

**E-CORREDURÍA PROVEEDORES  
DE TECNOLOGÍA, S.L.**

**CUENTAS ANUALES ABREVIADAS  
DEL EJERCICIO 2021**

**ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L.,**  
**BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO**  
A 31 de diciembre de 2021 (Euros)

ACTIVO	2021	2020 Reexpresado
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3.021.291</b>	<b>2.680.556</b>
I. Inmovilizado intangible (Nota 5)	2.006.393	1.672.274
1. Desarrollo	-	-
2. Concesiones	-	-
3. Patentes, licencias, marcas y similares	-	-
4. Fondo de Comercio	-	-
5. Aplicaciones informáticas	2.006.393	1.672.274
6. Otro inmovilizado intangible	-	-
II. Inmovilizado material (Nota 6)	14.490	17.874
1. Terrenos y construcciones	-	-
2. Instalaciones técnic. y otro Inmov.mater.	14.490	17.874
3. Inmovilizado en curso	-	-
III. Inversiones inmobiliarias	-	-
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p. (Notas 7 y 8)	998.133	988.133
1. Instrumentos de patrimonio	3.000	3.000
2. Créditos a empresas	995.133	985.133
3. Valores representativos de deuda	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros activos financieros	-	-
V. Inversiones financieras a l.p. (Nota 7)	2.275	2.275
1. Instrumentos de patrimonio	-	-
2. Créditos a terceros	-	-
3. Valores representativos de deudas	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros activos financieros	2.275	2.275
VI. Activos por impuestos diferidos	-	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1.361.876</b>	<b>2.817.005</b>
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
II. Existencias	-	-
III. Deudores comerciales y otras ctas a cobrar	392.744	424.950
1. Clientes por vtas y servicios (Nota 7)	224.400	235.185
2. Clientes empres grupo y asoci. (Notas 7 y 14)	73.090	73.948
3. Deudores varios	-	-
4. Personal (Nota 7)	43.310	41.637
5. Acivos por impuesto corriente	-	-
6. Otros Cdtos Admones Pbcas (Nota 15)	51.944	74.180
7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	-	-
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. (Notas 7 y 14)	533.253	2.001.149
1. Instrumentos de patrimonio	-	-
2. Cdtos a empresas	89.228	46.149
3. Valores representativos de la deuda	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros activos financieros	444.026	1.955.001
V. Inversiones financieras a c.p. (Nota 7)	7.386	10.206
1. Instrumentos de patrimonio	-	-
2. Cdtos a empresas	-	1.812
3. Valores representativos de deuda	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros Activos financieros	7.386	8.394
6. Otras inversiones	-	-
VI. Periodificaciones a c.p.	-	-
VII. Efectivo y otros act líquidos	428.492	380.700
1. Tesorería	428.492	380.700
	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4.383.167</b>	<b>5.497.561</b>

**ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L.,**  
**BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO**  
A 31 de diciembre de 2021 (Euros)

PASIVO	2021	2020 Reexpresado
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.789.640</b>	<b>2.020.800</b>
A-1 Fondos propios	1.789.640	2.020.800
I. Capital (Nota 10)	116.016	116.016
1. Capital escriturado	116.016	116.016
2. (Capital no exigido)	-	-
II. Prima de emisión	-	-
III. Reservas (Nota 10)	(657.133)	(625.960)
1. Legal y estatutaria	23.203	23.203
2. Otras Reservas	(680.336)	(648.763)
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)	-	-
V. Resultados de ejercicios anteriores	2.530.343	2.318.405
1. Remanente	3.254.883	2.874.279
2. Resultados negativos ejercicios anteriores	(724.539)	(555.874)
VI. Otras aportaciones de socios	-	-
VII. Resultado del ejercicio (Nota 3)	(199.587)	211.939
VIII. (Dividendo a cuenta)	-	-
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	-	-
A-2 Ajustes por cambios de valor	-	-
A-3 Subvenciones	-	-
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.362.357</b>	<b>1.842.447</b>
I. Provisiones a largo plazo	-	-
1. Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal	-	-
2. Actuaciones medioambientales	-	-
3. Provisiones por reestructuración	-	-
4. Otras provisiones	-	-
II. Deudas a largo plazo (Notas 11 y 13)	1.198.949	1.597.884
1. Obligaciones y otros valores negociables	-	-
2. Deudas con entidades de crédito	1.198.949	1.597.884
3. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros pasivos financieros	-	-
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l.p. (Nota 14)	163.408	244.563
IV. Pasivo por impuesto diferido	-	-
V. Periodificaciones a largo plazo	-	-
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.231.170</b>	<b>1.634.314</b>
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para venta	-	-
II. Provisiones a corto plazo	-	-
III. Deudas a corto plazo (Notas 11 y 13)	398.663	460.996
1. Obligaciones y otros valores negociables	-	-
2. Deudas con entidades de crédito	398.663	412.183
3. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-
4. Derivados	-	-
5. Otros pasivos financieros (Nota 12)	-	48.813
IV. Deudas con empresas del Grupo y asociadas a c.p. (Nota 14)	477.443	577.423
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (Nota 11)	355.063	595.895
1. Proveedores	-	-
2. Proveedores empresas del Grupo (Nota 14)	100.950	139.150
3. Acreedores varios	184.346	117.587
4. Personal	-	-
5. Pasivos por impuesto corriente	-	-
6. Otras deudas con las AA.PP. (Nota 15)	69.767	339.159
7. Anticipos de clientes	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>4.383.167</b>	<b>5.497.561</b>

**ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L.,**  
**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA**  
correspondiente a los ejercicios terminados  
el 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020 (Euros)

OPERACIONES CONTINUADAS:	2021	2020 Reexpresada
Importe neto de la cifra de negocios-	1.694.472	1.894.263
Ventas	-	-
Prestaciones de servicios (Nota 16)	1.694.472	1.894.263
Trabajos realizados por la empresa para su activo (Nota 5)	606.885	842.800
Otros ingresos de explotación	-	155
Gastos de personal (Nota 16)	(562.120)	(653.951)
Sueldos y salarios	(448.085)	(517.151)
Cargas sociales	(114.035)	(136.800)
Provisiones	-	-
Otros gastos de explotación	(1.301.180)	(1.310.774)
Servicios exteriores (Nota 16)	(1.298.748)	(1.231.264)
Arrendamientos y cánones	(33.092)	(63.052)
Reparaciones y conservación	(327)	(304)
Servicios de profesionales independientes	(990.014)	(1.029.227)
Transportes	-	(2.600)
Primas de seguros	(4.205)	(4.629)
Servicios bancarios	(6.007)	(12.652)
Publicidad, propaganda y RR.PP.	-	(480)
Suministros	(200.814)	(64.847)
Otros servicios	(64.289)	(53.473)
Tributos	(2.432)	-
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-	(78.288)
Otros gastos de gestión corriente	-	-
Gastos excepcionales	-	(1.221)
Amortización del inmovilizado (Notas 5 y 6)	(276.150)	(226.447)
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	-	-
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	-	-
Otros resultados	(10.812)	-
<b>RESULTADO DE EXPLOTACION</b>	<b>151.095</b>	<b>546.046</b>
Ingresos financieros- (Nota 7)	36.391	66.812
De participaciones en instrumentos de patrimonio	2.669	-
De valores negociables y otros instrumentos financieros	33.722	66.812
Gastos financieros-(Nota 11)	(139.041)	(147.036)
Por deudas con empresas del Grupo	(19)	-
Por deudas con terceros	(139.023)	(147.036)
Por actualización de provisiones	-	-
Variación de valor razonable en instrumentos financieros	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	(244.183)	(70.718)
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>(346.833)</b>	<b>(150.942)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(195.738)</b>	<b>395.104</b>
Impuestos sobre beneficios	(3.849)	(183.166)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>(199.587)</b>	<b>211.939</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (Nota 3)</b>	<b>(199.587)</b>	<b>211.939</b>

**ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L.**  
**MEMORIA ABREVIADA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL**  
**TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**1. NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL**

ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L., (en adelante la Sociedad), se constituyó por tiempo indefinido en Madrid, el día 16 de abril de 1993. Su domicilio social y operativo, está situado en calle de la Princesa 31, Planta 3º, 28008, Madrid.

La Sociedad tiene por objeto social las siguientes actividades:

- Desarrollo y venta de programas informáticos.
- Compra, venta, representación y comisionados de todo tipo de material informático.

Las actividades indicadas podrán ser desarrolladas total o parcialmente, de modo indirecto, mediante la participación en otras sociedades con objeto social análogo.

La Sociedad forma parte del GRUPO SHOPNET BROKERS (en adelante Grupo SNB), la sociedad dominante directa es Shopnet Brokers, S.A. con domicilio social y fiscal en Madrid.

Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no está obligada, de acuerdo con el contenido del artículo 42 del Código de Comercio, a formular cuentas anuales consolidadas.

No obstante, Preventiva, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. con domicilio social en la calle Arminza número 2 de Madrid, es la matriz última del grupo y es la encargada de formular las cuentas anuales consolidadas.



## 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

### A) IMAGEN FIEL-

El marco normativo de información financiera que resulta de aplicación a la Sociedad es el establecido en:

- El Código de Comercio y la restante legislación mercantil.
- El Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007 y sus modificaciones y adaptaciones.
- Las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) en desarrollo del Plan General de Contabilidad y sus normas complementarias.
- El Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital.
- El resto de la normativa contable española que resulta de aplicación.

Las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 han sido preparadas a partir de los registros contables de la Sociedad y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables en él contenidos, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a la fecha de cierre del ejercicio, así como de los resultados de sus operaciones habidos durante el ejercicio.

Las cuentas anuales abreviadas del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 se han preparado a partir de los registros contables de la Sociedad y se presentan de acuerdo con el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, Plan General de Contabilidad aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, siendo la última modificación la del Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, y demás disposiciones complementarias, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera, de los resultados de sus operaciones y de los cambios en el patrimonio neto en la Sociedad durante el ejercicio.

