests darrers anys i el seu suport institucional per canalitzar les línies i productes a través nostre. Hem fet un tancament de l'exercici amb dades record històriques. Sense cap dubte, l'equip d'Avalis ha demostrat una vegada més la seva professionalitat i compromís a través del seu esforç i dedicació, per tal de complir amb la missió d'Avalis de Catalunya, "estar al costat de la pime per tal d'enfortir el teixit productiu català". Per descomptat, un agraïment també als membres del Consell d'Administració, de la Comissió Executiva i de la Comissió Mixta d'Auditòria i Control per les seves aportacions, suport i dedicació permanent.

Moltes gràcies a tots i a totes!

Sra. Vanessa Servera Planas
En representació d'Institut Català de Finances

Carta del Presidente

Como presidenta de Avalis de Catalunya, me dirijo a ustedes para presentarles las cuentas anuales de la Sociedad correspondientes al ejercicio 2022. El ejercicio 2022 ha estado marcado por el inicio del conflicto en Ucrania, los cuellos de botella en la cadena de suministro, la inflación y la subida de los tipos de interés. Así mismo, parece que la pandemia de la COVID -19 se controla desde el punto de vista sanitario y por tanto, se acaban las incertidumbres que afectan a la economía de las empresas. La Unión Europea ha puesto en marcha, en el ejercicio 2022, los Fondos Next Generation como respuesta a la crisis de la Covid-19 que se empezaron a ejecutar en el último trimestre del ejercicio. Se espera que sea en el ejercicio 2023 cuando lleguen a empresas y particulares la mayor parte de este fondo.

En este entorno, las Sociedades de Garantía Recíproca, con el apoyo de la Compañía Española de Reafianzamiento (CERSA) que ha adaptado sus coberturas a las necesidades del mercado, han estado junto a las pymes y personas trabajadoras autónomas para facilitar el acceso al crédito en condiciones preferentes. En el ejercicio 2022, las Sociedades de Garantía Recíproca formalizaron avales por 2.273 millones de euros, un 16% más respecto al ejercicio anterior. En total, estos avales se destinaron a 169.835 pymes, un 4% más que en el ejercicio anterior.

En el ejercicio 2022, Avalis de Catalunya, SGR empieza el Plan Estratégico 2021-2024, focalizado en el crecimiento de negocio con un nivel parecido de solvencia y eficiencia, con el foco en el seguimiento de riesgo y recuperaciones, asegurando en todo momento los mecanismos de control interno y cumplimiento normativo.

La actividad del 2022 ha supuesto la formalización de 1.723 nuevas operaciones por importe de 200 millones de euros que han supuesto 344 millones de euros de financiación inducida a las pymes catalanas con un riesgo vivo al cierre del ejercicio 2022 de 582 millones de euros, que supone un incremento del 12% respecto al ejercicio anterior. En total, este volumen de financiación ha contribuido a crear y/o mantener más de 32.000 puestos de trabajo. El ejercicio 2022 se ha cerrado con un nivel récord de solvencia del 25%.

Esta actividad ha sido posible gracias al apoyo de la Generalitat de Catalunya, el Institut Català de Finances, las entidades financieras, el resto de entidades socias protectoras, y las pymes y personas autónomas socios y socias partícipes que han recibido nuestro aval para facilitarles el acceso al crédito.

Para el 2023 se mantiene la incertidumbre del último trimestre del 2022, marcado por la desaceleración económica, a pesar de que el primer trimestre del 2023 ha sido mejor de lo que estaba previsto gracias a la resistencia del consumo a pesar de la inflación, un mercado laboral que se mantiene fuerte y la mejora en los cuellos de botella de los suministros. Las expectativas de crecimiento se están revisando al alza alrededor el 1,6%, pero lejos del incremento del 2,1% que se recoge en los presupuestos. Todavía estamos pendientes de ver las consecuencias de la subida de tipos en el sistema financiero, empresas y familias.

Quiero agradecer, a nuestros socios y socias protectoras, la confianza mostrada durante estos últimos años y su apoyo institucional para canalizar las líneas y productos a través de nosotros. Hemos hecho un cierre del ejercicio con datos récord históricos. Sin lugar a dudas, el equipo de Avalis ha demostrado una vez más su profesionalidad y compromiso a través de su esfuerzo y dedicación, para cumplir con la misión de Avalis de Catalunya, "estar junto a la pyme para fortalecer el tejido productivo catalán". Por supuesto, un agradecimiento también a los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión Ejecutiva y de la Comisión Mixta de Auditoría y Control por sus aportaciones, apoyo y dedicación permanente.

Muchas gracias a todos y a todas

Sra. Vanessa Servera Planas
En representación de Institut Català de Finances

INFORME ANUAL 2022 **avalis**

BALANÇOS DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2022 i 2021
BALANCES DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

13

Balanços de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021 (*)

Balances de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021 (*)

ACTIU	ACTIVO	EUROS	
		31/12/2022	31/12/2021*
Tresoreria (Nota 9)	Tesorería (Nota 9)	5.335.067	9.267.132
Deutors comercials i altres comptes a cobrar	Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	44.995.017	40.772.530
Socis dubtosos (Nota 8) Deutors varis (Nota 7) Altres crèdits amb les Administracions Pùbliques (Nota 15) Resta de comptes a cobrar (Nota 7)	Socios dudosos (Nota 8) Deudores varios (Nota 7) Otros créditos con las Administraciones Pùbliques (Nota 15) Resto de cuentas a cobrar (Nota 7)	28.912.989 15.772.465 300.183 9.380	27.609.940 12.822.253 299.317 41.020
Inversions financeres (Nota 9)	Inversiones financieras (Nota 9)	91.097.373	73.174.160
Instruments de patrimoni Valors representatius de deute Dipòsits a termini en entitats de crèdit	Instrumentos de patrimonio Valores representativos de deuda Depósitos a plazo en entidades de crédito	329 88.097.044 3.000.000	329 70.173.831 3.000.000
Actius no corrents mantinguts per a la venda (Nota 11)	Activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	1.182.784	1.192.677
Immobilitzat material (Nota 6)	Inmovilizado material (Nota 6)	99.685	49.946
Instal·lacions tècniques i un altre immobilitzat material	Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material	99.685	49.946
Immobilitzat intangible (Nota 5)	Inmovilizado intangible (Nota 5)	268.468	261.198
Resta d'actius	Resto de activos	170.828	176.323
TOTAL ACTIU	TOTAL ACTIVO	143.149.221	124.893.967
PRO-MEMÒRIA Risc en vigor per a avals i garanties atorgades (Nota 16) Garanties financeres del que: dubtosos Resta d'avals i garanties del que: dubtosos Riscos i altres actius reavalats del que: avals i garanties dubtosos del que: socis dubtosos del que: actius adjudicats	PRO-MEMORIA Riesgo en vigor por avales y garantías otorgados (Nota 16) Garantías financieras del que: dudosos Resto de avales y garantías del que: dudosos Riesgos y otros activos reavalados del que: avales y garantías dudosos del que: socios dudosos del que: activos adjudicados	581.510.755 509.292.104 26.168.683 72.218.651 1.869.953 392.367.773 17.406.302 24.233.176 681.030	519.728.191 468.079.576 24.714.799 51.648.615 1.470.453 344.929.458 15.443.298 20.752.432 669.130

Les notes 1 a 18 descrites en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

(*) Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

Balanços de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021 (*)

Balances de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021 (*)

		EUROS	
PASSIU	PASIVO	31/12/2022	31/12/2021*
PASSIU	PASIVO	76.326.662	65.071.409
Creditors comercials i altres comptes a pagar (Nota 12)	Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (Nota 12)	1.007.049	808.795
Creditors varis	Acreedores varios	904.610	729.960
Passius per impostos corrents (Notes 12 i 15)	Passivos por impuestos corrientes (Notas 12 y 15)	102.439	78.835
Deutes (Nota 13)	Deudas (Nota 13)	16.566.652	10.601.866
Fiances i dipòsits rebuts	Fianzas y depósitos recibidos	14.850.827	10.004.789
Societats de reafiançament	Sociedades de reafianzamiento	1.586.766	410.581
Altres deutes	Otras deudas	129.059	186.495
Passius per avals i garanties (Nota 14)	Pasivos por avales y garantías (Nota 14)	17.654.904	15.912.866
Garanties financeres	Garantías financieras	17.139.718	15.508.793
Resta d'avals i garanties	Resto de avales y garantías	515.186	404.073
Provisions (Nota 8)	Provisiones (Nota 8)	9.039.945	8.789.797
Provisions per avals i garanties	Provisiones por avales y garantías	9.039.945	8.789.797
Altres provisions	Otras provisiones	-	-
Fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions (Nota 10.c)	Fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones (Nota 10.c)	10.897.713	10.071.886
Resta de passius	Resto de pasivos	-	-
Capital reemborsable a la vista (Nota 4.I)	Capital reembolsable a la vista (Nota 4.I)	21.160.400	18.886.200
PATRIMONI NET	PATRIMONIO NETO	66.822.558	59.822.558
Fons propis (Nota 10.a)	Fondos propios (Nota 10.a)	18.509.342	18.509.342
Capital (Nota 4.I)	Capital (Nota 4.I)	19.000.000	19.000.000
Capital suscrit (Nota 10.a)	Capital suscrito (Nota 10.a)	40.160.400	37.886.200
Socis protectors	Socios protectores	17.397.600	17.205.600
Socis partícpies	Socios partícipes	22.762.800	20.680.600
Menys.- Capital no exigit	Menos.- Capital no exigido	-	-
Menys.- Capital reemborsable a la vista	Menos.- Capital reembolsable a la vista	(21.160.400)	(18.886.200)
Reserves (Nota 10.b)	Reservas (Nota 10.b)	207.398	207.398
Resultats d'exercicis anteriors (Nota 3)	Resultados de ejercicios anteriores (Nota 3)	(698.055)	(698.055)
Resultats de l'exercici (Nota 3)	Resultados del ejercicio (Nota 3)	-	-
Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers (Nota 10.c)	Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros (Nota 10.c)	48.313.216	41.313.216
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	143.149.221	124.893.967

Les notes 1 a 18 descrites en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

(*) Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ANUALS
FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 i 2021**

**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**

Comptes de pèrdues i guanys corresponents als exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021 (*)

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (*)

		EUROS	
		Exercici 2022 Ejercicio 2022	Exercici 2021* Ejercicio 2021*
Import net de la xifra de negocis (Nota 18.a)	Importe neto de la cifra de negocios (Nota 18.a)	7.591.278	7.106.647
Ingressos per avals i garanties	Ingresos por avales y garantías	7.589.802	7.102.954
Ingressos per prestació de serveis	Ingresos por prestación de servicios	1.476	3.693
Altres ingressos d'explotació	Otros ingresos de explotación	3.242	889
Despeses de personal (Nota 18.b)	Gastos de personal (Nota 18.b)	(2.307.140)	(2.060.743)
Sous, salariis i assimilats	Sueldos, salarios y asimilados	(1.740.337)	(1.558.951)
Càrregues socials	Cargas sociales	(566.803)	(501.793)
Altres despeses d'explotació (Nota 18.c)	Otros gastos de explotación (Nota 18.c)	(1.635.250)	(1.346.085)
Comissions pagades	Comisiones pagadas	(719.175)	(340.925)
Resta de despeses d'explotació	Resto de gastos de explotación	(916.075)	(1.005.160)
Dotacions a provisions per avals i garanties (Net) (Notes 8 i 18.d)	Dotaciones a provisiones por avales y garantías (neto) (Notas 8 y 18.d)	(863.297)	2.249.028
Correccions de valor per deteriorament de socis dubtosos (Net) (Notes 8 i 18.d)	Correcciones de valor por deterioro de socios dudosos (neto) (Notas 8 y 18.d)	(2.878.422)	(5.824.103)
Dotacions al fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions (net) (Nota 18.d)	Dotaciones al fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones (neto) (Nota 18.d)	(825.827)	(769.083)
Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers utilitzades (Nota 18.d)	Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros utilizadas (Nota 18.d)	-	-
Amortització de l'immobilitzat (Notes 5 i 6)	Amortización del inmovilizado (Notas 5 y 6)	(78.258)	(63.297)
Deteriorament i resultat per alienació d'immobilitzat (Nota 6)	Deterioro y resultado por enajenación de inmovilizado (Nota 6)	11.541	-
Deteriorament i resultat per actius no corrents en venda (net) (Notes 11 i 18.d)	Deterioro y resultado por activos no corrientes en venta (neto) (Notas 11 y 18.d)	(2.480)	(21.229)
RESULTAT D'EXPLOTACIÓ	RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(984.615)	(727.975)
Ingressos financers (Notes 9 i 18.f) Despeses financeres (Notes 9 i 13)	Ingresos financieros (Notas 9 y 18.f) Gastos financieros (Notas 9 y 13)	1.344.497 (359.882)	950.729 (222.754)
RESULTATS FINANCERS	RESULTADOS FINANCIEROS	984.615	727.975
RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	-
Impost de Societats (Nota 15)	Impuesto sobre beneficios (Nota 15)	-	-
RESULTAT DE L'EXERCICI	RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-

Les notes 1 a 18 descrites en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

(*) Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

**ESTATS D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS
ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 i 2021**

***ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTE A LOS
EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021***

Estats d'ingressos i despeses reconeguts corresponents als exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021 (*)

Estados de ingresos y gastos reconocidos correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (*)

		EUROS	
		Exercici 2022 Ejercicio 2022	Exercici 2021* Ejercicio 2021*
RESULTATS DEL COMpte DE PÈRDUES I GUANYS	RESULTADOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-	-
Ingressos i despeses imputades directament al patrimoni net	<i>Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto</i>	7.000.000	13.006.000
Per ajustaments per canvi de valor Actius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net Altres	Por ajustes por cambios de valor Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto Otros	-	-
Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers (Nota 10.c) Efecte impositiu	Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros (Nota 10.c) Efecto impositivo	7.000.000	13.006.000
Transferències al compte de pèrdues i guanys	Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Per ajustaments per canvi de valor Actius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net Altres	Por ajustes por cambio de valor Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto Otros	-	-
Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers Efecte impositiu	Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros Efecto impositivo	-	-
TOTAL INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	TOTAL INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	7.000.000	13.006.000

Les notes 1 a 18 descrites en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

(*) Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

**ESTATS TOTALS DE CANVIS AL PATRIMONI NET CORRESPONENTS ALS EXERCICIS
ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 i 2021**

***ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A
LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021***

Estats totals de canvis al patrimoni net corresponents als exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021

Estados totales de cambios en el patrimonio neto correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

EUROS								
	Capital Subscrit <i>Capital Suscrito</i>	No exigit <i>No exigido</i>	Reserves <i>Reservas</i>	Capital reemborsable a la vista <i>Capital reemborsable a la vista</i>	Resultats d'exercicis anteriors <i>Resultados de ejercicios anteriores</i>	Resultats de l'exercici <i>Resultados del ejercicio</i>	Fons de Provisions Tècniques <i>Fondo de Provisiónes Técnicas</i>	TOTAL <i>TOTAL</i>
Saldo final de l'exercici 2020 <i>Saldo final del ejercicio 2020</i>	37.411.800	-	207.398	(18.411.800)	(698.055)	-	28.307.216	46.816.559
Ajustaments per canvi de criteris <i>Ajustes por cambio de criterios</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors <i>Ajustes por errores</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustat de l'exercici 2021 (*) <i>Saldo inicial ajustado del ejercicio 2021 (*)</i>	37.411.800	-	207.398	(18.411.800)	(698.055)	-	28.307.216	46.816.559
Total ingressos i despeses reconeguts <i>Total ingresos y gastos reconocidos</i>	-	-	-	-	-	-	13.006.000	13.006.000
Operacions amb socis <i>Operaciones con socios</i>	474.400	-	-	-	-	-	-	474.400
Augments de capital <i>Aumentos de capital</i>	3.090.600	-	-	-	-	-	-	3.090.600
(-) Reduccions de capital <i>(-) Reducciones de capital</i>	(2.616.200)	-	-	-	-	-	-	(2.616.200)
Capital reemborsable a la vista <i>Capital reembolsable a la vista</i>	-	-	-	(474.400)	-	-	-	(474.400)
Altres variacions del patrimoni net <i>Otras variaciones del patrimonio neto</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2021 (*) <i>Saldo final del ejercicio 2021 (*)</i>	37.886.200	-	207.398	(18.886.200)	(698.055)	-	41.313.216	59.822.559
Ajustaments per canvi de criteris <i>Ajustes por cambio de criterios</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors <i>Ajustes por errores</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustat de l'exercici 2022 <i>Saldo inicial ajustado del ejercicio 2022</i>	37.886.200	-	207.398	(18.886.200)	(698.055)	-	41.313.216	59.822.559
Total ingressos i despeses reconeguts <i>Total ingresos y gastos reconocidos</i>	-	-	-	-	-	-	7.000.000	7.000.000
Operacions amb socis <i>Operaciones con socios</i>	2.274.200	-	-	-	-	-	-	2.274.200
Augments de capital <i>Aumentos de capital</i>	4.399.200	-	-	-	-	-	-	4.399.200
(-) Reduccions de capital <i>(-) Reducciones de capital</i>	(2.125.000)	-	-	-	-	-	-	(2.125.000)
Capital reemborsable a la vista <i>Capital reembolsable a la vista</i>	-	-	-	(2.274.200)	-	-	-	(2.274.200)
Altres variacions del patrimoni net <i>Otras variaciones del patrimonio neto</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2022 <i>Saldo final del ejercicio 2022</i>	40.160.400	-	207.398	(21.160.400)	(698.055)	-	48.313.216	66.822.559

Les notes 1 a 18 descrites en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Se presenta únicamente y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

ESTATS DE FLUXOS D'EFECTIU DELS EXERCICIS ANUALS FINALITZATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Estats de fluxos d'efectiu dels exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021

Estados de flujos de efectivo de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

		EUROS	
		Exercici 2022 Ejercicio 2022	Exercici 2021* Ejercicio 2021*
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	934.044	(5.382.802)
Resultat de l'exercici abans d'impostos	Resultado del ejercicio antes de impuestos	-	-
Ajustaments al resultat	Ajustes del resultado	(3.639.653)	(3.087.655)
Canvis al capital corrent	Cambios en el capital corriente	(5.785.834)	(10.373.984)
Deutors i altres comptes a cobrar	Deudores y otras cuentas a cobrar	(12.717.459)	(21.879.058)
Altres actius	Otros activos	4.533.876	10.134.066
Creditors i altres comptes a pagar	Acreedores y otras cuentas a pagar	1.268.860	386.682
Altres passius	Otros pasivos	1.128.889	984.326
Altres fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación	10.359.531	8.078.836
Cobrament de comissions	Cobro de comisiones	9.267.808	7.851.003
Cobraments/pagaments d'interessos	Cobros/pagos de intereses	1.091.590	225.373
Cobraments/pagaments per impost de societats	Cobros/pagos por impuesto de sociedades	133	2.461
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(22.263.719)	(27.452.290)
Pagaments per inversions	Pagos por inversiones	(48.943.794)	(33.748.240)
Immobilitzat intangible (Nota 5)	Immobilizado intangible (Nota 5)	(63.962)	(75.760)
Immobilitzat material (Nota 6)	Immobilizado material (Nota 6)	(74.763)	(14.469)
Inversions financeres	Inversiones financieras	(48.800.000)	(33.622.658)
Actius no corrents mantinguts per a la venda	Activos no corrientes mantenidos para la venta	(5.069)	(35.354)
Cobraments per desinversions	Cobros por desinversiones	26.680.075	6.295.950
Immobilitzat intangible	Immobilizado intangible	-	-
Immobilitzat material	Immobilizado material	15.000	-
Inversions financeres	Inversiones financieras	26.600.000	6.000.000
Actius no corrents mantinguts per a la venda (Nota 11)	Activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	65.075	295.950
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	17.397.610	23.182.058
Cobraments i pagaments per instruments de patrimoni	Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio	9.590.400	14.368.986
Emissió de capital (Nota 10.a)	Emisión de capital (Nota 10.a)	3.879.000	2.952.000
Amortització de capital (Nota 10.a)	Amortización de capital (Nota 10.a)	(1.288.600)	(1.589.014)
Fons de provisiónes tècniques.	Fondo de provisiones técnicas.		
Aportacions de tercers (Nota 10.c)	Aportaciones de terceros (Nota 10.c)	7.000.000	13.006.000
Cobraments i pagaments per instruments de passiu financer	Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	7.807.210	8.813.072
Societats de reafiançament	Sociedades de reafianzamiento	2.569.630	5.543.217
Fiances i dipòsits rebuts	Fianzas y depósitos recibidos	5.467.108	4.170.736
Devolució deute convertible	Devolución deuda convertible	(229.527)	(900.880)
AUGMENT/DISMINUCIÓ DE L'EFFECTIU O EQUIVALENT	AUMENTO/DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE	(3.932.065)	(9.653.034)
Efectiu o equivalent a l'inici de l'exercici	Efectivo o equivalente al inicio del ejercicio	9.267.132	18.920.166
Efectiu o equivalent al final d'exercici	Efectivo o equivalente al final de ejercicio	5.335.067	9.267.132

Les notes 1 a 18 descriptes en la memòria adjunta formen part integrant dels comptes anuals a 31 de desembre de 2022

Las notas 1 a 18 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de las cuentas anuales a 31 de diciembre de 2022

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius (veure Nota 2 (h))

(*) Se presenta únicamente y exclusivamente a efectos comparativos (véase Nota 2 (h))

MEMÒRIA CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL FINALITZAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2022

MEMORIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- 26** Activitat de la Societat
Actividad de la Sociedad
- 27** Bases de presentació dels comptes anuals
Bases de presentación de las cuentas anuales
- 33** Aplicació del resultat
Aplicación del resultado
- 34** Normes de valoració
Normas de valoración
- 63** Immobilitzat intangible
Inmovilizado intangible
- 64** Immobilitzat material
Inmovilizado material
- 65** Deutors comercials i altres comptes a cobrar
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
- 66** Socis dubtosos i provisions
Socios dudosos y provisiones
- 75** Tresoreria i Inversions financeres
Tesorería e Inversiones financieras
- 78** Patrimoni net
Patrimonio neto
- 92** Actius no corrents mantinguts per a la venda
Activos no corrientes mantenidos para la venta
- 94** Creditors comercials i altres comptes a pagar
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar
- 95** Deutes
Deudas
- 97** Passius per avals i garanties
Pasivos por avales y garantías
- 98** Situació fiscal
Situación fiscal
- 103** Risc en vigor per avals i garanties atorgats
Riesgo en vigor por avales y garantías otorgados
- 105** Informació sobre el Consell d'Administració
Información sobre el Consejo de Administración
- 107** Altra informació
Otra información

1. Activitat de la Societat

La Societat Avalis de Catalunya, Societat de Garantia Recíproca (d'ara endavant, Avalis o "la Societat" és una societat constituïda a Espanya el 23 de maig de 2003 com a Societat de Garantia Recíproca (S.G.R), inscrivint-se al Registre Especial de Banco de Espanya el 28 de Juliol de 2003 amb el número 9847. Té caràcter mercantil i qualificació d'entitat financera.

L'objecte social de la Societat, d'acord amb els seus estatuts, és atorgar garanties personals, per aval o qualsevol altre mitjà admès a dret diferent de l'assegurança de caució, a favor dels seus socis partícips per a les operacions que aquests realitzin dins del giro o tràfic de les seves empreses, així com el desenvolupament d'aquelles altres activitats que la legislació vigent permeti en cada moment.

La Societat té el seu domicili social a Barcelona, Gran Via de les Corts Catalanes, número 635.

1. Actividad de la Sociedad

La Sociedad Avalis de Catalunya, Sociedad de Garantía Recíproca (en adelante, Avalis o "la Sociedad") es una sociedad constituida en España el 23 de mayo de 2003 como Sociedad de Garantía Recíproca (S.G.R), inscribiéndose en el Registro Especial de Banco de España el 28 de Julio de 2003 con el número 9847. Tiene carácter mercantil y calificación de entidad financiera.

El objeto social de la Sociedad, de acuerdo con sus estatutos, es prestar garantías personales, por aval o cualquier otro medio admitido en derecho distinto del seguro de caución, a favor de sus socios partícipes para las operaciones que éstos realicen dentro del giro o tráfico de sus empresas, así como el desarrollo de aquellas otras actividades que la legislación vigente en cada momento permita.

La Sociedad tiene su domicilio social en Barcelona, Gran Vía de les Corts Catalanes, número 635.

2. Bases de presentació dels comptes anuals

A. Marc Normatiu d'informació finançera aplicable a la Societat

Aquests comptes anuals s'han formulat pels Administradors d'acord amb el marc normatiu d'informació finançera aplicable a la Societat, que és l'establert a:

- Codi de Comerç, Llei de Societats de Capital i Pla General de Comptabilitat aprovat pel Real Decret 1514/2007, i les modificacions incorporades a aquest, mitjançant Reial Decret 1159/2010, Reial Decret 602/2016 i Reial Decret 1/2021, i restant legislació mercantil que li sigui d'aplicació.
- Les normes d'obligat compliment aprovades per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes en desenvolupament del Pla General de Comptabilitat i les seves normes complementàries.
- Llei 1/1994, d'11 de març, sobre el Règim Jurídic de les Societats de Garantia Recíproca.
- Reial Decret 2345/1996, de 8 de novembre, relatiu a les normes d'autorització administrativa i requisits de solvència de les Societats de Garantia Recíproca.
- Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit pel Banco de España.
- Ordre Ministerial EHA/1327/2009, de 26 de maig, sobre normes especials per l'elaboració, documentació i presentació de la informació comptable de les Societats de Garantia Recíproca.
- Circular 5/2008, de 31 d'octubre, de Banco de España, sobre recursos propis mínims i altres informacions de remissió obligatòria.
- Determinats aspectes de la Circular 4/2017, i les seves posteriors modificacions, així com altres circulars aplicables.
- Llei 14/2016, de 27 de setembre de recolzament als emprenedors i la seva internacionalització.
- La resta de la normativa comptable espanyola que resulti d'aplicació.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

A. Marco Normativo de información financiera aplicable a la Sociedad

Estas cuentas anuales se han formulado por los Administradores de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Sociedad, que es el establecido en:

- Código de Comercio, Ley de Sociedades de Capital y Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007 y las modificaciones incorporadas a este, mediante Real Decreto 1159/2010, Real Decreto 602/2016 y Real Decreto 1/2021, y restante legislación mercantil que le sea de aplicación.
- Las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas en desarrollo del Plan General de Contabilidad y sus normas complementarias.
- Ley 1/1994, de 11 de marzo, sobre el Régimen Jurídico de las Sociedades de Garantía Recíproca.
- Real Decreto 2345/1996, de 8 de noviembre, relativo a las normas de autorización administrativa y requisitos de solvencia de las Sociedades de Garantía Recíproca.
- Ley 26/1988, de 29 de julio, sobre disciplina e intervención de las entidades de crédito por el Banco de España.
- Orden Ministerial EHA/1327/2009, de 26 de mayo, sobre normas especiales para la elaboración, documentación y presentación de la información contable de las Sociedades de Garantía Recíproca.
- Circular 5/2008, de 31 de octubre, del Banco de España, sobre recursos propios mínimos y otras informaciones de remisión obligatoria.
- Determinados aspectos de la Circular 4/2017, y sus posteriores modificaciones, así como otras circulares aplicables.
- Ley 14/2016, de 27 de septiembre de apoyo a los emprendedores y su internacionalización.
- El resto de la normativa contable española que resulte de aplicación.

B. Imatge fidel

Els comptes anuals adjunts han estat obtinguts dels registres comptables de la Societat, i es presenten d'acord amb el marc normatiu d'informació financera que li resulta d'aplicació i en particular, els principis i criteris comptables que contenen, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats de la Societat i dels fluxos d'efectiu donats durant l'exercici 2022. Aquests comptes anuals, que han estat formulats pels Administradors de la Societat, es sotmetran a l'aprovació de la Junta General Ordinària de Sos, estimant-se que seran aprovats sense cap modificació. Per la seva part, els comptes anuals de l'exercici 2021 van ser aprovats per la Junta General de Sos celebrada el 30 de maig de 2022.

C. Principis comptables no obligatoris aplicats

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris. Adicionalment els Administradors han formulat aquests comptes anuals tenint en consideració la totalitat dels principis i normes comptables d'aplicació obligatòria que tenen un efecte significatiu als esmentats comptes anuals. No existeix cap principi comptable que essent obligatori hagi deixat d'aplicar-se.

D. Recursos propis

Segons estableix l'article 5 del Reial Decret 2345/1996, i a efectes de compliment dels requisits mínims de solvència exigibles de les societats de garantia recíproca, els recursos propis computables de la Societat a 31 de desembre de 2022 i 2021 estan compostos per les següents partides:

B. Imagen fiel

Las cuentas anuales adjuntas han sido obtenidas de los registros contables de la Sociedad, y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que le resulta de aplicación y en particular, los principios y criterios contables en él contenidos, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de la Sociedad y de los flujos de efectivo habidos durante el ejercicio 2022. Estas cuentas anuales, que han sido formuladas por los Administradores de la Sociedad, se someterán a la aprobación de la Junta General Ordinaria de Socios, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna. Por su parte, las cuentas anuales del ejercicio 2021 fueron aprobadas por la Junta General de Socios celebrada el 30 de mayo de 2022.

C. Principios contables no obligatorios aplicados

No se han aplicado principios contables no obligatorios. Adicionalmente, los Administradores han formulado estas cuentas anuales teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en dichas cuentas anuales. No existe ningún principio contable que, siendo obligatorio, haya dejado de aplicarse.

D. Recursos propios

Según establece el artículo 5 del Real Decreto 2345/1996, a efectos del cumplimiento de los requisitos mínimos de solvencia exigibles de las Sociedades de Garantía Recíproca, los recursos propios computables de la Sociedad a 31 de diciembre de 2022 y 2021 están compuestos por las siguientes partidas:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Capital subscrit <i>Capital suscrito</i>	40.160.400	37.886.200
Socis per desemborsaments no exigits <i>Socios por desembolsos no exigidos</i>	-	-
Reserves <i>Reservas</i>	207.398	207.398
Pèrdues i guanys <i>Pérdidas y ganancias</i>	-	-
Resultats negatius d'exercicis anteriors <i>Resultados negativos de ejercicios anteriores</i>	(698.055)	(698.055)
Fons de Provisions Tècniques, net (Nota 10. c) <i>Fondo de Provisiones Técnicas, neto (Nota 10. c)</i>	59.210.929	51.385.102
Actius intangibles, net <i>Activos intangibles, neto</i>	(268.468)	(261.198)
Altres riscos reduïts (*) Otros riesgos reducidos (*)	(1.407.984)	(1.362.108)
Recursos propis computables <i>Recursos propios computables</i>	97.204.220	87.157.338
Recursos propis base de càlcul dels límits de concentració a l'immobilitzat immaterial i a les accions i participacions <i>Recursos propios base de cálculo de los límites de concentración al inmovilizado inmaterial y a las acciones y participaciones</i>	98.612.204	88.519.446

(*) Correspon a capital utilitzat per a la reducció de la provisió dels avals (veure Nota 4.e)

(*) Corresponde a capital utilizado para la reducción de la provisión de los avales (véase Nota 4.e)

La Circular 5/2008 de 31 d'octubre de Banco de España per la qual es va desenvolupar el Reial Decret 2345/1996, estableix que s'hauran de mantenir, en tot moment, uns recursos propis computables no inferiors a la suma:

- Del 8% del risc viu de les garanties creditícies ponderades en funció de la tipologia de l'aval i els compromisos que es beneficien de contractes de reaval o reafiançament celebrats amb societats de reafiançament, asseguradores o entitats públiques, que redueixin el risc de crèdit.

La Circular 5/2008, de 31 de octubre, del Banco de España, por la que se desarrolló el Real Decreto 2345/1996, establece que se deberán mantener, en todo momento, unos recursos propios computables no inferiores a la suma:

- Del 8% del riesgo vivo de las garantías crediticias ponderadas en función de la tipología del aval y los compromisos que se beneficien de contratos de reaval o reafianzamiento celebrados con sociedades de reafianzamiento, aseguradoras o entidades públicas, que reduzcan el riesgo de crédito.

- Per risc operacional de les operacions, el 15%.
- Els necessaris per a la cobertura del risc de crèdit o operacional derivat de compromisos o inversions no habituals a la seva activitat.

A 31 de desembre de 2022, els recursos propis nets computables de la Societat excedeixen en 66.099.478 euros (58.672.154 euros al 2021) dels requeriments mínims exigits. La ràtio de solvència de la Societat es situa, a 31 de desembre de 2022 i 2021, en un 25,00% i 24,48%, respectivament.

D'altre banda, d'acord amb la norma tercera de la Circular, el valor de tots els riscos que una Societat de Garantia Recíproca contregui amb una sola persona o grup econòmic no podrà excedir del 20% dels seus recursos propis, requisit que la Sociedad compleix a 31 de desembre de 2022 i 2021.

La norma quarta estableix el límit a l'actiu immobilitzat material i a les accions i participacions, no podent superar la suma d'aquestes partides de l'actiu el 25% dels recursos propis, requisit que la Sociedad cumple a 31 de desembre de 2022 i 2021.

La norma cinquena estableix que els recursos propis de la Societat s'invertiran, en una proporció mínima del 75%, en valors de deute públic emès per l'Estat, o les Comunitats Autònombes, en valors de renda fixa negociats a mercats secundaris organitzats, o en dipòsits en entitats de crèdit, requisit que la Societat compleix a 31 de desembre de 2022 i 2021 (veure Nota 9.b).

Per últim, la llei 14/2016 de 27 de setembre estableix uns requisits mínims de capital i recursos propis computables per a les Societats de Garantia Recíproca per import de 10 milions d'euros i 15 milions d'euros, respectivament. A 31 de desembre de 2022 i 2021, la Societat compleix amb els dos requisits.

- Por riesgo operacional de las operaciones, el 15%.
- Los necesarios para la cobertura del riesgo de crédito u operacional derivado de compromisos o inversiones no habituales en su actividad.

A 31 de diciembre de 2022, los recursos propios netos computables de la Sociedad exceden en 66.099.478 euros (58.672.154 euros en 2021) de los requerimientos mínimos exigidos. La ratio de solvencia de la Sociedad se sitúa, a 31 de diciembre de 2022 y 2021, en un 25,00% y 24,48%, respectivamente.

Por otra parte, de acuerdo con la Norma tercera de la Circular, el valor de todos los riesgos que una Sociedad de Garantía Recíproca contraiga con una sola persona o grupo económico no podrá exceder del 20% de sus recursos propios, requisito que la Sociedad cumple a 31 de diciembre de 2022 y 2021.

La norma cuarta establece el límite al activo inmovilizado material y a las acciones y participaciones, no pudiendo superar la suma de estas partidas del activo el 25% de los recursos propios, requisito que la Sociedad cumple a 31 de diciembre de 2022 y 2021.