Dichas cuentas anuales abreviadas que han sido formuladas por el Administrador Único de la Sociedad con fecha 27 de junio de 2022 se encuentran pendientes de aprobación por la Junta General de Socios.

No obstante, el Administrador Único de la Sociedad no espera que se produzcan modificaciones significativas en el proceso de ratificación. Por su parte, las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2020 fueron aprobadas por la Junta General de Socios de la Sociedad en su reunión de 30 de junio de 2021.

### B) PRINCIPIOS CONTABLES-

Para la elaboración de las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 se ha seguido el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, especialmente, se han seguido las normas de registro y valoración descritas en la Nota 4. El Administrador Único ha formulado estas cuentas anuales abreviadas teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en dichas cuentas anuales abreviadas. No existe ningún principio contable que, siendo obligatorio, haya dejado de aplicarse en la elaboración de estas cuentas anuales abreviadas. Asimismo, no se han aplicado principios contables no obligatorios.

## **C) ASPECTOS CRÍTICOS DE LA VALORACIÓN Y ESTIMACIÓN DE LA INCERTIDUMBRE-**

### *ESTIMACIONES CONTABLES RELEVANTES E HIPÓTESIS:*

En la preparación de las cuentas anuales abreviadas correspondientes al ejercicio 2021 se han utilizado juicios y estimaciones realizadas por el Administrador Único de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Dichas estimaciones están basadas en la experiencia histórica y en otros factores que se consideran razonables bajo las circunstancias actuales.

Si bien las citadas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2021 sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a su modificación en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva. En el ejercicio 2021 no se han producido cambios de estimaciones contables de carácter significativo.

Los supuestos clave acerca del futuro, así como otros datos relevantes sobre la estimación de la incertidumbre en la fecha de cierre de los ejercicios 2021 y 2020, que llevan asociados un riesgo importante que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos y pasivos en el ejercicio siguiente, son los siguientes:

- La evaluación del inicio de la actividad relacionada con el desarrollo de las aplicaciones informáticas asociadas al proyecto en el que se están realizando la práctica totalidad de las activaciones (Nota 5).
- La vida útil de los activos materiales e intangibles (véanse Notas 4.A y 4.B).

## **D) PRINCIPIO DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO-**

A la hora de formular las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 se ha aplicado el principio de empresa en funcionamiento.

Este principio contable asume que la Sociedad tendrá continuidad y por ello recuperará los activos y liquidará sus pasivos en el curso normal de las operaciones. Por lo tanto, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación.

## E) COMPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN-

Las Cuentas Anuales abreviadas presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance abreviado y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada además de las cifras del ejercicio 2021, las correspondientes al ejercicio anterior. Asimismo, la información contenida en esta memoria abreviada referida al ejercicio 2020 se presenta, a efectos comparativos con la información del ejercicio 2021.

No obstante, la Sociedad ha procedido a reexpresar determinados saldos de las cifras comparativas del ejercicio 2020 del balance de situación y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, que por tanto difieren respecto a las contenidas en las cuentas anuales del ejercicio 2020 que fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas el pasado 30 de junio de 2021. Dichas correcciones se aplican de forma retroactiva y, por ello, las cifras del ejercicio anterior incluidas a efectos comparativos en las cuentas anuales del presente ejercicio difieren de las cifras que figuran en las cuentas anuales abreviadas del ejercicio anterior (ver nota 2.H Corrección de errores).

## F) PRIMERA APLICACIÓN DE LAS MODIFICACIONES DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD EN VIGOR DESDE EL 1 DE ENERO DE 2021

La entrada en vigor del Real Decreto 1/2021, de 12 de enero no ha tenido impacto en el patrimonio neto.

A continuación, se detallan las opciones de transición de entre las recogidas en el Real Decreto 1/2021 aplicadas por la Sociedad en la fecha de primera aplicación (1 de enero de 2021), así como los impactos más relevantes.

### Primera aplicación de las modificaciones en materia de clasificación y valoración de instrumentos financieros

La primera aplicación de las modificaciones del Plan General de Contabilidad en materia de clasificación y valoración de instrumentos financieros no ha tenido impacto en el patrimonio neto de la Sociedad a fecha de primera aplicación.

Como consecuencia de las modificaciones contables en vigor desde el 1 de enero de 2021 se han modificado únicamente, las categorías de clasificación valorativa de los activos y pasivos financieros, las cuales se han adaptado a las contempladas en la nueva normativa. El detalle de las reclasificaciones es el siguiente:

	Clasificación a 31 de diciembre de 2020	Clasificación a 1 de enero de 2021	Euros	
			Importe a 31 de diciembre de 2020 (*)	Importe a 1 de enero de 2021 (*)
Inversiones empresas grupo y asociadas LP	Préstamos y partidas a cobrar	Coste amortizado	988.133	988.133
Inversiones financieras a largo plazo	Préstamos y partidas a cobrar	Coste amortizado	2.275	2.275
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	Préstamos y partidas a cobrar	Coste amortizado	424.950	424.950
Inversiones empresas grupo y asociadas CP	Préstamos y partidas a cobrar	Coste amortizado	2.001.149	2.001.149
Inversiones financieras a corto plazo	Préstamos y partidas a cobrar	Coste amortizado	10.206	10.206
<b>Total activos financieros</b>			<b>3.426.713</b>	<b>3.426.713</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase Nota 2.H)

El juicio sobre la gestión que realiza la Sociedad a los efectos de clasificar los activos financieros se ha realizado en la fecha de primera aplicación sobre la base de los hechos y circunstancias existentes en dicha fecha. La clasificación resultante se ha aplicado desde la fecha de primera aplicación, con independencia de cómo gestionase la Sociedad sus activos financieros en ejercicios anteriores.



	Clasificación a 31 de diciembre de 2020	Clasificación a 1 de enero de 2021	Euros	
			Importe a 31 de diciembre de 2020 (*)	Importe a 1 de enero de 2021 (*)
Deudas a largo plazo	Débitos y partidas a pagar	Coste amortizado	1.597.884	1.597.884
Deudas con empresas del grupo y asociadas LP	Débitos y partidas a pagar	Coste amortizado	244.563	244.563
Deudas a corto plazo	Débitos y partidas a pagar	Coste amortizado	460.996	460.996
Deudas con empresas del grupo y asociadas CP	Débitos y partidas a pagar	Coste amortizado	577.423	577.423
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	Débitos y partidas a pagar	Coste amortizado	595.895	595.895
<b>Total pasivos financieros</b>			<b>3.476.761</b>	<b>3.476.761</b>

### Primera aplicación de las modificaciones en materia de reconocimiento de ingresos por ventas y prestación de servicios

La primera aplicación de las modificaciones del Plan General de Contabilidad en materia de reconocimiento de ingresos no ha tenido impacto en el patrimonio neto de la Sociedad a fecha de primera aplicación.

### G) IMPORTANCIA RELATIVA

Al determinar la información a desglosar en la presente memoria abreviada sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, la Sociedad, de acuerdo con el Marco Conceptual del Plan General de Contabilidad, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con las Cuentas Anuales abreviadas del ejercicio 2021.

## H) CORRECCIÓN DE ERRORES-

Durante el ejercicio 2021, la sociedad ha corregido errores de ejercicios anteriores. De esta forma, la Sociedad ha procedido a reexpresar determinados saldos de las cifras comparativas del ejercicio 2020 del balance de situación abreviado y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, que por tanto difieren respecto a las contenidas en las cuentas anuales del ejercicio 2020 que fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas el pasado 30 de junio de 2021. Dichas correcciones se aplican de forma retroactiva y, por ello, las cifras del ejercicio anterior incluidas a efectos comparativos en las cuentas anuales del presente ejercicio difieren de las cifras que figuran en las cuentas anuales del ejercicio anterior.

Las correcciones efectuadas, en euros, se centran en los siguientes epígrafes:

ACTIVO	2020 Formulado	Correcciones	2020 Reexpresadas
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.763.205</b>	<b>(82.649)</b>	<b>2.680.556</b>
I. Inmovilizado intangible (Nota 5)	1.926.899	(254.626)	1.672.274
1. Desarrollo	-	-	-
2. Concesiones	-	-	-
3. Patentes, licencias, marcas y similares	-	-	-
4. Fondo de Comercio	-	-	-
5. Aplicaciones informáticas	1.926.899	(254.626)	1.672.274
6. Otro Inmovilizado intangible	-	-	-
II. Inmovilizado material (Nota 6)	17.874	-	17.874
1. Terrenos y construcciones	-	-	-
2. Instalaciones técnic. y otro inmov.mater.	17.874	-	17.874
3. Inmovilizado en curso	-	-	-
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p. (Notas 7 y 8)	816.157	171.976	988.133
1. Instrumentos de patrimonio	6.012	(3.012)	3.000
2. Créditos a empresas (Nota 14)	810.145	174.988	985.133
3. Valores representativos de deuda	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros activos financieros	-	-	-
V. Inversiones financieras a l.p. (Nota 7)	2.275	-	2.275
1. Instrumentos de patrimonio	-	-	-
2. Créditos a terceros	-	-	-
3. Valores representativos de deudas	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros activos financieros	2.275	-	2.275
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3.315.709</b>	<b>(498.703)</b>	<b>2.817.005</b>
III. Deudores comerciales y otras ctas a cobrar	533.238	108.288	424.950
1. Clientes por vtas y servicios (Nota 7)	417.421	(182.236)	235.185
2. Clientes empres grupo y asoc. (Notas 7 y 14)	-	73.948	73.948
3. Deudores varios	-	-	-
4. Personal (Nota 7)	41.637	-	41.637
5. Activos por impuesto corriente	-	-	-
6. Otros Cdtos Admones Pbcas (Nota 15)	74.180	-	74.180
7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	-	-	-
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. (Notas 7 y 14)	2.391.565	390.415	2.001.149
1. Instrumentos de patrimonio	-	-	-
2. Cdtos a empresas	-	46.149	46.149
3. Valores representativos de la deuda	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros activos financieros	2.391.565	(436.564)	1.955.001
V. Inversiones financieras a c.p. (Nota 7)	10.206	-	10.206
1. Instrumentos de patrimonio	-	-	-
2. Cdtos a empresas	1.812	-	1.812
3. Valores representativos de deuda	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros Activos financieros	8.394	-	8.394
6. Otras inversiones	-	-	-
VII. Efectivo y otros act líquidos	380.700	-	380.700
1. Tesorería	380.700	-	380.700
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.078.914</b>	<b>(581.353)</b>	<b>5.497.561</b>

PASIVO	2020 Formuladas	Correcciones	2020 Reexpresadas
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.908.183</b>	<b>(887.383)</b>	<b>2.020.800</b>
A-1 Fondos propios	2.908.183	(887.383)	2.020.800
I. Capital (Nota 10)	116.016	-	116.016
1. Capital escriturado	116.016	-	116.016
III. Reservas (Nota 10)	148.771	(774.331)	(625.560)
1. Legal y estatutaria	23.203	-	23.203
2. Otras Reservas	125.568	(774.331)	(648.763)
V. Resultados de ejercicios anteriores	2.318.405	-	2.318.405
1. Remanente	2.874.279	-	2.874.279
2. Resultados negativos ejercicios anteriores	(555.874)	-	(555.874)
VII. Resultado del ejercicio (Nota 3)	324.991	(113.052)	211.939
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.597.884</b>	<b>244.563</b>	<b>1.842.447</b>
II. Deudas a largo plazo (Notas 11 y 13)	1.597.884	-	1.597.884
1. Obligaciones y otros valores negociables	-	-	-
2. Deudas con entidades de crédito	1.597.884	-	1.597.884
3. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros pasivos financieros	-	-	-
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l.p. (Nota 14)	-	244.563	244.563
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.572.847</b>	<b>61.467</b>	<b>1.634.314</b>
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para venta	-	-	-
II. Provisiones a corto plazo	-	-	-
III. Deudas a corto plazo (Nota 11)	460.996	-	460.996
1. Obligaciones y otros valores negociables	-	-	-
2. Deudas con entidades de crédito (Nota 13)	412.183	-	412.183
3. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-	-
4. Derivados	-	-	-
5. Otros pasivos financieros (Nota 12)	48.813	-	48.813
IV. Deudas con empresas del Grupo y asociadas a c.p.	515.956	61.467	577.423
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (Nota 11)	595.895	-	595.895
1. Proveedores	-	-	-
2. Proveedores empresas del Grupo (Nota 14)	-	139.150	139.150
3. Acreedores varios	256.737	(139.150)	117.587
4. Personal	-	-	-
5. Pasivos por impuesto corriente	287.416	(287.416)	-
6. Otras deudas con las AA.PP. (Nota 15)	51.742	287.416	339.159
7. Anticipos de clientes	-	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>6.078.914</b>	<b>(581.353)</b>	<b>5.497.561</b>

OPERACIONES CONTINUADAS:	2020 Formuladas	Correcciones	2020 Reexpresadas
Importe neto de la cifra de negocios-	1.924.263	(30.000)	1.894.263
Ventas	-	-	-
Prestaciones de servicios (Nota 16)	1.924.263	(30.000)	1.894.263
Trabajos realizados por la empresa para su activo (Nota 5)	842.800	-	842.800
Otros ingresos de explotación	155	-	155
Gastos de personal (Nota 16)	(653.951)	-	(653.951)
Sueldos y salarios	(517.151)	-	(517.151)
Cargas sociales	(136.800)	-	(136.800)
Provisiones	-	-	-
Otros gastos de explotación (Nota 16)-	(1.347.486)	36.712	(1.310.774)
Servicios exteriores	(1.346.264)	115.000	(1.231.264)
Arrendamientos y cánones	(63.052)	-	(63.052)
Reparaciones y conservación	(304)	-	(304)
Servicios de profesionales independientes	(1.144.227)	115.000	(1.029.227)
Transportes	(2.600)	-	(2.600)
Primas de seguros	(4.629)	-	(4.629)
Servicios bancarios	(12.652)	-	(12.652)
Publicidad, propaganda y RR.PP.	(480)	-	(480)
Suministros	(64.847)	-	(64.847)
Otros servicios	(53.473)	-	(53.473)
Tributos	-	-	-
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-	(78.288)	(78.288)
Otros gastos de gestión corriente	-	-	-
Gastos excepcionales	(1.221)	-	(1.221)
Amortización del inmovilizado (Notas 5 y 6)	(190.639)	(35.808)	(226.447)
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	-	-	-
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	-	-	-
Otros resultados	-	-	-
<b>RESULTADO DE EXPLOTACION</b>	<b>575.142</b>	<b>(29.096)</b>	<b>546.046</b>
Ingresos financieros- (Nota 7)	20.664	46.149	66.812
De participaciones en instrumentos de patrimonio	-	-	-
De valores negociables y otros instrumentos financieros	20.664	46.149	66.812
Gastos financieros-(Nota 11)	(87.650)	(59.386)	(147.036)
Por deudas con empresas del Grupo	-	-	-
Por deudas con terceros	(87.650)	(59.386)	(147.036)
Por actualización de provisiones	-	-	-
Variación de valor razonable en instrumentos financieros	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	-	(70.718)	(70.718)
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>(66.986)</b>	<b>(83.956)</b>	<b>(150.942)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>508.156</b>	<b>(113.052)</b>	<b>395.104</b>
Impuestos sobre beneficios	(183.166)	-	(183.166)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>324.991</b>	<b>(113.052)</b>	<b>211.939</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (Nota 3)</b>	<b>324.991</b>	<b>(113.052)</b>	<b>211.939</b>

Las correcciones del ejercicio 2020 consistieron básicamente en el ajuste de la amortización del inmovilizado intangible; la reordenación y deterioro de los préstamos y partidas a cobrar con las empresas del Grupo; la modificación de la contabilización de los contratos de compra-venta de los programas fuente de determinados aplicativos informáticos, de marzo de 2019; los ajustes en la partida de clientes, y la contabilización de los intereses por los préstamos a corto plazo entre las empresas del Grupo.

El detalle de los ajustes realizados en 2020 es el siguiente:

Motivo de reexpresión	Balance abreviado	Cuenta de pérdidas y ganancias abreviada	Reservas 2020	PyG 2020	Activo	Pasivo
<b>Activo:</b>						
Amortización Inmovilizado Intangible I+D	I. Inmovilizado intangible	Amortización del Inmovilizado	(218.818)	(35.808)	(254.626)	
Deterioro participación en Nortetur	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p. / 1. Instrumentos de patrimonio	N/A		(3.012)		(3.012)
Reclasificación Préstamo participativo SegurosBroker	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p. / 2. Créditos a empresas (destino)	N/A				365.846
Deterioro Préstamo participativo SegurosBroker	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. / 5. Otros activos financieros (origen)	N/A				(365.846)
Cancelación Saldos Clientes	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p. / 2. Créditos a empresas	N/A	(190.858)	(30.000)	(190.858)	
Deterioro Saldo cliente ABANCA	1. Clientes por vtas y servicios	Prestaciones de servicios			(30.000)	(30.000)
Reclasificación Ventas Grupo / NO Grupo	1. Clientes por vtas y servicios (Origen)	Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		(78.288)		(78.288)
	2. Clientes empres grupo y asoci. (Destino)					(73.948)
Refacturación Intereses por Saldos de préstamos IC	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. / 2. Cdtos a empresas	Ingresos financieros-De valores negociables y otros instrumentos financieros		46.149	46.149	
Deterioro Saldo Seguros Broker	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. / 5. Otros activos financieros	Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros		(37.994)		(37.994)
Deterioro Saldo Nortetur	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p. / 5. Otros activos financieros	Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros		(32.724)		(32.724)
<b>Pasivo:</b>						
Arrendamiento Financiero código fuente	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l.p.	Servicios de profesionales independientes	(361.643)	115.000		244.563
Arrendamiento Financiero código fuente	IV. Deudas con empresas del Grupo y asociadas a c.p.	Gastos financieros por deudas con terceros		(59.386)		61.467
Reclasificación Proveedores grupo	1. Proveedores	N/A				(139.150)
	2. Proveedores empresas del Grupo	N/A				139.150
Reclasificación saldos con AAPP	5. Pasivos por impuesto corriente (Origen)	N/A				(287.416)
	6. Otras deudas con las AA.PP. (Destino)	N/A				287.416
Apuntes PyG 2020						(113.052)
Apuntes Reservas 2020						(774.331)
			(774.331)	(113.052)	(581.353)	(581.353)

En el activo, al analizar los proyectos de I+D en marcha se procedió a una reorganización de los mismos, en función de sus características técnicas. Además, se detectaron errores en la contabilización de la amortización de algunos proyectos. Ello ha obligado a una mayor amortización, por un importe total de 254.626 euros. De estos, 218.818 euros corresponden a 2019 y años anteriores y, por tanto, se han llevado contra reservas. Los 35.808 euros restantes corresponden a 2020 y han ido a Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2020 como mayor importe de la amortización.

La Sociedad también procedió al deterioro del total de su participación en Norte-Sur, S.L., por importe de 3.012 euros, a la vista de las perspectivas de esta empresa.

Por otro lado, se ha reclasificado del corto al largo plazo el préstamo participativo con SegurosBroker en 365.846 euros incluyéndolo en Inversiones en empresas del Grupo y Asociadas a largo plazo. A la vista de los planes de negocio de esta empresa, se decidió deteriorar el importe de los préstamos participativos en 190.858 euros con cargo a reservas del 2020.