La norma quinta establece que los recursos propios de la Sociedad se invertirán, en una proporción mínima del 75%, en valores de deuda pública emitidos por el Estado, o las Comunidades Autónomas, en valores de renta fija negociados en mercados secundarios organizados, o en depósitos en entidades de crédito, requisito que la Sociedad cumple a 31 de diciembre de 2022 y 2021 (véase Nota 9.b).

Por último, la Ley 14/2016, de 27 de septiembre establece unos requisitos mínimos de capital y recursos propios computables para las Sociedades de Garantía Recíproca por importe de 10 millones de euros y 15 millones de euros, respectivamente. A 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad cumple con ambos requisitos.

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

A l'elaboració dels comptes anuals adjunts s'han utilitzat estimacions realitzades pels Administradors de la Societat per a valorar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament aquestes estimacions es refereixen a:

- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (veure Notes 5, 6, 9 i 11).
- La vida útil dels actius materials i intangibles (veure Notes 5 i 6).
- La comptabilització dels contractes de garantia financer (veure Notes 7 i 14).
- Estimació de provisões d'insolvències. La correcció valorativa per insolvències de deutors implica un elevat judici per el Consell d'Administració i la revisió dels saldos individuals en relació a la qualitat creditícia dels socis, tendències actuals del mercat i anàlisi històric de les insolvències a nivell agregat. En aquest sentit, la societat analitza de manera individualitzada els diferents deutors, considerant addicionalment per al càlcul del deteriorament l'establert en l'Annex IX de la Circular 4/2017 del Banco de España (veure nota 8).

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2022, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, el que es realitzaria, en el seu cas, de forma prospectiva.

El conflicte entre Rússia i Ucraïna i la crisi energètica a Europa, entre d'altres factors, han condicionat l'entorn econòmic i el comportament dels mercats financers durant l'exercici 2022, introduint incertesa a l'activitat de les empreses, fet que ha reforçat la necessitat d'aplicar el judici professional a l'avaluació de l'impacte de la situació macroeconòmica actual en les esmentades estimacions, fonamentalment, en el que es refereix a la determinació de les pèrdues per deteriorament dels actius financers.

E. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

En la elaboración de las cuentas anuales adjuntas se han utilizado estimaciones realizadas por los Administradores de la Sociedad para valorar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos (véanse Notas 5, 6, 9 y 11).
- La vida útil de los activos materiales e intangibles (véanse Notas 5 y 6).
- La contabilización de los contratos de garantía financiera (véanse Notas 7 y 14).
- Estimación de provisiones de insolvencias. La corrección valorativa por insolvencias de deudores implica un elevado juicio por el Consejo de Administración y la revisión de saldos individuales en base a la calidad crediticia de los socios, tendencias actuales del mercado y análisis histórico de las insolvencias a nivel agregado. En este sentido, la Sociedad analiza de manera individualizada los distintos deudores, considerando adicionalmente para el cálculo del deterioro lo establecido en el Anexo IX de la Circular 4/2017 del Banco de España (véase nota 8).

A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2022, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva.

El conflicto entre Rusia y Ucrania y la crisis energética en Europa, entre otros factores, han condicionado el entorno económico y el comportamiento de los mercados financieros durante el ejercicio 2022, introduciendo incertidumbre en la actividad de las empresas, lo que ha reforzado la necesidad de aplicar el juicio profesional en la evaluación del impacto de la situación macroeconómica actual en dichas estimaciones, fundamentalmente, en lo referente a la determinación de las pérdidas por deterioro de los activos financieros.

F. Agrupació de partides

Determinades partides del balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis al 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 en que sigui significativa, s'ha inclòs la informació desagregada en les corresponents notes de la memòria.

G. Canvis en els criteris comptables

Durant l'exercici 2022 no s'han produït canvis de criteris comptables significatius respecte als criteris aplicats a l'exercici 2021.

Durant l'any 2022 va entrar en vigor la Circular 6/2021 que modifica la Circular 4/2017. La Circular introduceix varietat de modificacions al Annex 9 de la Circular 4/2017 per les que s'actualitzen les taules de les solucions alternatives tant per a l'estimació col·lectiva de les cobertures de la pèrdua per risc de crèdit com per els descomptes sobre el valor de referència dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes (increment dels percentatges). L'entrada en vigor d'aquestes modificacions va ser el 30 de juny del 2022 i han suposat un increment a les provisió de 2.603.561 euros, dels que 783.444 euros han estat nets de reaval i amb càrrec al compte de resultats de la Societat.

H. Comparació de la informació

La informació continguda als comptes anuals relativa a l'exercici 2021 es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius, junt amb la informació corresponent a l'exercici 2022.

I. Impacte medi ambiental

Donades les activitats a les que es dedica la Societat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius, ni provisió o contingències de naturalesa medi ambiental que poguessin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financer i els resultats de la mateixa. Per aquest motiu, no s'inclouen desglossaments específics a la present memòria respecte a informació de qüestions medi ambientals.

F. Agrupación de partidas

Determinadas partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión, si bien, en la medida en que sean significativas, se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria.

G. Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2022 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2021.

Durante el año 2022 entró en vigor la Circular 6/2021 que modifica la Circular 4/2017. La Circular introduce varias modificaciones al Anejo 9 de la Circular 4/2017 por las que se actualizan las tablas de las soluciones alternativas tanto para la estimación colectiva de las coberturas de la pérdida por riesgo de crédito como para los descuentos sobre el valor de referencia de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas (elevación de los porcentajes). La entrada en vigor de estas modificaciones fue el 30 de junio del 2022 y han supuesto un incremento en provisiones de 2.603.561 euros, de los que 783.444 euros han sido netos de reaval y con cargo a la cuenta de resultados de la Sociedad.

H. Comparación de la información

La información contenida en las cuentas anuales relativa al ejercicio 2021 se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos, junto con la información correspondiente al ejercicio 2022.

I. Impacto medioambiental

Dadas las actividades a las que se dedica la Sociedad, ésta no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones o contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativos en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

3. Aplicació del resultat

El compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2022 i 2021 presenta un resultat igual a cero, per tant no es procedirà a distribuir el resultat de l'exercici.

3. Aplicación del resultado

La cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2022 y 2021 presenta un resultado igual a cero, por lo que no se procederá a distribuir el resultado del ejercicio.

4. Normes de valoració

Les principals normes de registre i valoració utilitzades per la Societat a l'hora d'elaborar els seus comptes anuals de l'exercici 2022 han estat les següents:

A. Immobilitzat intangible

En aquest epígraf es recullen, bàsicament, pel seu cost d'adquisició, net de l'amortització acumulada, i, en el seu cas, per les pèrdues per deteriorament que hagi experimentat, els sistemes i programes informàtics adquirits a tercers la utilitat previsible dels quals s'estén a diferents exercicis. Els costos de manteniment de les aplicacions informàtiques es registren al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que s'incloren. L'immobilitzat intangible s'amortitza utilitzant el mètode lineal en un termini màxim de tres anys a partir de la seva entrada en funcionament.

	% anual / % anual	Mètode d'amortització / Método de amortización	Anys de vida útil estimada / Años de vida útil estimada
Aplicacions informàtiques <i>Aplicaciones informáticas</i>	33%	Lineal/Linial	3

Deteriorament de valor d'actius intangibles i materials

Al tancament de cada exercici (pel cas del Fons de Comerç o actius de vida útil indefinida) o sempre que existeixin indicis de pèrdues de valor, la Societat procedeix a estimar mitjançant el denominat "Test de deteriorament" la possible existència de pèrdues de valor que redueixin el valor recuperable dels esmentats actius a un import inferior al del seu valor en llibres.

L'import recuperable es determina com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor en ús.

Quan una pèrdua de deteriorament de valor reverteix posteriorment, l'import en llibres de l'actiu o de la unitat generadora d'efectiu s'incrementa a l'estimació revisada del seu import recuperable, però de manera que l'import en llibres incrementat no superi l'import en llibres que s'hauria determinat de no haver-se produït cap pèrdua per

4. Normas de valoración

Las principales normas de registro y valoración utilizadas por la Sociedad en la elaboración de sus cuentas anuales del ejercicio 2022 han sido las siguientes:

A. Inmovilizado intangible

En este epígrafe se recoge, básicamente, por su coste de adquisición, neto de la amortización acumulada, y, en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado, los sistemas y programas informáticos adquiridos a terceros cuya utilidad previsible se extiende a varios ejercicios. Los costos de mantenimiento de las aplicaciones informáticas se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren. El inmovilizado intangible se amortiza aplicando el método lineal en un plazo máximo de tres años a partir de su entrada en funcionamiento.

Deterioro de valor de activos intangibles y materiales

Al cierre de cada ejercicio (para el caso del Fondo de Comercio o activos de vida útil indefinida) o siempre que existan indicios de pérdida de valor, la Sociedad procede a estimar mediante el denominado "Test de deterioro" la posible existencia de pérdidas de valor que reduzcan el valor recuperable de dichos activos a un importe inferior al de su valor en libros.

El importe recuperable se determina como el mayor importe entre el valor razonable menos los costes de venta y el valor en uso.

Cuando una pérdida por deterioro de valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo o de la unidad generadora de efectivo se incrementa en la estimación revisada de su importe recuperable, pero de tal modo que el importe en libros incrementado no supere el importe en libros que se habría determinado de no haberse

deteriorament a exercis anteriors. L'esmentada reversió d'una pèrdua per deteriorament de valor es reconeix com a ingrés.

B. Immobilitzat material

L'immobilitzat funcional es registra al seu cost d'adquisició, net de l'amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament, si n'hi hagués, de conformitat amb el criteri esmentat a la Nota 4.a.

L'amortització es calcula segons el mètode lineal, en funció dels anys de vida útil estimada dels diferents elements d'actiu, d'acord amb el següent detall:

	Anys / Años
Altres instal·lacions, utilatge i mobiliari - <i>Otras instalaciones, utilaje y mobiliario</i>	3-10
Altre immobilitzat - <i>Otro inmovilizado</i>	4-8

L'immobilitzat material comença a amortitzar-se en el moment de la seva entrada en funcionament.

Les despeses de conservació i manteniment dels elements de l'immobilitzat material s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que s'incorren. Els imports invertits en millors que contribueixen a augmentar la capacitat o eficiència o a allargar la vida útil estimada dels esmentats béns es registren com a major cost dels mateixos.

C. Actius no corrents mantinguts per a la venda

La Societat registra l'immobilitzat adquirit en pagament de deutes a l'epígraf "Actius no corrents mantinguts per a la venda" del balanç de situació (veure Nota 11). Els actius adquirits en pagament de deutes són els actius que la Societat rep dels seus deutors per a la satisfacció, total o parcial, dels seus deutes, amb independència de la manera d'adquirir la propietat. La Societat adquireix tots els actius adjudicats per a la seva venda en el menor termini possible, classificant els

reconocido ninguna pérdida por deterioro en ejercicios anteriores. Dicha reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce como ingreso.

B. Inmovilizado material

El inmovilizado funcional se registra a su coste de adquisición, neto de la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, si las hubiera, conforme al criterio mencionado en la Nota 4.a.

La amortización se calcula siguiendo el método lineal, en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos de activo, de acuerdo con el siguiente detalle:

El inmovilizado material comienza a amortizarse en el momento de su entrada en funcionamiento.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los elementos del inmovilizado material se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren. Por el contrario, los importes invertidos en mejoras que contribuyen a aumentar la capacidad o eficiencia o a alargar la vida útil de dichos bienes se registran como mayor coste de los mismos.

C. Activos no corrientes mantenidos para la venta

La Sociedad registra el inmovilizado adquirido en pago de deudas en el epígrafe "Activos no corrientes mantenidos para la venta" del balance de situación (véase Nota 11). Los activos adquiridos en pago de deudas son los activos que la Sociedad recibe de sus deudores para la satisfacción, total o parcial, de sus deudas, con independencia del modo de adquirir la propiedad. La Sociedad adquiere todos los activos adjudicados para su venta

esmentats actius d'acord amb allò permès per la Ordre EHA/1327/2009 com a "Actius no corrents mantinguts per a la venda".

Els actius materials que es destinen a ús continuat, ja sigui per ús propi o per a inversió immobiliària, es presenten, reconeixen i valoren de conformitat amb el criteri esmentat a la Nota 4.b.

Amb caràcter general els actius adjudicats es reconeixen i valoren -conforme a la modificació introduïda per la Circular 4/2017- pel menor import entre el valor en llibres dels actius financers aplicats, és a dir, el seu cost amortitzat, tenint en compte el deteriorament estimat, i el valor de taxació de mercat de l'actiu rebut en el seu estat actual menys els costos estimats de venda (establert a la citada Circular). L'import net de tots dos conceptes es considerarà el cost inicial de l'actiu rebut. No es produeix un efecte significatiu al compte de pèrdues i guanys de la Societat per aquest concepte degut a l'entrada en vigor de la nova Circular (veure Nota 2(b)).

Excepte en molt estranyes circumstàncies i amb clara evidència, la recepció d'actius en pagament de deutes no implicarà el reconeixement de guanys ni, en el seu cas, a l'alliberament de cobertures dels actius financers aplicats, quan prèviament aquests haguessin sigut qualificats com a "actius dubtosos".

Totes les despeses processals es reconeixeran immediatament al compte de resultats del període d'adjudicació. Les despeses registrals i impostos liquidats podran addicionar-se al valor inicialment reconegut sempre que no es superi el valor de taxació menys els costos estimats de venda. Tots els costos en que s'incurri entre la data d'adjudicació i de venda deguts al manteniment i protecció de l'actiu, tals com assegurances, serveis de seguretat, etc., es reconeixeran al compte de resultats del període en que meritin.

Els actius adjudicats que romanguin al balanç durant un període de temps superior a l'inicialment previst per a la seva venda s'analitzen individualment per reconèixer qualsevol pèrdua per deteriorament que es posi de manifest amb posterioritat a la seva

en el menor plazo posible, clasificando dichos activos de acuerdo con lo permitido por la Orden EHA/1327/2009 como "Activos no corrientes mantenidos para la venta".

Los activos materiales que se destinan a uso continuado, ya sea para uso propio como para inversión inmobiliaria, se presentan, reconocen y valoran conforme al criterio mencionado en la Nota 4.b.

Con carácter general los activos adjudicados se reconocen y valoran -conforme a la modificación introducida por la Circular 4/2017- por el menor importe entre el valor en libros de los activos financieros aplicados, esto es, su coste amortizado, teniendo en cuenta el deterioro estimado, y el valor de tasación de mercado del activo recibido en su estado actual menos los costes estimados de venta (establecidos en la mencionada Circular). El importe neto de ambos conceptos se considerará como el coste inicial del activo recibido. No se produce un efecto significativo en la cuenta de pérdidas y ganancias de la Sociedad por este concepto tras la entrada de la nueva Circular (véase Nota 2(b)).

Salvo en muy raras circunstancias y con clara evidencia, la recepción de activos en pago de deudas no dará lugar al reconocimiento de ganancias ni, en su caso, a la liberación de coberturas de los activos financieros aplicados, cuando previamente estos hubiesen sido calificados como "activos dudosos".

Todos los gastos procesales se reconocerán inmediatamente en la cuenta de resultados del período de adjudicación. Los gastos registrales e impuestos liquidados podrán adicionarse al valor inicialmente reconocido siempre que con ello no se supere el valor de tasación menos los costes estimados de venta. Todos los costes en que se incurra entre la fecha de adjudicación y la de venta debidos a mantenimiento y protección del activo, tales como seguros, servicios de seguridad, etc., se reconocerán en la cuenta de resultados del período en que se devenguen.

Los activos adjudicados que permanezcan en balance durante un periodo de tiempo superior al inicialmente previsto para su venta se analizan individualmente para

adquisició. A l'anàlisi del deteriorament es pren en consideració, a més de les ofertes raonables rebudes en el període enfront al preu de venda ofert, les dificultats per trobar compradors, així com, per el cas d'actius materials, qualsevol deteriorament físic que hagi pogut menyscavar el seu valor.

La Societat valora, a la data a la qual es refereixen els estats financers, si existeixen indicis, tant interns com externs, de que algun actiu pugui estar deteriorat, tals com, caigudes significatives del seu valor de mercat, evidència de la obsolescència de l'element i increments en els tipus d'interès que puguin afectar materialment a l'import recuperable de l'actiu. Si aquests indicis existeixen, la Societat estima l'import recuperable de l'actiu.

En el cas de que el valor en llibres excedeixi del valor raonable dels actius, nets dels seus costos de venda, la Societat ajusta el valor en llibres dels seus actius per l'import del citat excés, amb contrapartida a l'epígraf "Deteriorament i resultat per actius no corrents en venda (net)" del compte de pèrdues i guanys. En cas de produir-se posteriors increments de valor raonable dels actius, la Societat reverteix les pèrdues anteriorment comptabilitzades, incrementant el valor en llibres dels actius amb el límit de l'import anterior al seu possible deteriorament, amb contrapartida a l'epígraf "Deteriorament i resultat per actius no corrents en venda (net)" del compte de pèrdues i guanys.

L'import dels actius adjudicats que, en el seu cas, corresponguï a societats de reafiançament, es registra a l'actiu conforme als criteris establerts als contractes subscrits amb les esmentades societats, mantenint-se fins la data del seu pagament, el deute amb la societat de reafiançament al compte de passiu "Societats de reafiançament".

reconocer cualquier pérdida por deterioro que se ponga de manifiesto con posterioridad a su adquisición. En el análisis de deterioro se toma en consideración, además de las ofertas razonables recibidas en el periodo frente al precio de venta ofrecido, las dificultades para encontrar compradores, así como, para el caso de los activos materiales, cualquier deterioro físico que haya podido menoscabar su valor.

La Sociedad valora, en la fecha a que se refieren los estados financieros, si existen indicios, tanto internos como externos, de que algún activo pueda estar deteriorado, tales como caídas significativas de su valor de mercado, evidencia de la obsolescencia del elemento e incrementos en los tipos de interés que puedan afectar materialmente al importe recuperable del activo. Si tales indicios, existen, la Sociedad estima el importe recuperable del activo.

En el caso de que el valor en libros exceda al valor razonable de los activos, netos de sus costes de venta, la Sociedad ajusta el valor en libros de los activos por el importe de dicho exceso, con contrapartida en el epígrafe "Deterioro y resultado por activos no corrientes en venta (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias. En el caso de producirse posteriores incrementos del valor razonable de los activos, la Sociedad revierte las pérdidas anteriormente contabilizadas, incrementando el valor en libros de los activos con el límite del importe anterior a su posible deterioro, con contrapartida en el epígrafe "Deterioro y resultado por activos no corrientes en venta (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

El importe de los activos adjudicados que, en su caso, corresponda a sociedades de reafianzamiento, se registra en el activo conforme a los criterios establecidos en los contratos suscritos con dichas sociedades, manteniéndose hasta la fecha de su pago, la deuda con la sociedad de reafianzamiento en la cuenta de pasivo "Sociedades de reafianzamiento".

D. Instruments financers

Un instrument financer és un contracte que dona lloc a un actiu financer en una entitat i, simultàniament, a un passiu financer o instrument de capital en una altra entitat.

Els instruments financers es reconeixen en el balanç, exclusivament, quan la Societat es converteix en una part del contracte d'acord amb les especificacions d'aquest. La Societat reconeix els comptes a cobrar o pagar per crèdits i débits, des de la data en la qual sorgeix el dret legal a rebre, o l'obligació legal de pagar, efectiu, i els derivats financers des de la data de contractació. Addicionalment, les operacions realitzades en el mercat de divises es registraran en la data de liquidació, i els actius financers negociats en els mercats secundaris de valors espanyols, si són instruments de capital, es reconeixeran en la data de contractació i, si es tracta de valors representatius de deute, en la data de liquidació.

1. Actius financers

Es qualifiquen com a actius financers aquells que corresponen a diners en efectiu, instruments de patrimoni d'una altra empresa, o suposen un dret contractual a rebre efectiu o un altre actiu financer, o qualsevol intercanvi d'instruments financers en condicions favorables. Són actius financers, entre altres, el saldo en efectiu en caixa, els dipòsits en bancs centrals, els crèdits a intermediaris financers, els crèdits a particulars, els valors representatius de deute i els instruments de capital adquirits.

Classificació dels actius financers:

1.a) Actius financers a cost amortitzat

S'inclouen en aquesta categoria aquells actius financers, fins i tot quan estiguin admesos a negociació en un mercat organitzat, en els quals la inversió es manté amb l'objectiu de percebre els fluxos d'efectiu, que són únicament cobraments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent (sense perjudici que l'operació s'acordi a un tipus d'interès zero o per sota de mercat).

D. Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad.

Los instrumentos financieros se reconocen en el balance, exclusivamente, cuando la Sociedad se convierte en una parte del contrato de acuerdo con las especificaciones de éste. La Sociedad reconoce las cuentas a cobrar o a pagar por créditos y débitos, desde la fecha en la que surge el derecho legal a recibir, o la obligación legal de pagar, efectivo, y los derivados financieros desde la fecha de contratación. Adicionalmente, las operaciones realizadas en el mercado de divisas se registrarán en la fecha de liquidación, y los activos financieros negociados en los mercados secundarios de valores españoles, si son instrumentos de capital, se reconocerán en la fecha de contratación y, si se trata de valores representativos de deuda, en la fecha de liquidación.

1. Activos financieros

Se califican como activos financieros aquellos que corresponden a dinero en efectivo, instrumentos de patrimonio de otra empresa, o suponen un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero, o cualquier intercambio de instrumentos financieros en condiciones favorables. Son activos financieros, entre otros, el saldo en efectivo en caja, los depósitos en bancos centrales, los créditos a intermediarios financieros, los créditos a particulares, los valores representativos de deuda y los instrumentos de capital adquiridos.

Clasificación de los activos financieros:

1.a) Activos financieros a coste amortizado

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros, incluso cuando estén admitidos a negociación en un mercado organizado, en los que la inversión se mantiene con el objetivo de percibir los fluxos de efectivo, que son únicamente cobros de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (sin perjuicio de que la operación se acuerde a un tipo de interés cero o por debajo de mercado).

Es considera que els actius compleixen amb aquest objectiu encara que s'hagin produït o s'espera que es produueixin vendes en el futur. A aquest efecte, es considera la freqüència, l'import, el calendari i els motius de les vendes d'exercicis anteriors, així com les expectatives de vendes futures.

Amb caràcter general s'inclouen en aquesta categoria els crèdits per operacions comercials i no comercials.

Es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada, més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Al cas de crèdits per operacions comercials i altres partides com a bestretes, crèdits al personal o dividends a cobrar, amb venciment no superior a un any sense tipus d'interès contractual, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu, tant en el reconeixement inicial com en la valoració posterior, tret que existeixi deteriorament.

La valoració posterior d'aquests actius es realitza pel seu cost amortitzat, comptabilitzant els interessos reportats en el compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

S'estima que existeix deteriorament quan es produueix una reducció o retard dels fluxos d'efectiu estimats futurs que puguin venir motivats per la insolvència del deutor.

Les correccions valoratives per deteriorament, i en el seu cas la seva reversió, es realitzen al tancament de l'exercici reconeixent una despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, la reversió de la pèrdua té com a límit el cost amortitzat que haguessin tingut els actius si no s'hagués registrat la pèrdua per deteriorament de valor.

1.b) Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni

S'inclouen en aquesta categoria aquells actius financers les condicions contractuals dels

Se considera que los activos cumplen con este objetivo aun cuando se hayan producido o se espera que se produzcan ventas en el futuro. A tal efecto, se considera la frecuencia, el importe, el calendario y los motivos de las ventas de ejercicios anteriores, así como las expectativas de ventas futuras.

Con carácter general se incluyen en esta categoría los créditos por operaciones comerciales y no comerciales.

Se valoran inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

En el caso de créditos por operaciones comerciales y otras partidas como anticipos, créditos al personal o dividendos a cobrar, 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 fluxos de efectivo no sea significativo, tanto en el reconocimiento inicial como en la valoración posterior, salvo que exista deterioro.

La valoración posterior de estos activos se realiza por su coste amortizado, contabilizando los intereses devengados en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Se estima que existe deterioro cuando se produce una reducción o retraso de los fluxos de efectivo estimados futuros que puedan venir motivados por la insolvencia del deudor.

Las correcciones valorativas por deterioro, y en su caso su reversión, se realizan al cierre del ejercicio reconociendo un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. No obstante, la reversión de la pérdida tiene como límite el coste amortizado que hubieran tenido los activos si no se hubiera registrado la pérdida por deterioro de valor.

1.b) Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros cuyas condiciones contractuales

quals donen lloc a fluxos d'efectiu que són únicament cobrament de principal i interessos sobre l'import del principal pendent i que no es mantenen per a negociar ni procedeix classificar-los en la categoria "Actius financers a cost amortitzat". S'inclouen, també, en aquesta categoria les inversions en instruments de patrimoni per als quals s'ha exercitat, en el seu reconeixement inicial, l'opció irrevocable de presentar els canvis posteriors directament en el patrimoni net.

Es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada, més els costos de transacció que siguin directament atribuïbles.

La valoració posterior es realitza pel seu valor raonable i els canvis de valor s'imputen al patrimoni net, sent reclassificat al compte de pèrdues i guanys en la venda o en cas de deteriorament de l'actiu financer.

Les correccions valoratives per deteriorament del valor i les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera es registren en el compte de pèrdues i guanys.

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

Les inversions en instruments de patrimoni el valor raonable del qual no es pot determinar amb fiabilitat es valoren pel seu cost minorat per l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament de valor.

Quan s'assigna un valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu s'aplica el mètode del valor mitjà ponderat per grups homogenis.

Almenys al tancament de l'exercici s'efectuen les correccions valoratives necessàries, sempre que existeixi evidència objectiva que el valor d'un actiu financer inclòs en aquesta categoria s'ha deteriorat, l'import de la qual es reconeix en el compte de pèrdues i guanys. La reversió de la correcció valorativa

dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente cobro de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente y que no se mantienen para negociar ni procede clasificarlos en la categoría "Activos financieros a coste amortizado". Se incluyen, también, en esta categoría las inversiones en instrumentos de patrimonio para los que se ha ejercitado, en su reconocimiento inicial, la opción irrevocable de presentar los cambios posteriores directamente en el patrimonio neto.

Se valoran inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, más los costes de transacción que sean directamente atribuibles.

La valoración posterior se realiza por su valor razonable y los cambios de valor se imputan al patrimonio neto, siendo reclasificado a la cuenta de pérdidas y ganancias en la venta o en caso de deterioro del activo financiero.

Las correcciones valorativas por deterioro del valor y las pérdidas y ganancias que resulten por diferencias de cambio en activos financieros monetarios en moneda extranjera se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias.

También se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias el importe de los intereses, calculados según el método del tipo de interés efectivo, y de los dividendos devengados.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no se puede determinar con fiabilidad se valoran por su coste minorado por el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro de valor.

Cuando se asigna un valor a estos activos por baja del balance u otro motivo se aplica el método del valor medio ponderado por grupos homogéneos.

Al menos al cierre del ejercicio se efectúan las correcciones valorativas necesarias, siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero incluido

s'abona en el compte de pèrdues i guanys a excepció de la corresponent als instruments de patrimoni, la recuperació del qual es registra directament contra patrimoni net.

En el cas dels instruments de patrimoni es du a terme una anàlisi individual de les inversions a l'efecte de determinar l'existència o no de deteriorament quan el valor de mercat presenta un descens perllongat (18 mesos) o significatiu (40%) respecte al seu cost.

Determinació del valor raonable:

El valor raonable dels actius financers es determina mitjançant l'ús de preus de mercat sempre que les cotitzacions disponibles dels instruments es puguin considerar representatives per ser de publicació periòdica en els sistemes d'informació habituals, proporcionades per intermediaris financers reconeguts.

S'estableix una jerarquia de valor raonable segons les variables utilitzades, classificant les estimacions en tres nivells:

- Nivell 1: les que utilitzen preus cotitzats sense ajustar en mercats actius per a actius o passius idèntics, als quals l'empresa pugui accedir en la data de valoració.
- Nivell 2: aquelles basades en preus cotitzats en mercats actius per a instruments similars o altres metodologies de valoració en les quals totes les variables significatives estan basades en dades de mercat observables directament o indirectament.
- Nivell 3: les que alguna variable significativa no està basada en dades de mercat observables.

En cas que la valoració a mercat no sigui possible, es realitza una valoració amb models interns usant, en la mesura que sigui possible, dades públiques de mercat que repliquin satisfactoriament la valoració dels instruments cotitzats. Aquesta metodologia de valoració es fonamenta en l'actualització dels fluxos futurs dels actius (determinats o estimables) mitjançant la corba de descompte lliure de risc. En funció de les característiques

en esta categoría se ha deteriorado, cuyo importe se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión de la corrección valorativa se abona en la cuenta de pérdidas y ganancias a excepción de la correspondiente a los instrumentos de patrimonio, cuya recuperación se registra directamente contra patrimonio neto.

En el caso de los instrumentos de patrimonio se lleva a cabo un análisis individual de las inversiones a efectos de determinar la existencia o no de deterioro cuando el valor de mercado presenta un descenso prolongado (18 meses) o significativo (40%) respecto a su coste.

Determinación del valor razonable:

El valor razonable de los activos financieros se determina mediante el uso de precios de mercado siempre que las cotizaciones disponibles de los instrumentos se puedan considerar representativas por ser de publicación periódica en los sistemas de información habituales, proporcionadas por intermediarios financieros reconocidos.

Se establece una jerarquía de valor razonable según las variables utilizadas, clasificando las estimaciones en tres niveles:

- *Nivel 1: las que utilizan precios cotizados sin ajustar en mercados activos para activos o pasivos idénticos, a los que la empresa pueda acceder en la fecha de valoración.*
- *Nivel 2: aquellas basadas en precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares u otras metodologías de valoración en las que todas las variables significativas están basadas en datos de mercado observables directa o indirectamente.*
- *Nivel 3: las que alguna variable significativa no está basada en datos de mercado observables.*

En caso de que la valoración a mercado no sea posible, se realiza una valoración con modelos internos usando, en la medida de lo posible, datos públicos de mercado que repliquen satisfactoriamente la valoración de los instrumentos cotizados. Dicha

pròpies de l'emissió de la qual es tracti i de l'emissor, s'imputa un risc de crèdit específic, de diferent magnitud, a cadascun dels fluxos a percebre.

Per les participacions en fons d'inversió classificades com actius a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, el valor raonable serà el valor liquidatiu del fons a la data de valoració.

1.c) Actius financers a cost

S'inclouen en aquesta categoria les inversions en el patrimoni d'empreses del Grup, multigrup i associades.

Aquestes inversions es reconeixen inicialment i es valoren al cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada, més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

La valoració posterior es realitza pel seu cost deduït, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

1.d) Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Un actiu financer haurà d'incloure's en aquesta categoria tret que procedeixi la seva classificació en alguna de les restants categories d'acord amb el que es disposa en els apartats 1.a, 1.b i 1.c anteriors.

Es considera que un actiu financer es posseeix per a negociar quan:

1. S'origini o adquireixi amb el propòsit de vendre'l en el curt termini (per exemple, valors representatius de deute, qualsevol que sigui el seu termini de venciment, o instruments de patrimoni, cotitzats, que s'adquireixen per a vendre'l en el curt termini).

2. Formi part en el moment del seu reconeixement inicial d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la que existeixin evidències d'actuacions recents per a obtenir guanys en el curt termini, o

metodología de valoración se fundamenta en la actualización de los flujos futuros de los activos (determinados o estimables) mediante la curva de descuento libre de riesgo. En función de las características propias de la emisión de la que se trate y del emisor, se imputa un riesgo de crédito específico, de diferente magnitud, a cada uno de los flujos a percibir.

Para las participaciones en fondos de inversión clasificadas como activos a valor razonable con cambio en el patrimonio neto, el valor razonable será el valor liquidativo del fondo a la fecha de valoración.

1.c) Activos financieros a coste

Se incluyen en esta categoría las inversiones en el patrimonio de empresas del Grupo, multigrupo y asociadas.

Estas inversiones se reconocen inicialmente y se valoran al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

La valoración posterior se realiza por su coste deducido, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

1.d) Activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Un activo financiero deberá incluirse en esta categoría salvo que proceda su clasificación en alguna de las restantes categorías de acuerdo con lo dispuesto en los apartados 1.a, 1.b y 1.c anteriores.

Se considera que un activo financiero se posee para negociar cuando:

1. Se origine o adquiera con el propósito de venderlo en el corto plazo (por ejemplo, valores representativos de deuda, cualquiera que sea su plazo de vencimiento, o instrumentos de patrimonio, cotizados, que se adquieren para venderlos en el corto plazo).

2. Forme parte en el momento de su reconocimiento inicial de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existan

3. Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia finançera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència en contra, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles es reconeixeran en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Després del reconeixement inicial l'empresa valorarà els actius financers compresos en aquesta categoria a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Interessos i dividends rebuts d'actius financers

Els interessos i dividends d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició es reconeixen com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Els interessos dels actius financers valorats a cost amortitzat es reconeixen utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu i els dividends es reconeixen quan es declara el dret a rebre'ls.

A aquest efecte, en la valoració inicial dels actius financers es registren de manera independent, atenent el seu venciment, l'import dels interessos explícits reportats i no vençuts i els dividends acordats en el moment de la seva adquisició.

Així mateix, quan els dividends distribuïts procedeixen de resultats generats amb anterioritat a la data d'adquisició, perquè s'han distribuït imports superiors als beneficis generats per la participada des de l'adquisició, no es reconeixen com a ingrés i minoren el valor comptable de la inversió.

Baixa d'actius financers

Els actius financers es donen de baixa quan han expirat els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer o quan es transfereixen, traspasant-se substancialment els riscos i beneficis derivats de la seva titularitat.

evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo, o

3. Sea un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valorarán inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada. Los costes de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Después del reconocimiento inicial la empresa valorará los activos financieros comprendidos en esta categoría a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Intereses y dividendos recibidos de activos financieros

Los intereses y dividendos de activos financieros devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los intereses de los activos financieros valorados a coste amortizado se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo y los dividendos se reconocen cuando se declara el derecho a recibirlas.

A estos efectos, en la valoración inicial de los activos financieros se registran de forma independiente, atendiendo a su vencimiento, el importe de los intereses explícitos devengados y no vencidos y los dividendos acordados en el momento de su adquisición.

Asimismo, cuando los dividendos distribuidos proceden de resultados generados con anterioridad a la fecha de adquisición, porque se han distribuido importes superiores a los beneficios generados por la participada desde la adquisición, no se reconocen como ingreso y minoran el valor contable de la inversión.

Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja cuando han expirado los derechos contractuales sobre

Quan un actiu financer es dona de baixa, la diferència entre la contraprestació rebuda neta dels costos de transacció atribuïbles i el valor en llibres de l'actiu financer, més qualsevol import acumulat reconegut directament en patrimoni net, determina el guany o pèrdua produïda i forma part del resultat de l'exercici.