Sociedad	Importe concedido	Saldo a 31/12/19	Adiciones	Disminuciones	Deterioro	Saldo a 31/12/20*
Segurosbroker	810.145	619.287	365.846	-	-	985.133
Cibermultipóliza, S.L.	-	-	-	-	-	-
Tic-Tech Tecnología de Procesos	-	-	-	-	-	-
	<b>810.145</b>	<b>619.287</b>	<b>365.846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>985.133</b>

Se deterioran saldos de clientes en un total de 108.288 euros, de los cuales 30.000 euros provienen de Eurocajarural y 78.288 euros de Abanca. También se reclasifican saldos de las compañías Felberg1493, S.L., Servicios Familiares Unificados, S.L., Avantia Servicios de Gestión y Preventiva, Cia

de Seguros y Reaseguros, S.A. pasando de Clientes externos a Clientes grupo por un total de 73.948 euros.

Por último, dentro de Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c.p se incluyen 46.149 euros en Créditos a empresas por la refacturación de Intereses por Saldos de préstamos intragrupo y 493.492 euros de Otros activos financieros correspondientes al deterioro de saldos con SegurosBroker, 85.507 euros, y de Nortesur, 42.138 euros, y a la reclasificación del Préstamo participativo de SegurosBroker 365.846 euros de corto a largo plazo.

Por lo que respecta a los ajustes realizados en 2020 en el Pasivo, hay que señalar que dentro del proceso de la evaluación permanente que la Sociedad hace de los contratos vigentes, se ha considerado que los contratos suscritos en marzo de 2019 de compra-venta de la propiedad de los programas fuente de determinados aplicativos informáticos no se encuentran correctamente contabilizados. Según se desprende de la redacción de dichos contratos, éstos deben entenderse como contratos de arrendamiento financiero. Por tanto, deberían estar registrados en el pasivo de la Sociedad como deuda con Avantia Servicios de Gestión, S.L. y Alsona Bros,S.L., de forma que lo que se había contabilizado como gastos por servicios exteriores, debería haberse registrado como devolución de la deuda y los gastos financieros correspondientes. En concreto, en 2020 esto ha supuesto un ajuste en reservas de (361.643) euros y en contrapartida un incremento de III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l.p, y IV. Deudas con empresas del Grupo y asociadas a c.p. del Pasivo de Balance abreviado adjunto de importe 244.563 euros y 61.467 euros respectivamente. Por un lado, al haberse dado de alta la deuda pendiente contra reservas, éstas han disminuido en 361.643 euros. Por otro, los gastos exteriores registrados, por importe de 115.000 euros, se han revertido en dicha cuenta, y se he contabilizado como gastos financieros, un total de 59.386 euros, lo que en su conjunto ha supuesto un impacto positivo en resultados del ejercicio 2020 de 55.614 euros.

Además, se han reclasificado saldos de Acreedores varios a Proveedores empresas del Grupo, por importe de 139.150 euros.

## I) AGRUPACIÓN DE PARTIDAS

Determinadas partidas del balance abreviado y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión, si bien, en la medida en que sea significativa, se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria abreviada.

### 3. DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS DE LA SOCIEDAD

La propuesta de distribución de resultados del ejercicio 2021 que el Administrador Único presentará a la aprobación de la Junta General de Socios es la siguiente:



31.12.21	
<b>Base de reparto</b>	
Saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias	(199.587)
Remanente	
Reservas voluntarias	
Otras reservas de libre disposición	
<b>Total</b>	<b>(199.587)</b>
<b>Aplicación</b>	
A reserva legal	
A reserva por fondo de comercio	
A reservas especiales	
A reservas voluntarias	
A resultados negativos de ejercicios anteriores	(199.587)
A dividendos	
A compensación de pérdidas de ejercicios anteriores	
<b>Total</b>	<b>(199.587)</b>

### 4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Las principales normas de valoración y principios de contabilidad aplicados por la Sociedad en la preparación de las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 son los que se describen a continuación:

#### A) INMOVILIZADO INTANGIBLE

Como norma general, el inmovilizado intangible se valora inicialmente por su precio de adquisición o coste de producción. Posteriormente, se valora a su valor de coste minorado por la correspondiente amortización acumulada, calculada en función de su vida útil y, en su caso, por el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas.

Los inmovilizados intangibles son activos de vida útil definida y, por lo tanto, son objeto de amortización sistemática en el periodo durante el cual se prevé, razonablemente, que los beneficios económicos inherentes al activo producen rendimientos para la Sociedad.

Según lo indicado anteriormente, la amortización de los inmovilizados intangibles se realiza distribuyendo el importe amortizable de forma sistemática a lo largo de su vida útil. A estos efectos se entiende por importe amortizable el coste de adquisición menos, en caso de ser aplicable, su valor residual.

Cuando la vida útil de estos activos no puede estimarse de manera fiable se amortizan en un plazo de diez años, sin perjuicio de los plazos establecidos en las normas particulares sobre el inmovilizado intangible de esta memoria abreviada.

La Sociedad revisa el valor residual, la vida útil y el método de amortización de los inmovilizados intangibles al cierre de cada ejercicio. Las eventuales modificaciones en los criterios inicialmente establecidos se reconocen como un cambio de estimación.

Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos, y, en su caso, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores, se describen en la Nota 4.c.

#### *Aplicaciones Informáticas*

Se registran en esta partida los importes satisfechos por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos, tanto de los adquiridos a terceros como de los elaborados por la propia empresa. Se consideran aplicaciones informáticas de elaboración interna los costes incurridos en el desarrollo y puesta en funcionamiento de varias plataformas de suscripción de pólizas a través de internet con abono, en cada ejercicio, al epígrafe "Trabajos efectuados por la empresa para su activo", de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada en el caso de gastos propios. Los gastos derivados de trabajos realizados por sociedades externas forman parte del precio de adquisición o coste de producción de las aplicaciones informáticas adquiridas a terceros.

Las aplicaciones informáticas de terceros se presentan netas de su correspondiente amortización acumulada, calculada según el método lineal sobre un período de cinco años y, en su caso, de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas. Las aplicaciones informáticas desarrolladas por la Sociedad se amortizan linealmente, una vez finalizadas, en cinco años.

Los gastos de mantenimiento de estas aplicaciones informáticas se imputan directamente como gastos del ejercicio.

#### **B) INMOVILIZADO MATERIAL**

Los bienes comprendidos en el inmovilizado material se valoran inicialmente por su precio de adquisición. Posteriormente, se valoran a su coste de adquisición minorado por las correspondientes amortizaciones practicadas y, en su caso, por el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas.

Adicionalmente al precio pagado por la adquisición de cada elemento, el coste también incluiría los gastos financieros devengados durante el periodo de producción que fueran directamente atribuibles a la adquisición o fabricación del activo, siempre que requirieran un período de tiempo superior a un año para estar en condiciones de uso. Durante los ejercicios 2021 y 2020 no han sido activados importes por este concepto.

Los intereses y otras cargas financieras incurridos durante el período de producción del inmovilizado material, así como las diferencias de cambio en moneda extranjera originadas durante dicho período en préstamos a largo plazo destinados a la financiación del inmovilizado, se consideran como mayor (o menor) coste del mismo.

Los gastos financieros objeto de activación provienen tanto de fuentes de financiación específica destinadas de forma expresa a la adquisición del elemento de inmovilizado, como de fuentes de financiación genérica.

Los costes de renovación, ampliación o mejora de los bienes de inmovilizado material son incorporados al activo como mayor valor del bien en la medida en que supongan un aumento de su capacidad, productividad, o alargamiento de su vida útil, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados.

Los gastos de mantenimiento, conservación y reparación que no mejoran la utilización ni prolongan la vida útil de los activos, se imputan a resultados, siguiendo el principio del devengo, como coste del ejercicio en que se incurren.

Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos, y, en su caso, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores, se describen en la Nota 4.c.

La Sociedad amortiza fundamentalmente, su inmovilizado material siguiendo el método lineal, en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos que componen su inmovilizado, de acuerdo con el siguiente detalle:



	Años de Vida útil
Maquinaria	8
Otras instalaciones	10
Mobiliario	10
Equipos proceso información	4

#### **C) DETERIORO DE VALOR DEL INMOVILIZADO MATERIAL E INTANGIBLE-**

La Sociedad evalúa al menos al cierre de cada ejercicio si existen indicios de pérdidas por deterioro de valor de su inmovilizado material e intangible, que reduzcan el valor recuperable de dichos activos a un importe inferior al de su valor en libros. Si existe cualquier indicio, se estima el valor recuperable del activo con el objeto de determinar el alcance de la eventual pérdida por deterioro de valor.

El valor recuperable de los activos es el mayor entre su valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso, el cual se determina mediante la estimación del valor actual de los flujos de caja futuros esperados, a través de su utilización en el curso normal del negocio y, en su caso de su enajenación u otra forma de disposición, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés de mercado sin riesgo, ajustado por los riesgos específicos del activo o la unidad generadora de efectivo.

El Administrador Único de la Sociedad consideran que el valor contable de los activos no supera el valor recuperable de los mismos.

#### **D) ARRENDAMIENTOS-**

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que las condiciones de los mismos se deduzcan 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.

##### *Arrendamientos operativos*

Los gastos derivados de los acuerdos de arrendamiento operativo se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada en el ejercicio en que se devengan.

Cualquier cobro o pago que pudiera realizarse al contratar un arrendamiento operativo, se tratará como un cobro o pago anticipado que se imputara a resultados a lo largo del periodo del arrendamiento, a medida que se cedan o reciban los beneficios del activo arrendado.

## E) 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 un instrumento de patrimonio en otra. La Sociedad reconoce en balance los instrumentos financieros únicamente cuando se convierte en una parte del contrato de acuerdo con las especificaciones de este.