2. Passius financers

Es registren com a passius financers aquells instruments emesos, incorreguts o assumits que suposen per a la Societat una obligació contractual directa o indirecta, atenent la seva realitat econòmica, de lliurar efectiu o un altre actiu financer o intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions desfavorables.

Classificació dels passius financers:

2.a) Passius financers a cost amortitzat.

En aquesta categoria es classifiquen els deutes amb intermediaris financers, deutes amb particulars i els débits per operacions comercials i no comercials.

En el seu reconeixement inicial en balanç, els passius financers es registren pel seu valor raonable. Després del seu reconeixement inicial, tots els passius financers de la Societat es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos es registren en el compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

En el cas dels débits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i sense un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions l'import de les quals s'espera pagar en el curt termini, tant la valoració inicial com posterior es realitza pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

los flujos de efectivo del activo financiero o cuando se transfieren, traspasándose sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad.

Cuando un activo financiero se da de baja, la diferencia entre la contraprestación recibida neta de los costes de transacción atribuibles y el valor en libros del activo financiero, más cualquier importe acumulado reconocido directamente en patrimonio neto, determina la ganancia o pérdida producida y forma parte del resultado del ejercicio.

2. Pasivos financieros

Se registran como pasivos financieros aquellos instrumentos emitidos, incurridos o asumidos que suponen para la Sociedad una obligación contractual directa o indirecta, atendiendo a su realidad económica, de entregar efectivo u otro activo financiero o intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones desfavorables.

Clasificación de los pasivos financieros:

2.a) Pasivos financieros a coste amortizado.

En esta categoría se clasifican las deudas con intermediarios financieros, deudas con particulares y los débitos por operaciones comerciales y no comerciales.

En su reconocimiento inicial en balance, los pasivos financieros se registran por su valor razonable. Tras su reconocimiento inicial, todos los pasivos financieros de la Sociedad se valoran por su coste amortizado. 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, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, 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.

2.b) Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Es classifiquen en aquesta categoria aquells passius financers emesos amb el propòsit de readquirir-los en el curt termini, o que formen part d'una cartera d'instruments financers sobre els quals existeix evidència d'actuacions recents per a obtenir guanys en el curt termini, o és un instrument financer derivat que no és un contracte de garantia ni ha estat assignat com a instrument de cobertura.

També s'inclouen en aquesta categoria els instruments financers híbrids quan no és possible valorar de forma separada el derivat implícit o no es pot determinar de manera fiable el seu valor raonable, ja sigui en el moment de la seva adquisició o en una data posterior. En aquest cas, a efectes comptables l'instrument financer híbrid es classifica en el seu conjunt com un actiu o passiu financer inclòs en la categoria d'actius (passius) financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys. Així mateix, s'aplica aquest mateix criteri quan en el reconeixement inicial la Societat valora l'instrument financer híbrid a valor raonable

Baixa de passius financers

Els passius financers es donen de baixa, íntegrament o en part quan s'ha extingit l'obligació inherent a aquests. També els passius financers propis adquirits es donaran de baixa, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-los en el futur.

Si es produeix un intercanvi d'instruments de deute que tenen condicions substancialment diferents, es registra la baixa del passiu original i es reconeix el nou passiu.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer, o de la part del mateix que s'ha donat de baixa, i la contraprestació lliurada, inclosos els costos de transacció atribuïbles, i en la qual es recull qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, es reconeix en el compte de pèrdues i guanys en l'exercici que té lloc.

2.b) Pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Se clasifican en esta categoría aquellos pasivos financieros emitidos con el propósito de readquirirlos en el corto plazo, o que forman parte de una cartera de instrumentos financieros sobre los que existe evidencia de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo, o es un instrumento financiero derivado que no es un contrato de garantía ni ha sido asignado como instrumento de cobertura.

También se incluyen en esta categoría los instrumentos financieros híbridos cuando no es posible valorar de forma separada el derivado implícito o no se puede determinar de forma fiable su valor razonable, ya sea en el momento de su adquisición o en una fecha posterior. En este caso, a efectos contables el instrumento financiero híbrido se clasifica en su conjunto como un activo o pasivo financiero incluido en la categoría de activos (pasivos) financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Asimismo, se aplica este mismo criterio cuando en el reconocimiento inicial la Sociedad valora el instrumento financiero híbrido a valor razonable.

Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros se dan de baja, en su totalidad o en parte cuando se ha extinguido la obligación inherente a los mismos. También los pasivos financieros propios adquiridos se darán de baja, aun cuando sea con la intención de recolocarlos en el futuro.

Si se produce un intercambio de instrumentos de deuda que tienen condiciones sustancialmente diferentes, se registra la baja del pasivo original y se reconoce el nuevo pasivo.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero, o de la parte del mismo que se ha dado de baja, y la contraprestación entregada, incluidos los costes de transacción atribuibles, y en la que se recoge cualquier activo cedido diferente del efectivo o pasivo assumido, se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio que tiene lugar.

En l'Annex de la memòria adjunta es detalla per cada categoria els instruments financers de l'entitat a 31 de desembre de 2022 i 2021.

3. Avales y demás garantías otorgadas

3.a) Garantías financieras

Són aquelles que exigeixen que la Societat efectuï pagaments específics per a reemborsar al tenidor per la pèrdua en la què incorre quan un deutor específic incompleixi la seva obligació d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute, com és el cas de l'aval. Aquest concepte comprèn els avals en els que es garanteixen, directa o indirectament, deutes, tals com crèdits, préstecs, operacions d'arrendament financer i ajornaments de pagaments de tot tipus de deutes.

Aquests contractes es registren inicialment a la partida del passiu "Passius per avals i garanties-Garanties financieres". Es valoren inicialment per el seu valor raonable, que serà igual a la comisió o prima rebuda més, en el seu cas, el valor actual de les comissions o primes a rebre, com contraprestació a la concessió de la garantia financera descomptades al tipus d'interès que s'apliqui a l'operació garantida en el moment de la concessió de la garantia.

Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, el valor dels contractes de garantia financera que no s'hagin classificat com a dubtosos serà l'import inicialment reconegut en el passiu menys la part imputada al compte de pèrdues i guanys corresponent als ingressos meritats. Aquests es reconeixeran a la partida "Ingressos per avals i garanties" del compte de pèrdues i guanys financerament durant la vida esperada de la garantia (veure Nota 14).

L'import de les comissions o primes pendents de cobrament es reconeix a l'actiu a la partida "Deutors comercials i altres comptes a cobrar - Deutors varis" pel valor actual dels fluxos d'efectiu futurs descomptats al mateix tipus d'interès que s'utilitza per a calcular els passius per avals i garanties. Els interessos que generen aquests actius es calculen utilitzant el tipus d'interès al que s'actualitzen

En el Anexo de la memoria adjunta se detalla por cada categoría los instrumentos financieros de la entidad a 31 de diciembre de 2022 y 2021.

3. Avales y demás garantías otorgados

3.a) Garantías financieras

Son aquellas que exigen que la Sociedad efectúe pagos específicos para reembolsar al tenedor por la pérdida en la que incurre cuando un deudor específico incumpla su obligación de acuerdo con las condiciones, originales o modificadas, de un instrumento de deuda, como es el caso del aval. Este concepto comprende los avales en los que se garantizan, directa o indirectamente, deudas, tales como créditos, préstamos, operaciones de arrendamiento financiero y aplazamientos de pago de todo tipo de deudas.

Estos contratos se registran inicialmente en la partida del pasivo "Pasivos por avales y garantías - Garantías financieras". Se valoran inicialmente por su valor razonable, que será igual a la comisión o prima recibida más, en su caso, el valor actual de las comisiones o primas a recibir, como contraprestación a la concesión de la garantía financiera descontadas al tipo de interés que se aplique a la operación garantizada en el momento de la concesión de la garantía.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, el valor de los contratos de garantía financiera que no se hayan clasificado como dudosos será el importe inicialmente reconocido en el pasivo menos la parte imputada a la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente a los ingresos devengados. Estos se reconocerán en la partida "Ingresos por avales y garantías" de la cuenta de pérdidas y ganancias financieramente a lo largo de la vida esperada de la garantía (véase nota 14).

El importe de las comisiones o primas pendientes de cobro se reconoce en el activo en la partida "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar - Deudores varios" por el valor actual de los fluxos de efectivo futuros descontados al mismo tipo de interés que se utiliza para calcular los pasivos por avales y garantías. Los intereses que generan estos activos se calculan utilizando el tipo de interés

inicialment i es registren al compte de pèrdues i guanys com ingressos financers.

No obstant això, a les operacions amb venciment no superior a un any, els passius per avals i garanties, així com els saldos deutors per comissions, es valoren pel seu nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

L'import de les comissions que es perceben a l'inici de les operacions que compensen costos de transacció es registren al compte de pèrdues i guanys a l'epígraf "Import net de la xifra de negocis - Ingressos per avals i garanties". L'import de les comissions cobrades que es destina a compensar costos de transacció no és superior al 0,4% del risc garantit amb el límit de 400 euros per operació.

En cap cas es reconeixen ingressos per a compensar costos de transacció per un import superior a la comissió cobrada a l'inici de l'operació.

A les comissions cobrades a la concessió de línies de avals, els imports que no compensen costos de transacció no es comencen a imputar al compte de pèrdues i guanys fins que s'atorgui una garantia.

3.b) Resta d'avals i garanties

Els avals i altres contractes de garantia que no compleixin amb la definició de garantia financera, segueixen el mateix tractament a efectes de valoració i presentació que les garanties financieres, reconeixent-se el seu import a la partida del passiu "Passius per avals i altres garanties - Resta d'avals i garanties".

El tipus d'interès utilitzat per a l'actualització és el tipus d'interès mig al que es concedeixen les operacions avalades per la Societat dintre d'un rang de temps que varia en funció de les variacions del tipus d'interès.

al que se actualizan inicialmente y se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias como ingresos financieros.

No obstante, en las operaciones con vencimiento no superior a un año, los pasivos por avales y garantías, así como los saldos deudores por comisiones, se valoran por su nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

El importe de las comisiones que se perciben al inicio de las operaciones que compensan costes de transacción se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias en el epígrafe "Importe neto de la cifra de negocio - Ingresos por avales y garantías". El importe de las comisiones cobradas que se destina a compensar costes de transacción no es superior al 0,4% del riesgo garantizado con el límite de 400 euros por operación.

En ningún caso se reconocen ingresos para compensar costes de transacción por un importe superior a la comisión cobrada en el inicio de la operación.

En las comisiones cobradas en la concesión de líneas de avales, los importes que no compensen costes de transacción no se empiezan a imputar en la cuenta de pérdidas y ganancias hasta que se otorga una garantía.

3.b) Resto de avales y garantías

Los avales y demás contratos de garantía que no cumplen con la definición de garantía financiera siguen el mismo tratamiento a efectos de valoración y presentación que las garantías financieras, reconociéndose su importe en la partida del pasivo "Pasivos por avales y otras garantías - Resto de avales y garantías".

El tipo de interés utilizado para la actualización es el tipo de interés medio al que se conceden las operaciones avaladas por la Sociedad dentro de un rango de tiempo que varía en función de las variaciones del tipo de interés.

En el cas d'operacions que no tenen data de venciment, la Societat l'estima en base a l'experiència històrica en contractes similars.

3.c) Avals i garanties dubtosos

Les garanties financeres, així com la resta d'avals i garanties, qualsevol que sigui la seva instrumentació, el pagament del qual per la Societat s'estima amb dificultats i la seva recuperació dubtosa es classifiquen com a dubtosos.

La classificació com a dubtosos d'un aval o garantia atorgat implica la reclasificació dels seus saldos pendents de cobrament per comissions a la partida "Deutors comercials i altres comptes a cobrar - Socis dubtosos" i del saldo de la partida "Passius per avals i garanties" corresponents a l'operació dubtosa a la partida "Provisions per avals i garanties", procedint a realitzar les correccions de valor per deteriorament de l'actiu i dotacions de les provisions necessàries per a la seva cobertura

E. Socis dubtosos, dotacions per a insolvències i provisions per avals i garanties

La partida del balanç de situació adjunt "Deutors comercials i altres comptes a cobrar - Socis Dubtosos" recull els comptes a cobrar a socis per les quantitats desemborsades per la Societat als beneficiaris de l'aval quan es fa efectiva la garantia prestada, netes de les seves corresponents provisions. Així mateix, recull les despeses derivades, en el seu cas, de les accions judiciales exercides, així com drets de cobrament per altres conceptes, tals com comissions pendents de cobrament i prestacions de serveis. Es treuen d'aquest epígraf les quantitats què, en el seu cas, es van recuperant i les regularitzacions per socis dubtosos considerats fallits.

Addicionalment recull, tal i com s'explica a la Nota 4.d).3.c) Avals i garanties dubtosos, els saldos pendents de cobrament per comissions corresponents a avals i garanties dubtosos (veure Nota 8).

En funció del risc d'insolvència imputable al client o a l'operació es classifiquen en alguna

En el caso de operaciones que no tienen fecha de vencimiento, la Sociedad lo estima en base a la experiencia histórica en contratos similares.

3.c) Avales y garantías dudosos

Las garantías financieras, así como el resto de los avales y garantías, cualquiera que sea su instrumentación, cuyo pago por la Sociedad se estima con dificultades y su recuperación dudosa se clasifican como dudosos.

La clasificación como dudoso de un aval o garantía otorgado implica la reclasificación de su saldo pendiente de cobro por comisiones a la partida "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar - Socios dudosos" y del saldo de la partida "Pasivos por avales y garantías" correspondientes a la operación dudosa a la partida "Provisiones por avales y garantías", procediendo a realizar las correcciones de valor por deterioro del activo y dotaciones de las provisiones necesarias para su cobertura.

E. Socios dudosos, dotaciones para insolvencias y provisiones por avales y garantías

La partida del balance de situación adjunto "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar - Socios Dudosos" recoge las cuentas a cobrar a socios por las cantidades desembolsadas por la Sociedad a los beneficiarios del aval cuando se hace efectiva la garantía prestada, netas de sus correspondientes provisiones. Asimismo, recoge los gastos derivados, en su caso, de las acciones judiciales ejercidas, así como derechos de cobro por otros conceptos, tales como comisiones pendientes de cobro y prestaciones de servicios. Se detraen de este epígrafe las cantidades que, en su caso, se van recuperando y las regularizaciones por socios dudosos considerados fallidos.

Adicionalmente recoge, tal y como se explica en la Nota 4.d).3.c) Avales y garantías dudosos, los saldos pendientes de cobro por comisiones correspondientes a avales y garantías dudosos (véase Nota 8).

En función del riesgo de insolvencia imputable al cliente o a la operación se clasifican en

de les següents categories:

- Risc normal: són operacions que no compleixen els requisits per classificar-les a altres categories. Dins del risc normal, es fa una distinció especial:

- Risc normal a vigilància especial: operacions que, sense complir amb els criteris per classificar-les individualment com a risc dubtós o fallit, presenten debilitats que poden suposar pèrdues superiors a les d'altres operacions similars classificades com a risc normal.

- Risc dubtós:

- Risc dubtós per raó de la morositat del titular: Comprèn l'import dels instruments de deute, qualsevol que sigui el seu titular i garantia, que tinguin algun import vençut per principal, interessos o despeses pactades contractualment, amb més de 90 dies d'antiguitat, sempre que no procedeixi la seva classificació com a fallits. També s'inclouran a aquesta categoria les garanties concedides quan l'avalat hagi incorregut a morositat a l'operació avalada. A aquesta categoria s'inclouran els imports de totes les operacions d'un titular quan les operacions amb imports vençuts amb més de 90 dies d'antiguitat siguin superiors al 20% dels imports pendents de cobrament. Només a efectes de la determinació del percentatge assenyalat, es consideraran, al numerador, l'import a llibres brut de les operacions dubtoses per raó de la morositat amb imports vençuts i, al denominador, l'import a llibres brut de la totalitat dels instruments de deute concedits al titular. Si el percentatge així calculat supera el 20%, es traspassarà a dubtoses per raó de la morositat tant els instruments de deute com a les exposicions fora de balanç que comporten risc de crèdit.

- Raons diferents de la morositat del titular: Comprèn els instruments de deute, vençuts o no, en els que, sense

alguna de las siguientes categorías:

- *Riesgo normal: son operaciones que no cumplen los requisitos para clasificarlas en otras categorías. Dentro del riesgo normal, se hace una distinción especial:*

- Riesgo normal en vigilancia especial: operaciones que, sin cumplir con los criterios para clasificarlas individualmente como riesgo dudoso o fallido, presentan debilidades que pueden suponer pérdidas superiores a las de otras operaciones similares clasificadas como riesgo normal.

- *Riesgo dudoso:*

- Riesgo dudoso por razón de la morosidad del titular: Comprende el importe de los instrumentos de deuda, cualesquiera que sean su titular y garantía, que tengan algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con más de 90 días de antigüedad, salvo que proceda clasificarlos como fallidos. También se incluirán en esta categoría las garantías concedidas cuando el avalado haya incurrido en morosidad en la operación avalada. En esta categoría se incluirán los importes de todas las operaciones de un titular cuando las operaciones con importes vencidos con más de 90 días de antigüedad sean superiores al 20% de los importes pendientes de cobro. A los solos efectos de la determinación del porcentaje señalado, se considerarán, en el numerador, el importe en libros bruto de las operaciones dudosas por razón de la morosidad con importes vencidos y, en el denominador, el importe en libros bruto de la totalidad de los instrumentos de deuda concedidos al titular. Si el porcentaje así calculado supera el 20%, se traspasarán a dudosos por razón de la morosidad tanto los instrumentos de deuda como las exposiciones fuera de balance que comportan riesgo de crédito.

- Razones distintas de la morosidad del titular: Comprende los instrumentos de deuda, vencidos o no, en los que,

concórrer les circumstàncies per a classificar-los a les categories de fallits o dubtosos per raó de la morositat del titular, es presentin dubtes raonables sobre el seu reemborsament total (principal i interessos) als termes pactats contractualment; així com les exposicions fora de balanç no qualificades com a dubtoses per raó de la morositat del titular el pagament del qual per part de l'entitat sigui probable i la seva recuperació dubtosa.

- Risc fallit: Avalis dona de baixa del balanç aquelles operacions que, després d'una anàlisis individualitzada, es considerin de molt difícil recuperació. A aquesta categoria s'inclouen els riscos dels clients que estan en concurs de creditors amb petició de liquidació, així com les operacions classificades com a dubtoses per raons de morositat amb una antiguitat superior als quatre anys, excepte aquells saldos que comptin amb garanties eficaces suficients. Igualment s'inclouen operacions que, sense presentar cap de les dues situacions anteriors, sofreixen un deteriorament notori i irrecuperable de la seva solvència.

Per constituir les provisió per a insolvències, Avalis considera el que estableix l'Annex IX de la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya:

- Anàlisi individualitzat: per els actius individualment significatius es realitza una anàlisi per identificar clients amb evidència objectiva de deteriorament i es calcula la pèrdua incorreguda basada al valor present dels fluxos futurs esperats (repagament del principal més interessos) de cada operació del client (descomptats amb la taxa d'interès efectiva original) i es compara l'esmentat valor actual amb el valor en llibres.
- Anàlisi col·lectiu: per exposicions no significatives amb Evidència Objectiva de Deteriorament i per la resta d'exposicions es realitza un càcul col·lectiu d'acord amb la solució alternativa establerta a la Circular 4/2017 per a determinar la provisió per a insolvències.

El saldo de la provisió per insolvències s'incrementa per les dotacions netes

sin concurrir las circunstancias para clasificarlos en las categorías de fallidos o dudosos por razón de la morosidad del titular, se presenten dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses) en los términos pactados contractualmente; así como las exposiciones fuera de balance no calificadas como dudosas por razón de la morosidad del titular cuyo pago por la entidad sea probable y su recuperación dudosa.

- *Riesgo fallido: Avalis da de baja del balance aquellas operaciones que tras un análisis individualizado se consideren de muy difícil recuperación. Dentro de esta categoría se incluyen los riesgos de los clientes que están en concurso de acreedores con petición de liquidación, así como las operaciones clasificadas como dudosas por razones de morosidad con una antigüedad superior a los cuatro años, salvo aquellos saldos que cuenten con garantías eficaces suficientes. Igualmente se incluyen operaciones que, sin presentar ninguna de las dos situaciones anteriores, sufren un deterioro notorio e irrecuperable de su solvencia.*

Para constituir las provisiones por insolvencias, Avalis considera lo establecido en el Anejo IX de la Circular 4/2017 del Banco de España:

- *Análisis individualizado: para los activos individualmente significativos se realiza un análisis para identificar clientes con evidencia objetiva de deterioro y se calcula la pérdida incurrida basada en el valor presente de los fluxos futuros esperados (repago del principal más intereses) de cada operación del cliente (descontados con la tasa de interés efectiva original) y se compara dicho valor actual con el valor en libros.*
- *Análisis colectivo: para exposiciones no significativas con evidencia objetiva de deterioro y para el resto de exposiciones, se realiza un cálculo colectivo de acuerdo con la solución alternativa establecida en la Circular 4/2017 para determinar la provisión por insolvencias.*

El saldo de la provisión para insolvencias se incrementa por las dotaciones netas

registrades amb càrrec al compte de pèrdues i guanys de cada exercici (veure Nota 8), i es minora per les cancel·lacions de deute considerades com a incobrables i les recuperacions que es produueixin del imports prèviament provisionats.

Per altra banda, la Societat, al moment de produir-se un fallit, enregistra l'import a recuperar com a conseqüència dels contractes de cobertura de fallits que té subscrits la Societat (veure Nota 8), com un compte a cobrar en l'epígraf "Deutors comercials i altres comptes a cobrar - Resta de comptes a cobrar" amb abonament a l'epígraf "Deutors comercials i altres comptes a cobrar - Socis Dubtosos", de l'actiu del balanç de situació. A 31 de desembre de 2022 la Societat té saldo pendents de cobrament per import de 2.489.661 euros. A 31 de desembre de 2021 la Societat tenia saldo pendents de cobrament per import de 19.274 euros. (veure Notes 7 i 8).

D'altra banda, els saldo de socis dubtosos declarats fallits, nets del reafiançament, es regularitzen, amb càrrec a la provisió per insolvències.

La Societat no té riscos classificats com a "risc-país" a 31 de desembre de 2022 i 2021, per tant, no existeix cap provisió per aquest concepte.

Operacions de refinançament i/o reestructurades:

La Societat compta amb una política de refinançament, reestructuració, renovació i renegociació de les operacions, aprovada pel Consell d'Administració i inclosa al Manual de Polítiques i Procediments. Aquesta política detalla els requisits, condicions i situacions sota els quals s'ofereixen una sèrie de mesures per assistir als clients de l'entitat que estiguin passant per dificultats financeres.

Els departaments de riscos i seguiment són els responsables de portar a terme el corresponent anàlisi financer individualitzat de cadascuna d'aquestes operacions per a

registradas con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias de cada ejercicio (véase Nota 8), y se minora por las cancelaciones de deudas consideradas como incobrables y las recuperaciones que se produzcan de los importes previamente provisionados.

Por otro lado, la Sociedad, en el momento de producirse un fallido, registra el importe a recuperar como consecuencia de los contratos de cobertura de fallidos que tiene suscritos (véase Nota 8), como una cuenta a cobrar en el epígrafe "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar - Resto de cuentas a cobrar" con abono al epígrafe "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar - Socios Dudosos", del activo del balance de situación. A 31 de diciembre de 2022 la Sociedad tiene saldos pendientes de cobro por importe de 2.489.661 euros. A 31 de diciembre de 2021 tenía saldos pendientes de cobro por este concepto por importe de 19.274 euros, (véanse notas 7 y 8).

Por otro lado, los saldos de socios dudosos declarados fallidos, netos del reafianzamiento, se regularizan, con cargo a la provisión para insolvencias.

La Sociedad no tiene riesgos clasificados como "riesgo-país" a 31 de diciembre de 2022 y 2021, por lo que no existe provisión alguna por este concepto.

Operaciones de refinanciación y/o reestructuración:

La Sociedad cuenta con una política de refinanciación, reestructuración, renovación y renegociación de las operaciones, aprobada por el Consejo de Administración e incluida en el Manual de Políticas y Procedimientos. Esta política detalla los requisitos, condiciones y situaciones bajo las cuales se ofrece un abanico de medidas para asistir a los clientes de la entidad que estén atravesando dificultades financieras.

Los departamentos de riesgos y seguimiento son los responsables de llevar a cabo el correspondiente análisis financiero individualizado de cada una de estas operaciones para garantizar que la

garantir que el refinànciam, reestructurament o pla de pagaments és adequat i possible pel soci i alhora garantir la recuperació de tots els imports avalats, o en el seu defecte reconèixer les quantitats que, en el seu cas, s'estimin irrecuperables.

F. Fons de Provisions Tècniques

D'acord amb l'article 9 de la Llei 1/1994, d'11 de març, la Societat ha de tenir constituït un Fons de Provisions Tècniques, amb la finalitat de reforçar la seva solvència.

El Fons de Provisions Tècniques està integrat per:

- Dotacions que la Societat faci amb càrrec al seu compte de pèrdues i guanys sense limitació, i en concepte de provisió per insolvències. És l'import que la Societat dota amb càrrec al compte de pèrdues i guanys conforme al que assenyala l'article 9.a) de la Llei 1/1994 de 11 de març, sobre el règim jurídic de les Societats de Garantia Recíproca.

Els fons que es doten per la cobertura del risc de crèdit específic es reconeixen a la partida del passiu del balanç "Provisions" i els que s'utilitzen per la cobertura d'actius financers o immobles adjudicats en pagament de deutes es reconeixen com a correccions de valor per deteriorament d'actius, disminuint el saldo de les partides "Socis dubtosos" i "Actius no corrents mantinguts per a la venda", respectivament.

Els imports que es dotin per a la cobertura del risc del conjunt d'operacions es reconeixeran a aquest epígraf del passiu "Fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions" amb càrrec a la partida "Dotacions al Fons de Provisions Tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions (net)" del compte de pèrdues i guanys. Aquest fons es pot utilitzar per a compensar les cobertures del risc de crèdit específic que siguin necessàries per els actius, avals i garanties o la correcció per deteriorament dels actius adjudicats en pagament de deutes. Els imports d'aquest fons que s'utilitzen per a compensar les

refinanciación, reestructuración o plan de pago es adecuado y posible para el socio y a su vez garantizar la recuperación de todos los importes avalados, o en su defecto reconocer las cantidades que, en su caso, se estimen irrecuperables.

F. Fondo de Provisiones Técnicas

De acuerdo con el artículo 9 de la Ley 1/1994, de 11 de marzo, la Sociedad debe tener constituido un Fondo de Provisiones Técnicas, cuya finalidad es la de reforzar su solvencia.

El Fondo de provisiones técnicas está integrado por:

- Dotaciones que la Sociedad efectúe con cargo a su cuenta de pérdidas y ganancias sin limitación, y en concepto de provisión para insolvencias. Es el importe que la Sociedad dota con cargo a su cuenta de pérdidas y ganancias conforme a lo señalado en el artículo 9.a) de la Ley 1/1994, de 11 de marzo, sobre Régimen jurídico de las sociedades de garantía recíproca.

Los fondos que se dotan para la cobertura del riesgo de crédito específico se reconocen en el epígrafe del pasivo del balance "Provisiones" y los que se utilizan para la cobertura de activos financieros o inmuebles adjudicados en pago de deudas se reconocen como correcciones de valor por deterioro de activos, disminuyendo el saldo de la partida "Socios dudosos" y "Activos no corrientes mantenidos para la venta", respectivamente.

Los importes que se doten para la cobertura del riesgo del conjunto de operaciones se reconocerán en la partida del pasivo "Fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones" con cargo a la partida "Dotaciones al fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias. Este fondo se podrá utilizar para compensar las coberturas del riesgo de crédito específico que sea necesaria para los activos, avales y garantías o la corrección por deterioro de los activos adjudicados en

cobertures específiques comptabilitzades al compte de pèrdues i guanys es reconeixen com a un ingrés a l'epígraf "Dotacions al fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions (net)".

- Aportacions de tercers al fons de provisions tècniques: correspon a l'import desemborsat de les subvencions, donacions i altres aportacions de caràcter no reintegrable, sigui quina sigui la seva naturalesa, realitzades per tercers a la Societat d'acord amb el que assenyala l'article 9.b) i c) de la Llei 1/1994, de 11 de març, sobre Règim jurídic de les societats de garantia recíproca.

Aquestes aportacions es reconeixen inicialment a l'epígraf de patrimoni net "Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers". Quan la Societat no ha dotat a l'exercici, sense incórrer en pèrdues, imports suficients al fons de provisions tècniques, l'import aportat per tercers es reconeix com un ingrés en el compte "Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers utilitzades "en el compte de pèrdues i guanys per compensar:

- La cobertura de l'import mínim per al risc del conjunt de les operacions.
 - La cobertura del risc específic necessària per als actius, avals i garanties.
 - La correcció de valor per deteriorament dels actius adjudicats en pagament de deutes.
- Fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions: és l'import del fons de provisions tècniques que es destina a cobrir el risc del conjunt de les operacions. El seu import ha de ser com a mínim l'1% del total del risc viu de la Societat per avals i garanties atorgats, valors representatius de deute i qualsevol altres quantitats pendents de cobrament, excepte:

- L'import dels riscos pels quals s'hagi efectuat cobertura de caràcter específic.
- L'import dels riscos derivats de valors emesos per les Administracions Pùbliques incloent els derivats d'adquisicions temporals de Deute Pùblic, organismes autònoms i demés entitats de dret pùblic dependents de les mateixes, l'import

pago de deudas. Los importes de este fondo que se utilicen para compensar las coberturas específicas contabilizadas en la cuenta de pérdidas y ganancias se reconocen como un ingreso en la partida "Dotaciones al fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones (neto)".

- Aportaciones de terceros al fondo de provisiones técnicas: corresponde al importe desembolsado de las subvenciones, donaciones y demás aportaciones de carácter no reintegrable, cualquiera que sea su naturaleza, realizadas por terceros a la Sociedad conforme a lo señalado en el artículo 9.b) y c) de la Ley 1/1994, de 11 de marzo, sobre Régimen jurídico de las sociedades de garantía recíproca.

Estas aportaciones se reconocen inicialmente en el epígrafe de patrimonio neto "Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros". Cuando la Sociedad no haya dotado en el ejercicio, sin incurrir en pérdidas, importe suficiente al fondo de provisiones técnicas, el importe aportado por terceros se reconoce como un ingreso en el epígrafe "Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros utilizadas" en la cuenta de pérdidas y ganancias para compensar:

- La cobertura del importe mínimo para el riesgo del conjunto de las operaciones.
- La cobertura del riesgo específico necesaria para los activos, avales y garantías.
- La corrección de valor por deterioro de los activos adjudicados en pago de deudas.

• Fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones: es el importe del fondo de provisiones técnicas que se destina a cubrir el riesgo del conjunto de las operaciones. Su importe debe ser como mínimo el 1% del total del riesgo vivo de la Sociedad por avales y garantías otorgados, valores representativos de deuda y cualesquiera otras cantidades pendientes de cobro, excepto:

- El importe de los riesgos para los que se haya efectuado cobertura de carácter específico.
- El importe de los riesgos derivados de valores emitidos por las Administraciones Pùbliques incluidos los derivados de adquisiciones temporales de Deuda

dels riscos garantits per aquestes Administracions Pùbliques, directament o indirectament mitjançant els organismes amb garantia il·limitada de les mateixes, els riscos reafiançats o reasssegurats per organismes o empreses pùbliques de països de la Unió Europea l'activitat principal de la qual sigui el reasssegurament, o aval de crèdit, a la part coberta, els garantits amb dipòsits dineraris i els saldos pendents de cobrament per comissions per avals.

- El 50% de l'import dels riscos garantits suficientment amb hipoteques sobre habitatges, oficines i locals polivalents acabats i finques rústiques.
- Els dipòsits a entitats de crèdit.

L'import que s'hagi aplicat en concepte de cobertura del risc de crèdit específic per operacions dubtoses (insolvències, instruments financers de difícil recuperació i immobilitzat adquirit en pagament de deutes) minora el Fons de Provisions Tècniques, de manera que el Fons de Provisions Tècniques Net és el Fons de Provisions Tècniques no aplicat a la cobertura del risc de crèdit específic de les operacions (veure Nota 10.c).

Les dotacions, recuperacions, i utilitzacions del Fons de Provisions Tècniques es realitzen amb càrrec i abonament als epígrafs del compte de pèrdues i guanys "Dotacions a provisions per avals i garanties (net)", "Correccions de valor per deteriorament de socis dubtosos (net)", "Dotacions al fons de provisions tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions", "Deteriorament i resultat per actius no corrents en venda (net)" i "Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers utilitzades" del compte de pèrdues i guanys (veure Nota 10.c).

Pública, organismos autónomos y demás entidades de derecho público dependientes de las mismas, el importe de los riesgos garantizados por dichas Administraciones Públicas, directamente o indirectamente a través de los organismos con garantía ilimitada de las mismas, los riesgos reafianzados o reasegurados por organismos o empresas públicas de países de la Unión Europea cuya actividad principal sea el reaseguramiento, o aval de crédito, en la parte cubierta, los garantizados con depósitos dinerarios y los saldos pendientes de cobro por comisiones por avales.

- El 50% del importe de los riesgos garantizados suficientemente con hipotecas sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes terminados y fincas rústicas.*
- Los depósitos en entidades de crédito.*

El importe que se haya aplicado en concepto de cobertura del riesgo de crédito específico para operaciones dudosas (insolvencias, instrumentos financieros de difícil recuperación e inmovilizado adquirido en pago de deudas) minora el Fondo de Provisiones Técnicas, por lo que el Fondo de Provisiones Técnicas Neto es el Fondo de Provisiones Técnicas no aplicado a la cobertura del riesgo de crédito específico de las operaciones (véase Nota 10.c).

Las dotaciones, recuperaciones, y utilizaciones del Fondo de Provisiones Técnicas se realizan con cargo y abono a los epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias "Dotaciones a provisiones por avales y garantías (neto)", "Correcciones de valor por deterioro de socios dudosos (Neto)", "Dotaciones al fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones", "Deterioro y resultado por activos no corrientes en venta (neto)" y "Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros utilizadas" de la cuenta de pérdidas y ganancias (véase Nota 10.c).

G. Ingressos i despeses

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del criteri de meritació, és a dir, quan es produeix la corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en que es produeix la corrent monetària o financerà derivada d'ells. Els esmentats ingressos es valoren pel valor razonable de la contraprestació rebuda, deduïts descomptes i impostos.

Els ingressos per prestació de serveis es reconeixen considerant el grau de realització de la prestació a la data de balanç, sempre i quan el resultat de la transacció pugui ser estimat amb fiabilitat.

Els interessos i comissions meritades pels socis dubtosos es reconeixen com a ingrés en el moment del seu cobrament. De la mateixa manera, els imports ajornats a cobrar per venda d'immobilitzat adjudicat en pagament de deutes es registren com a benefici en el moment en que es fa efectiu el seu cobrament amb abonament a l'epígraf "Deteriorament i resultat d'actius no corrents en venda".

H. Provisions i contingències

Els administradors de la Societat en la formulació dels comptes anuals diferencien entre:

- Provisions: saldos creditors que cobreixen obligacions actuals derivades de successos passats, la cancel·lació dels quals és probable que origini una sortida de recursos, però que resultin indeterminats en quant al seu import i/o moment de cancel·lació.
- Passius contingents: obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la materialització futura dels quals està condicionada a que es produeixi, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de la Societat.

Els comptes anuals recullen totes les provisions respecte les quals s'estima que la probabilitat de que s'hagi d'atendre l'obligació és superior a que no ho sigui. Els passius contingents no es reconeixen en els comptes anuals, sinó que

G. Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Dichos ingresos se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos descuentos e impuestos.

Los ingresos por prestación de servicios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación a la fecha de balance, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad.

Los intereses y comisiones devengados por los socios dudosos se reconocen como ingreso en el momento de su cobro. De la misma manera, los importes aplazados a cobrar por ventas de inmovilizado adjudicado en pago de deudas se registran como beneficio en el momento en el que se hace efectivo su cobro con abono al epígrafe "Deterioro y resultado de activos no corrientes en venta".

H. Provisiones y contingencias

Los administradores de la Sociedad en la formulación de las cuentas anuales diferencian entre:

- *Provisiones: saldos acreedores que cubren obligaciones actuales derivadas de sucesos pasados, cuya cancelación es probable que origine una salida de recursos, pero que resultan indeterminados en cuanto a su importe y/o momento de cancelación.*
- *Pasivos contingentes: obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización futura está condicionada a que ocurra, o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de la Sociedad.*

Las cuentas anuales recogen todas las provisiones con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se

s'informa sobre els mateixos a les notes de la memòria, en la mesura en la que no siguin considerats com a remots.

Les provisions es valoren pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir l'obligació, tenint en compte la informació disponible sobre el succeix i les seves conseqüències, i registrant-se els ajustos que sorgeixin per l'actualització de les esmentades provisions com a una despesa financeres conforme es va meritant.

I. Risc en vigor per avals i garanties atorgades

Sota aquest capítol de risc en vigor per avals i garanties atorgades de la informació promemòria s'inclouen els saldos pendents a tancament de l'exercici per les operacions de préstec o crèdit avalades, així com per altres garanties prestades i formalitzades per a la Societat per l'import màxim del que responguia davant de tercers, distingint entre "Garanties financeres" i "Resta d'avals i garanties", per no haver estat pagat o reclamat el seu pagament pel beneficiari de la garantia.

En els avals i garanties en els que el risc s'incrementa com a conseqüència de la meritació d'interessos, l'import màxim garantit inclou, a més de l'import garantit, els interessos vençuts pendents de cobrament.

Els imports garantits per la Societat únicament es disminueixen o donen de baixa quan consti fehacientement que s'han reduït o cancel·lat els riscos garantits o bé, quan es facin efectius davant de tercers.

L'import dels avals i garanties qualificats com a dubtosos pendents de pagament a tercers també es registren a la partida "Risc en vigor per avals i garanties atorgats del que: dubtosos".

El deteriorament de les operacions dubtoses es registra al passiu del balanç a l'epígraf "Provisions per a avals i garanties".

Sota el capítol de risc reavalat es recull, a l'exercici 2022 i 2021, l'import del mateix que

reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre los mismos en las notas de la memoria, en la medida en que no sean considerados como remotos.

Las provisiones se valoran por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir la obligación, teniendo en cuenta la información disponible sobre el suceso y sus consecuencias, y registrándose los ajustes que surjan por la actualización de dichas provisiones como un gasto financiero conforme se va devengando.

I. Riesgo en vigor por avales y garantías otorgados

Bajo el capítulo de riesgo en vigor por avales y garantías otorgadas de la información promemoria se incluyen los saldos pendientes al cierre del ejercicio por las operaciones de préstamo o crédito avaladas, así como por otras garantías prestadas y formalizadas por la Sociedad por el importe máximo del que responda frente a terceros, distinguiendo entre "Garantías financieras" y "Resto de avales y garantías", por no haber sido pagado o reclamado su pago por el beneficiario de la garantía.

En los avales y garantías en los que el riesgo se incrementa como consecuencia del devengo de intereses, el importe máximo garantizado incluye, además del principal garantizado, los intereses vencidos pendientes de cobro.

Los importes garantizados por la Sociedad únicamente se disminuyen o dan de baja cuando conste fehacientemente que se han reducido o cancelado los riesgos garantizados o cuando se hagan efectivos frente a terceros.

El importe de los avales y garantías calificados como dudosos pendientes de pago a terceros también se registran en la partida "Riesgo en vigor por avales y garantías otorgados del que: dudosos".

El deterioro de valor de las operaciones dudosas se registra en el pasivo del balance en el epígrafe "Provisiones para avales y garantías".

Bajo el capítulo de riesgo reavalado se recoge, en el ejercicio 2022 y 2021 el importe del mismo

ha estat cedit a la "Compañía Española de Reafianzamiento, S.A. (CERSA)", mitjançant els corresponents contractes de reaval (veure Nota 8).

J. Indemnitzacions per acomiadament i altres conceptes

Amb conformitat amb la legislació laboral vigent, la Societat està obligada al pagament d'indemnitzacions a aquells treballadors amb els que, sota certes condicions, rescindeixin les seves relacions laborals. Durant els exercicis 2022 i 2021 no s'han donat indemnitzacions per acomiadament. A tancament dels exercicis 2022 i 2021 no s'ha realitzat cap provisió en concepte d'indemnització, ja que no estan previstes situacions d'aquesta naturalesa.

K. Arrendaments

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

Les despeses derivades dels acords d'arrendament operatiu es carreguen al compte de pèrdues i guanys en l'exercici en que es meriten. Qualsevol cobrament o pagament que pogués realitzar-se en contractar un arrendament operatiu, en cas de ser significatiu, es tractarà com un cobrament o pagament anticipat que s'imputarà a resultats al llarg del període de l'arrendament, a mesura que es cedeixin o rebin els beneficis de l'actiu arrendat. A 31 de desembre de 2022 i 2021 no hi ha despeses anticipades pendents de traspasar a resultats.

A tancament dels exercicis 2022 i 2021, la Societat té contractat el lloguer de l'oficina de Barcelona. L'import de les quotes d'arrendaments operatius reconegudes, per aquest concepte, com a despesa a l'exercici 2022 i 2021 ascendeix a 245.224 euros i 267.374 euros (IVA inclòs), respectivament (veure Nota 18.c i 18.g). Amb data 27 de gener

que ha sido cedido a la Compañía Española de Reafianzamiento, S.A. (CERSA), mediante los correspondientes contratos de reaval (véase Nota 8).

J. Indemnizaciones por despido y otros conceptos

De conformidad con la legislación laboral vigente, la Sociedad está obligada al pago de indemnizaciones a aquellos empleados con los que, bajo ciertas condiciones, rescinda sus relaciones laborales. Durante los ejercicios 2022 y 2021 no han tenido lugar indemnizaciones por despido. Al cierre de los ejercicios 2022 y 2021 no se ha realizado ninguna provisión en concepto de indemnización, ya que no están previstas situaciones de esta naturaleza.

K. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que de las condiciones de los mismos se deduzca que se transfieren al arrendatario sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo objeto del contrato. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

Los gastos derivados de los acuerdos de arrendamiento operativo se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan. Cualquier cobro o pago que pudiera realizarse al contratar un arrendamiento operativo, en caso de ser significativo, se tratará como un cobro o pago anticipado que se imputará a resultados a lo largo del periodo del arrendamiento, a medida que se cedan o reciban los beneficios del activo arrendado. A 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hay gastos anticipados pendientes de traspasar a resultados.

Al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, la Sociedad tiene contratado el alquiler de la oficina de Barcelona. El importe de las cuotas de arrendamiento operativo, por este concepto, reconocidas como gasto en los ejercicios 2022 y 2021 asciende a 245.224 euros y 267.374 euros (IVA incluido), respectivamente (véase Nota 18.c y 18.g). Con fecha 27 de enero de

de 2022, s'ha signat un nou contracte de lloguer, que entra en vigor a partir de l'1 de febrer de 2022 i amb una vigència de 10 anys a partir d'aquesta data. Avalis podrà resoldre anticipadament el contracte i les possibles pròrrogues mitjançant notificació fefaent amb un mínim de quatre mesos d'antelació. Arribat el venciment del contracte, l'1 de febrer de 2032, el contracte es prorrogarà tàcitament per períodes anuals sense necessitat de cap modificació addicional.

Addicionalment, durant els exercicis 2022 i 2021, s'han mantingut altres arrendaments operatius per import de 24.448 euros i 22.542 euros, respectivament (veure Nota 18.c).

L. Classificació del capital com a Patrimoni o Passiu no corrent

D'acord la Ordre EHA/1327/2009, de 26 de maig, les aportacions realitzades per els socis al capital social de les societats de garantia recíproca es reconeixen com a patrimoni net a la partida "Capital", quan la Societat pugui refusar el seu reemborsament per prohibicions legals o estatutàries. El seu import, segons la mencionada normativa és el major de:

- Capital social mínim establert en els estatuts i que, a 31 de desembre de 2022 i 2021, ascendeix als dos exercicis a 19.000.000 euros.
- Import de requeriments mínims de recursos propis calculats conforme a la normativa de solvència aplicable a aquestes societats que no estigui cobert amb altres elements computables com a recursos propis.

L'import de requeriments mínims a 31 de desembre de 2022 ascendeix a 31.104.743 euros (28.485.184 euros a 31 de desembre de 2021), que estan totalment coberts amb altres elements computables com a recursos propis.

Tenint en compte que el capital mínim segons estatuts és de 19.000.000 euros, pels exercicis 2022 i 2021, la Societat, d'acord a la primera de les options ha registrat aquest import com capital, abonant a l'epígraf "Capital

2022, se ha firmado un nuevo contrato de alquiler, que entra en vigor a partir del 1 de febrero de 2022 y con una vigencia de 10 años a partir de esta fecha. Avalis podrá resolver anticipadamente el contrato y las posibles prórrogas mediante notificación fechacente con un mínimo de cuatro meses de antelación. Llegado el vencimiento del contrato, el 1 de febrero de 2032, el contrato se prorrogará tácitamente por periodos anuales sin necesidad de ninguna modificación adicional.

Adicionalmente, durante los ejercicios 2022 y 2021 se han mantenido otros arrendamientos operativos por importe de 24.448 euros y 22.542 euros, respectivamente (véase Nota 18.c).

L. Clasificación del capital como Patrimonio o Pasivo no corriente

De acuerdo con la Orden EHA/1327/2009, de 26 de mayo, las aportaciones realizadas por los socios al capital social de las sociedades de garantía recíproca se reconocen como patrimonio neto en la partida "Capital", cuando la Sociedad pueda rehusar a su reembolso por prohibiciones legales o estatutarias. Su importe, según la mencionada normativa es el mayor de:

- Capital social mínimo establecido en los estatutos y que, a 31 de diciembre de 2022 y 2021, asciende en ambos ejercicios a 19.000.000 euros.
- Importe de requerimientos mínimos de recursos propios calculados conforme a la normativa de solvencia aplicable a estas sociedades que no esté cubierto con otros elementos computables como recursos propios.

El importe de requerimientos mínimos a 31 de diciembre de 2022 asciende a 31.104.743 euros (28.845.184 euros a 31 de diciembre de 2021), que están totalmente cubiertos con otros elementos computables como recursos propios.

Teniendo en cuenta que el capital mínimo según estatutos es de 19.000.000 euros, para los ejercicios 2022 y 2021, la Sociedad, de acuerdo con la primera de las opciones, ha registrado dicho importe como capital,

reemborsable a la vista” del balanç de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021, 21.160.400 euros i 18.886.200 euros, respectivament.

L'import de les aportacions a capital que no pot registrar-se com patrimoni net es reconeix a l'epígraf “Capital reemborsable a la vista” del balanç de situació adjunt.

M. Impost sobre Beneficis

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

L'impost corrent és la quantitat que la Societat satisfà com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost sobre el benefici relatius a un exercici. Les deduccions i altres avantatges fiscals a la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un menor import de l'impost corrent.

La despesa o l'ingrés per impost diferit es correspon amb el reconeixement i la cancel·lació dels actius i passius per impost diferit. Aquests inclouen les diferències temporals que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagaders o recuperables derivats de les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferencia temporal o crèdit que correspongui el tipus de gravamen al que s'espera recuperar-los o liquidar-los.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporals imposables, excepte aquelles derivades del reconeixement inicial de fons de comerç o d'altres actius i passius en una operació que no afecta ni al resultat fiscal ni al resultat comptable i no és una combinació de negocis.

abonando al epígrafe “Capital reembolsable a la vista” del balance de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021, 21.160.400 euros y 18.886.200 euros, respectivamente.

El importe de las aportaciones a capital que no puede registrarse como patrimonio neto se reconoce en el epígrafe “Capital reembolsable a la vista” del balance de situación adjunto.

M. Impuesto sobre Beneficios

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por impuesto diferido.

El impuesto corriente es la cantidad que la Sociedad satisface como consecuencia de las liquidaciones fiscales del impuesto sobre el beneficio relativos a un ejercicio. Las deducciones y otras ventajas fiscales en la cuota del impuesto, excluidas las retenciones y pagos a cuenta, así como las pérdidas fiscales compensables de ejercicios anteriores y aplicadas efectivamente en éste, dan lugar a un menor importe del impuesto corriente.

El gasto o el ingreso por impuesto diferido se corresponden con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido. Estos incluyen las diferencias temporales que se identifican como aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables derivados de 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. Dichos 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 aquellas derivadas del reconocimiento inicial de fondos de comercio o de otros activos y pasivos en una operación que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable y no es una combinación de negocios.

Per la seva part, els actius per impostos diferits només es reconeixen en la mesura en que es consideri probable que la Societat vagi a disposar de guanys fiscals futurs, per poder fer-los efectius.

Els actius i passius per impostos diferits, originats per operacions amb càrrecs o abonaments directes en comptes de patrimoni, es comptabilitzen també amb contrapartida a patrimoni net.

A cada tancament comptable es reconsideren els actius per impostos diferits registrats, efectuant-se les oportunes correccions als mateixos en la mesura en que existeixin dubtes sobre la seva recuperació futura. Així mateix, a cada tancament s'avaluen els actius per impostos diferits no registrats a balanç i aquests són objecte de reconeixement en proporció en que passi a ser probable la seva recuperació amb beneficis fiscals futurs (veure Nota 15).

El tipus de gravamen a l'Impost sobre Societats és del 25%.

Segons s'estipula a la llei 1/1994, les Societats de Garantia Recíproca, gaudeixen dels següents beneficis fiscals:

- Exempció de l'impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats per a les operacions societàries de constitució i augment o disminució de capital, així com per a les operacions de formalització de garanties amb els seus socis.
- Exempció de l'impost sobre Societats per a les aportacions realitzades per les Administracions Pùbliques al fons de provisións tècniques, així com dels seus rendiments.

Així mateix, la llei 27/14 de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, estableix que seran deduïbles de la base imposable de l'Impost sobre Societats les dotacions que es realitzin al fons de provisións tècniques amb càrrec al compte de pèrdues i guanys, fins que l'esmentat fons arribi a la quantitat mínima obligatòria establerta al Real Decret 2345/1996 (veure Nota 4(f)). Les dotacions amb càrrec al compte de pèrdues i guanys

Por su parte, los activos por impuestos diferidos sólo se reconocen en la medida en que se considere probable que la Sociedad vaya a disponer de ganancias fiscales futuras contra las que poder hacerlos efectivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en cuentas de patrimonio, se contabilizan también con contrapartida en patrimonio neto.

En cada cierre contable se reconsideran los activos por impuestos diferidos registrados, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos en la medida en que existan dudas sobre su recuperación futura. Asimismo, en cada cierre se evalúan los activos por impuestos diferidos no registrados en balance y éstos son objeto de reconocimiento en la medida en que pase a ser probable su recuperación con beneficios fiscales futuros (véase Nota 15).

El tipo de gravamen en el Impuesto sobre Sociedades es del 25%.

Según se estipula en la Ley 1/1994, las sociedades de garantía recíproca gozan de los siguientes beneficios fiscales:

- Exención del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados para las operaciones societarias de constitución y aumento o disminución de capital, así como para las operaciones de formalización de garantías con sus socios.
- Exención del Impuesto sobre Sociedades para las aportaciones realizadas por las Administraciones Pùbliques al fondo de provisións tècniques, así como de sus rendimientos.

Asimismo, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre del Impuesto sobre Sociedades, establece que serán deducibles de la base imponible del Impuesto sobre Sociedades las dotaciones que se efectúen al fondo de provisións tècniques con cargo a la cuenta de pèrdues y ganancias, hasta que el mencionado fondo alcance la cuantía mínima obligatoria establecida en el Real Decreto 2345/1996 (véase nota 4(f)). Las dotaciones con cargo a la cuenta de pèrdues y ganancias que

que excedeixin de l'esmentada quantia mínima són deduïbles en un 75% de la base imposable de l'Impost sobre Societats.

N. Estat de canvis al patrimoni net

A l'estat de canvis al patrimoni net s'informa de tots els canvis produïts al patrimoni net derivats de:

- El saldo total dels ingressos i despeses reconegudes.
- Les variacions originades al patrimoni net per operacions amb els socis o propietaris de l'empresa quan actuïn com a tals.
- Les restants variacions que es produueixin al patrimoni net.
- També s'informarà dels ajustaments al patrimoni net degut a canvis de criteris comptables i correccions d'errors.

Aquest estat es formularà tenint en compte que:

- El resultat corresponent a un exercici es traspassarà a l'exercici següent a la columna de resultat d'exercicis anteriors.
- L'aplicació que en un exercici es realitza del resultat de l'exercici anterior, es reflectirà a "Altres variacions del patrimoni net".

O. Estat de fluxos d'efectiu

A l'estat de fluxos d'efectiu, preparat d'acord amb el mètode indirecte, s'utilitzen les següents expressions amb els següents sentits:

- Fluxos d'efectiu: entrades i sortides de diners en efectiu i dels seus equivalents; entenent per aquests les inversions a curt termini de gran liquiditat i sense risc significatiu d'alteracions en el seu valor.

excedan dicha cuantía mínima son deducibles en un 75% de la base imponible del Impuesto sobre Sociedades.

N. Estado de cambios en el patrimonio neto

En el estado de cambios en el patrimonio neto se informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivados de:

- El saldo total de los ingresos y gastos reconocidos.
- Las variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales.
- Las restantes variaciones que se produzcan en el patrimonio neto.
- También se informará de los ajustes al patrimonio neto debido a cambios en criterios contables y correcciones de errores.

Este estado se formulará teniendo en cuenta que:

- El resultado correspondiente a un ejercicio se traspasará en el ejercicio siguiente a la columna de resultado de ejercicios anteriores.
- La aplicación que en un ejercicio se realiza del resultado del ejercicio anterior, se reflejará en "Otras variaciones del patrimonio neto".

O. Estado de flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado de acuerdo con el método indirecto, se utilizan las siguientes expresiones con los siguientes sentidos:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

- Activitats d'explotació: activitats típiques de la Societat, així com altres activitats que no poden ser classificades com a inversió o finançament.
- Activitats d'inversió: les d'adquisició, alineació o disposició per altres mitjans d'actius a llarg termini i altres inversions no incloses a l'efectiu i els seus equivalents.
- Activitats de finançament: activitats que produeixen canvis a la grandesa i composició del patrimoni net i dels passius que formen part de les activitats d'explotació.

P. Compromisos per pensions

La Societat no té contret amb el seu personal compromisos en matèria de pensions ni qualsevol altre compromís d'import significatiu que pugui suposar desemborsaments en el futur. En conseqüència, els balanços de situació adjunts no recullen provisió pels esmentats conceptes.

Q. Medi ambient

Els administradors de la Societat consideren mínims, i en qualsevol cas coberts, els riscos medi ambientals que poguessin derivar de la seva activitat, i estimen que no sorgiran passius addicionals relacionats amb els esmentats riscos. La Societat no ha incorregut en despeses ni ha rebut subvencions relacionades a l'esmentat risc durant els exercicis 2022 i 2021.

- *Actividades de explotación: actividades típicas de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como inversión o financiación.*
- *Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y en sus equivalentes.*
- *Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.*

P. Compromisos por pensiones

La Sociedad no tiene contraído con su personal compromisos en materia de pensiones ni cualquier otro compromiso de importe significativo que pueda suponer desembolsos en el futuro. En consecuencia, los balances adjuntos no recogen provisiones por dichos conceptos.

Q. Medioambiente

Los Administradores de la Sociedad consideran mínimos, y en todo caso adecuadamente cubiertos, los riesgos medioambientales que se pudieran derivar de su actividad, y estiman que no surgirán pasivos adicionales relacionados con dichos riesgos. La Sociedad no ha incurrido en gastos ni ha recibido subvenciones relacionadas con dichos riesgos durante los ejercicios 2022 y 2021.

5. Immobilitzat intangible

El moviment hagut durant els exercicis 2022 i 2021 als comptes d'aquest epígraf ha estat el següent (veure Nota 4.a):

5. Inmovilizado intangible

El movimiento habido durante los ejercicios 2022 y 2021 en las cuentas de este epígrafe ha sido el siguiente (véase Nota 4.a):

EUROS							
	Saldo a 31/12/2020 <i>Saldo a 31/12/2020</i>	Entrades o Dotacions <i>Entradas o Dotacio- nes</i>	Baixes o Reduccions <i>Bajas o Reducciones</i>	Saldo a 31/12/2021 <i>Saldo a 31/12/2021</i>	Entrades o Dotacions <i>Entradas o Dotacio- nes</i>	Baixes o Reduccions <i>Bajas o Reduccio- nes</i>	Saldo a 31/12/2022 <i>Saldo a 31/12/2022</i>
Coste Coste							
Aplicacions informàtiques <i>Aplicaciones informáticas</i>	821.816	68.441	-	890.257	55.299	-	945.555
Altres <i>Otros</i>	39.743	7.320	-	47.063	8.664	-	55.727
Total cost Total coste	861.559	75.761	-	937.319	63.963	-	1.001.282
Amortització acumulada Amortización acumulada							
Aplicacions informàtiques <i>Aplicaciones informáticas</i>	(594.328)	(36.985)	-	(631.313)	(44.456)	-	(675.769)
Altres <i>Otros</i>	(39.334)	(5.474)	-	(44.807)	(12.238)	-	(57.045)
Total amortització acumulada Total amortización acumulada	(633.661)	(42.459)	-	(676.120)	(56.694)	-	(732.814)
Total immobilitzat intangible net Total inmovilizado intangible neto	227.898	33.302	-	261.198	7.269	-	268.468

Durant els exercicis 2022 i 2021 s'han produït altes per valor de 63.963 euros i 75.761 euros, respectivament, corresponents, majoritàriament, a millors als aplicatius de la Societat.

Durant els exercicis 2022 i 2021 no s'han posat de manifest pèrdues per deteriorament.

A 31 de desembre de 2022 i 2021, hi ha elements totalment amortitzats i en ús per un valor de 560.252 euros i 545.506 euros, respectivament.

Durante los ejercicios 2022 y 2021 se han producido altas por valor de 63.963 euros y 75.761 euros, respectivamente, correspondientes, mayoritariamente, a mejoras en los aplicativos de la Sociedad.

Durante los ejercicios 2022 y 2021 no se han puesto de manifiesto pérdidas por deterioro.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021, hay elementos totalmente amortizados y en uso por un valor de 560.252 euros y 545.506 euros, respectivamente.

6. Immobilitzat material

El moviment hagut durant els exercicis 2022 i 2021 als diferents comptes d'aquest epígraf, ha estat el següent (veure Nota 4.b):

	EUROS							
	Saldo a 31/12/2020	Entrades o Dotacions	Baixes o Reduccions	Saldo a 31/12/2021	Entrades o Dotacions	Baixes o Reduccions	Saldo a 31/12/2022	
	Saldo a 31/12/2020	Entradas o Dotacio- nes	Bajas o Reduccio- nes	Saldo a 31/12/2021	Entradas o Dotacio- nes	Bajas o Reduccio- nes	Saldo a 31/12/2022	
Cost Coste Altres instal·lacions, utilatge i mobiliari <i>Otras instalaciones, utilaje y mobiliario</i>	118.374	-	-	118.374	7.473	-	125.847	
Altre immobilitzat <i>Otro inmovilizado</i>	148.031	14.469	-	162.500	67.290	(36.900)	192.891	
Total cost Total coste	266.405	14.469	-	280.874	74.763	(36.900)	318.737	
Amortització acumulada Amortización acumulada Altres instal·lacions, utilatge i mobiliari <i>Otras instalaciones, utilaje y mobiliario</i>	(109.027)	(4.943)	-	(113.970)	(2.458)	-	(116.428)	
Altre immobilitzat <i>Otro inmovilizado</i>	(101.061)	(15.896)	-	(116.957)	(19.107)	33.441	(102.623)	
Total amortització acumulada Total amortización acumulada	(210.088)	(20.839)	-	(230.927)	(21.565)	33.441	(219.051)	
Total immobilitzat material net Total inmovilizado material neto	56.317	(6.370)	-	49.946	53.198	(3.459)	99.685	

Durant els exercicis 2022 i 2021 no s'han posat de manifest pèrdues per deteriorament.

Durant l'exercici 2022 s'han realitzat baixa d'elements de transport, per un import net de 3.459 euros i ha generat un benefici de 11.541 euros. A l'exercici 2021 no es van registrar baixes d'immobilitzat material.

A 31 de desembre de 2022 i 2021 el valor net comptable de l'immobilitzat material es trobava cobert per les corresponents pòlies d'assegurances. A les citades dates, hi ha béns totalment amortitzats i en ús per un valor de 182.997 euros i 146.208 euros, respectivament.

6. Inmovilizado material

El movimiento habido durante los ejercicios 2022 y 2021 en las diferentes cuentas de este epígrafe, ha sido el siguiente (Nota 4.b):

	EUROS							
	Saldo a 31/12/2020	Entrades o Dotacions	Baixes o Reduccions	Saldo a 31/12/2021	Entrades o Dotacions	Baixes o Reduccions	Saldo a 31/12/2022	
Cost Coste Altres instal·lacions, utilatge i mobiliari <i>Otras instalaciones, utilaje y mobiliario</i>	118.374	-	-	118.374	7.473	-	125.847	
Altre immobilitzat <i>Otro inmovilizado</i>	148.031	14.469	-	162.500	67.290	(36.900)	192.891	
Total cost Total coste	266.405	14.469	-	280.874	74.763	(36.900)	318.737	
Amortització acumulada Amortización acumulada Altres instal·lacions, utilatge i mobiliari <i>Otras instalaciones, utilaje y mobiliario</i>	(109.027)	(4.943)	-	(113.970)	(2.458)	-	(116.428)	
Altre immobilitzat <i>Otro inmovilizado</i>	(101.061)	(15.896)	-	(116.957)	(19.107)	33.441	(102.623)	
Total amortització acumulada Total amortización acumulada	(210.088)	(20.839)	-	(230.927)	(21.565)	33.441	(219.051)	
Total immobilitzat material net Total inmovilizado material neto	56.317	(6.370)	-	49.946	53.198	(3.459)	99.685	

Durante los ejercicios 2022 y 2021 no se han puesto de manifiesto pérdidas por deterioro.

En el ejercicio 2022 se ha realizado la baja de elementos de transporte por un importe neto de 3.459 euros y ha generado un beneficio de 11.541 euros. En el ejercicio 2021 no se registraron bajas de inmovilizado material.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 el valor neto contable del inmovilizado material se encontraba cubierto por sus correspondientes pólizas de seguro. A dichas fechas, hay bienes totalmente amortizados y en uso por un valor de 182.997 euros y 146.208 euros, respectivamente.

7. Deutors comercials i altres comptes a cobrar

El detall d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021 és:

7. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

El detalle de este epígrafe de los balances de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Socis dubtosos (Nota 8) <i>Socios dudosos (Nota 8)</i>	28.912.989	27.609.940
Deutors varis <i>Deudores varios</i>	15.772.465	12.822.253
Deutors per comissió d'aval (Nota 4.d)(3.a) i b)) <i> Deudores por comisión de aval (Nota 4.d)(3.a) y b))</i>	13.192.621	12.708.570
Resta de deutors <i> Resto de deudores</i>	2.579.844	113.683
Altres crèdits amb les Administracions Pùbliques (Nota 15) <i>Otros créditos con las Administraciones Pùblicas (Nota 15)</i>	300.183	299.317
Resta de comptes a cobrar <i>Resto de cuentas a cobrar</i>	9.380	41.020
Total Total	44.995.017	40.772.530

El saldo de “Deutors per comissió d'aval” recull principalment el valor actual de les comissions de risc pendents de cobrament.

A 31 de desembre de 2022 i 2021, el saldo de “Altres crèdits amb les Administracions Pùbliques” recull bàsicament l’import de les retencions practicades per part de les entitats financeres en la liquidació d’interessos, el crèdit fiscal per deduccions i per bases imposables negatives d’exercicis anteriors i les diferències temporals registrades com a conseqüència del càlcul de l’impost sobre societats (veure Nota 15).

Dintre del saldo de “Resta de deutors” s’inclou l’import pendent de cobrament de CERSA pel contracte de refinànciam que ascendeix a 2.489.661 euros i 19.274 euros, a 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament (veure Nota 4.e).

El saldo de “Deudores por comisión de aval” recoge principalmente el valor actual de las comisiones de riesgo pendientes de cobro.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de “Otros créditos con las Administraciones Pùblicas” recoge básicamente el importe de las retenciones practicadas por parte de las entidades financieras en la liquidación de intereses, el crédito fiscal por deducciones y por bases imponibles negativas de ejercicios anteriores y las diferencias temporales registradas como consecuencia del cálculo del impuesto sobre sociedades (véase Nota 15).

Dentro del saldo de “Resto de deudores” se incluye el importe pendiente de cobro de CERSA por el contrato de reafianzamiento que asciende a 2.489.661 euros y 19.274 euros, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente (véase nota 4.e).

8. Socis dubtosos i provisions

La composició de l'epígraf "Socis dubtosos" dels balanços de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021 és la següent (veure Nota 4.e):

8. Socios dudosos y provisiones

La composición del epígrafe "Socios dudosos" de los balances de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente (véase Nota 4.e):

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Amb garantia real <i>Con garantía real</i>	1.900.121	2.442.957
Amb garantia personal de l'empresa <i>Con garantía personal de la empresa</i>	23.855.641	21.537.202
Altres garanties <i>Otras garantías</i>	3.617.424	3.575.568
Sense garanties <i>Sin garantías</i>	6.635.060	7.189.775
Total socis dubtosos per aval <i>Total socios dudosos por aval</i>	36.008.246	34.745.501
Altres socis dubtosos (*) <i>Otros socios dudosos (*)</i>	533	533
Total socis dubtosos <i>Total socios dudosos</i>	36.008.779	34.746.034
Deteriorament per a insolvències per socis dubtosos (Nota 10.c) <i>Deterioro para insolencias por socios dudosos (Nota 10.c)</i>	(8.981.648)	(9.635.101)
Comissions cartera socis dubtosos <i>Comisiones cartera socios dudosos</i>	2.082.745	2.751.537
Provisions per a comissions de socis dubtosos <i>Provisiones para comisiones de socios dudosos</i>	(196.887)	(252.529)
Comissions cartera socis dubtosos netes <i>Comisiones cartera socios dudosos netas</i>	1.885.859	2.499.008
Total socis dubtosos <i>Total socios dudosos</i>	28.912.989	27.609.940

(*) Correspon, bàsicament, a despeses per la reclamació de deutes d'avals classificats com dubtosos.

(*) Corresponde, básicamente, a gastos por la reclamación de deudas de avales clasificados como dudosos.

El moviment hagut als exercis 2022 i 2021 dels socis dubtosos per avals, és el següent:

El movimiento habido en los ejercicios 2022 y 2021 de los socios dudosos por aval, es el siguiente:

	EUROS				
	Saldo a 31/12/2021	Addicions <i>Adiciones</i>	Baixes <i>Bajas</i>	Traspàs a Fallits (Nota 4.e) <i>Traspaso a Fallidos (Nota 4.e)</i>	Saldo a 31/12/2022
Socis dubtosos per avals <i>Socios dudosos por avales</i>	34.746.034	15.940.177	(3.751.206)	(10.926.226)	36.008.779
Del que: import reavalat <i>Del que: importe reavalado</i>	20.752.432				24.233.176

	EUROS				
	Saldo a 31/12/2020	Addicions <i>Adiciones</i>	Baixes <i>Bajas</i>	Traspàs a Fallits (Nota 4.e) <i>Traspaso a Fallidos (Nota 4.e)</i>	Saldo a 31/12/2021
Socis dubtosos per avals <i>Socios dudosos por avales</i>	23.017.111	24.249.580	(3.059.174)	(9.461.483)	34.746.034
Del que: import reavalat <i>Del que: importe reavalado</i>	11.257.698				20.752.432

El saldo a 31 de desembre de 2022 i 2021, així com el moviment durant els exercicis dels "Actius en suspens" i del "Fons de Provisions Tècniques en suspens" utilitzat per els Actius en suspens, que la Societat registra internament a comptes d'ordre, és el següent:

El saldo a 31 de diciembre de 2022 y 2021 así como el movimiento durante los ejercicios de los "Activos en suspenso" y del "Fondo de Provisiones Técnicas en suspenso" utilizado para los Activos en suspenso, que la Sociedad registra internamente en cuentas de orden, es el siguiente:

	EUROS				
	Saldo a 31/12/2021	Addicions	Actius en Suspens Recuperats	Baixes no reclamables	Saldo a 31/12/2022
	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Activos en Suspenso Recuperados	Bajas no re- clamables	Saldo a 31/12/2022
Actius totals en suspens: Activos totales en suspenso: Imports rebutats de societats de reafiançament <i>Importes recibidos de sociedades de reafianzamiento</i>	23.740.112	3.591.888	(1.209.311)	(18.345.692)	7.776.998
Fallits per avals (Notes 4.e i 10.c) <i>Fallidos por avales (Notas 4.e y 10.c)</i>	22.496.530	12.221.534	(6.297.530)	(16.070.071)	12.350.463
	46.236.642	15.813.422	(7.506.841)	(34.415.762)	20.127.461
Fons de Provisions Tècniques en suspens Fondo de Provisiones Técnicas en suspenso	22.496.530	12.221.534	(6.297.530)	(16.070.071)	12.350.463

	EUROS				
	Saldo a 31/12/2020	Addicions	Actius en Suspens Recuperats	Baixes no reclamables	Saldo a 31/12/2021
	Saldo a 31/12/2020	Adiciones	Activos en Suspenso Recuperados	Bajas no re- clamables	Saldo a 31/12/2021
Actius totals en suspens: Activos totales en suspenso: Imports rebutats de societats de reafiançament <i>Importes recibidos de sociedades de reafianzamiento</i>	18.418.943	5.543.217	(222.047)	-	23.740.112
Fallits per avals (Notes 4.e i 10.c) <i>Fallidos por avales (Notas 4.e y 10.c)</i>	19.125.176	9.693.453	(6.039.384)	(282.715)	22.496.530
	37.544.118	15.236.669	(6.261.431)	(282.715)	46.236.642
Fons de Provisions Tècniques en suspens Fondo de Provisiones Técnicas en suspenso	19.125.176	9.693.453	(6.039.384)	(282.715)	22.496.530

El fons de provisións tècniques en suspens, incloent el corresponent als actius totals en suspens no reclamables, ascendeix en els exercicis 2022 i 2021 a 39.726.825 euros i 36.129.416 euros, respectivament.