En el balance adjunto, los activos y pasivos financieros se clasifican como corrientes o no corrientes en función de que su vencimiento sea igual o inferior o superior a doce meses, respectivamente, desde la fecha de cierre del ejercicio.

Los activos y pasivos financieros de los que la Sociedad es titular son los siguientes:

- Financiación otorgada al personal de la Sociedad
- Cuentas a cobrar por operaciones comerciales
- Financiación recibida de proveedores y entidades vinculadas

### ACTIVOS FINANCIEROS

Un activo financiero es cualquier activo que sea: dinero en efectivo, un instrumento de patrimonio de otra empresa, o suponga un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero (un instrumento de deuda), o a intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente favorables

Los activos financieros, a efectos de su valoración, se incluyen en alguna de las siguientes categorías:

#### 1. Activos financieros a coste amortizado.

##### Valoración inicial:

Los activos financieros clasificados 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, más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles. No obstante, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual explícito, así como los créditos al personal, los dividendos a cobrar y los desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

##### Valoración posterior:

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valorarán por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés

efectivo. No obstante, los créditos con vencimiento no superior a un año que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe, salvo que se hubieran deteriorado.

#### Deterioro de valor:

Al menos al cierre del ejercicio, deberán efectuarse las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero, o de un grupo de activos financieros con similares características de riesgo valorados colectivamente, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

Las correcciones de valor por deterioro, así como su reversión cuando el importe de dicha pérdida disminuyese por causas relacionadas con un evento posterior, se reconocerán como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión del deterioro tendrá como límite el valor en libros del activo que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

## **2. Activos financieros a coste.**

#### Valoración inicial:

Las inversiones incluidas en esta categoría se valorarán inicialmente al coste, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles, debiéndose aplicar, en su caso, en relación con las empresas del grupo, el criterio incluido en el apartado 2 de la norma relativa a operaciones entre empresas del grupo.

#### Valoración posterior:

Los instrumentos de patrimonio incluidos en esta categoría se valorarán por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

#### Deterioro de valor:

Al menos al cierre del ejercicio, deberán efectuarse las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor en libros de una inversión no será recuperable.

El importe de la corrección valorativa será la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión. Salvo mejor evidencia del importe recuperable, la estimación de la pérdida por deterioro de esta clase de activos se calculará en función del patrimonio neto de la entidad participada y de las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración, netas del efecto impositivo.

## **PASIVOS FINANCIEROS**

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos se clasificarán como pasivos financieros, en su totalidad o en una de sus partes, siempre que de acuerdo con su realidad económica supongan para la empresa una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables, tal como un instrumento financiero que prevea su recompra obligatoria por parte del emisor, o que otorgue

al tenedor el derecho a exigir al emisor su rescate en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles, como serían determinadas acciones rescatables y acciones o participaciones sin voto.

Los pasivos financieros, a efectos de su valoración, se incluyen en la siguiente categoría:

### **1. Pasivos financieros a coste amortizado.**

La Sociedad clasifica todos los pasivos financieros en esta categoría.

Con carácter general, se incluyen en esta categoría los débitos por operaciones comerciales y los débitos por operaciones no comerciales:

- 
- Débitos por operaciones comerciales: son aquellos pasivos financieros que se originan en la compra de bienes y servicios por operaciones de tráfico de la empresa con pago aplazado, y
  - Débitos por operaciones no comerciales: son aquellos pasivos financieros que, no siendo instrumentos derivados, no tienen origen comercial, sino que proceden de operaciones de préstamo o crédito recibidos por la empresa.

Los préstamos participativos que tengan las características de un préstamo ordinario o común también se incluyen en esta categoría sin perjuicio de que la operación se acuerde a un tipo de interés cero o por debajo de mercado.

#### Valoración inicial

Los pasivos 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 recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

No obstante, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

#### Valoración posterior

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, los débitos con vencimiento no superior a un año que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe.

### **2. Pasivos financieros a coste.**

Las aportaciones recibidas como consecuencia de los contratos de cuentas en participación y similares suscritos por la Sociedad, se valoran al coste, incrementado o disminuido por el beneficio o la pérdida, respectivamente, que deba atribuirse a los partícipes no gestores.

Se aplica este mismo criterio en los préstamos participativos cuyos intereses tienen carácter contingente, bien porque se ha pactado un tipo de interés fijo o variable condicionado al cumplimiento de un hito en la empresa prestataria (por ejemplo, la obtención de beneficios), o cuando se calculan exclusivamente por referencia a la evolución de la actividad de la citada empresa.

Los gastos financieros se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias de acuerdo con el principio de devengo, y los costes de transacción se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias con arreglo a un criterio financiero o, si no resulta aplicable, de forma lineal a lo largo de la vida del préstamo participativo.

#### **F. ELEMENTOS PATRIMONIALES DE NATURALEZA MEDIOAMBIENTAL**

Se consideran activos de naturaleza medioambiental los bienes que son utilizados de forma duradera en la actividad de la Sociedad, cuya finalidad principal es la minimización del impacto medioambiental y la protección y mejora del medioambiente, incluyendo la reducción o eliminación de la contaminación futura.

La actividad de la Sociedad, por su naturaleza, no tiene un impacto medioambiental significativo.

#### **G. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO A LARGO PLAZO**

Se consideran empresas del grupo aquellas vinculadas con la Sociedad por una relación de control.

Las inversiones en empresas del grupo se valoran por su coste, minorado, en su caso, por el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro. Dichas correcciones se calculan como la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes previstos de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión. Salvo mejor evidencia del importe recuperable, se toma en consideración el patrimonio neto de la entidad participada, corregido por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración.

#### **H. PROVISIONES**

El administrador Único de la Sociedad diferencia entre:

- Provisiones: saldos acreedores que cubren obligaciones actuales, ya sean legales, contractuales, implícitas o tácitas, 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.
- Contingencias: 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 abreviadas 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 y que se pueda realizar una estimación razonable del importe de las mismas. Su dotación se efectúa al nacimiento de la responsabilidad o de la obligación con cargo al epígrafe de la cuenta de resultados que corresponda según la naturaleza de la obligación.

Las contingencias no se reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre los mismos en las notas de la memoria abreviada, 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. No obstante, tratándose de provisiones con vencimiento inferior o igual a un año, y el efecto financiero no es significativo, no se lleva a cabo ningún tipo de descuento.

Las provisiones revierten en resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación que de lo contrario.

#### I. INDEMNIZACIONES POR CESE

De acuerdo con la reglamentación laboral vigente, la Sociedad está obligada al pago de indemnizaciones a aquellos empleados con los que, bajo ciertas condiciones, rescinda sus relaciones laborales.

La Sociedad no prevé que se vayan a producir en el futuro despidos o rescisiones de importancia, por lo que no se ha registrado provisión alguna por este concepto en el balance abreviado adjunto.

#### J. RECONOCIMIENTO DE 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.

##### Ingresos por prestaciones de servicios

Los ingresos por el desarrollo de la actividad ordinaria se reconocen, para cada contrato, cuando (o en la medida que) la empresa transfiere el control de los servicios comprometidos a los clientes.

El control de un servicio hace referencia a la capacidad para decidir plenamente sobre el uso de ese elemento patrimonial y obtener sustancialmente todos sus beneficios restantes. El control incluye la capacidad de impedir que otras entidades decidan sobre el uso del activo y obtengan sus beneficios. En el momento de la transferencia del control, el ingreso se valora por el importe que refleja la contraprestación a la que la empresa espere tener derecho a cambio de los servicios transferidos.

##### Modelo de reconocimiento de ingresos por prestación de servicios

Para aplicar este criterio fundamental, la Sociedad sigue un proceso completo que consta de las siguientes etapas sucesivas:

1. Identificar el contrato (o contratos) con el cliente.

2. Identificar las obligaciones a cumplir incluidas en el contrato.
3. Determinar el precio de la transacción o contraprestación del contrato.
4. Asignar el precio de la transacción entre las distintas obligaciones de cumplir identificadas en el contrato.
5. Reconocer el ingreso cuando (o en la medida que) la sociedad satisface las obligaciones de cumplir.

#### 1. Identificación de contratos

Para que exista un contrato con un cliente se deben generar derechos y obligaciones exigibles legalmente.

No existe contrato si cada parte del contrato tiene el derecho, exigible unilateralmente, de terminar un contrato totalmente sin ejecutar, sin compensar a la otra parte (o partes). Un contrato está totalmente sin ejecutar si se cumplen los dos criterios siguientes: (a) la entidad no ha transferido todavía ningún bien o servicio al cliente; y (b) la entidad no ha recibido, y todavía no tiene derecho a recibir, contraprestación alguna a cambio de los servicios comprometidos.

#### 2. Identificación de las obligaciones de cumplir

Al inicio de cada acuerdo se identifican los compromisos de los servicios incluidos en el contrato como una obligación independiente.

Para cada obligación de cumplir que se hubiera identificado, la Sociedad determinará al comienzo del contrato si el compromiso asumido se cumple a lo largo del tiempo o en un momento determinado.

#### 3. Determinación del precio de la transacción

El precio de la transacción es el importe de la contraprestación que la entidad espera recibir a cambio de transferir los servicios comprometidos con el cliente, excluyendo las cantidades recibidas por cuenta de terceros.

Los ingresos ordinarios procedentes de la prestación de servicios coinciden con el precio acordado para transferir los activos o prestar el servicio deducido: el importe de cualquier descuento, rebaja en el precio u otras partidas similares que la empresa pueda conceder, así como los intereses incorporados al nominal de los créditos. No obstante, podrán incluirse los intereses incorporados a los créditos comerciales con vencimiento no superior a un año que no tengan un tipo de interés contractual, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. No formarán parte de los ingresos los impuestos que gravan las operaciones de prestación de servicios que la empresa debe repercutir a terceros como el impuesto sobre el valor añadido y los impuestos especiales, así como las cantidades recibidas por cuenta de terceros.