Els imports constituïts per al deteriorament de crèdits comercials i per a la provisió per avals i garanties a 31 de desembre de 2022 i 2021, són els següents:

El fondo de provisiones técnicas en suspenso, incluyendo el correspondiente a los activos totales en suspenso no reclamables, asciende en los ejercicios 2022 y 2021 a 39.726.825 euros y 36.129.416 euros, respectivamente.

Los importes constituidos para el deterioro de créditos comerciales y para provisión por avales y garantías a 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Deteriorament socis dubtosos <i>Deterioro socios dudosos</i>	8.981.648	9.635.101
Deteriorament deutors varis <i>Deterioro deudores varios</i>	24.525	17.746
Provisió insolvències comissions socis dubtosos <i>Provisión insolvencias comisiones socios dudosos</i>	196.887	252.529
Total provisió socis dubtosos i deutors varis <i>Total provisión socios dudosos y deudores varios</i>	9.203.060	9.905.375
Provisió per a cobertura d'avals i garanties <i>Provisión para cobertura de avales y garantías</i>	9.039.945	8.789.797
Provisió per a cobertura d'avals i garanties (Nota 10.c) <i>Provisión para cobertura de avales y garantías (Nota 10.c)</i>	7.154.085	6.290.789
Valoració de les comissions per a avals dubtosos (Nota 4.d) <i>Valoración de las comisiones para avales dudosos (Nota 4.d)</i>	1.885.860	2.499.008

Durant els exercicis 2022 i 2021, la provisió per deteriorament i per a insolvències, sense considerar la valoració per comissions d'aval s dubtosos, ha tingut el següent moviment:

Durante los ejercicios 2022 y 2021, la provisión por deterioro para insolvencias, sin considerar la valoración por comisiones de avales dudosos, ha tenido el siguiente movimiento:

	EUROS		
	Deteriorament socios dubtosos <i>Deterioro so- cios dudosos</i>	Provisió avals dubtosos <i>Provisión ava- les dudosos</i>	Total <i>Total</i>
Saldo a 31 de desembre de 2020 Saldo a 31 de diciembre de 2020	8.761.783	8.539.817	17.301.599
Dotacions correccions de valor socios dubtosos (net) (Nota 18.d) <i>Dotaciones correcciones de valor socio dudosos (neto) (Nota 18.d)</i>	5.824.103	-	5.824.103
Dotacions / recuperacions a provisions per avals i garanties (net) (Notes 10.c i 18.d) <i>Dotaciones / recuperaciones a provisiones por avales y garantías (neto) (Notas 10.c y 18.d)</i>	-	(2.249.029)	(2.249.029)
Regularització neta de fallits (Notes 10.c) <i>Regularización neta de fallidos (Notas 10.c)</i>	(4.680.511)	-	(4.680.511)
Saldo a 31 de desembre de 2021 Saldo a 31 de diciembre de 2021	9.905.375	6.290.788	16.196.162
Dotacions correccions de valor socios dubtosos (net) (Nota 18.d) <i>Dotaciones correcciones de valor socio dudosos (neto) (Nota 18.d)</i>	2.878.422	863.297	3.741.720
Dotacions / recuperacions a provisions per avals i garanties (net) (Notes 10.c i 18.d) <i>Dotaciones / recuperaciones a provisiones por avales y garantías (neto) (Notas 10.c y 18.d)</i>	-	-	-
Regularització neta de fallits (Notes 10.c) <i>Regularización neta de fallidos (Notas 10.c)</i>	(3.580.737)	-	(3.580.737)
Saldo a 31 de desembre de 2022 Saldo a 31 de diciembre de 2022	9.203.060	7.154.085	16.357.145

Compañía Española de Reafianzamiento, S.A.

La Societat signa anualment un contracte de Reafiançament amb CERSA per a la cobertura parcial de les provisions, tant genèriques com específiques, i dels fallits que derivin del risc assumit per la Societat amb les petites i mitjanes empreses (pimes) que siguin sòcies de la mateixa.

Amb data 22 de desembre de 2021 es va signar el contracte amb CERSA per el període des de l'1 d'octubre de 2021 fins 31 de desembre de 2022.

Les principals característiques són:

- CERSA concedeix una cobertura per principal i interessos corrents, a garanties a mig i llarg termini atorgades per la Societat a les pimes, davant d'entitats de crèdit, Administracions o Organismes Públics, proveïdors i clients, excepte les operacions excloses en el contracte. Els percentatges de cobertura s'estableixen en funció de les característiques de la pime, de la naturalesa dels actius finançats, la qualificació i finalitat de l'operació per la qual es requereix la garantia, així com el compliment dels objectius de formalització establerts per CERSA per a la SGR, oscil·lant entre el 40% i el 80%.
- CERSA contempla la possibilitat de cobertura a algunes operacions diferents a les anteriors, denominades operacions especials, la cobertura de les quals s'analitzarà de manera individualitzada.
- CERSA atorga cobertura a garanties financeres elegibles d'acord amb la definició del contracte.
- CERSA atorga cobertura a operacions amb grans empreses elegibles, que no tinguin la consideració de pime, amb un límit per al període de vigència del contracte i únicament per a operacions de finançament d'inversió en nous actius i finançament de capital circulant.
- L'import reafiançat, que reflexa la part de risc assumit per CERSA per operació, estarà limitat a 1.100.000 euros. Considerant

Compañía Española de Reafianzamiento, S.A.

La Sociedad firma anualmente un contrato de reafianzamiento con CERSA para la cobertura parcial de las provisiones, tanto genéricas como específicas, y de los fallidos que se deriven del riesgo asumido por la Sociedad con las pequeñas y medianas empresas (pymes) que sean socias de la misma.

Con fecha 22 de diciembre de 2021 se firmó el contrato con CERSA para el periodo desde el 1 de octubre de 2021 hasta 31 de diciembre de 2022.

Las principales características son:

- *CERSA concede una cobertura por principal e intereses corrientes, a garantías a medio y largo plazo otorgadas por la Sociedad a las pymes, ante entidades de crédito, administraciones u organismos públicos, proveedores y clientes, salvo las operaciones expresamente excluidas en el contrato. Los porcentajes de cobertura se establecen en función de las características de la pyme, de la naturaleza de los activos finanziados, la calificación y finalidad de la operación para la que se requiere la garantía, oscilando entre el 40% y el 80%.*
- *CERSA contempla la posibilidad de cobertura de ciertas operaciones distintas a las anteriores, denominadas operaciones especiales, cuya cobertura se analizará de manera individualizada.*
- *CERSA otorga cobertura a garantías financieras elegibles de acuerdo con la definición del contrato.*
- *CERSA otorga cobertura a operaciones con grandes empresas elegibles, que no tengan la consideración de pyme, con un límite para el periodo de vigencia del contrato y únicamente para operaciones de financiación de inversión en nuevos activos y financiación de capital circulante.*
- *El importe reafianzado, que refleja la parte del riesgo asumido por CERSA por operación, estará limitado a 1.100.000 euros. Considerando*

agregadament l'import formalitzat en una operació i el risc previ que CERSA pugues tenir amb l'empresa avalada, o al seu cas, el seu grup econòmic, per avals formalitzats per la SGR i per altres Societats de Garantia, el risc viu de CERSA corresponent a una empresa avalada no podrà superar 1.350.000 euros. En les operacions que no puguin ser assignades a cap dels contractes de reafiançament amb el FEI el límit de reafiançament màxim atorgat per CERSA es reduirà a 750.000 euros.

- El contracte estableix específicament determinades limitacions en funció del producte, sector, finalitat i import.
- L'import del risc viu net de cobertura de tercers per les operacions reafiançades a la Societat no podrà superar el 25% del risc viu net de cobertura de tercers total de CERSA amb tot el sistema de garantia.
- L'obligació de l'abonament total o parcial per part de CERSA del percentatge de risc reafiançat requerirà com a condició inexcusable la consideració de l'operació com a fallida en els termes definits per les parts.
- La cobertura del risc contemplada en aquest contracte és gratuïta, mentre no se superi la ràtio de qualitat estableguda a aquest efecte i que es calcularà anualment a fi de determinar el cost de la cobertura. El cost de cobertura de l'exercici 2022 i 2021 ha estat de 659.067 euros i 300.063 euros, respectivament.

Les dades del reafianzament de CERSA es mostren a continuació:

agregadamente el importe formalizado en una operación y el riesgo previo que CERSA pudiera tener con esa misma empresa avalada, o en su caso, su grupo económico, por avales formalizados por la SGR y por otras sociedades de garantía, el riesgo vivo de CERSA correspondiente a una empresa avalada no podrá superar 1.350.000 euros. En las operaciones que no puedan ser asignadas a ninguno de los contratos de reafianzamiento con el FEI el límite de reafianzamiento máximo otorgado por CERSA se reducirá a 750.000 euros.

- El contrato establece específicamente determinadas limitaciones en función del producto, sector, finalidad e importe.
- El importe del riesgo vivo neto de cobertura de terceros por las operaciones reafianzadas a la Sociedad no podrá superar el 25% del riesgo vivo neto de cobertura de terceros total de CERSA con todo el sistema de garantía.
- La obligación del abono total o parcial por parte de CERSA del porcentaje de riesgo reafianzado requerirá como condición inexcusable la consideración de dicha operación como fallida en los términos definidos por las partes.
- La cobertura del riesgo contemplada en este contrato es gratuita, mientras no se supere la ratio de calidad establecida al efecto y que se calculará anualmente al objeto de determinar el coste de la cobertura. El coste de cobertura del ejercicio 2022 y 2021 ha sido de 659.067 euros y 300.063 euros, respectivamente.

Los datos del reafianzamiento de CERSA se muestran a continuación:

CERSA	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Risc en vigor reafiançat <i>Riesgo en vigor reafianzado</i>	367.453.567	323.507.896
del que risc dubtós <i>del que riesgo dudosos</i>	17.406.302	15.443.298
Insolvències no provisionades per contractes de reafiançament <i>Insolvencias no provisionadas por contratos de reafianzamiento</i>	12.390.097	9.936.325
Soris dubtosos reafiançats <i>Socios dudosos reafianzados</i>	24.233.176	20.752.432
Insolvències no provisionades per contractes de reafiançament <i>Insolvencias no provisionadas por contratos de reafianzamiento</i>	19.968.759	14.145.055
Actius adjudicats en pagament de deute reafiançats <i>Activos adjudicados en pago de deuda reafianzados</i>	681.030	669.130
Insolvències no provisionades per contractes de reafiançament <i>Insolvencias no provisionadas por contratos de reafianzamiento</i>	313.403	332.178
Fons rebuts de CERSA, nets <i>Fondos recibidos de CERSA, netos</i>	46.432.991	41.633.174
dels quals corresponen a l'exercici <i>de los que corresponden al ejercicio</i>	4.799.817	4.321.356
Imports cobrats per la Societat sobre els quals CERSA té drets <i>Importes cobrados por la Sociedad sobre los que CERSA tiene derechos</i>	919.262	75.761
dels quals corresponen a l'exercici <i>de los que corresponden al ejercicio</i>	919.262	75.761
Imports declarats a CERSA pendents de rebre <i>Importes declarados a CERSA pendientes de recibir</i>	2.489.661	19.274

Conveni amb el Departament la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya

Amb data 16 de desembre de 2021 es va signar un nou conveni de col•laboració entre el “Departament d’Economia i Hisenda” de la Generalitat de Catalunya i la Societat per a regular el règim d’aportacions. Aquest conveni va deixar sense efecte el conveni signat el 6 de novembre de 2019, entra en vigor l’endemà de la seva signatura i estarà vigent fins al 31 de desembre de 2024.

El nou conveni estableix les següents finalitats en quant a les aportacions a realitzar:

a) Aportacions al fons de provisións tècniques de la Societat, amb l’objectiu de reforçar la seva solvència.

A efectes de determinar la necessitat d'aquesta aportació, la Societat sol·licitarà a la Generalitat de Catalunya aportació al fons de provisións tècniques quan la ràtio = Fons de provisións tècniques (fons de provisións tècniques per aportacions de tercers + fons de provisións tècniques per a la cobertura del conjunt d'operacions) / Risc viu per avals (a 31 de desembre de l'exercici anterior), sigui inferior al 5%.

b) Aportacions a un fons de la Societat per a subvencionar el cost de l'aval, facilitant l'accés al crèdit a les pimes.

A aquest efecte, la Generalitat de Catalunya realitza una aportació a la societat de fins a 1.000.000 euros en el primer trimestre de cada exercici. Addicionalment, en el supòsit que la Societat no requereixi la necessitat d'aportació per reforçar la seva solvència segons es regula a l'apartat anterior, podrà sol·licitar abans del 30 de setembre de cada exercici, que l'import de l'aportació per solvència pugui ser utilitzada per la finalitat de facilitar l'accés al finançament a les pimes.

Les aportacions a realitzar per part del “Departament d’Economia i Hisenda”, independentment de la seva modalitat, no podrán superar el límit anual de 2.000.000 euros.

A tancament de l'exercici 2022 s'han signat 97 operacions a l'empara d'aquest conveni per import de 21.034.273 euros.

Convenio con el “Departamento de la Vicepresidencia i d’Economía i Hisenda de la Generalitat de Catalunya”

Con fecha 16 de diciembre de 2021 se firmó un convenio de colaboración entre el “Departamento d’Economia i Hisenda” de la Generalitat de Catalunya y la Sociedad para regular el régimen de aportaciones. Este convenio dejó sin efecto el convenio firmado el 6 de noviembre de 2019, entra en vigor al día siguiente de su firma y estará vigente hasta el 31 de diciembre de 2024.

El nuevo convenio establece las siguientes finalidades en cuanto a las aportaciones a realizar:

a) Aportaciones al fondo de provisiónes técnicas de la Sociedad, con el objetivo de reforzar su solvencia.

A efectos de determinar la necesidad de esta aportación, la Sociedad solicitará a la Generalitat de Catalunya aportación al fondo de provisiónes técnicas cuando la ratio = Fondo de provisiónes técnicas (fondo de provisiónes técnicas por aportaciones de terceros + fondo de provisiónes técnicas para la cobertura del conjunto de operaciones) / Riesgo vivo por avales (a 31 de diciembre del ejercicio anterior), sea inferior al 5%.

b) Aportaciones a un fondo de la Sociedad para subvencionar el coste del aval, facilitando el acceso al crédito a las pymes.

Para esta finalidad, la Generalitat de Catalunya, realiza una aportación a la Sociedad de hasta 1.000.000 euros dentro del primer trimestre de cada ejercicio. Adicionalmente, en el caso de que la Sociedad no requiera de la necesidad de aportación para fortalecer su solvencia según se regula en el apartado anterior, podrá solicitar antes del 30 de septiembre de cada ejercicio, que el importe de la aportación por solvencia pueda ser utilizada para la finalidad de facilitar el acceso a la financiación a las pymes.

Las aportaciones a realizar por parte del “Departamento d’Economía i Hisenda”, independientemente de su modalidad, no podrán superar el límite anual de 2.000.000 euros.

Al cierre del ejercicio 2022 se han firmado 97 operaciones al amparo de este convenio por importe de 21.034.273 euros.

9. Tresoreria i Inversions financeres

9. Tesorería e Inversiones financieras

a) Tresoreria

El detall d'aquest compte a 31 de desembre de 2022 i 2021, és:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Caixa <i>Caja</i>	407	32
Comptes corrents a la vista <i>Cuentas corrientes a la vista</i>	5.334.660	9.267.100
	5.335.067	9.267.132

b) Inversions financeres

Dins d'aquest compte s'inclouen les inversions financeres que, a 31 de desembre de 2022 i 2021 corresponen, bàsicament, a imposicions a termini fix i valors representatius de deute.

a) Tesorería

El desglose de esta cuenta a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es:

b) Inversiones financieras

Dentro de esta cuenta se incluyen las inversiones financieras, que, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponden, básicamente, a imposiciones a plazo fijo y valores representativos de deuda.

Inversions financeres <i>Inversiones financieras</i>	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Instruments de Patrimoni <i>Instrumentos de Patrimonio</i>	329	329
Dipòsits a termini en entitats de crèdit <i>Depósitos a plazo en entidades de crédito</i>	3.000.000	3.000.000
Curt termini <i> Corto plazo</i>	3.000.000	3.000.000
Llarg termini <i> Largo plazo</i>	-	-
Valors representatius de deute <i>Valores representativos de deuda</i>	88.097.044	70.173.831
Curt termini <i> Corto plazo</i>	41.010.055	30.597.740
Llarg termini <i> Largo plazo</i>	47.086.989	39.576.091
	91.097.373	73.174.160

Els saldos registrats a l'epígraf “Inversions financeres-Valors representatius de deute” a 31 de desembre de 2022 i 2021, corresponen a bons i pagarés adquirits a tercers, classificats com a inversions a venciment segons la següent classificació:

Los saldos registrados en el epígrafe “Inversiones financieras - Valores representativos de deuda” a 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden a bonos y pagarés adquiridos a terceros, clasificados como inversiones a vencimiento según la siguiente clasificación:

Rating <i>Rating</i>	EUROS						
	Exercici 2022 <i>Ejercicio 2022</i>			Exercici 2021 <i>Ejercicio 2021</i>			
	Renda Fixa Pública <i>Renta Fija Pública</i>	Renda Fixa Privada <i>Renta Fija Privada</i>	Total <i>Total</i>	Renda Fixa Pública <i>Renta Fija Pública</i>	Renda Fixa Privada <i>Renta Fija Privada</i>	Total <i>Total</i>	
A+	-	2.362.840	2.362.840	-	-	-	
A	-	1.722.823	1.722.823	-	200.000	200.000	
A-	6.637.280	7.436.063	14.073.343	1.004.892	13.212.733	14.217.625	
BBB+	-	22.953.963	22.953.963	-	4.064.810	4.064.810	
BBB	-	8.984.414	8.984.414	-	9.472.766	9.472.766	
BBB-	15.898.347	19.862.987	35.761.334	18.483.745	23.015.597	41.499.342	
BB+	-	-	-	-	519.234	519.234	
BB	-	2.238.327	2.238.327	-	-	-	
B+	-	-	-	-	200.054	200.054	
Total	22.535.627	65.561.418	88.097.044	19.488.637	50.685.194	70.173.831	

Del saldo d'inversions a 31 de desembre de 2022, el 48% té un termini residual inferior a 12 mesos (46% al 2021), el 28% té un termini residual d'entre 12 i 36 mesos (27% al 2021) i la resta tenen un termini residual d'entre 36 i 60 mesos.

Als exercicis 2022 i 2021, els dipòsits a termini en entitats de crèdit han meritat uns interessos de 700 euros i 670 euros, respectivament i es troben registrats dins l'epígraf "Ingressos financers" del compte de pèrdues i guanys (veure Nota 18.f). Així mateix, els valors representatius de deute han meritat, durant els exercicis 2022 i 2021, interessos per import de 857.577 euros i 538.400 euros, respectivament i es troben registrats dins de l'epígraf "Ingressos financers" del compte de pèrdues i guanys (veure Nota 18.f). Així mateix, les despeses derivades de les inversions financeres durant els exercicis 2022 i 2021, han ascendit a 358.567 euros i 222.055 euros, respectivament, i es troben registrades a l'epígraf "Despeses financeres" del compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Durant els exercicis 2022 i 2021, les inversions financeres han meritat la següent rendibilitat mitjana:

Del saldo de inversiones a 31 de diciembre de 2022, el 48% tiene un plazo residual inferior o igual a 12 meses (46% en 2021); el 28% tiene un plazo residual entre 12 y 36 meses (27% en el 2021) y el resto tiene un plazo residual entre 36 y 60 meses.

En los ejercicios 2022 y 2021, los depósitos a plazo en entidades de crédito han devengado unos intereses de 700 euros y 670 euros, respectivamente y se encuentran registrados dentro del epígrafe "Ingresos financieros" de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 18.f). Asimismo, los valores representativos de deuda han devengado, durante los ejercicios 2022 y 2021, intereses por importe de 857.577 euros y 538.400 euros, respectivamente y se encuentran registrados dentro del epígrafe "ingresos financieros" de la cuenta de pérdidas y ganancias (véase Nota 18.f). Asimismo, los gastos derivados de las inversiones financieras, durante los ejercicios 2022 y 2021, han ascendido 358.567 euros y 222.055 euros, respectivamente, y se encuentran registrados en el epígrafe "Gastos financieros" de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Durante los ejercicios 2022 y 2021, las inversiones financieras han devengado la siguiente rentabilidad media:

Inversions financeres Inversiones financieras	2022	2021
Dipòsits a termini en entitats de crèdit <i>Depósitos a plazo en entidades de crédito</i>	0,02 %	0,02 %
Valors representatius de deute <i>Valores representativos de deuda</i>	0,64 %	0,45 %

Durant els exercicis 2022 i 2021 no s'han produït deterioraments en els valors representatius de deute.

Durante los ejercicios 2022 y 2021 no se han producido deterioros en los valores representativos de deuda.

A. Capital

El capital de les Societats de Garantia Recíproca està compostat pel capital suscrit, el capital no exigit i el capital reemborsable a la vista.

El capital de la Societat, integrat per les aportacions dels Socis, és variable entre una xifra mínima fixada en els estatuts i el triple de la mateixa, i està dividit en participacions socials d'igual valor nominal. A 31 de desembre de 2022 i 2021, el capital social mínim escripturat i fixat als estatuts és de 19.000.000 euros (Nota 4.I). Dintre dels límits establerts, el capital social de la Societat, pot ser augmentat pel Consell d'Administració mitjançant la creació de noves participacions socials que hauran de quedar subscrites en la seva totalitat i desemborsades en un 25% com a mínim en el moment de la seva creació. Així mateix, el capital social pot ser reduït per el reemborsament i extinció de participacions socials, previ acord del Consell d'Administració.

Segons el que estableix l'apartat 5 de l'Annex I de l'Ordre ministerial EHA/1327/2009, a 31 de desembre de 2022, la Societat ha classificat com a "Capital reemborsable a la vista" l'excés de capital estatutari mínim. Això ha suposat que la Societat a 31 de desembre de 2022 reconegui un "Capital reemborsable a la vista" per import de 21.160.400 euros (18.886.200 euros a 31 de desembre de 2021).

De conformitat amb la llei 1/1994, junt amb els socis partícips, als quals s'han concedit garanties, podran existir socis protectors la participació dels quals al capital social, directa o indirectament, no excedirà del 50% de la xifra mínima fixada als estatuts. No obstant, no es computaran en aquest percentatge les participacions d'Administracions Públiques, organismes autònoms i altres entitats de dret públic, societats mercantils participades majoritàriament pels anteriors o entitats que representen o associen interessos econòmics de caràcter general.

A. Capital

El capital de las Sociedades de Garantía Recíproca está compuesto por el capital suscrito, el capital no exigido y el capital reembolsable a la vista.

El capital suscrito de la Sociedad, integrado por las aportaciones de los Socios, es variable entre una cifra mínima fijada en los estatutos y el triple de la misma, y está dividido en participaciones sociales de igual valor nominal. A 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social mínimo escripturado y fijado en los estatutos es de 19.000.000 euros (Nota 4.I). Dentro de los límites establecidos, el capital social de la Sociedad puede ser aumentado por el Consejo de Administración mediante la creación de nuevas participaciones sociales que habrán de quedar suscritas en su totalidad y desembolsadas en un 25% como mínimo en el momento de su creación. Asimismo, el capital social puede ser reducido por el reembolso y extinción de participaciones sociales, previo acuerdo del Consejo de Administración.

Según lo establecido en el apartado 5 del Anexo I de la Orden Ministerial EHA/1327/2009, a 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha clasificado como "Capital reembolsable a la vista" el exceso del capital estatutario mínimo. Esto ha supuesto que la Sociedad a 31 de diciembre de 2022 reconozca un "Capital reembolsable a la vista" por importe de 21.160.400 euros (18.886.200 euros a 31 de diciembre de 2021).

De conformidad con la Ley 1/1994, junto a los socios partícipes a cuyo favor se han prestado garantías podrán existir socios protectores cuya participación en el capital social, directa o indirectamente, no excederá del 50% de la cifra mínima fijada en los Estatutos. No obstante, no se computarán en ese porcentaje las participaciones de Administraciones Públicas, organismos autónomos y demás entidades de derecho público, sociedades mercantiles participadas mayoritariamente por los anteriores o entidades que representen o asocien intereses económicos de carácter general.

A 31 de desembre de 2022 i 2021, el capital social suscrit es composa de 200.802 i 189.431 participacions socials, respectivament, de 200 euros de valor nominal cadascuna. D'aquestes participacions, 86.988 corresponen a socis protectors (86.028 participacions a 31 de desembre de 2021). Segons la normativa en vigor, els socis protectors no poden rebre garanties de la Societat.

D'acord amb els estatuts de la Societat, les participacions socials exigides per a obtenir una garantia de la Societat haurien d'estar totalment desemborsades quan la garantia sigui concedida.

Els socis partícips només podran separar-se una vegada hagin cancel·lat les operacions en vigor i, en cap cas, l'import del capital reemborsat podrà excedir del valor real de les participacions socials aportades amb el límit del seu valor nominal. Així mateix, els socis respondran amb l'import reemborsat i durant cinc anys, dels deutes contrets per la Societat amb anterioritat a la data del reemborsament, en cas que el patrimoni social sigui insuficient per a fer front a les mateixes. El capital social reemborsat que continua respondent de l'activitat és de 7.622.079 euros a 31 de desembre de 2022 (7.691.879 euros a 31 de desembre de 2021). La distribució per anys en els quals es va efectuar el reemborsament és la següent, en euros:

A 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social suscrito se compone de 200.802 y 189.431 participaciones sociales, respectivamente, de 200 euros de valor nominal cada una. De estas participaciones, 86.988 corresponden a socios protectores (86.028 participaciones a 31 de diciembre de 2021). Según la normativa en vigor, los socios protectores no pueden recibir garantías de la Sociedad.

De acuerdo con los estatutos de la Sociedad, las participaciones sociales exigidas para obtener una garantía de la Sociedad deberán estar totalmente desembolsadas cuando la garantía sea concedida.

Los socios partícipes sólo podrán separarse una vez hayan cancelado las operaciones en vigor y, en ningún caso, el importe del capital reembolsado podrá exceder del valor real de las participaciones sociales aportadas con el límite de su valor nominal. Asimismo, los socios responderán con el importe reembolsado y durante cinco años, de las deudas contraídas por la Sociedad con anterioridad a la fecha del reembolso, en caso de que el patrimonio social sea insuficiente para hacer frente a las mismas. El capital social reembolsado que continúa respondiendo de la actividad es de 7.622.079 euros a 31 de diciembre de 2022 (7.691.879 euros a 31 de diciembre de 2021). La distribución por años en los que se efectuó el reembolso es la siguiente, en euros:

ANY / AÑO	31/12/2022	31/12/2021
2017	-	1.622.000
2018	1.424.800	1.424.800
2019	1.427.200	1.427.200
2020	1.645.000	1.645.000
2021	1.572.879	1.572.879
2022	1.552.200	-
	7.622.079	7.691.879

Durant els exercicis 2022 i 2021 el capital de la Societat ha tingut el següent moviment:

Durante los ejercicios 2022 y 2021 el capital de la Sociedad ha tenido el siguiente movimiento:

Capital subscrit / Capital Suscrito	EUROS
Saldo a 31 de desembre de 2020 / Saldo a 31 de diciembre de 2020	37.411.800
Més - Subscripcions de socis <i>Más - Suscripciones de socios</i>	3.090.600
Admissions de socis <i>Admisiones de socios</i>	1.645.200
Ampliacions capital socis <i>Ampliaciones capital socios</i>	1.445.400
Menys - Reducció de capital <i>Menos - Reducción de capital</i>	(2.616.200)
Baixes socis <i>Bajas socios</i>	(1.248.600)
Reduccions socis <i>Reducciones socios</i>	(1.367.600)
Saldo a 31 de desembre de 2021 / Saldo a 31 de diciembre de 2021	37.886.200
Més - Subscripcions de socis <i>Más - Suscripciones de socios</i>	4.399.200
Admissions de socis <i>Admisiones de socios</i>	2.493.200
Ampliacions capital socis <i>Ampliaciones capital socios</i>	1.906.000
Menys - Reducció de capital <i>Menos - Reducción de capital</i>	(2.125.000)
Baixes socis <i>Bajas socios</i>	(771.400)
Reduccions socis <i>Reducciones socios</i>	(1.353.600)
Saldo a 31 de desembre de 2022 / Saldo a 31 de diciembre de 2022	40.160.400

Durant l'exercici 2022, el capital de socis protectors s'ha augmentat en 192.000 euros (60.800 euros durant l'exercici 2021). En quant al capital de socis partícips, a l'exercici 2022 s'ha donat un increment net de 2.082.200 euros (413.600 euros durant el 2021).

Addicionalment, a 31 de desembre de 2022, de l'import total de reducció de capital, 508.200 euros (804.586 euros durant el 2021), corresponen a aplicacions de capital de socis dubtoses pel pagament del deute.

A 31 de desembre de 2022 i 2021, el capital social reclamat pels socis partícips pendent de reemborsament, ascendeix a 181.982 euros i 150.967 euros, respectivament.

A 31 de desembre de 2022 i 2021, la composició del capital social era la següent:

Durante el ejercicio 2022, el capital de socios protectores ha aumentado en 192.000 euros (60.800 euros durante el ejercicio 2021). En cuanto al capital de socios partícipes, en el ejercicio 2022 ha sufrido un incremento neto de 2.082.200 euros (413.600 euros durante el ejercicio 2021).

Adicionalmente, a 31 de diciembre de 2022, del importe total de reducción de capital, 508.200 euros (804.586 euros a 31 de diciembre de 2021) corresponden a aplicaciones de capital de socios dudosos para el pago de la deuda.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital social reclamado por los socios partícipes pendiente de reembolso asciende a 181.982 euros y 150.967 euros, respectivamente.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del capital social era la siguiente:

Capital subscrit Capital Suscrito	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Socis protectors Socios protectores	17.397.600	17.205.600
Socis partícips: Socios partícipes:	22.762.800	20.680.600
Avalats Avalados	18.399.200	17.075.400
Del que dubtoses Del que dudosos	1.356.400	1.350.400
Sense operacions en vigor Sin operaciones en vigor	4.363.600	3.605.200
	40.160.400	37.886.200

A 31 de desembre de 2022 i 2021 la Societat no té registrat cap import com a saldo de capital subscrit pendent de desemborsament.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no tiene registrado importe alguno como saldo de capital suscrito pendiente de desembolso.

La relació de tots els socis protectors, junt amb l'import del capital suscrit i totalment desemborsat a 31 de desembre de 2022 i 2021 és la següent:

La relación de todos los socios protectores, junto con el importe del capital suscrito y totalmente desembolsado a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Titular Titular	Euros	Percentatge de participació (*) Porcentaje de participación (*)
	Capital Subscrit a 31.12.2022 Capital Suscrito a 31.12.2022	
INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	4.650.000	11,58%
GENERALITAT DE CATALUNYA	4.058.600	10,11%
CAIXABANK S.A.	3.114.800	7,76%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.	1.278.200	3,18%
BANCO SANTANDER, S.A.	1.185.800	2,95%
BANCO DE SABADELL, S.A.	845.000	2,10%
CONSORCI DE COMERÇ, ARTESANIA I MODA DE CATALUNYA	746.200	1,86%
INSTITUT CATALÀ DE LES EMPRESES CULTURALS	450.600	1,12%
INSTRUMENTS FINANCERS PER EMPRESES INNOVADORES, S.L.	283.600	0,71%
CONSELL GENERAL DE CAMBRES DE CATALUNYA	204.600	0,51%
DEUTSCHE BANK, S.A.	120.000	0,30%
PRECI INVERSION,S.L	120.000	0,30%
CONFEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE CATALUNYA	63.800	0,16%
FUNDACIÓ ESPECIAL PINNAE	24.000	0,06%
CAJA RURAL DE ARAGÓN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO	24.000	0,06%
CAIXA DE CRÉDIT DELS ENGINYERS, S.COOP. DE CRÉDIT	24.000	0,06%
CAJAMAR CAJA RURAL, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO	24.000	0,06%
BANKINTER, S.A.	24.000	0,06%
ABANCA CORPORACION BANCARIA, S.A.	24.000	0,06%
ARQUIA BANK, S.A	24.000	0,06%
CAIXA GUISONNA	24.000	0,06%
COOP57, S.C.C.L	24.000	0,06%
CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO	24.000	0,06%
PIMEC PETITA I MITJANA EMPRESA DE CATALUNYA	17.600	0,04%
FOMENT DEL TREBALL	9.000	0,02%
ASSOCIACIÓ CATALANA DE MUNICIPIS I COMARQUES	4.800	0,01%
FEDERACIÓ DE SOCIETATS LABORALS DE CATALUNYA	4.800	0,01%
CAMBRA DE COMERÇ DE TARREGA	200	0,00%
Socis Protectors Socios Protectores	17.397.600	43,32%

(*) Percentatge de participació sobre la xifra de capital social total.

() Porcentaje de participación sobre la cifra de capital social total.*

Titular Titular	Euros	Percentatge de participació (*) Porcentaje de participación (*)
	Capital Subscrit a 31.12.2021 Capital Suscrito a 31.12.2021	
INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	4.650.000	12,27%
GENERALITAT DE CATALUNYA	3.686.400	9,73%
CAIXABANK S.A.	3.114.800	8,22%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.	1.278.200	3,37%
BANCO SANTANDER, S.A.	1.185.800	3,13%
BANCO DE SABADELL, S.A.	845.000	2,23%
CONSORCI DE COMERÇ, ARTESANIA I MODA DE CATALUNYA	749.600	1,98%
INSTRUMENTS FINANCIERS PER EMPRESSES INNOVADORES, S.L.	460.400	1,22%
INSTITUT CATALÀ DE LES EMPRESES CULTURALS	450.600	1,19%
CONSELL GENERAL DE CAMBRES DE CATALUNYA	204.600	0,54%
DEUTSCHE BANK, S.A.	120.000	0,32%
PRECI INVERSION,S.L	120.000	0,32%
CONFEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE CATALUNYA	63.800	0,17%
CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO	24.000	0,06%
FUNDACIÓ ESPECIAL PINNAE	24.000	0,06%
CAJA RURAL DE ARAGÓN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO	24.000	0,06%
CAIXA DE CRÉDIT DELS ENGINYERS, S.COOP. DE CRÉDIT	24.000	0,06%
CAJAMAR CAJA RURAL, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO	24.000	0,06%
BANKINTER, S.A.	24.000	0,06%
ABANCA CORPORACION BANCARIA, S.A.	24.000	0,06%
ARQUIA BANK, S.A	24.000	0,06%
CAIXA GUISONNA	24.000	0,06%
COOP57, S.C.C.L	24.000	0,06%
PIMEC PETITA I MITJANA EMPRESA DE CATALUNYA	17.600	0,05%
FOMENT DEL TREBALL	9.000	0,02%
ASSOCIACIÓ CATALANA DE MUNICIPIS I COMARQUES	4.800	0,01%
FEDERACIÓ DE SOCIETATS LABORALS DE CATALUNYA	4.800	0,01%
CAMBRA DE COMERÇ DE TARREGA	200	0,00%
Socis Protectors Socios Protectores	17.205.600	45,41%

(*) Percentatge de participació sobre la xifra de capital social total.

(*) Porcentaje de participación sobre la cifra de capital social total.

B. Reserves i resultats

El moviment donat durant els exercicis 2022 i 2021 a reserves ha estat el següent:

Reserva Legal <i>Reserva Legal</i>	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial <i>Saldo Inicial</i>	207.398	207.398
Resultat de l'exercici <i>Resultado del ejercicio</i>	-	-
Saldo final / Saldo final	207.398	207.398

El règim jurídic de les Societats de Garantia Recíproca estableix el següent:

- Limitacions al repartiment de beneficis

Només es podran repartir entre els socis beneficis realment obtinguts o reserves expresses de efectius de lliure disposició, sempre que el valor de l'actiu real menys el passiu exigible no sigui inferior al capital social.

El repartiment de beneficis, de ser procedent, s'haurà d'efectuar respectant els límits establerts a la llei 1/1994, d'11 de Març, i, en particular, els requisits mínims de solvència que s'estableixen a aquest efecte (art. 32 dels estatuts de la Societat).

- Reserva legal

La Societat detraurà, com a mínim, un cinquanta per cent dels beneficis que obtingui en cada exercici, una vegada deduït l'Impost sobre Societats, fins a constituir un fons de reserva legal que arribi a un valor igual al triple de la xifra mínima del capital social. D'aquesta reserva només es podrà disposar per a cobrir, si escau, el saldo deudor del compte de pèrdudes i guanys, i s'haurà de reposar la reserva quan descendeixi de l'indicat nivell. (art. 33 dels estatuts de la Societat).

B. Reservas y resultados

El movimiento habido durante los ejercicios 2022 y 2021 en las reservas, ha sido el siguiente:

Reserva Legal <i>Reserva Legal</i>	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial <i>Saldo Inicial</i>	207.398	207.398
Resultado del ejercicio	-	-
Saldo final / Saldo final	207.398	207.398

El régimen jurídico de las Sociedades de Garantía Recíproca establece lo siguiente:

- Limitaciones al reparto de beneficios

Sólo se podrán repartir entre los socios beneficios realmente obtenidos o reservas expresas de efectivos de libre disposición, siempre que el valor del activo real menos el pasivo exigible no sea inferior al capital social.

El reparto de beneficios, de ser procedente, se tendrá que efectuar respetando los límites establecidos en la Ley 1/1994, de 11 de marzo, y, en particular, los requisitos mínimos de solvencia que se establecen a este efecto (art.32 de los estatutos de la Sociedad).

- Reserva legal

La Sociedad detraerá, como mínimo, un cincuenta por ciento de los beneficios que obtenga en cada ejercicio, una vez deducido el impuesto sobre sociedades, hasta constituir un fondo de reserva legal que alcance un valor igual al triple de la cifra mínima del capital social. Solo se podrá disponer de esta reserva para cubrir, de ser procedente, el saldo deudor de la cuenta de pérdidas y ganancias, y se tendrá que reponer cuando baje el nivel indicado (art.33 de los estatutos de la Sociedad).

- Repartiment de beneficis

Una vegada realitzada la detracció esmentada en el paràgraf anterior, es podrà distribuir beneficis als socis en proporció al capital que hagin desemborsat.

En la mesura que ho permetin els excedents existents i les reserves de lliure disposició, podrà atribuir-se als socis un benefici equivalent, com a màxim, a l'interès legal més dos punts. No obstant això, a fi de reforçar la solvència de la Societat, no podran distribuir-se beneficis entre els socis fins que la suma de la reserva legal i les reserves de lliure disposició no arribin a un valor igual al doble de la xifra mínima de capital social.

Els beneficis sobrants de les operacions anteriors haurien de destinarse a la dotació de reserves de lliure disposició. (art. 34 dels estatuts de la Societat).

- Reparto de beneficios

Una vez efectuada la detacción mencionada en el párrafo anterior, se podrán distribuir beneficios a los socios proporcionalmente al capital que hayan desembolsado.

En la medida en que lo permitan los excedentes existentes y las reservas de libre disposición, podrá atribuirse a los socios un beneficio equivalente, como máximo, al interés legal más dos puntos. No obstante, a fin de reforzar la solvencia de la Sociedad, no podrán distribuirse beneficios entre los socios hasta que la suma de la reserva legal y de las reservas de libre disposición no alcance un valor igual al doble de la cifra mínima de capital social.

Los beneficios sobrantes de las operaciones anteriores tendrán que destinarse a la dotación de reservas de libre disposición (art.34 de los estatutos de la Sociedad).

C. Fons de Provisions Tècniques, net

En data 8 d'abril de 2020 es va signar conveni de col·laboració entre el "Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda" de la Generalitat de Catalunya i Avalis de Catalunya, SGR, per regular l'aportació al fons de provisions tècniques d'Avalis de Catalunya, SGR, dins del marc de finançament derivat de la situació d'emergència de la COVID-19 que ha permès la posada en funcionament de línies destinades a les pimes i autònoms que s'hagin vist afectats per la situació d'emergència provocada per la COVID-19, per un import total de 300.000.000 euros. El conveni estableix que les aportacions es realitzarien amb un calendari plurianual per un import total de 30.000.000 euros. La distribució per anualitats d'aquesta aportació al fons de provisions tècniques es va fixar amb el següent calendari: 10.000.000 d'euros a l'exercici 2020 i 20.000.000 euros al 2021. El 31 de maig de 2020 es va rebre l'aportació corresponent al 2020.

C. Fondo de Provisiones Técnicas, neto

Con fecha 8 de abril de 2020 se firmó un convenio de colaboración entre el "Departamento de la Vicepresidencia i d'Economía i Hisenda" de la Generalitat de Catalunya y Avalis de Catalunya, SGR, para regular la aportación al fondo de provisiones técnicas de Avalis de Catalunya, SGR, dentro del marco de financiación derivado de la situación de emergencia de la COVID-19 que permitió la puesta en marcha de líneas destinadas a las pymes y autónomos que se habían visto afectados por la situación de emergencia provocada por la COVID-19, por un importe total de 300.000.000 euros. El convenio establecía que las aportaciones se realizarían con un calendario plurianual por un importe total de 30.000.000 euros. La distribución por anualidades de esta aportación al fondo de provisiones técnicas se fijó con el siguiente calendario: 10.000.000 euros en el ejercicio 2020 y 20.000.000 euros en el ejercicio 2021. Con fecha 31 de mayo de 2020 se recibió la aportación correspondiente al 2020.

En l'exercici 2021, el “Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda” va sol·licitar a la Societat el fraccionament de l'aportació de 20.000.000 euros prevista per a l'exercici 2021, per a destinar aquests recursos a altres necessitats derivades de la situació d'emergència de la COVID-19. El Consell d'Administració d'Avalis va aprovar, tenint en compte el pressupost d'activitat previst per al 2021 i la previsió del coeficient de solvència, el fraccionament de l'aportació pendent per import de 20.000.000 euros segons s'indica a continuació: 13.000.000 euros en l'exercici 2021 i 7.000.000 euros en l'exercici 2022.

Amb data 30 d'abril de 2021 es va rebre l'aportació per import de 13.000.000 euros i amb data 12 de maig de 2022 s'ha rebut la darrera aportació compromesa, per import de 7.000.000 euros. El conveni estableix que anualment, s'avaluarà el nivell de suficiència de l'aportació al fons de provisió tècniques, tenint en compte la pèrdua real de Avalis, i el “Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda” es compromet a restablir la situació patrimonial, i, per tant, la solvència de Avalis tan aviat sigui possible. L'aportació compromesa ha permès aplicar condicions econòmiques avantatjoses a les pimes i autònoms que s'han vist afectats per la COVID-19.

El conveni estarà vigent a partir de la data de signatura i fins que finalitzin els riscos avalats per Avalis, que serà com a màxim 10 anys.

Des de la signatura del conveni, s'han signat 2.598 operacions per import de 324.229.447 euros, de les que 346 operacions per import de 35.276.947 euros han estat formalitzades a l'exercici 2022.

D'altra banda, en data 2 d'octubre de 2020, es va signar el conveni de col·laboració entre l'Ajuntament de Barcelona, l’Institut Català de Finances i Avalis de Catalunya, SGR, per el que es regula l'aportació al fons de provisió tècniques a través d'una subvenció extraordinària municipal, per la posada en funcionament d'una línia de finançament per a la petita economia de Barcelona derivada de la situació d'emergència de la COVID-19,

En el ejercicio 2021, el “Departamento de la Vicepresidencia i d'Economía i Hisenda” solicitó a la Sociedad el fraccionamiento de la aportación de 20.000.000 euros prevista para el ejercicio 2021, para destinar estos recursos a otras necesidades derivadas de la situación de emergencia de la COVID-19. El Consejo de Administración de Avalis aprobó, teniendo en cuenta el presupuesto de actividad previsto para el 2021 y la previsión del coeficiente de solvencia, el fraccionamiento de la aportación pendiente por importe de 20.000.000 euros según se indica a continuación: 13.000.000 euros en el ejercicio 2021 y 7.000.000 euros en el ejercicio 2022.

Con fecha 30 de abril de 2021 se recibió la aportación por importe de 13.000.000 euros y con fecha 12 de mayo de 2022 se ha recibido la última aportación comprometida, por importe de 7.000.000 euros. El convenio establece que anualmente, se evaluará el nivel de suficiencia de la aportación al fondo de provisiones técnicas, teniendo en cuenta la pérdida real de Avalis, y el “Departamento de la Vicepresidencia i d'Economía i Hisenda” se compromete a restablecer la situación patrimonial, y, por tanto, la solvencia de Avalis tan pronto sea posible. La aportación comprometida ha permitido aplicar condiciones económicas ventajosas a las pymes y autónomos que se han visto afectados por la COVID-19.

El convenio está vigente a partir de la fecha de firma y hasta que finalicen los riesgos avalados por Avalis, que será como a máximo 10 años.

Desde la firma del convenio, se han firmado 2.598 operaciones por importe de 324.229.447 euros, de las que 346 operaciones por importe de 35.276.947 euros han sido formalizadas en el ejercicio 2022.

Por otra parte, con fecha 2 de octubre de 2020 se firmó el convenio de colaboración entre el Ayuntamiento de Barcelona, el “Institut Català de Finances” y Avalis de Catalunya, S.G.R., por el que se regulaba la aportación al fondo de provisiones técnicas de Avalis a través de una subvención extraordinaria municipal, para la puesta en marcha de una línea de financiación para la pequeña economía de Barcelona derivada de la situación de emergencia de la

per un import total de la línia de 12.000.000 d'euros.

L'Ajuntament de Barcelona va realitzar, a l'exercici 2020, una aportació al fons de provisió tècniques d'Avalis per import de 2.000.000 d'euros per la posada en funcionament d'aquesta línia.

Els beneficiaris de la línia són microempreses i autònoms afectats econòmicament per la crisi sanitària de la COVID-19.

L'aportació compromesa ha permès aplicar condicions econòmiques favorables per a les pimes i autònoms que han formalitzat operacions a l'amparo d'aquesta línia.

El conveni amb venciment 31 de desembre de 2021 s'ha prorrogat fins a 31 de març de 2022.

Durant l'exercici 2022 s'han formalitzat 30 operacions per import de 375.000 euros (600 operacions per un import de 7.425.000 euros en l'exercici 2021) a l'amparo d'aquest conveni.

Durant els exercicis 2022 i 2021, el moviment donat a aquest epígraf dels balanços de situació adjunts, ha estat el següent (Nota 4.f):

COVID-19, por un importe total de la línea de 12.000.000 euros.

El Ayuntamiento de Barcelona realizó, en el ejercicio 2020, una aportación al fondo de provisiones técnicas de Avalis, por importe de 2.000.000 euros para la puesta en marcha de esta línea.

Los beneficiarios de la línea son microempresas y autónomos afectados económicamente por la crisis sanitaria de la COVID-19.

La aportación comprometida ha permitido aplicar condiciones económicas ventajosas a las pymes y autónomos que han formalizado operaciones al amparo de esta línea.

El convenio con vencimiento 31 de diciembre de 2021 se prorrogó hasta 31 de marzo de 2022.

Durante el ejercicio 2022 se han formalizado 30 operaciones por importe de 375.000 euros (600 operaciones por importe de 7.425.000 euros en el ejercicio 2021) al amparo de este convenio.

Durante los ejercicios 2022 y 2021, el movimiento habido en este epígrafe del balance de situación adjunto ha sido el siguiente (Nota 4.f):

	Euros					Net Neto	
	Cobertures del conjunt d'operacions <i>Cobertura del conjunto de operaciones</i>		Aportacions de tercers <i>Aportaciones de terceros</i>				
	Normal <i>Normal</i>	Aplicat <i>Aplicado</i>	Normal <i>Normal</i>	Aplicat <i>Aplicado</i>			
Saldo a 31 de desembre de 2020	16.561.314	(7.258.511)	38.632.078	(10.324.862)	37.610.019		
Saldo a 31 de diciembre de 2020							
Aportacions de tercers (Nota 8) <i>Aportaciones de terceros (Nota 8)</i>	-	-	13.006.000	-	13.006.000		
Dotacions amb càrrec al compte de pèrdues i guanys (Nota 18.d) <i>Dotaciones con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 18.d)</i>	4.391.872	-	-	-	4.391.872		
Traspasos a fallits (Notes 8 i 11) <i>Traspasos a fallido (Notas 8 y 11)</i>	(4.732.198)	4.732.198	-	-	-		
<u>Utilització del fons de provisins tècniques (Nota 18.d)</u> <u>Utilización del fondo de provisiones técnicas (Nota 18.d)</u>	-	(6.643.370)	-	-	(6.643.370)		
Per deteriorament socis dubtosos (Nota 8) <i>Por deterioro socios dudosos (Nota 8)</i>	-	(6.215.263)	-	-	(6.215.263)		
Provisió avals dubtosos (Nota 8) <i>Provisión avales dudosos (Nota 8)</i>	-	(378.570)	-	-	(378.570)		
Provisió deteriorament adjudicats (Nota 11) <i>Provisión deterioro adjudicados (Nota 11)</i>	-	(49.537)	-	-	(49.537)		
<u>Recuperació del fons de provisins tècniques</u> <u>Recuperación del fondo de provisiones técnicas</u>	-	3.020.581	-	-	3.020.581		
Per deteriorament socis dubtosos (Nota 8) <i>Por deterioro socios dudosos (Nota 8)</i>	-	391.160	-	-	391.160		
Provisió avals dubtosos (Nota 8) <i>Provisión avales dudosos (Nota 8)</i>	-	2.627.598	-	-	2.627.598		
Provisió deteriorament adjudicats (Nota 11) <i>Provisión deterioro adjudicados (Nota 11)</i>	-	1.823	-	-	1.823		
Saldo a 31 de desembre de 2021	16.220.988	(6.149.102)	51.638.078	(10.324.862)	51.385.102		
Saldo a 31 de diciembre de 2021							
Aportacions de tercers (Nota 8) <i>Aportaciones de terceros (Nota 8)</i>	-	-	7.000.000	-	7.000.000		
Dotacions amb càrrec al compte de pèrdues i guanys (Nota 18.d) <i>Dotaciones con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 18.d)</i>	4.570.562	-	-	-	4.570.562		
Traspasos a fallits (Notes 8 i 11) <i>Traspasos a fallido (Notas 8 y 11)</i>	(3.597.409)	3.597.409	-	-	-		
<u>Utilització del fons de provisins tècniques (Nota 18.d)</u> <u>Utilización del fondo de provisiones técnicas (Nota 18.d)</u>	-	(6.381.393)	-	-	(6.381.393)		
Per deteriorament socis dubtosos (Nota 8) <i>Por deterioro socios dudosos (Nota 8)</i>	-	(4.315.758)	-	-	(4.315.758)		
Provisió avals dubtosos (Nota 8) <i>Provisión avales dudosos (Nota 8)</i>	-	(2.040.000)	-	-	(2.040.000)		
Provisió deteriorament adjudicats (Nota 11) <i>Provisión deterioro adjudicados (Nota 11)</i>	-	(25.635)	-	-	(25.635)		
<u>Recuperació del fons de provisins tècniques</u> <u>Recuperación del fondo de provisiones técnicas</u>	-	2.636.658	-	-	2.636.658		
Per deteriorament socis dubtosos (Nota 8) <i>Por deterioro socios dudosos (Nota 8)</i>	-	1.437.336	-	-	1.437.336		
Provisió avals dubtosos (Nota 8) <i>Provisión avales dudosos (Nota 8)</i>	-	1.176.703	-	-	1.176.703		
Provisió deteriorament adjudicats (Nota 11) <i>Provisión deterioro adjudicados (Nota 11)</i>	-	22.620	-	-	22.620		
Saldo a 31 de desembre de 2022	17.194.141	(6.296.427)	58.638.078	(10.324.862)	59.210.929		
Saldo a 31 de diciembre de 2022							

El fons de provisions tècniques aplicat es troba assignat a les següents provisions de diferents partides del balanç de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021:

El fondo de provisiones técnicas aplicado se encuentra asignado a las siguientes provisiones de distintas partidas del balance de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Immobilitzat adquirit en pagament de deutes (Nota 11) Inmovilizado adquirido en pago de deudas (Nota 11)	291.330	304.986
Deteriorament socis dubtosos (Nota 8) Deterioro socios dudosos (Nota 8)	9.151.349	9.860.443
Deteriorament deutors diversos (Nota 8) Deterioro deudores diversos (Nota 8)	24.525	17.746
Provisió per a la cobertura d'avals i garanties dubtosos (Nota 8) Provisión para cobertura de avales y garantías dudosos (Nota 8)	7.154.085	6.290.789
TOTAL	16.621.289	16.473.964

La distribució del fons de provisions tècniques net, a 31 de desembre de 2022 i 2021 és:

La distribución del fondo de provisiones técnicas neto, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Fons de provisions tècniques del conjunt d'operacions <i>Fondo de provisiones técnicas del conjunto de operaciones</i>	10.897.713	10.071.886
Fons de provisions tècniques. Aportacions de tercers <i>Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros</i>	48.313.216	41.313.216
TOTAL	59.210.929	51.385.102

Els fons de provisions tècniques mínim necessari per a la cobertura del risc de crèdit del conjunt d'operacions (veure Nota 4.f) ascendeix a 31 de desembre de 2022 i 2021 a 2.575.074 euros i a 2.272.144 euros, respectivament.

El fondo de provisiones técnicas mínimo necesario para la cobertura del riesgo de crédito del conjunto de operaciones (véase Nota 4.f) asciende a 31 de diciembre de 2022 y 2021 a 2.575.074 euros y a 2.272.144 euros, respectivamente.

D. Informació sobre naturalesa i nivell de risc dels instruments financers

A continuació s'indiquen els principals riscos financers que impacten a la Societat:

a) Risc de crèdit:

La Societat no té concentracions significatives de risc de crèdit.

La Societat té establerts procediments d'admissió de risc basats en l'anàlisi detallat de cadascuna de les operacions. Les autoritzacions de les operacions es realitzen a cadascun dels òrgans / comitès amb atribucions, en funció de les característiques de les mateixes.

La Societat té establerts límits de risc amb tercers.

Addicionalment, la Societat compta amb un Comitè de Seguiment, responsable de la supervisió i control de l'activitat portada a terme per part dels departaments de seguiment i recuperacions.

Amb caràcter general la Societat manté la seva tresoreria i actius líquids equivalents d'acord amb el Manual de Procediments de Tresoreria aprovat pel Consell d'Administració.

b) Risc de liquiditat:

Amb la finalitat d'assegurar la liquiditat i poder atendre tots els compromisos de pagament que es deriven de la seva activitat, la Societat disposa de la tresoreria que mostra el seu balanç de situació, així com de les inversions financeres que es mostren a la Nota 9.

La Societat porta a terme una gestió prudent del risc de liquiditat, basada en el manteniment de suficient efectiu. Les inversions a termini residual superior a 12 mesos suponen un percentatge inferior al 50% sobre els recursos propis.

D. Información sobre naturaleza y nivel de riesgo de los instrumentos financieros

A continuación, se indican los principales riesgos financieros que impactan a la Sociedad:

a) Riesgo de crédito:

La Sociedad no tiene concentraciones significativas de riesgo de crédito.

La Sociedad tiene establecidos procedimientos de admisión de riesgo basados en análisis detallado de cada una de las operaciones. Las autorizaciones de las operaciones se realizan en cada uno de los órganos/comités con atribuciones, en función de las características de las mismas.

La Sociedad tiene establecidos límites de riesgo con terceros.

Adicionalmente, la Sociedad cuenta con un Comité de Seguimiento, responsable de la supervisión y control de la actividad llevada a cabo por parte de los departamentos de seguimiento y recuperaciones.

Con carácter general la Sociedad mantiene su tesorería y activos líquidos equivalentes de acuerdo con el Manual de Procedimientos de Tesorería aprobado por el Consejo de Administración.

b) Riesgo de liquidez:

Con el fin de asegurar la liquidez y poder atender todos los compromisos de pago que se derivan de su actividad, la Sociedad dispone de la tesorería que muestra su balance de situación, así como de las inversiones financieras que se muestran en la Nota 9.

La Sociedad lleva a cabo una gestión prudente del riesgo de liquidez, basada en el mantenimiento de suficiente efectivo. Las inversiones a plazo residual superior a 12 meses suponen un porcentaje inferior al 50% sobre los recursos propios.

c) Risc de mercat:

Tant la tresoreria com el deute financer de la Societat, estan exposats al risc de tipus d'interès, el qual podria tenir un efecte advers en els resultats financers i en els fluxos de caixa. Per això, la Sociedad tiene establecido en el manual de tesorería un límite del 50% de las inversiones sobre recursos propios, a un plazo superior a 12 meses.

c) Riesgo de mercado:

Tanto la tesorería como la deuda financiera de la Sociedad están expuestas al riesgo de tipo de interés, el cual podría tener un efecto adverso en los resultados financieros y en los fluxos de caja. Por ello, la Sociedad tienen establecido en el manual de tesorería un límite del 50% de las inversiones sobre recursos propios, a un plazo superior a 12 meses.

11. Actius no corrents mantinguts per a la venda

A 31 de desembre de 2022 i 2021, la Societat registra en aquest epígraf aquells actius materials adquirits en pagament de deutes. La Societat té intenció ferma de vendre tots els actius registrats en aquest epígraf.

El moviment d'aquest compte durant els exercicis 2022 i 2021 ha estat:

11. Activos no corrientes mantenidos para la venta

A 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad registra en este epígrafe aquellos activos materiales adquiridos en pago de deudas. La Sociedad tiene intención firme de vender todos los activos registrados en dicho epígrafe.

El movimiento habido en esta cuenta durante los ejercicios 2022 y 2021 ha sido:

EUROS									
	Saldo a 31/12/2020	Entradas o Dota- cions	Desdota- cions	Vendes i traspàs a fallits	Saldo a 31/12/2021	Entradas o Dota- cions	Desdota- cions	Vendes i traspàs a fallits	Saldo a 31/12/2022
	Saldo a 31/12/2020	Entradas o Dota- ciones	Desdota- ciones	Ventas y traspaso a fallidos	Saldo a 31/12/2021	Entradas o Dota- ciones	Desdota- ciones	Ventas y traspaso a fallidos	Saldo a 31/12/2022
Cost Coste									
Inmobilitzat adjudicat Inmovilizado adjudicado	1.870.911	35.355	-	(408.603)	1.497.663	171.216	-	(194.765)	1.474.114
Immobiles adquirits en pagament de deutes Inmuebles adquiridos en pago de deudas	1.870.911	35.355	-	(408.603)	1.497.663	171.216	-	(194.765)	1.474.114
Altre immobilitzat adquirit en pagament de deutes Otro inmovilizado adquirido en pago de deudas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resta Resto	55.829	-	-	(55.829)	-	-	-	-	-
	1.926.740	35.355	-	(464.432)	1.497.663	171.216	-	(194.765)	1.474.114
Provisió Provisión									
Immobilitzat adquirit en paga- ment de deutes (Notes 8 i 10.c) Inmovilizado adquirido en pago de deudas (Notas 8 y 10.c)	(308.959)	(49.537)	1.823	51.687	(304.985)	(25.635)	11.806	27.484	(291.329)
Immobiles adquirits en pagament de deutes Inmuebles adquiridos en pago de deudas	(308.959)	(49.537)	1.823	51.687	(304.985)	(25.635)	11.806	27.484	(291.329)
Altre immobilitzat adquirit en pagament de deutes Otro inmovilizado adquirido en pago de deudas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resta Resto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(308.959)	(49.537)	1.823	51.687	(304.985)	(25.635)	11.806	27.484	(291.329)
TOTAL	1.617.781	(14.182)	1.823	(412.744)	1.192.677	145.581	11.806	(167.280)	1.182.785

Durant l'exercici 2022 s'han produït baixes per venda d'immobles adquirits en pagament de deute que es trobaven registrats per un cost de 194.765 euros (464.432 euros a l'exercici 2021) i es trobaven provisionats per un import de 100.413 euros (173.530 euros a l'exercici 2021), dels que 27.484 euros estaven provisionats per la Societat i 72.929 euros per CERSA (53.510 euros i 120.021 euros, respectivament, a l'exercici 2021). El preu total de venda d'aquests actius ha ascendit a 111.820 euros (295.950 euros a l'exercici 2021). El resultat per venda d'adjudicats ha ascendit als exercicis 2022 i 2021 a 535 euros i 26.484 euros, respectivament.

El moviment de la provisió de l'immobilitzat adquirit en pagament de deutes i les pèrdues i beneficis obtinguts a les alienacions dels mateixos, es registren al compte de pèrdues i guanys a l'epígraf "Deteriorament i resultat d'actius no corrents en venda (net)".

Durante el ejercicio 2022 se han producido bajas por venta de inmuebles adquiridos en pago de deuda que se encontraban registrados por un coste de 194.765 euros (464.432 euros en el ejercicio 2021) y se encontraban provisionados por un importe de 100.413 euros (173.530 euros en el ejercicio 2021), de los que 27.484 euros estaban provisionados por la Sociedad y 72.929 euros por CERSA (53.510 euros y 120.021 euros, respectivamente en el 2021). El precio total de venta de estos activos ha ascendido a 111.820 euros (295.950 euros en el ejercicio 2021). El resultado por venta de adjudicados ha ascendido en los ejercicios 2022 y 2021 a 535 euros y 26.484 euros, respectivamente.

El movimiento de la provisión del inmovilizado adquirido en pago de deudas y las pérdidas y beneficios obtenidos en las enajenaciones de los mismos, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias en el epígrafe "Deterioro y resultado de activos no corrientes en venta (neto)".

12. Creditors comercials i altres comptes a pagar

La composició d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2022 i 2021, és la següent:

12. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

La composición de este epígrafe a 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Factures pendents de rebre <i>Facturas pendientes de recibir</i>	172.475	225.796
Creditors per prestació de serveis <i>Acreedores por prestación de servicios</i>	197.608	59.768
Remuneracions pendents de pagament <i>Remuneraciones pendientes de pago</i>	245.088	205.732
Socis creditors varis <i>Socios acreedores varios</i>	280.561	227.087
Altres <i>Otros</i>	8.878	11.576
Administracions públiques (Nota 15) <i>Administraciones públicas (Nota 15)</i>	102.439	78.835
TOTAL	1.007.049	808.795

13. Deutes

La composició d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2022 i 2021, és la següent:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Fiances i dipòsits rebuts <i>Fianzas y depósitos recibidos</i>	14.850.827	10.004.789
Societats de reafiançament <i>Sociedades de reafianzamiento</i>	1.586.766	410.581
Altres deutes <i>Otras deudas</i>	129.059	186.495
TOTAL	16.566.652	10.601.866

La partida “Fiances i dipòsits rebuts” recull, bàsicament, a 31 de desembre de 2022 i 2021, l’import dipositat en la Societat per beneficiaris d’avals atorgats, en garantia de les operacions concedides, l’import de les quals ascendeix a 12.055.506 euros i 6.927.483 euros a 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament. D’altra banda, recull els saldos disponibles de convenis signats amb la Generalitat de Catalunya destinats a la cobertura d’una part de la mutualitat de determinades operacions objecte de la finalitat dels convenis. Addicionalment, recull l’import pendent d’aplicar, així como el compromès dels convenis signats amb el “Departament de la Vicepresidència i d’Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya” (veure Nota 8) que a 31 de desembre de 2022 ascendeix a 589.901 euros i 684.822 euros, respectivament (947.248 euros i 443.664 euros, respectivament a l’exercici 2021).

La partida “Societats de reafiançament”, recull als exercicis 2022 i 2021 els imports pendents de pagament a CERSA, com a conseqüència de la seva participació a la recuperació de fallits, així com l’import corresponent al cost de la cobertura per reafiançament que ascendeix a 659.067 euros y 300.063 euros a 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament.

13. Deudas

La composición de este epígrafe a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

La partida “Fianzas y depósitos recibidos” recoge, básicamente, a 31 de diciembre de 2022 y 2021, el importe depositado en la Sociedad por beneficiarios de avales otorgados, en garantía de las operaciones concedidas, cuyo importe asciende a 12.055.506 euros y 6.927.483 euros a 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente. Por otra parte, recoge los saldos disponibles de convenios firmados con la Generalitat de Catalunya destinados a la cobertura de una parte de la mutualidad de determinadas operaciones objeto de la finalidad de los convenios. Adicionalmente, recoge el importe pendiente de aplicar, así como el comprometido de los convenios firmados con el “Departamento de la Vicepresidencia i d’Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya” (véase Nota 8) que a 31 de diciembre de 2022 asciende a 589.901 euros y 684.822 euros, respectivamente (947.248 euros y 443.664 euros, respectivamente en el ejercicio 2021).

La partida “Sociedades de reafianzamiento”, recoge en los ejercicios 2022 y 2021 los importes pendientes de pago a CERSA como consecuencia de su participación en la recuperación de fallidos así como el importe correspondiente al coste de la cobertura por reafianzamiento que asciende a 659.067 euros y 300.063 euros a 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

La partida “Altres deutes” correspon a l’import del deute convertible emès per la Societat i subscrit íntegrament per l’empresa Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SL, mitjançant contracte subscrit entre les parts el 27 de desembre de 2010. A l’exercici 2015 la Societat va desistir del contracte mencionat i va començar a efectuar les corresponents devolucions de l’import del deute convertit no assignat a operacions. L’import total de deute convertible retornat durant l’exercici 2022 ascendeix a 229.527 euros (274.240 euros durant l’exercici 2021).

L’objectiu del contracte era promoure l’atorgament per part d’Avalis de garanties en forma d’aval, per facilitar el finançament d’actius productius i altres que es puguin estudiar, de les petites i mitjanes empreses, incloses les microempreses i autònoms.

Per cada aval que es formalitzava a l’empara d’aquesta línia, es convertia en capital el 2,5% de l’import del risc avalat.

L’import acumulat de deute convertible a capital com a conseqüència de la formalització d’aquestes operacions ascendeix, a l’exercici 2022 a 283.600 euros (460.400 euros a l’exercici 2021).

El deute convertible merita interessos variables, referenciat a l’Euríbor a 1 any més un diferencial de l’1%.

Les liquidacions d’interessos s’efectuen per anys naturals vençuts, el dia 31 de desembre de cada any. L’import corresponent als exercicis 2022 i 2021 ascendeix a 1.315 euros i 698 euros, respectivament, i es troba registrat a l’epígraf “Despeses financeres” del compte de pèrdues i guanys adjunt.

La partida “Otras deudas” corresponde al importe de la deuda convertible emitida por la Sociedad y suscrita íntegramente por la empresa Instruments Financers per a Empreses Innovadores, S.L mediante contrato suscrito entre las partes de 27 de diciembre de 2010. En el ejercicio 2015, la Sociedad desistió del contrato mencionado y comenzó a efectuar las correspondientes devoluciones por el importe de la deuda convertida no asignada a operaciones. El importe total de deuda convertible devuelto en el ejercicio 2022 asciende a 229.527 euros (274.240 euros en el ejercicio 2021).

El objetivo del contrato era promover el otorgamiento por parte de Avalis de garantías en forma de aval, para facilitar la financiación de activos productivos y otros que se puedan estudiar, de las pequeñas y medianas empresas, incluidas las microempresas y autónomos.

Para cada aval que se formalizaba al amparo de esta línea, se convertía en capital el 2,5% del importe del riesgo avalado.

El importe acumulado de deuda convertida a capital como consecuencia de la formalización de estas operaciones asciende, en el ejercicio 2022 a 283.600 euros (460.400 euros en el ejercicio 2021).

La deuda convertible devenga unos intereses variables, referenciados al Euribor a 1 año más un diferencial del 1%.

Las liquidaciones de intereses se efectúan por años naturales vencidos, el día 31 de diciembre de cada año. El importe correspondiente a los ejercicios 2022 y 2021 asciende a 1.315 euros y 698 euros, respectivamente, y se encuentra registrado en el epígrafe “Gastos financieros” de la cuenta de resultados adjunta.

14. Passius per avals i garanties

14. Pasivos por avales y garantías

Aquest epígraf recull la comissió rebuda més en el seu cas, el valor actual de les comissions a rebre com a contraprestació per la concessió de les garanties financeres menys la part imputada al compte de pèrdues i guanys.