#### 4. Asignar el precio de la transacción entre las distintas obligaciones de cumplir identificadas en el contrato

El precio de la transacción se distribuye entre cada una de las obligaciones de cumplir incluidas en un contrato en el importe que represente la parte que la entidad espera recibir a cambio de transferir los

servicios comprometidos con el cliente, que coincide con los importes a facturar para cada obligación de ejecución.

5. Reconocer el ingreso cuando (o en la medida que) la sociedad satisface las obligaciones de cumplir

En los servicios prestados por la sociedad el ingreso se reconoce a lo largo del tiempo, en la medida que el cliente recibe y consume de forma simultánea los beneficios proporcionados por la actividad de la Sociedad a medida que la Sociedad la desarrolla.

Respecto al criterio de reconocimiento de ingresos a lo largo del tiempo (forma de medir el progreso de una obligación de cumplir), la Sociedad tiene establecidos unos criterios que se aplican de forma consistente para obligaciones de desempeño de carácter similar.

A este respecto, el método elegido por la Sociedad como preferente para medir el valor de los servicios prestados cuyo control se trasfiere al cliente a lo largo del tiempo es el método de producto que se aplica siempre y cuando a través del contrato y durante la ejecución se pueda medir el avance de los servicios prestados. De acuerdo con el método de producto los ingresos se reconocen sobre la base de mediciones directas del valor para el cliente de los servicios transferidos hasta la fecha, en relación con servicios pendientes. Los métodos de producto incluyen, entre otros, métodos tales como la identificación de los servicios prestados o tiempo transcurrido.

**K. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS**

A efectos de presentación de las cuentas anuales, se entenderá que otra empresa forma parte del grupo cuando ambas estén vinculadas por una relación de control, directa o indirecta, análoga a la prevista en el artículo 42 del Código de Comercio para los grupos de sociedades o cuando las empresas estén controladas por cualquier medio por una o varias personas físicas o jurídicas que actúen conjuntamente o se halle bajo dirección única por acuerdos o cláusulas estatutarias.

Se entenderá que una empresa es asociada cuando, sin que se trate de una empresa del grupo, en el sentido señalado anteriormente, alguna o algunas de las empresas que lo forman, incluida la entidad o persona física dominante, ejerza sobre tal influencia significativa. Se presumirá que existe influencia significativa cuando se posea al menos el 20% de los derechos de voto de otra sociedad.

Por otra parte, se consideran partes vinculadas a la Sociedad, adicionalmente a las empresas del grupo, asociadas y multigrupo, a las personas físicas que posean directa o indirectamente alguna participación en los derechos de voto de la Sociedad, o en su dominante, de manera que le permita ejercer sobre una u otra una influencia significativa, así como sus familiares próximos, al personal clave de la Sociedad o de su dominante (personas físicas con autoridad y responsabilidad sobre la planificación, dirección y control de las actividades de la empresa, ya sea directa o indirectamente), entre la que se incluyen el Administrador Único y los Directivos, junto a sus familiares próximos, así como a las entidades sobre las que las personas mencionadas anteriormente puedan ejercer una influencia significativa.

Asimismo, tienen la consideración de parte vinculadas las empresas que compartan algún consejero o directivo con la Sociedad, salvo cuando éste no ejerza una influencia significativa en las políticas financiera y de explotación de ambas, y los familiares próximos del representante persona física del Administrador Único, personas jurídicas, de la Sociedad.

Las transacciones entre empresas del grupo y asociadas se reconocen por el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. La diferencia entre dicho valor y el importe acordado, se registra de acuerdo con la sustancia económica subyacente. Adicionalmente, los precios de transferencia se encuentran adecuadamente soportados por lo que el Administrador Único de la Sociedad considera que no existen riesgos significativos por este aspecto de los que puedan derivarse pasivos de consideración en el futuro.

#### L. CLASIFICACIÓN DE SALDOS ENTRE CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Son activos o pasivos corrientes aquellos que cumplan los siguientes criterios:

- Los activos se clasifican como corrientes cuando se espera realizarlos o se pretende venderlos o consumirlos en el transcurso del ciclo normal de la explotación, se mantienen fundamentalmente con fines de negociación, se espera realizarlos dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha de cierre o se trata de efectivo u otros activos líquidos equivalentes, excepto en aquellos casos en los que no puedan ser intercambiados o utilizados para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre.
- Los pasivos se clasifican como corrientes cuando se espera liquidarlos en el ciclo normal de la explotación, se mantienen fundamentalmente para su negociación, se tienen que liquidar dentro del periodo de doce meses desde la fecha de cierre o la Sociedad no tiene el derecho incondicional para aplazar la cancelación de los pasivos durante los doce meses siguientes a la fecha de cierre.
- Los pasivos financieros se clasifican como corrientes cuando deban liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre, aunque el plazo original sea por un periodo superior a doce meses y exista un acuerdo de refinanciación o de reestructuración de los pagos a largo plazo que haya concluido después de la fecha de cierre y antes de que las cuentas anuales abreviadas sean formuladas.

#### 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 relativas a un ejercicio. Las deducciones y otras ventajas fiscales en la cuota del impuesto, excluidas las retenciones y pagos a cuenta, así como, en su caso, las pérdidas fiscales compensables de ejercicios anteriores y aplicadas efectivamente en éste, dan lugar a un menor importe del impuesto corriente. Los activos o pasivos por impuesto sobre beneficios corriente se valoran por las cantidades que se espera pagar o recuperar de las autoridades fiscales, utilizando la normativa y tipos impositivos vigentes o aprobados y pendientes de publicación en la fecha de cierre del ejercicio.

El gasto o el ingreso por impuesto diferido se corresponden con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido. Éstos incluyen las diferencias temporarias, 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, en su caso, las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicadas fiscalmente. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos, según la normativa que esté vigente o aprobada y pendiente de publicación al cierre del ejercicio.

Tanto el gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios corriente como el diferido se reconocen en resultados, salvo que surja de una transacción o suceso que se ha reconocido directamente en una partida de patrimonio neto, en cuyo caso se reconocen con cargo o abono a dicha partida, o de una combinación de negocios, en cuyo caso se reconocen con cargo o abono al fondo de comercio.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias 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, así como las asociadas a inversiones en empresas dependientes, asociadas y negocios conjuntos en las que la Sociedad puede controlar el momento de la reversión y es probable que no reviertan en un futuro previsible.

Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias deducibles, solo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad va a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos y no procedan del reconocimiento inicial (salvo en una combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable. El resto de activos por impuestos diferidos (bases imponibles negativas y deducciones pendientes de compensar) solamente se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad vaya a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.

Los activos y pasivos por impuesto diferido no se descuentan y se reconocen en balance abreviado como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha de esperada de realización o liquidación.

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 abreviado y éstos son objeto de reconocimiento en la medida en que pase a ser probable su recuperación con beneficios fiscales futuros.

## 5. INMOVILIZADO INTANGIBLE

El detalle del coste y de la amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de las diferentes cuentas del inmovilizado intangible ha sido el siguiente:

31.12.21

Euros	Saldo a 31.12.20	Adiciones o Dotaciones	Retiros y deterioros	Saldo a 31.12.21
<b>Coste</b>				
Aplicaciones informáticas	2.074.825	606.885	-	2.681.711
	<b>2.074.825</b>	<b>606.885</b>	-	<b>2.681.711</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Aplicaciones informáticas	(402.552)	(272.766)	-	(675.317)
	<b>(402.552)</b>	<b>(272.766)</b>	-	<b>(675.317)</b>
<b>Inmovilizado Intangible Neto</b>	<b>1.672.274</b>	<b>334.120</b>	-	<b>2.006.393</b>

31.12.20

Euros	Saldo a 31.12.19 (**)	Adiciones o Dotaciones	Retiros y deterioros	Saldo a 31.12.20*
<b>Coste</b>				
Aplicaciones informáticas	2.985.609	842.800	(1.753.584)	2.074.825
	<b>2.985.609</b>	<b>842.800</b>	<b>(1.753.584)</b>	<b>2.074.825</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Aplicaciones informáticas (**)	(1.939.672)	(216.464)	1.753.584	(402.552)
	<b>(1.939.672)</b>	<b>(216.464)</b>	<b>1.753.584</b>	<b>(402.552)</b>
<b>Inmovilizado Intangible Neto</b>	<b>1.045.937</b>	<b>626.336</b>	-	<b>1.672.273</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

(\*\*) Includido como más Amortización acumulada a 31.12.19 218.818 euros llevados contra reservas del ejercicio 2020 (véase detalle Nota 2.H)

Durante el ejercicio 2021 se han registrado altas en el inmovilizado intangible derivadas de "Trabajos realizados por la empresa para su activo", por importe de 606.885 euros. Estos trabajos se han centrado fundamentalmente en los proyectos RGA, Insurance Advisor, Insurance Seller, Medpro y EIAC. En 2020, se registraron altas por importe de 842.800 euros.

La Sociedad evalúa al menos al cierre de cada ejercicio si existen indicios de pérdidas por deterioro de valor de su inmovilizado material e intangible, que reduzcan el valor recuperable de dichos activos a un importe inferior al de su valor en libros. Si existe cualquier indicio, se estima el valor recuperable del activo con el objeto de determinar el alcance de la eventual pérdida por deterioro de valor.

Como se ha comentado en el apartado 2.H.) al analizar la actividad de I+d llevada a cabo por la sociedad se decidió una reorganización de los proyectos existentes con efecto en el ejercicio 2020, que permitió detectar un error en la amortización de determinados proyectos, que supuso una mayor amortización sobre la existente por importe de 254.626 euros.

## 6. INMOVILIZADO MATERIAL

El detalle del coste y la amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de las cuentas que componen este epígrafe se muestra a continuación:

31.12.21				
Euros	Saldo a 31.12.20	Adiciones o Dotaciones	Retiros y deterioros	Saldo a 31.12.21
<b>Coste</b>				
<b>Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material</b>				
Maquinaria	350	-	-	350
Otras instalaciones	33.482	-	-	33.482
Mobiliario	8.593	-	-	8.593
Equipos para procesos de información	89.186	-	-	89.186
	<b>131.611</b>	-	-	<b>131.611</b>
<b>Amortizaciones</b>				
<b>Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material</b>				
Maquinaria	(350)	-	-	(350)
Otras instalaciones	(20.005)	(1.632)	-	(21.637)
Mobiliario	(8.593)	-	-	(8.593)
Equipos para procesos de información	(84.789)	(1.752)	-	(86.541)
	<b>(113.737)</b>	<b>(3.384)</b>	-	<b>(117.121)</b>
<b>Inmovilizado Material Neto</b>	<b>17.874</b>	<b>(3.384)</b>	-	<b>14.490</b>
31.12.20				
Euros	Saldo a 31.12.19	Adiciones o Dotaciones	Retiros y deterioros	Saldo a 31.12.20
<b>Coste</b>				
<b>Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material</b>				
Maquinaria	350	-	-	350
Otras instalaciones	33.482	-	-	33.482
Mobiliario	8.593	-	-	8.593
Equipos para procesos de información	89.186	-	-	89.186
	<b>131.611</b>	-	-	<b>131.611</b>
<b>Amortizaciones</b>				
<b>Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material</b>				
Maquinaria	(350)	-	-	(350)
Otras instalaciones	(17.979)	(2.026)	-	(20.005)
Mobiliario	(8.593)	-	-	(8.593)
Equipos para procesos de información	(76.832)	(7.957)	-	(84.789)
	<b>(103.754)</b>	<b>(9.983)</b>	-	<b>(113.737)</b>
<b>Inmovilizado Material Neto</b>	<b>27.857</b>	<b>(9.983)</b>	-	<b>17.874</b>

## 7. ACTIVOS FINANCIEROS POR CATEGORÍAS

### Categorías de activos financieros-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la clasificación de los activos financieros por categorías (a coste amortizado), clases y vencimientos, así como el valor en libros en euros de los mismos, se detalla a continuación:

31.12.21

Euros	Instrumentos de patrimonio		Créditos y otros		TOTAL
	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	
Inversiones financ.empresas.grupo y asoci.	3.000	-	-	-	3.000
Créditos a empresas grupo y asociadas	-	-	995.133	533.253	1.528.386
<b>Otas inversiones financieras</b>					-
Fianzas a cobrar	-	-	2.275	-	2.275
Créditos a empresas	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	-	-	-	7.386	7.386
<b>Activos Financieros a coste amortizado</b>					-
Clientes por ventas y prest. de servicios	-	-	-	224.400	224.400
Clientes empres de grupo	-	-	-	73.090	73.090
Personal	-	-	-	43.310	43.310
	<b>3.000</b>	<b>-</b>	<b>997.408</b>	<b>881.440</b>	<b>1.881.848</b>

31.12.20\*

Euros	Instrumentos de patrimonio		Créditos y otros		TOTAL
	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	
Inversiones financ.empresas.grupo y asoci.	3.000	-	-	-	3.000
Créditos a empresas grupo y asociadas	-	-	985.133	1.944.222	2.929.354
<b>Otas inversiones financieras</b>					-
Fianzas a cobrar	-	-	2.275	-	2.275
Créditos a empresas	-	-	-	1.812	1.812
Otros activos financieros	-	-	-	8.394	8.394
<b>Activos Financieros a coste amortizado</b>					-
Clientes por ventas y prest. de servicios	-	-	-	235.185	235.185
Clientes empres de grupo	-	-	-	73.948	73.948
Personal	-	-	-	41.637	41.637
	<b>3.000</b>	<b>-</b>	<b>987.408</b>	<b>2.305.197</b>	<b>3.295.605</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

Durante el ejercicio 2020 se ha procedido a cancelar la provisión que por error se había realizado en la partida de clientes por importe de 30.000 euros, y a deteriorar un total de 78.288 euros correspondiente al 50% de una factura impagada por Abanca Mediación, S.L. de noviembre del ejercicio 2020, por la que la Sociedad ha interpuesto la demanda correspondiente. (véase nota 2.H).

El Administrador Único de la Sociedad considera que el importe en libros de los activos financieros detallados en el cuadro anterior constituye una aproximación aceptable de su valor razonable.

#### *Pérdidas y ganancias netas por categorías de activos financieros-*

Las pérdidas y ganancias netas de las distintas categorías de activos financieros son las siguientes:



<b>Euros</b>	<b>2021</b>	<b>2020*</b>
	<b>Activos financieros</b>	<b>Activos financieros</b>
Ingresos financieros	36.391	66.812
<b>Ganancias (pérdidas) netas en cuenta de pérdidas y ganancias</b>	<b>36.391</b>	<b>66.812</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

## **8. INVERSIONES FINANCIERAS EN EMPRESAS DEL GRUPO**

La composición de las participaciones en empresas del grupo y la información relacionada con las mismas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son las siguientes:

31.12.21

Información contable al 31.12.2021 (\*)

Sociedad	Domicilio Social	Actividad	% de participación	Capital	Prima de emisión	Reservas	Resultado ejercicio anteriores	Otras aportaciones	Resultado	FPPP	Coste	Deterioro	Valor Neto Contable
Correduría de													
Norteur Partners, S.L.	Madrid	seguros	100%	36.500	-	(607.405)	200.153	-	(12.982)	(383.733)	3.012	(3.012)	-
Tic-Tech tecnología de procesos, S.L.	Álava	Servicios Tecnológicos	100%	3.000	-	-	(26.045)	-	14.662	(8.383)	3.000	-	3.000
				<b>39.500</b>		<b>(607.405)</b>	<b>174.108</b>		<b>1.680</b>	<b>(392.116)</b>	<b>6.012</b>	<b>(3.012)</b>	<b>3.000</b>

(\*) Los datos incluidos en el cuadro anterior son los contemplados en las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 de cada una de las sociedades, las cuales se tiene prevista su formulación próximamente

31.12.20

Información contable al 31.12.2020 (\*) y (\*\*)

Sociedad	Domicilio Social	Actividad	% de participación	Capital	Prima de emisión	Reservas	Resultado ejercicio anteriores	Otras aportaciones	Resultado	FPPP	Coste	Deterioro	Valor Neto Contable
Correduría de													
Norteur Partners, S.L.	Madrid	seguros	100%	36.500	-	(588.851)	232.803	-	(32.650)	(952.197)	3.012	(3.012)	-
Tic-Tech tecnología de procesos, S.L.	Álava	Servicios Tecnológicos	100%	3.000	-	-	-	-	(26.045)	(23.045)	3.000	-	3.000
				<b>39.500</b>		<b>(588.851)</b>	<b>232.803</b>		<b>(58.695)</b>	<b>(375.243)</b>	<b>6.012</b>	<b>(3.012)</b>	<b>3.000</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.4)

(\*\*) Los datos incluidos en el cuadro anterior son los contemplados en las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2021 de cada una de las sociedades, las cuales se tiene prevista su formulación próximamente. Estas cifras se han reexpresado respecto a las incluidas en las Cuentas anuales del ejercicio 2020.

Durante 2020, se procedió a deteriorar la participación total de la Sociedad en NorteSur Partners, S.L, por importe de 3.012 euros. Dicho deterioro se realizó a la vista del plan de negocio previsto para los próximos años.

Aun cuando el balance de situación abreviado de Nortedur Partners, S.L. refleja fondos propios negativos por importe de (383.733) euros, al cierre del ejercicio esta Sociedad tiene formalizado un préstamo participativo con Shopnet Brokers, S.A., matriz del Grupo SNB, por un importe total de 383.172 euros que se considera que forman parte de los fondos propios de la Sociedad a los efectos de reducción de capital y liquidación de sociedades previsto en la legislación mercantil. Por su parte, Tic-Tech Tecnología de Procesos, S.L. cuenta también con un préstamo participativo de Ecorreduría Proveedores de Tecnología, S.L. por importe de 10.000 euros.

Los movimientos habidos durante los ejercicios 2021 y 2020 en las cuentas incluidas en el epígrafe de "Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p - Créditos a empresas" del balance abreviado han sido los siguientes:

2021						
Sociedad	Importe concedido	Saldo a 31/12/20	Adiciones	Disminuciones	Deterioro	Saldo a 31/12/21
Segurosbroker	1.175.991	985.133	-	-	-	985.133
Cibermultipóliza, S.L.	-	-	176.262	-	(176.262)	-
Tic-Tech Tecnología de Procesos	-	-	10.000	-	-	10.000
	<b>1.175.991</b>	<b>985.133</b>	<b>186.262</b>	<b>-</b>	<b>(176.262)</b>	<b>995.133</b>
2020						
Sociedad	Importe concedido	Saldo a 31/12/19	Adiciones	Disminuciones	Deterioro	Saldo a 31/12/20
Segurosbroker	810.145	619.287	365.846	-	-	985.133
Cibermultipóliza, S.L.	-	-	-	-	-	-
Tic-Tech Tecnología de Procesos	-	-	-	-	-	-
	<b>810.145</b>	<b>619.287</b>	<b>365.846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>985.133</b>

(\* ) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

Los créditos a largo plazo que Seguros Broker Coberplan, S.L. mantiene con Ecorreduría Proveedores de Tecnología, S.L., corresponde a dos préstamos participativos de uno por 810.145 euros y otro por 365.846 euros de los cuales se han deteriorado 190.858 euros con cargo a reservas 2020, con lo que el valor en libros teniendo en cuenta el deterioro a 31 de diciembre de 2021 y 2020 asciende a 985.133 euros.