El seu moviment durant els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

Este epígrafe recoge la comisión recibida más en su caso, el valor actual de las comisiones a recibir como contraprestación por la concesión de las garantías financieras menos la parte imputada a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Su movimiento durante los ejercicios 2022 y 2021 ha sido el siguiente:

	EUROS
Saldo a 31 de desembre de 2021 / Saldo a 31 de diciembre de 2021	15.912.866
Més- Altes de l'exercici Más- Altas del ejercicio	9.073.001
Menys- Menos-	
Imputació de l'exercici <i>Imputación del ejercicio</i>	(7.085.335)
Traspàs a provisions per avals i garanties <i>Traspaso a provisiones por avales y garantías</i>	(245.628)
Saldo a 31 de desembre de 2022 / Saldo a 31 de diciembre de 2022	17.654.904

97

	EUROS
Saldo a 31 de desembre de 2020 / Saldo a 31 de diciembre de 2020	14.467.830
Més- Altes de l'exercici Más- Altas del ejercicio	8.093.912
Menys- Menos-	
Imputació de l'exercici <i>Imputación del ejercicio</i>	(6.547.505)
Traspàs a provisions per avals i garanties <i>Traspaso a provisiones por avales y garantías</i>	(101.370)
Saldo a 31 de desembre de 2021 / Saldo a 31 de diciembre de 2021	15.912.866

15. Situació fiscal

El detall del compte "Administracions Públiques" del balanç de situació a 31 de desembre de 2022 i 2021 adjunt, és el següent:

15. Situación fiscal

El detalle de la cuenta "Administraciones Públicas" del balance de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021 adjunto, es el siguiente:

2022	EUROS	
	Actiu / Activo	Passiu / Pasivo
H.P. deudora per retencions <i>H.P. deudora por retenciones</i>	145	-
H.P. deudora per Impost sobre Beneficis <i>H.P. deudora por Impuesto sobre Beneficios</i>	-	-
Crèdit fiscal <i>Crédito fiscal</i>	285.071	-
H.P deudora per retenció lloguers <i>H.P. deudora por retención de alquileres</i>	14.015	-
H.P. creditora per Impost sobre el valor afegit <i>H.P. acreedora por Impuesto sobre el valor añadido</i>	-	(310)
H.P. deudora per altres conceptes <i>H.P. deudora por otros conceptos</i>	952	-
Organismes de la Seguretat Social <i>Organismos de la Seguridad Social</i>	-	(50.319)
Retencions i pagaments a compte Hisenda Pública <i>Retenciones y pagos a cuenta Hacienda Pública</i>	-	(51.810)
Saldo a 31 de desembre de 2022 Saldo a 31 de diciembre de 2022	300.183	(102.439)

2021	EUROS	
	Actiu / Activo	Passiu / Pasivo
H.P. deudora per retencions <i>H.P. deudora por retenciones</i>	133	-
H.P deudora per Impost sobre Beneficis <i>H.P deudora por Impuesto sobre Beneficios</i>	97	-
Crèdit fiscal <i>Crédito fiscal</i>	285.071	-
H.P deudora per altres concepte <i>H.P deudora por otros conceptos</i>	14.015	-
Organismes de la Seguretat Social <i>Organismos de la Seguridad Social</i>	-	40.089
Retencions i pagaments a compte Hisenda Pública <i>Retenciones y pagos a cuenta Hacienda Pública</i>	-	38.745
Saldo a 31 de desembre de 2021 Saldo a 31 de diciembre de 2021	299.317	78.835

A causa del diferent tractament que la legislació fiscal permet per a determinades operacions, el resultat comptable pot diferir de la base imposable fiscal. La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats dels exercicis 2022 i 2021, és la següent:

Debido al diferente tratamiento que la legislación fiscal permite para determinadas operaciones, el resultado contable puede diferir de la base imponible fiscal. La conciliación entre el resultado contable y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	EUROS
	2022
Resultat de l'exercici abans de l'Impost de Societats Resultado del ejercicio antes del Impuesto de Sociedades	-
Diferències permanentes Diferencias permanentes	422.498
Despeses no deduïbles <i>Gastos no deducibles</i>	331
Dotació per riscos subestàndard <i>Dotación por riesgos subestándard</i>	305.213
Excès de dotació al fons de provisions tècniques <i>Exceso de dotación al fondo de provisiones técnicas</i>	116.954
Diferències temporals Diferencias temporales	54.104
Base imposable prèvia / Base imponible previa	476.602

	EUROS
	2021
Resultat de l'exercici abans de l'Impost de Societats Resultado del ejercicio antes del Impuesto de Sociedades	-
Diferències permanentes Diferencias permanentes	162.477
Despeses no deduïbles <i>Gastos no deducibles</i>	218
Dotació per riscos vigilància especial <i>Dotación por riesgos vigilancia especial</i>	44.463
Excès de dotació al fons de provisions tècniques <i>Exceso de dotación al fondo de provisiones técnicas</i>	117.796
Diferències temporals Diferencias temporales	149.529
Base imposable prèvia / Base imponible previa	312.006

Les diferències permanentes corresponen, principalment a:

- Despeses no deduïbles que corresponen bàsicament a multes i sancions.
- Dotacions efectuades a l'exercici per la cobertura del risc a vigilància especial.
- Dotacions al fons de provisions tècniques efectuades per la Societat a l'exercici.

Las diferencias permanentes corresponden principalmente a:

- Gastos no deducibles que corresponden básicamente a multas y sanciones.
- Dotaciones efectuadas en el ejercicio para la cobertura del riesgo en vigilancia especial.
- Dotaciones al fondo de provisiones técnicas efectuadas por la Sociedad en el ejercicio.

La conciliació entre el resultat de l'exercici abans d'impostos i la despesa per Impost de Societats dels exercicis 2022 i 2021, és la següent:

La conciliación entre el resultado del ejercicio antes de impuestos y el gasto por Impuesto de Sociedades de los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	EUROS
	2022
Resultat de l'exercici abans de l'Impost de Societats	-
Resultado del ejercicio antes del Impuesto de Sociedades	-
Diferències permanents	422.498
Diferencias permanentes	422.498
Despeses no deduïbles	331
<i>Gastos no deducibles</i>	<i>331</i>
Dotació per riscos subestàndard	305.213
<i>Dotación por riesgos subestándar</i>	<i>305.213</i>
Excès de dotació al fons de provisió tècniques	116.954
<i>Exceso de dotación al fondo de provisiones técnicas</i>	<i>116.954</i>
Diferències temporals	54.104
Diferencias temporales	54.104
Base imposable prèvia / Base imponible previa	476.602
Base imposable negativa / Base imponible negativa	-
Base imposable / Base imponible	476.602
Despesa per Impost de Societats previ / Gasto por Impuesto de Sociedades previo	-
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades / Bases imponibles negativas de ejercicios anteriores no activadas	(476.602)
Despesa per Impost de Societats de l'exercici anteriors / Gasto por Impuesto de Sociedades del ejercicio anteriores	-
Despesa per Impost de Societats de l'exercici / Gasto por Impuesto de Sociedades del ejercicio	-

100

	EUROS
	2021
Resultat de l'exercici abans de l'Impost de Societats	-
Resultado del ejercicio antes del Impuesto de Sociedades	-
Diferències permanents	162.477
Diferencias permanentes	162.477
Despeses no deduïbles	218
<i>Gastos no deducibles</i>	<i>218</i>
Dotació per riscos vigilància especial	44.463
<i>Dotación por riesgos vigilancia especial</i>	<i>44.463</i>
Excès de dotació al fons de provisió tècniques	117.796
<i>Exceso de dotación al fondo de provisiones técnicas</i>	<i>117.796</i>
Diferències temporals	149.529
Diferencias temporales	149.529
Base imposable prèvia / Base imponible previa	312.006
Base imposable negativa / Base imponible negativa	-
Base imposable / Base imponible	312.006
Despesa per Impost de Societats previ / Gasto por Impuesto de Sociedades previo	-
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades / Bases imponibles negativas de ejercicios anteriores no activadas	(312.006)
Despesa per Impost de Societats exercicis anteriors / Gasto por Impuesto de Sociedades ejercicios anteriores	-
Despesa per Impost de Societats de l'exercici / Gasto por Impuesto de Sociedades del ejercicio	-

D'acord amb la Llei de l'Impost Sobre Societats, si en virtut de les normes aplicables per a la determinació de la base imposable, aquesta resultés negativa, el seu import podrà ser compensat amb les rendes positives dels períodes impositius que concloguin en els anys immediats i successius, distribuint la quantia en la proporció que s'estimi convenient. La compensació es realitzarà al moment de formular les declaracions de l'Impost de Societats sense perjudici de les facultats de comprovació que corresponen a les autoritats fiscals.

A l'exercici 2013 es va procedir a rectificar els Impostos de Societats dels exercicis 2009, 2010 i 2011 i a modificar l'Impost de Societats comptabilitzat a l'exercici 2012, el que va suposar el reconeixement d'una menor despesa per l'Impost de Societats per import de 617.434 euros i un crèdit fiscal de 88.520 euros, per l'activació de bases imposables negatives pendents de compensar i de deduccions pendents d'aplicar. A l'exercici 2014 es va procedir a sol·licitar la rectificació dels Impostos de Societats dels exercicis 2009, 2010, 2011, 2012 i 2013 i a tancament de l'exercici 2014 es va rebre resolució favorable de l'Agència Tributària per a l'exercici 2009. Aquesta resolució va suposar el reconeixement de bases imposables negatives per import de 2.167.874 euros, que la Societat no ha activat per considerar que no es compleixen els requisits per fer-ho. A l'exercici 2016 es va rebre resolució favorable de la Agència tributària per els exercicis 2010, 2011, 2012 i 2013. Aquesta resolució ha suposat el reconeixement de bases imposables negatives per import de 5.507.702 euros, que la societat no ha activat per considerar que no es compleixen els requisits per fer-ho.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre Sociedades, si en virtud de las normas aplicables para la determinación de la base imponible, ésta resultase negativa, su importe podrá ser compensado con las rentas positivas de los períodos impositivos que concluyan en los años inmediatos y sucesivos, distribuyendo la cuantía en la proporción que se estime conveniente. La compensación se efectuará al momento de formular las declaraciones del Impuesto de Sociedades sin perjuicio de las facultades de comprobación que corresponden a las autoridades fiscales.

En el ejercicio 2013 se procedió a rectificar los Impuestos de Sociedades de los ejercicios 2009, 2010 y 2011 y a modificar el Impuesto de Sociedades contabilizado en el ejercicio 2012, lo que supuso el reconocimiento de un menor gasto por Impuesto de Sociedades por importe de 617.434 euros y un crédito fiscal de 88.520 euros, por la activación de bases imponibles negativas pendientes de compensar y de deducciones pendientes de aplicar. En el ejercicio 2014 se procedió a solicitar la rectificación de los Impuestos de Sociedades de los ejercicios 2009, 2010, 2011, 2012 y 2013 y al cierre del ejercicio 2014 se recibió resolución favorable de la Agencia Tributaria para el ejercicio 2009. Esta resolución supuso el reconocimiento de bases imponibles negativas por importe de 2.167.874 euros, que la Sociedad no ha activado al considerar que no se cumplen los requisitos para ello. En el ejercicio 2016 se recibió resolución favorable de la Agencia Tributaria para los ejercicios 2010, 2011, 2012 y 2013. Esta resolución supuso el reconocimiento de bases imponibles negativas por importe de 5.507.702 euros, que la Sociedad no ha activado al considerar que no se cumplen los requisitos para ello.

Les bases imposables pendents de compensar a 31 de desembre de 2022, són les següents, en euros:

Las bases imponibles pendientes de compensar a 31 de diciembre de 2022 son las siguientes, en euros:

Origen Origen	B.I. generades B.I. generadas	Compensat exercicis anteriors Compensado ejerci- cios anteriores	Compensada a l'exercici Compensada al ejercicio	Pendents de com- pensar Pendientes de com- pensar
2009	(2.167.874)	1.998.087	169.787	-
2010	(2.704.306)	-	311.664	(2.392.642)
2011	(187.219)	-	-	(187.219)
2012	(469.175)	-	-	(469.175)
2013	(2.147.001)	-	-	(2.147.001)
2020	(26.042)	-	-	(26.042)

El detall de les deduccions pendents, a 31 de desembre de 2022, és el següent:

El detalle de las deducciones pendientes, a 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Concepte / Concepto	Exercici Ejercicio	Import Importe
Deduccions per incentivar determinades activitats (cap. IV tit. VI Llei 43/95 i LIS)	2007	4.931
<i>Deducciones para incentivar determinadas actividades</i> (cap. IV tit. VI Ley 43/95 i LIS)	2008	2.793
	2009	745
	2010	720
Total deduccions / Total deducciones		9.189

Les deduccions generades fins el exercici 2009 es troben activades al balanç de situació a tancament dels exercicis 2022 i 2021.

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no poden considerar-se definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals, o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys.

A 31 de desembre de 2022, la Societat té oberts a inspecció, per l'Impost de Societats els exercicis des de 2018 i següents i, per a la resta d'impostos des de 2019 i següents.

Las deducciones generadas hasta el ejercicio 2009 se encuentran activadas en el balance de situación, al cierre de los ejercicios 2022 y 2021.

Según establece la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales, o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

A 31 de diciembre de 2022, la Sociedad tiene abiertos a inspección, para el Impuesto de Sociedades, el ejercicio 2018 y siguientes y para el resto de los impuestos, los ejercicios 2019 y siguientes.

16. Risc en vigor per avals i garanties atorgats

A 31 de desembre de 2022 i 2021 la composició i moviment dels avals en vigor concedits per la Societat, era la següent:

16. Riesgo en vigor por avales y garantías otorgados

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 la composición y movimiento de los avales en vigor concedidos por la Sociedad, era la siguiente:

	EUROS						
	Saldo a 31/12/2020 <i>Saldo al 31/12/2020</i>	Formaliza- cions <i>Formalizacio- nes</i>	Cancel·lacions i amortitzacions <i>Cancelaciones y amortiza- ciones</i>	Saldo a 31/12/2021 <i>Saldo al 31/12/2021</i>	Formaliza- cions <i>Formalizacio- nes</i>	Cancel·lacions i amortitzacions <i>Cancelaciones y amortiza- ciones</i>	Saldo a 31/12/2022 <i>Saldo al 31/12/2022</i>
Avals financers <i>Avalos financieros</i>	474.727.757	131.536.906	(135.983.113)	470.281.550	165.321.272	(123.586.178)	512.016.644
Resta d'avals <i>Resto de avales</i>	46.670.071	21.456.300	(18.679.729)	49.446.641	34.405.170	(14.357.700)	69.494.111
	521.397.828	152.993.206	(154.662.842)	519.728.191	199.726.442	(137.943.878)	581.510.755

El detall i moviment durant 2022 i 2021 dels avals de la Societat, classificats en funció del beneficiari de l'aval, és el següent:

El detalle y movimiento durante 2022 y 2021 de los avales de la Sociedad, clasificados en función del beneficiario del aval, es el siguiente:

	EUROS						
	Saldo a 31/12/2020 <i>Saldo al 31/12/2020</i>	Formaliza- cions <i>Formalizacio- nes</i>	Cancel·lacions i amortitzacions <i>Cancelaciones y amortiza- ciones</i>	Saldo a 31/12/2021 <i>Saldo al 31/12/2021</i>	Formaliza- cions <i>Formalizacio- nes</i>	Cancel·lacions i amortitzacions <i>Cancelaciones y amortiza- ciones</i>	Saldo a 31/12/2022 <i>Saldo al 31/12/2022</i>
Entitats de crèdit <i>Entidades de crédito</i>	338.727.126	120.105.202	(113.994.987)	344.837.341	166.435.579	(102.153.398)	409.119.522
Administracions Públiques <i>Administraciones Públicas</i>	171.972.368	27.089.244	(34.923.199)	164.138.413	26.515.006	(30.684.376)	159.969.043
Altres beneficiaris <i>Otros beneficiarios</i>	10.698.334	5.798.760	(5.744.657)	10.752.437	6.775.858	(5.106.105)	12.422.190
	521.397.828	152.993.206	(154.662.843)	519.728.191	199.726.442	(137.943.878)	581.510.755

Del saldo dels avals en vigor a 31 de desembre de 2022 i 2021, l'import considerat com a dubtós és de 28.038.636 euros i 26.185.253 euros, respectivament, dels que 26.168.683 euros (24.714.799 euros a 2021) són avals financers, i la resta tècnics o econòmics. D'aquests imports, d'acord amb els convenis vigents (veure Nota 8), es troba reavalat un import de 17.406.302 euros (15.443.298 euros a l'exercici 2021), dels que 17.285.810 euros (15.381.077 euros a 2021) corresponen a avals financers i 120.492 euros (62.220 euros a 2021) corresponen a avals tècnics i econòmics. La provisió constituïda per a cobrir el saldo en

Del saldo de los avales en vigor a 31 de diciembre de 2022 y 2021, el importe considerado como dudoso es de 28.038.636 euros y 26.185.253 euros, respectivamente, de los que 26.168.683 euros (24.714.799 euros en 2021) son avales financieros, y el resto técnicos o económicos. De estos importes, de acuerdo con los convenios vigentes (véase Nota 8), se encuentra reavalado un importe de 17.406.302 euros (15.443.298 euros en 2021), de los que 17.285.810 euros (15.381.077 euros en 2021) corresponden a avales financieros y 120.492 euros (62.220 euros en 2021) corresponden a avales técnicos y económicos. La provisión

vigor d'aquests avals és de 7.154.086 euros (6.290.789 euros a 2021) (veure Notes 4.e i 8).

Els "Riscos en Vigor" es mostren pel saldo del risc viu a 31 de desembre de 2022 i 2021, una vegada deduïts els venciments ja atesos per les prestataris o, al seu cas, per la Societat com avalista dels mateixos. Per una altra banda, des del inici de l'activitat de la Societat fins el 31 de desembre de 2022 en van produir operacions fallides netes per un total de 39.726.825 euros (86.159.816 euros, sense considerar la cobertura efectiva de CERSA), mentre que a 31 de desembre de 2021 era de 36.129.416 euros (77.762.589 euros, sense considerar la cobertura efectiva de CERSA). L'import total d'avals formalitzats des de la constitució de la Societat, vençuts o no vençuts, a 31 de desembre de 2022 és de 2.314.738.673 euros (2.115.012.231 euros en 2021).

A l'exercici 2022 la Societat ha procedit a la venda d'una part de la cartera de fallits. L'import de la cartera venuda ascendeix a 34.511.376 euros i el preu de venda, net de les comissions de gestió necessària per a la venda, ha ascendit a 1.720.570 euros. Del resultat net de la venda, 817.280 euros s'han abonat a CERSA en concepte de recuperació de fallit, d'acord amb el contracte de reafiançament. La resta s'ha registrat a l'epígraf "Correccions de valor per deteriorament de socis dubtosos (net)" del compte de pèrdues i guanys adjunt.

El Consell d'Administració de la Societat té fixades xifres màximes de risc en vigor que pot tenir un mateix soci a una data donada. A 31 de desembre de 2022 i 2021 cap soci superava els límits màxims estableerts.

Així mateix, del risc en vigor a 31 de desembre de 2022, la Societat té reavalat un import total de 367.453.567 euros (323.507.896 euros al 2021), dels quals 338.714.028 euros (297.558.063 euros al 2021) corresponen a avals i garanties en situació normal, 17.406.302 euros (15.443.298 euros al 2021) corresponen a avals dubtosos, i 11.333.237 euros (10.506.536 euros al 2021) a risc en vigilància especial, d'acord amb el contracte signat amb CERSA (veure Nota 8).

constituida para cubrir el saldo en vigor de dichos avales es de 7.154.086 euros (6.290.789 euros en 2021) (véanse Notas 4.e y 8).

Los "Riesgos en Vigor" se muestran por el saldo del riesgo vivo a 31 de diciembre de 2022 y 2021, una vez deducidos los vencimientos ya atendidos por los prestatarios o en su caso, por la Sociedad como avalista de los mismos. Por otra parte, desde el inicio de la actividad de la Sociedad hasta el 31 de diciembre de 2022 se han producido operaciones fallidas netas por un total de 39.726.825 euros (86.159.816 euros, sin considerar la cobertura efectiva de CERSA), mientras que a 31 de diciembre de 2021 era de 36.129.416 euros (77.762.589 euros, sin considerar la cobertura efectiva de CERSA). El importe total de avales formalizados desde la constitución de la Sociedad, vencidos o no vencidos, a 31 de diciembre de 2022 es de 2.314.738.673 euros (2.115.012.231 euros en 2021).

En el ejercicio 2022 la Sociedad ha procedido a la venta de una parte de la cartera de fallidos. El importe de la cartera vendida asciende a 34.511.376 euros y el precio de venta, neto de las comisiones de gestión necesaria para la venta, ha ascendido a 1.720.570 euros. Del resultado neto de la venta, 817.280 euros se han abonado a CERSA en concepto de recuperación de fallido, de acuerdo con el contrato de reafianzamiento. El resto se ha registrado en el epígrafe "Correcciones de valor por deterioro de socios dudosos (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta.

El Consejo de Administración de la Sociedad tiene fijadas cifras máximas de riesgo en vigor que puede tener un mismo socio a una fecha dada. A 31 de diciembre de 2022 y 2021 ningún socio superaba los límites máximos establecidos.

Asimismo, del riesgo en vigor a 31 de diciembre de 2022 la Sociedad tiene reavalado un importe total de 367.453.567 euros (323.507.896 euros en 2021), de los cuales 338.714.028 euros (297.558.063 euros en 2021) corresponden a avales y garantías en situación normal, 17.406.302 euros (15.443.298 euros en 2021) corresponden a avales dudosos y 11.333.237 euros (10.506.536 euros en 2021) a riesgo en vigilancia especial, de acuerdo con el contrato firmado con CERSA (véase Nota 8).

17. Informació sobre el Consell d'Administració

A. Retribució i altres prestacions al Consell d'Administració

Durant 2022 i 2021, no s'ha meritat import algun en concepte de dietes d'assistència a la Comissió Executiva i al Consell d'Administració. Per altra banda, a 31 de desembre de 2022 i 2021 no existeixen concedits, per part de la Societat, bestretes, préstecs ni qualsevol altre tipus de retribució addicional, als membres actuals o passats del Consell d'Administració. A 31 de desembre de 2022 i 2021, existeixen avals concedits, en condicions de mercat, a una empresa vinculada a un exconseller de la Societat, per import de 600.000 euros i a una empresa vinculada a un conseller per import de 16.324 euros. Les remuneracions en concepte de sous i salaris i retribució variable a favor dels Administradors de la Societat amb funcions executives i de l'equip directiu han ascendit a 429.795 euros i 347.748 euros als exercicis 2022 i 2021, respectivament i es registren a l'epígraf "Despeses de personal - Sous, salaris i assimilats" del compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

La Societat té contractada una assegurança de responsabilitat civil d'administradors i directius. La prima corresponent a l'exercici 2022 ascendeix a 8.697 euros (7.883 euros a l'exercici 2021) i es troba registrada a l'epígraf "Altres despeses d'explotació" del compte de pèrdues i guanys adjunt.

A 31 de desembre de 2022 el Consell d'Administració de la Societat està compost per 9 membres, dels quals 6 són homes i 3 són dones (al 31 de desembre de 2021 eren 10 membres, dels que 7 eren homes i 3 són dones).

17. Información sobre el Consejo de Administración

A. Retribución y otras prestaciones al Consejo de Administración

Durante 2022 y 2021, no se ha devengado importe alguno en concepto de dietas de asistencia a la Comisión Ejecutiva y al Consejo de Administración. Por otra parte, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen concedidos, por parte de la Sociedad, anticipos ni préstamos a los miembros actuales o pasados del Consejo de Administración. A 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen avales concedidos, en condiciones de mercado, a una empresa vinculada a un exconsejero de la Sociedad, por importe de 600.000 euros y a una empresa vinculada a un consejero por importe de 16.324 euros. Las remuneraciones en concepto de sueldos y salarios y retribución variable a favor de los Administradores de la Sociedad con funciones ejecutivas y del equipo directivo han ascendido a 429.795 euros y 347.748 euros en los ejercicios 2022 y 2021, respectivamente, habiéndose incrementado en una persona el equipo directivo, y se registran en el epígrafe "Gastos de personal - Sueldos, salarios y asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

La Sociedad tiene contratado un seguro de responsabilidad civil de administradores y directivos. La prima correspondiente al ejercicio 2022 asciende a 8.697 euros (7.883 euros en el ejercicio 2021) y se encuentra registrada en el epígrafe "Otros gastos de explotación" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta.

A 31 de diciembre de 2022 el Consejo de Administración está formado por 9 miembros de los que 6 son varones y 3 mujeres (al 31 de diciembre de 2021 10 miembros, de los que 7 eran varones y 3 son mujeres).

B. Detall de situacions de conflicte d'interessos per part d'Administradors d'acord amb allò establert a l'article 229 del "Real Decreto Legislativo 1/2010 de 2 de julio" pel que s'aprova el text refós de la "Ley de Sociedades de Capital".

A tancament de l'exercici 2022 ni els membres del Consell d'Administració d'Avalis de Catalunya S.G.R. ni les persones vinculades als mateixos, segons es defineix a la Llei de Societats de Capital, han comunicat als altres membres del Consell d'Administració cap situació de conflicte, directe o indirecte, que puguin tenir amb l'interès de la Societat.

B. Detalle de situaciones de conflicto de intereses por parte de Administradores de acuerdo con lo establecido en el artículo 229 del Real Decreto Legislativo 1/2010 de 2 de julio por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

Al cierre del ejercicio 2022 ni los miembros del Consejo de Administración de Avalis de Catalunya S.G.R. ni las personas vinculadas a los mismos, según se define en la Ley de Sociedades de Capital, han comunicado a los demás miembros del Consejo de Administración situación alguna de conflicto, directo o indirecto, que pudieran tener con el interés de la Sociedad.

A. Import net de la xifra de negocis

La distribució de l'import net de la xifra de negoci, en concepte d'ingressos per avals i garanties i per mercats geogràfics corresponents a l'activitat ordinària de la Societat a 2022 i 2021, és la següent:

Mercat geogràfic Mercado geográfico	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Barcelona	6.101.378	5.671.640
Tarragona	357.985	373.305
Girona	355.288	358.561
Lleida	594.722	531.644
Altres / Otros	180.430	167.804
	7.589.802	7.102.954

Així mateix, la distribució de l'esmentada xifra de negocis per tipus d'operacions és:

A. Importe neto de la cifra de negocios

La distribución del importe neto de la cifra de negocios, en concepto de ingresos por avales y garantías y por mercados geográficos correspondientes a la actividad ordinaria de la Sociedad en 2022 y 2021, es la siguiente:

Asimismo, la distribución de dicha cifra de negocios por tipo de operaciones es:

Tipus d'operacions Tipo de operaciones	Percentatge Porcentaje	
	31/12/2022	31/12/2021
Avals financers Avales financieros	90 %	91 %
Resta d'avals Resto de avales	10 %	9 %
	100 %	100 %

B. Despeses de personal

El detall d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2022 i 2021 adjunt, és el següent:

B. Gastos de personal

El detalle de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de 2022 y 2021 adjunta, es el siguiente:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Sous, salari i assimilats <i>Sueldos, salarios y asimilados</i>	1.740.337	1.558.951
Sous i Salaris <i>Sueldos y salarios</i>	1.479.576	1.347.591
Indemnitzacions <i>Indemnizaciones</i>	-	-
Altres despeses de personal <i>Otros gastos de personal</i>	260.761	211.360
Càrregues socials: <i>Cargas sociales:</i>	566.803	501.793
Seguretat social a càrrec de l'empresa <i>Seguridad social a cargo de la empresa</i>	474.535	435.251
Altres despeses socials <i>Otros gastos sociales</i>	92.268	66.541
	2.307.140	2.060.743

La distribució, per categories, de la plantilla mitjana empleada durant els exercicis 2022 i 2021, és la següent:

La distribución, por categorías, de la plantilla media empleada durante los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	Nº Empleats Nº Empleados		Sexe / Sexo			
			Homes / Hombres		Dones / Mujeres	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Consellers / Consejeros	1	1	1	1	-	-
Directius / Directivos	5	5	3	3	2	2
Llicenciats / Licenciados	25	23	14	12	11	11
Administratius / Administrativos	10	10	3	3	7	7
	41	39	21	19	20	20

La distribució, per categories, de la plantilla empleada a tancament dels exercicis 2022 i 2021, és la següent:

La distribución, por categorías, de la plantilla empleada al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	Nº Empleats Nº Empleados		Sexe / Sexo			
			Homes / Hombres		Dones / Mujeres	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Consellers / Consejeros	1	1	1	1	-	-
Directius / Directivos	5	5	3	3	2	2
Llicenciat / Licenciados	25	24	14	13	11	11
Administratius / Administrativos	10	10	3	3	7	7
	41	40	21	20	20	20

A 31 de desembre de 2022 i 2021 no existeix cap treballador amb cap grau de discapacitat.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen empleados con discapacidad alguna.

C. Altres despeses d'explotació

El detall d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2022 i 2021 adjunt, és el següent:

C. Otros gastos de explotación

El detalle de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2022 y 2021 adjunta, es el siguiente:

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Arrendaments (Nota 4.k) <i>Arrendamientos (Nota 4.k)</i>	269.672	289.916
Assessors externs <i>Asesores externos</i>	320.191	393.546
Reparació i conservació <i>Reparación y conservación</i>	46.901	46.354
Publicitat <i>Publicidad</i>	119.957	135.343
Subministraments <i>Suministros</i>	9.385	7.549
Assegurances <i>Seguros</i>	33.587	31.025
Altres serveis <i>Otros servicios</i>	100.755	85.727
Tributs <i>Tributos</i>	15.627	15.700
Comissions i serveis <i>Comisiones y servicios</i>	719.175	340.925
TOTAL	1.635.250	1.346.085

Durant els exercicis 2022 i 2021, els honoraris sense IVA, relatius als serveis d'auditoria de comptes i a altres serveis prestats per l'auditor (KPMG Auditores,S.L) o per una empresa del mateix grup o vinculada amb l'auditor, han estat els següents:

Durante los ejercicios 2022 y 2021, los honorarios sin IVA, relativos a los servicios de auditoría de cuentas y a otros servicios prestados por el auditor (KPMG Auditores, S.L) o por una empresa del mismo grupo o vinculada con el auditor, han sido los siguientes:

	EUROS	
	Exercici 2022	Exercici 2021
	<i>Ejercicio 2022</i>	<i>Ejercicio 2021</i>
Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades <i>Servicios prestados por el auditor de cuentas y por empresas vinculadas</i>	Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades <i>Servicios prestados por el auditor de cuentas y por empresas vinculadas</i>	Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades <i>Servicios prestados por el auditor de cuentas y por empresas vinculadas</i>
Servei d'auditoria Servicio de auditoría	35.500	32.657
Total serveis d'auditoria i relacionats <i>Total servicios de auditoría y relacionados</i>	35.500	32.657
Serveis d'assessorament fiscal Servicios de asesoramiento fiscal	-	-
Total serveis fiscais <i>Total servicios fiscales</i>	-	-
Altres serveis Otros servicios	7.230	9.100
Total serveis professionals <i>Total servicios profesionales</i>	42.730	41.757

Els imports inclosos als quadres anteriors inclouen en la seva totalitat els honoraris relatius als exercicis 2022 i 2021, amb independència del moment de la seva facturació.

Los importes incluidos en los cuadros anteriores incluyen en su totalidad los honorarios relativos a los ejercicios 2022 y 2021, con independencia del momento de su facturación.

D. Variació de les provissons de trànsit i variació del fons de provissons tècniques

D. Variación de las provisiones de tráfico y variación del fondo de provisiones técnicas

	EUROS	
	31/12/2022	31/12/2021
Dotació a provisió per avals i garanties (Net) (Nota 8) <i>Dotación a provisión por avales y garantías (Neto) (Nota 8)</i>	(863.297)	2.249.029
Correccions de valor per deteriorament de socis dubtosos (Nota 8) <i>Correcciones de valor por deterioro de socios dudosos (Nota 8)</i>	(2.878.422)	(5.824.103)
Deteriorament i resultat per actius no corrents en venda (Nota 11) <i>Deterioro y resultado por activos no corrientes en venta (Nota 11)</i>	(3.015)	(47.715)
Dotacions al fons de provissons tècniques. Cobertura del conjunt d'operacions <i>Dotaciones al fondo de provisiones técnicas. Cobertura del conjunto de operaciones</i>	(825.827)	(769.083)
Dotació al fons de provissons tècniques (Nota 10.c) <i>Dotación al fondo de provisiones técnicas (Nota 10.c)</i>	(4.570.562)	(4.391.872)
Recuperacions del fons de provissons tècniques (Nota 10.c) <i>Recuperaciones del fondo de provisiones técnicas (Nota 10.c)</i>	(2.636.658)	(3.020.581)
Utilització del fons de provissons tècniques (Nota 10.c) <i>Utilización del fondo de provisiones técnicas (Nota 10.c)</i>	6.684.323	6.785.150
Dotació al fons de provissons tècniques. Cobertura genèrica <i>Dotación al fondo de provisiones técnicas. Cobertura genérica</i>	(302.930)	(141.781)
Excés provisió genèrica <i>Exceso provisión genérica</i>	-	-
Fons de provissons tècniques. Aportacions de tercers utilitzades <i>Fondo de provisiones técnicas. Aportaciones de terceros utilizadas</i>	-	-
Utilització del fons de provissons tècniques (Nota 10.c) <i>Utilización del fondo de provisiones técnicas (Nota 10.c)</i>	-	-
Utilització del fons de provissons tècniques. Cobertura genèrica <i>Utilización del fondo de provisiones técnicas. Cobertura genérica</i>	-	-
Recuperacions del fons de provissons tècniques (Nota 10.c) <i>Recuperaciones del fondo de provisiones técnicas (Nota 10.c)</i>	-	-

E. Ajornaments de pagaments a proveïdors:

A continuació es detalla la informació requerida per la disposició addicional tercera de la llei 15/2010, de 5 de juliol.

E. Aplazamientos de pago a proveedores:

A continuación se detalla la información requerida por la disposición adicional tercera de la ley 15/2010, de 5 de Julio.

	2022
	Dies / Días
Període mitjà pagament a proveïdors <i>Periodo medio pago a proveedores</i>	15,32
Rati de les operacions pagades <i>Ratio de las operaciones pagadas</i>	12,54
Rati de les operacions pendents de pagament <i>Ratio de las operaciones pendientes de pago</i>	44,83
	Import / Importe
Total pagament realitzats <i>Total pagos realizados</i>	2.032.825
Total pagaments pendents <i>Total pagos pendientes</i>	191.047

La informació sobre les factures pagades en un període inferior al màxim establert a la normativa de morositat es como segueix:

La información sobre las facturas pagadas en un periodo inferior al máximo establecido en la normativa de morosidad es como sigue:

	2022
Volum monetari pagat en euros <i>Volumen monetario pagado en euros</i>	2.032.472
Percentatge sobre el total monetari de pagament als proveïdors <i>Porcentaje sobre el total monetario de pagos a los proveedores</i>	91,39%
Número de factures pagades en euros <i>Número de facturas pagadas en euros</i>	1.887
Percentatge sobre el número total de factures pagades a proveïdors <i>Porcentaje sobre el número total de facturas pagadas a proveedores</i>	95,79%

Les dades exposades al quadre anterior sobre pagaments a proveïdors fan referència a aquells, que per la seva naturalesa són creditors comercials per deutes amb subministradors de béns i serveis, de manera que inclouen les dades relatives a varies partides incloses a l'epígraf "Creditors comercials i altres comptes a pagar" del passiu del balanç adjunt.

Los datos expuestos en el cuadro anterior sobre pagos a proveedores hacen referencia a aquellos que por su naturaleza son acreedores comerciales por deudas con suministradores de bienes y servicios, de modo que incluyen los datos relativos a varias partidas incluidas en el epígrafe "Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar" del pasivo corriente del balance adjunto.

F. Detall del resultat financer:

El detall dels ingressos financers és el següent, en euros:

F. Detalle del resultado financiero:

El detalle de los ingresos financieros es el siguiente, en euros:

	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos per actualització de comissions <i>Ingresos por actualización de comisiones</i>	324.074	327.842
Ingressos per tresoreria i inversions financeres (Nota 9) <i>Ingresos por tesorería e inversiones financieras (Nota 9)</i>	496.157	315.425
Ingressos per demores i recuperacions <i>Ingresos por demoras y recuperaciones</i>	164.384	84.709
Total ingressos financers Total ingresos financieros	984.615	727.975

G. Operacions i saldo amb parts vinculades:

El detall de saldo amb vinculades a 31 de desembre de 2022 i 2021 i de les transaccions produïdes en els exercicis finalitzats en les citades dates són els següents, en euros:

G. Operaciones y saldos con partes vinculadas:

El detalle de saldos con vinculadas a 31 de diciembre de 2022 y 2021 y de las transacciones producidas en los ejercicios terminados en dichas fechas son las siguientes, en euros:

Exercici 2022 / Ejercicio 2022

	EUROS			
	Saldos Actiu <i>Saldos Activo</i>	Saldos Passiu <i>Saldos Pasivo</i>	Despeses <i>Gastos</i>	Ingressos <i>Ingresos</i>
Valors representatius de deute (Institut Català de Finances) <i>Valores representativos de deuda (Institut Català de Finances)</i>	15.898.347	-	-	59.205
Deute convertible (Instruments Financers per a Empreses Innovadores) <i>Deuda convertible (Instruments Financers per a Empreses Innovadores)</i>	-	129.059	(1.315)	-
Lloguer oficines (Institut Català de Finances) <i>Alquiler oficinas (Institut Català de Finances)</i>	-	-	(245.224)	-
Fiances rebudes (Generalitat de Catalunya) <i>Fianzas recibidas (Generalitat de Catalunya)</i>	-	2.795.321	-	-
Ingressos per prestació de serveis (Institut Català de Finances) <i>Ingresos por prestación de servicios (Institut Català de Finances)</i>	-	-	-	-
TOTAL	15.898.347	2.924.380	(246.538)	59.205

114

Exercici 2021 / Ejercicio 2021

	EUROS			
	Saldos Actiu <i>Saldos Activo</i>	Saldos Passiu <i>Saldos Pasivo</i>	Despeses <i>Gastos</i>	Ingressos <i>Ingresos</i>
Valors representatius de deute (Institut Català de Finances) <i>Valores representativos de deuda (Institut Català de Finances)</i>	17.852.287	-	-	29.886
Deute convertible (Instruments Financers per a Empreses Innovadores) <i>Deuda convertible (Instruments Financers per a Empreses Innovadores)</i>	-	186.495	(698)	-
Lloguer oficines (Institut Català de Finances) <i>Alquiler oficinas (Institut Català de Finances)</i>	-	-	(267.374)	-
Fiances rebudes (Generalitat de Catalunya) <i>Fianzas recibidas (Generalitat de Catalunya)</i>	-	2.821.723	-	-
Ingressos per prestació de serveis (Institut Català de Finances) <i>Ingresos por prestación de servicios (Institut Català de Finances)</i>	-	-	-	-
TOTAL	17.852.287	3.008.218	(268.072)	29.886

Annex: Instruments financers

Anexo: Instrumentos financieros

a) Actius financers:

A llarg termini

Classificació Clasificación	Instruments de patrimoni Instrumentos de patrimonio		Valors representatius de deute Valores representativos de deuda		Dipòsits a terminis en entitats de crèdit Depósitos a plazos en entidades de crédito		Tresoreria Tesorería		Deutors comercials i altres comptes a cobrar Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		Total Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Actius financers a cost amortitzat <i>Activos financieros a coste amortizado</i>	-	-	47.086.989	39.576.091	-	-	-	-	-	-	47.086.989	39.576.091
Actius financers a cost <i>Activos financieros a coste</i>	329	329	-	-	-	-	-	-	-	-	329	329

A curt termini

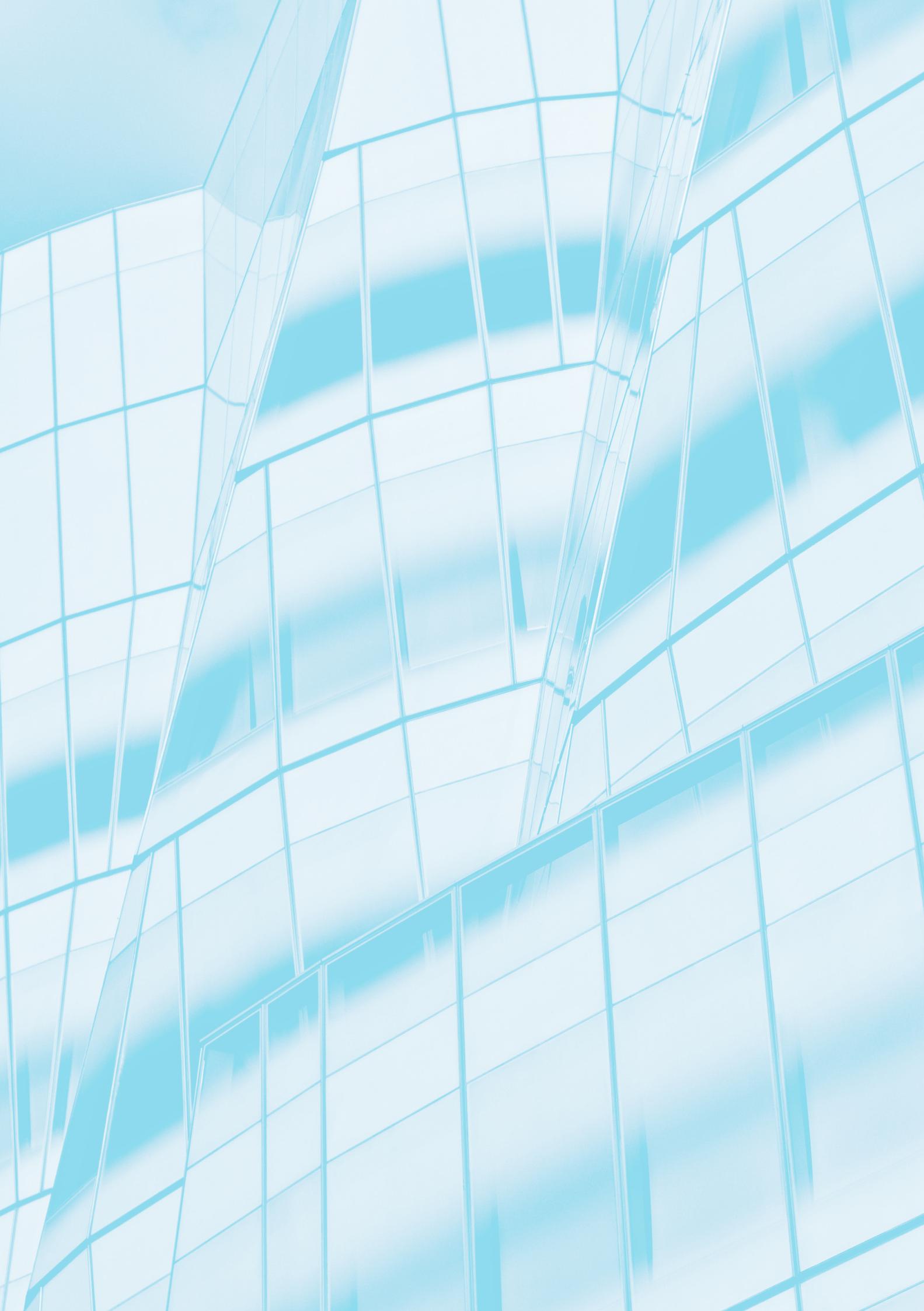
A corto plazo

Classificació Clasificación	Instruments de patrimoni Instrumentos de patrimonio		Valors representatius de deute Valores representativos de deuda		Dipòsits a terminis en entitats de crèdit Depósitos a plazos en entidades de crédito		Tresoreria Tesorería		Deutors comercials i altres comptes a cobrar Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		Total Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Actius financers a cost amortitzat <i>Activos financieros a coste amortizado</i>	-	-	41.010.055	30.597.740	3.000.000	3.000.000	5.335.067	9.267.132	44.995.017	40.772.530	94.340.139	83.637.402
Actius financers a cost <i>Activos financieros a coste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

b) Passius financers:

b) Pasivos financieros:

Classificació Clasificación	Creditors comercials i altres comptes a pagar Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		Deutes Deudas		Passius per avals i garanties Pasivos por avales y garantías		Total Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Passius financers a cost amortitzat <i>Pasivos financieros a coste amortizado</i>	1.007.049	808.795	16.566.652	10.601.866	17.654.904	15.912.866	35.228.604	27.323.527



**INFORME DE GESTIÓ CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL
FINALITZAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2022**

***INFORME DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022***

Activitat realitzada

Durant l'exercici 2022, la Societat ha realitzat una activitat que s'ha traduït en la formalització de 1.723 avals per un import de 199.726.442 euros, la qual cosa ha permès l'accés a finançament a 1.060 pimes i autònoms.

El risc viu a 31 de desembre de 2022 ascendeix a 581.510.755 euros, euros, que implica un increment del 11,88% respecte l'exercici anterior i que correspon a un total de 8.865 avales. L'import mitjà, a l'exercici 2022, dels avales formalitzats ha estat de 115.918 euros. Les empreses de nova creació que han rebut avals durant l'exercici 2022 han estat 219 versus 247 a l'exercici anterior. Els avals atorgats al 2022 han contribuït a mantenir o crear 32.039 llocs de treball, versus 25.344 a l'exercici anterior.

Durant l'exercici 2022, la Societat, addicionalment a la activitat comercial basada principalment en activitats de promoció i divulgació davant els seus principals prescriptors (entitats financeres, cambres, associacions, departaments de Generalitat etc.) que ha vingut realitzant des de la seva creació, ha potenciat l'activitat comercial directa a través de l'equip de gestors comercials.

L'exercici 2022 ha destacat per l'increment de l'activitat d'avals d'inversió respecte a exercicis anteriors. El “Programa de Apoyo al Emprendimiento Industrial” desenvolupat per CERSA, per ordre del “Ministerio de Industria, Comercio y Turismo”, inclòs dins del “Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia de canalización de los fondos previstos en el Instrumento Europeo de Recuperación (Next Generation EU)”, així com el Conveni signat entre el “Departament d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya” per a facilitar l'accés al crèdit a les pimes, han permès que durant el 2022, la Societat hagi formalitzat avals d'inversió per import de 88.725.880 euros, que representa un increment del 262% respecte l'exercici anterior.

Actividad realizada

Durante el ejercicio 2022, la Sociedad ha realizado una actividad que se ha traducido en la formalización de 1.723 avales por un importe de 199.726.442 euros, lo que ha permitido el acceso a financiación a 1.060 pymes y autónomos.

El riesgo vivo a 31 de diciembre de 2022 asciende a 581.510.755 euros, que implica un incremento del 11,88% con respecto al ejercicio anterior y que corresponde a un total de 8.865 avales. El importe medio, en el ejercicio 2022, de los avales formalizados ha sido de 115.918 euros. Las empresas de nueva creación que han recibido avales durante el ejercicio 2022 han sido 219 versus 247 en el ejercicio anterior. Los avales otorgados en el 2022 han contribuido a mantener o crear 32.039 puestos de trabajo, versus 25.344 en el ejercicio anterior.

Durante el ejercicio 2022, la Sociedad, adicionalmente a la actividad comercial basada principalmente en actividades de promoción y divulgación ante sus principales prescriptores (entidades financieras, cámaras, asociaciones, departamentos de Generalitat etc.) que ha venido realizando desde su creación, ha potenciado la actividad comercial directa a través del equipo de gestores comerciales.

El ejercicio 2022 ha destacado por el incremento de la actividad de avales de inversión con respecto a ejercicios anteriores. El “Programa de Apoyo al Emprendimiento Industrial” desarrollado por CERSA, por orden del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, incluido dentro del “Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia de canalización de los fondos previstos en el Instrumento Europeo de Recuperación (Next Generation EU)”, así como el Convenio firmado entre el “Departament d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya” para facilitar el acceso al crédito a las pymes, han permitido que en el 2022, la Sociedad haya formalizado avales de inversión por importe de 88.725.880 euros, que representa un incremento del 262% con respecto al ejercicio anterior.

Composició i característiques del risc

A continuació es detallen una sèrie de classificacions del risc viu a 31 de desembre de 2022, en euros.

Composición y características del riesgo

A continuación se detallan una serie de clasificaciones del riesgo vivo a 31 de diciembre de 2022, en euros.

Pel sector avalat:

Por el sector avalado:

	Número Número	Import Importe	%
Sector primari <i>Sector primario</i>	192	14.615.072	3%
Sector industrial <i>Sector industrial</i>	1.678	162.800.635	28%
Sector construcció <i>Sector construcción</i>	661	46.350.831	8%
Sector terciari <i>Sector terciario</i>	6.334	357.744.217	62%
TOTAL	8.865	581.510.755	100%

119

Per la persona o entitat davant de la que s'avalà:

Por la persona o entidad ante la que se avala:

	Número Número	Import Importe	%
Bancs <i>Bancos</i>	4.326	401.601.716	69%
Altres entitats financeres <i>Otras entidades financieras</i>	70	6.017.740	1%
Proveïdors <i>Proveedores</i>	100	9.293.979	2%
Administracions Pùbliques <i>Administraciones Pùblicas</i>	4.300	160.986.736	28%
Altres <i>Otros</i>	69	3.610.583	1%
TOTAL	8.865	581.510.755	100%

Per les garanties rebudes:
Por las garantías recibidas:

	Número Número	Import Importe	%
Real <i>Real</i>	890	75.053.547	13%
Hipotecària <i>Hipotecaria</i>	129	14.914.917	3%
Altres garanties reals <i>Otras garantías reales</i>	761	60.138.630	10%
Personal <i>Personal</i>	4.007	273.572.888	47%
Sense garanties <i>Sin garantías</i>	3.968	232.884.321	40%
TOTAL	8.865	581.510.755	100%

Ratis morositat:
Ratios morosidad:

	Total Total	Net de reaval Neto de reaval
Risc en vigor <i>Riesgo en vigor</i>	581.510.755	214.057.188
Socis avalats en mora (SAM) <i>Socios avalados en mora (SAM)</i>	36.008.779	11.775.603
Risc dubtós <i>Riesgo dudoso</i>	28.038.636	10.632.334
Socis fallits <i>Socios fallidos</i>	20.127.461	12.350.463
Rati: SAM/ Risc en vigor + SAM <i>Ratio: SAM/ Riesgo en vigor + SAM</i>	5,83%	5,21%
Rati: Risc dubtós/ risc en vigor <i>Ratio: Riesgo dudoso/ riesgo en vigor</i>	4,82%	4,97%
Ràtio: Fallits/ risc en vigor <i>Ratio: Fallidos/ riesgo en vigor</i>	3,46%	5,77%

Evolució del Capital

El capital social de los socios protectores, correspondiente a capital público ha tingut un increment net per import de 192.000 euros a l'exercici 2022. D'una banda, a l'exercici 2022, el capital público s'ha incrementat com a conseqüència de la signatura del conveni entre el "Departament d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya" per a facilitar l'accés al crèdit a les pimes, que suposa la subscripció por part del "Departament d'Economia i Hisenda" del 50% de la mutualitat exigida a les operacions que es consideren elegibles en virtut del conveni. L'import de capital subscrit per la Generalitat de Catalunya per aquest concepte ascendeix a 236.200 euros. Adicionalment, a l'exercici 2022 s'ha procedit a la renovació del conveni amb el "Departament d'Acció Climàtica, Alimentació i Agenda Rural de la Generalitat de Catalunya" amb una aportació al fons per a la cobertura de la mutualitat de les operacions a l'empara d'aquest conveni per import de 250.000 euros. A l'exercici 2022, la Generalitat de Catalunya ha subscrit capital per aquest concepte per import de 150.200 euros. Aquests increments de capital s'han vist compensats per la devolució de capital a la societat Instruments Financers per Empreses Innovadores, S.L (IFEM), per un import de 176.800 euros, com a conseqüència del venciment d'operacions signades a l'empara del contracte de la línia de deute convertible, firmada con IFEM en el 2010. A tancament de l'exercici 2022 el capital social de socios protectores ascendeix a 17.397.600 euros, capital format per 86.988 participacions de 200 euros de valor nominal cadascuna. El nombre de socios protectores ascendeix a 28. El capital social a 31 de desembre de 2022, correspondient als socios protectores, representa un 43,32% enfront del 45,41% a 31 de desembre de 2021. L'evolució del capital dels socis partícips ha estat:

Evolución del Capital

El capital social de los socios protectores, correspondiente a capital público ha tenido un incremento neto por importe de 192.000 euros en el ejercicio 2022. Por una parte, en el ejercicio 2022, el capital público se ha incrementado como consecuencia de la firma del convenio entre el "Departament d'Economía i Hisenda de la Generalitat de Catalunya" para facilitar el acceso al crédito a las pymes, que supone la suscripción por parte del "Departamento d'Economía i Hisenda" del 50% de la mutualidad exigida en las operaciones que se consideran elegibles en virtud del convenio. El importe de capital suscrito por la Generalitat de Cataluña por este concepto asciende a 236.200 euros. Adicionalmente, en el ejercicio 2022 se ha procedido a la renovación del convenio con el "Departamento d'Acción Climática, Alimentación i Agenda Rural de la Generalitat de Catalunya" con una aportación al fondo para la cobertura de la mutualidad de las operaciones al amparo de este convenio por importe de 250.000 euros. En el ejercicio 2022, la Generalitat de Catalunya ha suscrito capital por este concepto por importe de 150.200 euros. Estos incrementos de capital se han visto compensados por la devolución de capital a la sociedad Instruments Financers per Empreses Innovadores, S.L (IFEM), por un importe de 176.800 euros, como consecuencia del vencimiento de operaciones firmadas al amparo del contrato de la línea de deuda convertible, firmada con IFEM en el 2010. Al cierre del ejercicio 2022 el capital social de socios protectores asciende a 17.397.600 euros, capital formado por 86.988 participaciones de 200 euros de valor nominal cada una. El número de socios protectores asciende a 28. El capital social a 31 de diciembre de 2022, correspondiente a los socios protectores, representa un 43,32% frente al 45,41% a 31 de diciembre de 2021. La evolución del capital de los socios partícipes ha sido:

	Participacions Participaciones	Capital Capital
31 de desembre de 2021 31 de diciembre de 2021	103.403	20.680.600
Admissió de socis <i>Admisión de socios</i>	12.466	2.493.200
Ampliacions capital socis <i>Ampliaciones capital socios</i>	6.929	1.385.800
Baixes socis <i>Bajas socios</i>	(3.857)	(771.400)
Reduccions de capital socis <i>Reducciones de capital socios</i>	(5.127)	(1.025.400)
31 de desembre de 2022 31 de diciembre de 2022	113.814	22.762.800

A 31 de desembre de 2022, la Societat complia amb tots els coeficients mínims imposats per la normativa vigent quant a recursos propis, inversions obligatòries d'aquests, coeficient de solvència i quantia que ha de cobrir el fons de provisions tècniques. En aquest sentit, a 31 de desembre de 2022:

- L'excés del fons de provisions tècniques ascendia a 59.210.929 euros.
- El superàvit de recursos propis ascendia a 66.099.478 euros.
- No tenia risc amb cap grup econòmic per import superior al 20% dels recursos propis computables.
- Les inversions en immobilitzat material, accions i participacions suposen un 0,80% dels recursos propis computables, estant subjectes aquestes inversions al límit del 25% dels ja comentats recursos propis computables.
- Quant al compliment de l'obligació d'inversió en determinats actius (inversió mínima del 75%), les inversions d'aquestes característiques que la Societat manté a 31 de desembre de 2022 superen el 75% exigit segons normativa.

A 31 de diciembre de 2022, la Sociedad cumplía con todos los coeficientes mínimos impuestos por la normativa vigente en cuanto a recursos propios, inversiones obligatorias de los mismos, coeficiente de solvencia y cuantía que debe cubrir el fondo de provisiones técnicas. En este sentido, a 31 de diciembre de 2022:

- *El exceso del fondo de provisiones técnicas ascendía a 59.210.929 euros.*
- *El superávit de recursos propios ascendía a 66.099.478 euros.*
- *No tenía riesgo con ningún grupo económico por importe superior al 20% de los recursos propios computables.*
- *Las inversiones en inmovilizado material, acciones y participaciones suponen un 0,80% de los recursos propios computables, estando sujetas estas inversiones al límite del 25% de los ya comentados recursos propios computables.*
- *En cuanto al cumplimiento de la obligación de inversión en determinados activos (inversión mínima del 75%), las inversiones de estas características que la Sociedad mantiene a 31 de diciembre de 2021 superan el 75% exigido según normativa.*

Govern corporatiu

Gobierno corporativo

Avalis, a través de la seva Comissió Mixta d'Auditòria i Control (d'ara endavant CMAiC), supervisa l'eficàcia del control intern de la Societat, de l'auditoria interna i del control de riscos. A més de l'anterior, supervisa el procés d'elaboració de la informació financerament regulada i garanteix la idoneïtat en la selecció i evaluació contínua dels membres del Consell d'Administració, directors o assimilats, i de les persones que ocupen altres llocs clau per al desenvolupament diari de la seva activitat. Respecte als canvis en el Consell d'administració, amb efectes a 31 de maig de 2022 es produeix la baixa com a conseller del Sr. Joan Carles Rovira García.

Avalis, a través de su Comisión Mixta de Auditoría y Control (en adelante CMAiC), supervisa la eficacia del control interno de la sociedad, de la auditoría interna y del control de riesgos. Además de lo anterior, supervisa el proceso de elaboración de la información financiera regulada y garantiza la idoneidad en la selección y evaluación continua de los miembros del Consejo de administración, directores o assimilados, y de las personas que ocupan otros puestos clave para el desarrollo diario de su actividad. Respecto a los cambios en el Consejo de administración, con efectos a 31 de mayo de 2022 se produce la baja como consejero del Sr. Joan Carles Rovira García.

Avalis realitza la seva activitat i presta serveis sempre sobre la base dels seus valors corporatius de qualitat, transparència i compromís social, tant en les relacions professionals internes de l'entitat com en les externes amb els seus clients i altres grups d'interès seguint objectius de desenvolupament sostenible. D'aquesta manera, Avalis aplica de manera voluntària criteris per a reduir els impacts medi ambientals, socials i de bon govern en els processos derivats de l'activitat desenvolupada, posant així de manifest el seu compromís amb un model d'actuació eficient i responsable.

Avalis realiza su actividad y presta sus servicios siempre sobre la base de sus valores corporativos de calidad, transparencia y compromiso social, tanto en las relaciones profesionales internas de la entidad como en las externas con sus clientes y demás grupos de interés siguiendo objetivos de desarrollo sostenible. De esta forma, Avalis aplica de forma voluntaria criterios para reducir los impactos medioambientales, sociales y de Buen gobierno en los procesos derivados de la actividad desarrollada, poniendo así de manifiesto su compromiso con un modelo de actuación eficiente y responsable.

Altra Informació

La Societat no té cap projecte d'investigació i desenvolupament en curs, ni ha incorregut en despeses per aquest concepte a l'exercici 2022.

A l'exercici 2022, la Societat no ha adquirit ni té participacions pròpies en autocartera.

A la nota 18e de la memòria s'ofereix informació relativa al període mitjà de pagament a proveïdors.

Otra Información

La Sociedad no tiene ningún proyecto de investigación y desarrollo en curso, ni ha incurrido en gastos por este concepto en el ejercicio 2022.

En el ejercicio 2022, la Sociedad no ha adquirido ni tiene participaciones propias en autocartera.

En la nota 18e de la memoria se ofrece información relativa al periodo medio de pago a proveedores.

Perspectives 2023

Les perspectives per al 2023 estan en línia amb el Pla Estratègic aprovat al mes de novembre de 2021 pel Consell d'Administració de la Societat. La Societat ha decidit incrementar el pressupost d'activitat per l'exercici 2023, tenint en compte les dades reals del 2022, passant de 205.000.000 euros a 215.000.000 euros. Es preveu que el pes de l'activitat d'inversió es mantingui similar al de l'exercici 2022 en el que s'ha donat un increment significatiu respecte a exercicis anteriors.

La Societat manté la política de control de la despesa, havent-se incrementat la despesa prevista a l'exercici 2023 com a conseqüència de la celebració del 20è aniversari de la Sociedad.

En quant a les necessitats de provisió per a la cobertura de la morositat, es preveu un increment significatiu com a conseqüència de la durada de la pandèmia del COVID, que tot i que ja es preveia al 2022, s'ha vist ajornada en el temps i incrementat per la crisi motivada per la guerra d'Ucraïna.

Perspectivas 2023

Las perspectivas para el 2023 están en línea con el Plan Estratégico aprobado en el mes de noviembre de 2021 por el Consejo de Administración de la Sociedad. La Sociedad ha decidido incrementar el presupuesto de actividad para el ejercicio 2023, teniendo en cuenta los datos reales del 2022, pasando de 205.000.000 euros a 215.000.000 euros. Se prevé que el peso de la actividad de inversión se mantenga similar al del ejercicio 2022 en el que ha tenido un incremento significativo con respecto a ejercicios anteriores.

La Sociedad mantiene la política de control del gasto, habiendo incrementado en el ejercicio 2023 como consecuencia de la celebración del 20 aniversario de la Sociedad.

En cuanto a las necesidades de provisión para la cobertura de la morosidad, se prevé un incremento significativo como consecuencia de la duración de la pandemia del COVID, que, si bien ya se preveía en el 2022, se ha visto desplazado en el tiempo e incrementado por la crisis motivada por la guerra de Ucrania.

INFORME D'AUDITORIA
INFORME DE AUDITORÍA

126



Informe d'Auditòria d'Avalis de Catalunya, S.G.R.

(Juntament amb els comptes anuals i informe de
gestió de Avalis de Catalunya, S.G.R.
correspondents a l'exercici finalitzat el 31.12.2022)



KPMG Auditores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
Barcelona

Informe d'Auditòria de Comptes Anuals emès per un Auditor Independent

Als Socis d'Avalis de Catalunya, S.G.R.

Opinió

Hem auditat els comptes anuals d'Avalis de Catalunya, S.G.R (la Societat), que comprenen el balanc a 31 de desembre de 2022, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Societat a 31 de desembre de 2022, així com dels resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financer 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 la Societat 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.

KPMG Auditores S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, sociedad inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. Paseo de la Castellana, 259 C - 28046 Madrid

Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el nº S0702, y en el Registro de Sociedades del Instituto de Censores Jurados de Cuentas con el nº 10 Reg. Mer. Madrid. T 11.961, F. 90, Sec. 8, H. M-188.007, Inscríp. 9 N.I.F. B-78510153

Aspectes més rellevants de l'auditoria

Els aspectes més rellevants de l'auditoria són aquells que, segons el nostre judici professional, han estat considerats com els riscos d'incorrecció material més significatius en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquests riscos han estat tractats 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 expremem una opinió per separat sobre aquests riscos.

Deteriorament de valor per risc de crèdit de la cartera d'avals i socis dubtosos (veure notes 2(e), 4(d), 3, 8 i 16)

Descripció

El procés d'estimació del deteriorament del valor per risc de crèdit del risc viu dels avals i dels socis dubtosos, es una estimació significativa i complexa, especialment en relació amb la identificació i classificació d'exposicions creditícies, la segmentació de les carteres i la utilització d'hipòtesis significatives com el valor realitzable de les garanties associades a les operacions creditícies o la part del risc de crèdit que es troba reavalada.

Com a conseqüència dels factors de judici i complexitat senyalats anteriorment, entenem que el procés d'estimació del deteriorament de valor per risc de crèdit de la cartera d'avals i socis dubtosos, és un risc significatiu, per el qual ha estat considerat un aspecte rellevant de l'auditoria.

La nostra resposta

Els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre altres, l'enteniment de l'entorn de control de la Societat en relació amb el procés de seguiment del risc viu dels avals i dels socis dubtosos, centrant-nos en la revisió de l'avaluació de riscos i alertes de seguiment que realitza la Societat i del procés de revisió d'acreditats realitzat per a determinar la seva classificació i el registre del deteriorament.

Així mateix, hem realitzat, entre altres, els següents procediments substantius en relació amb l'estimació del deteriorament:

- La revisió d'una mostra d'acreditats per avaluar la seva adequada classificació.
- El recàcul de les provisió realitzades per la Societat.
- La validació de l'adequat funcionament del motor de càlcul, revisant per a una mostra els factors claus del mateix (la segmentació del risc de l'acreditat, percentatges de cobertura i de reaval, revisió de les dates d'impagament i descompte de colaterals i garanties).
- Hem obtingut confirmació per part dels organismes reavaladors dels imports corresponents a socis dubtosos reavalats, per risc viu normal i dubtosos reavalats, així com les provisió reavalades associades a aquests imports.

Addicionalment, hem evaluat si la informació detallada en la memòria en relació amb el deteriorament del valor per risc de crèdit de la cartera d'avals i socis dubtosos és adequada de conformitat amb el marc normatiu d'informació financer que resulta d'aplicació.



3

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2022, la formulació del qual és responsabilitat dels administradors de la Societat i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix a avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes anuals i sense incloure informació diferent de l'obtinguda com a evidència durant la mateixa. Així mateix, la nostra responsabilitat consisteix a avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concluem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

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

Responsabilitat dels administradors en relació amb els comptes anuals

Els administradors són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financer i dels resultats de la Societat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financer aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorreció material, a causa de frau o error.

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



Responsabilitats 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 realizada 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 influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, 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 dels administradors, 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 la Societat 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 expremem 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, fets o condicions futurs poden ser causa que la Societat 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 aconsegueixen expressar la imatge fidel.



5

Ens comuniquem amb els administradors 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 als administradors d'Avalis de Catalunya, S.G.R., determinem les que han estat de major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals dels 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.

KPMG Auditores, S.L.
Inscrit en el R.O.A.C. nº S0702

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

Fernando Renedo

Fernando Renedo Avilés
Inscrit en el R.O.A.C. nº 22.478
21 d'abril de 2023

KPMG

2023 Núm.20/23/09080

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



Informe de Auditoría de Avalis de Catalunya, Sociedad de Garantía Recíproca

(Junto con las cuentas anuales e informe de
gestión de Avalis de Catalunya, Sociedad de
Garantía Recíproca correspondientes al ejercicio
finalizado el 31.12.2022)

133



KPMG Auditores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
Barcelona

Informe de Auditoría de Cuentas Anuales emitido por un Auditor Independiente

A los Socios de Avalis de Catalunya, Sociedad de Garantía Recíproca.

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Avalis de Catalunya, Sociedad de Garantía Recíproca (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

KPMG Auditores S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, sociedad inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados
Paseo de la Castellana, 259 C - 28046 Madrid

Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el nº S0703, y en el Registro de Sociedades del Instituto de Censores Jurados de Cuentas con el nº. 10 Reg. Mer Madrid, T. 11.961, F. 90, Sac. 8, H. M-188.007, Inscríp. 9 N.I.F. B-78510153



Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

Deterioro de valor por riesgo de crédito de la cartera de avales y socios dudosos (Notas 2 (e), 4 (d), 3, 8 i 16)

Descripción

El proceso de estimación del deterioro de valor por riesgo de crédito del riesgo vivo de los avales y de los socios dudosos, es una estimación significativa y compleja, especialmente en relación con la identificación y clasificación de exposiciones crediticias, la segmentación de las carteras y la utilización de hipótesis significativas como el valor realizable de las garantías asociadas a las operaciones crediticias o la parte del riesgo de crédito que se encuentra reavalada.

Como consecuencia de los factores de juicio y complejidad señalados anteriormente, entendemos que el proceso de estimación del deterioro de valor por el riesgo de crédito de la cartera de avales y de los socios dudosos, es un riesgo significativo, por lo que ha sido considerado un aspecto relevante de la auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestros procedimientos de auditoría han comprendido, entre otros, el entendimiento del entorno de control de la Sociedad en relación con el proceso de seguimiento del riesgo vivo de los avales y de los socios dudosos, centrándonos en la revisión de la evaluación de riesgos y alertas de seguimiento que realiza la Sociedad y del proceso de revisión de acreditados realizado para determinar su clasificación y el registro del deterioro.

Asimismo, hemos realizado, entre otros, los siguientes procedimientos sustantivos en relación con la estimación del deterioro:

- La revisión de una muestra de acreditados para evaluar su adecuada clasificación.
- El recálculo de las provisiones realizadas por la Sociedad.
- La validación del adecuado funcionamiento del motor de cálculo, revisando para una muestra los factores claves del mismo (la segmentación del riesgo del acreditado, porcentajes de cobertura y de reaval, revisión de las fechas de impago y descuento de colaterales y garantías).
- Hemos obtenido la confirmación por parte de los organismos reavaladores de los saldos por socios dudosos reavalados, por riesgo vivo normal y dudosos reavalados, así como las provisiones reavaladas asociadas a dichos saldos.

Adicionalmente, hemos evaluado si la información detallada en la memoria en relación con el deterioro valor por riesgo de crédito de la cartera de avales y socios dudosos es adecuada de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.



3

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas anuales así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad son responsables de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores de la Sociedad tienen intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.



Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de scepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.



5

Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de Avalis de Catalunya, Sociedad de Garantía Recíproca determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

KPMG Auditores, S.L.
Inscrito en el R.O.A.C. nº S0702

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

KPMG

Fernando Renedo Avilés
Inscrito en el R.O.A.C. nº 22.478
21 de abril de 2023

2023 Núm. 20/23/09080
IMPORT CO-LEGAL 96,00 EUR

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

EDITA:

AVALIS DE CATALUNYA, S.G.R.

DISSENY I MAQUETACIÓ:

QU24 Publicitat Estratègica, S.L.

a valis

CATALUNYA SGR

Gran Via de les Corts Catalanes 635, 4a pl.
08010 Barcelona
Tel. 93 298 02 60 · Fax 93 298 97 60
www.avalis.cat