La sociedad procedió a reclasificar del corto al largo plazo el importe del préstamo participativo de 365.846 euros, encontrándose dicha reexpresión explicada en la Nota 2.H.

El crédito a largo plazo que la Sociedad mantiene con Cibermultipóliza, S.L se corresponde a un préstamo participativo, el cual se ha deteriorado en su totalidad, según se desprende de la evolución prevista en los planes de negocio de las empresas (Véase nota 2.H).

## 9. INFORMACIÓN SOBRE LA NATURALEZA Y NIVEL DE RIESGO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

La Sociedad gestiona su capital para asegurar que será capaz de continuar como negocio rentable a la vez que maximiza el retorno de sus socios a través del equilibrio óptimo de la deuda y fondos propios.

El área financiera, responsable de la gestión de riesgos financieros revisa la estructura de capital puntualmente. A continuación, se indican los principales riesgos financieros que impactan a la Sociedad.

### *Riesgo de liquidez:*

Se refiere al riesgo de la eventual incapacidad de la Sociedad para hacer frente a los pagos ya comprometidos, y/ o los compromisos derivados de nuevas inversiones.

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 abreviado.

### *Riesgo de crédito:*

La Sociedad mantiene su tesorería y activos líquidos equivalentes en entidades financieras de elevado nivel crediticio.

Adicionalmente, hay que indicar que no existe una concentración significativa del riesgo de crédito con terceros.

### *Riesgo de mercado:*

#### a) Riesgo de tipo de interés:

El riesgo de tipo de interés surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen a la Sociedad a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los préstamos a tipo de interés fijo exponen a riesgos de tipo de interés de valor razonable.

La Sociedad no gestiona individualmente el riesgo de tipo de interés en los flujos de efectivo, ya que no es significativo.

#### b) Riesgo de tipo de cambio:

La totalidad de sus activos y pasivos, ingresos y gastos están denominados en euros.

## 10. PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social está representado por 19.304 participaciones nominativas de 6,01 euros de valor nominal cada una, íntegramente suscritas y desembolsadas. Las mencionadas participaciones sociales gozan de iguales derechos políticos y económicos.

La sociedad que cuenta con una participación superior al 10% es la siguientes:

	% Participación	
	2021	2020
<b>Sociedad</b>		
Shopnet Brokers, S.A.	99,99%	99,99%

### Reserva legal

De acuerdo con el artículo 274 del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, las sociedades destinarán a la reserva legal una cifra igual al 10% del beneficio del ejercicio hasta que dicha reserva alcance, al menos, el 20% del capital social. A 31 de diciembre de 2021 y 2020 la "Reserva Legal" se encuentra dotada en su totalidad de acuerdo con el artículo 274 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

La reserva legal podrá utilizarse para aumentar el capital en la parte de su saldo que exceda del 10% del capital ya aumentado. Salvo para la finalidad mencionada anteriormente y mientras no supere el 20% del capital social, esta reserva sólo podrá destinarse a la compensación de pérdidas y siempre que no existan otras reservas disponibles suficientes para este fin.

### Reservas Voluntarias

Las reservas voluntarias son de libre disposición. La Sociedad ha llevado contra Reservas Voluntarias determinados ajustes, tal como se refleja en la Nota 2.H. Corrección de Errores.

### Dividendos

Durante los ejercicios 2021 y 2020, no se ha acordado la distribución de dividendos.

## 11. PASIVOS FINANCIEROS POR CATEGORÍAS

La clasificación de los pasivos financieros por categorías y clases, así como el valor en libros en euros de los mismos, se detalla a continuación:

31.12.21						
Euros	No corriente		Corriente			TOTAL
	Deudas con entidades de crédito	Otros pasivos financieros	Deudas con entidades de crédito	Otros pasivos financieros	Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar	
<b>Pasivos Financieros a coste amortizado</b>	1.198.949	-	398.663	-	355.063	1.952.675
	<b>1.198.949</b>	<b>-</b>	<b>398.663</b>	<b>-</b>	<b>355.063</b>	<b>1.952.675</b>
31.12.20*						
Euros	No corriente		Corriente			TOTAL
	Deudas con entidades de crédito	Otros pasivos financieros	Deudas con entidades de crédito	Otros pasivos financieros	Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar	
<b>Pasivos Financieros a coste amortizado</b>	1.597.884	-	412.183	48.813	595.895	2.654.775
	<b>1.597.884</b>	<b>-</b>	<b>412.183</b>	<b>48.813</b>	<b>595.895</b>	<b>2.654.775</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

El Administrador Único de la Sociedad consideran que el importe en libros se aproxima a su valor razonable.

### *Pérdidas y ganancias netas por categorías de pasivos financieros-*

Por otra parte, las pérdidas y ganancias netas procedentes de las distintas categorías de pasivos financieros se presentan a continuación:

Euros	2021	2020*
	Pasivos Financieros a coste amortizado	Pasivos Financieros a coste amortizado
<b>Gastos financieros</b>	<b>(139.041)</b>	<b>(147.036)</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

El detalle del vencimiento de las distintas partidas de pasivos financieros corrientes y no corrientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

31.12.21

Euros	2022	2023	2024	2025	Resto	Total largo plazo
<b>Deudas con entidades de crédito</b>	398.663	427.910	443.062	294.672	33.304	1.198.949
<b>Otros pasivos financieros</b>						
	<b>398.663</b>	<b>427.910</b>	<b>443.062</b>	<b>294.672</b>	<b>33.304</b>	<b>1.198.949</b>

31.12.20

Euros	2021	2022	2023	2024	Resto	Total largo plazo
<b>Deudas con entidades de crédito</b>	412.183	424.233	439.730	455.840	278.081	1.597.883
<b>Otros pasivos financieros</b>	48.813					-
	<b>460.996</b>	<b>424.233</b>	<b>439.730</b>	<b>455.840</b>	<b>278.081</b>	<b>1.597.883</b>

Las condiciones de las deudas y partidas a pagar se consideran de mercado.

A 31 de diciembre de 2021 del importe total de la deuda bancaria, 1.198.949 euros está considerado a largo plazo y 398.663 euros está considerado a corto plazo. En 2020, el importe de deuda bancaria a largo plazo era a 1.597.883 euros y 412.183 euros a corto plazo.

## 12. OTROS PASIVOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO Y CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2021, con independencia de las partidas correspondientes a empresas del Grupo, la Sociedad no tiene Otros Pasivos Financieros. En 2020 el epígrafe "Deudas a corto plazo- Otros pasivos financieros" del Pasivo de balance abreviado adjunto, recogía principalmente:

- Deuda Plan Avanza: cantidad pendiente de pago al 31 de diciembre de 2020 era 48.813 euros. Esta ayuda fue concedida a la Sociedad con fecha 27 de septiembre de 2014 por el Ministerio de Industria y Turismo a través de la Secretaría de Estado de Telecomunicaciones por un importe total de 134.304 euros (118.188 euros de préstamo y 16.116 euros de subvención), para el desarrollo del Proyecto CLOUD (Plataforma Cloud para la gestión de seguros de automóviles con prepago de kilómetros).

El préstamo se debía amortizar en 5 cuotas anuales, con un periodo de carencia de 2 años, finalizando el 31 de diciembre de 2018.

La sociedad recibió comunicación en 2018 para reintegrar el préstamo y la subvención bajo el entendimiento que el proyecto efectuado del PyK no se ajustaba a los parámetros para la concesión del mismo.

Durante el ejercicio 2021, se ha procedido a reintegrar el préstamo y la subvención, de forma que a 31 de diciembre dicho préstamo está totalmente amortizado, no existiendo más deuda pendiente.

### 13. DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este epígrafe de los balances abreviados adjuntos presentaba la siguiente composición:

#### 31.12.21

	Principal Euros	Tipo de interés	Vencimiento	Corto plazo	Largo plazo	Saldo 31/12/21	Garantías
BANKINTER	104.518	5,75%	27/04/2027	5.004	99.514	104.518	Personal
EUROCAJA	1.000.000	2,50%	28/05/2025	200.954	506.870	707.824	Personal
SABADELL	1.000.000	4,25%	31/10/2025	192.706	592.564	785.270	Personal
	<b>2.104.518</b>			<b>398.663</b>	<b>1.198.949</b>	<b>1.597.612</b>	

#### 31.12.20

	Principal Euros	Tipo de interés	Vencimiento	Corto plazo	Largo plazo	Saldo 31/12/20	Garantías
BANKINTER	153.700	5,50%	26/03/2025	30.830	105.444	136.274	Personal
EUROCAJA	1.000.000	2,50%	28/05/2025	195.998	707.824	903.822	Personal
SABADELL	1.000.000	4,25%	31/10/2025	185.355	784.616	969.971	Personal
	<b>2.153.700</b>			<b>412.183</b>	<b>1.597.884</b>	<b>2.010.067</b>	

El detalle por años del vencimiento de las deudas con entidades de crédito a largo plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

#### 31.12.21

	2022	2023	2024	2025	≥2026	Largo plazo	Total
BANKINTER	5.004	20.817	22.046	23.347	33.304	99.514	104.518
EUROCAJA	200.954	206.036	211.246	89.588		506.870	707.824
SABADELL	192.706	201.057	209.770	181.737		592.564	785.270
	<b>398.663</b>	<b>427.910</b>	<b>443.062</b>	<b>294.672</b>	<b>33.304</b>	<b>1.198.949</b>	<b>1.597.612</b>

#### 31.12.20

	2021	2022	2023	2024	≥2025	Largo plazo	Total
BANKINTER	30.830	30.148	31.872	33.690	9.734	105.444	136.274
EUROCAJA	195.998	200.954	206.036	211.246	89.588	707.824	903.822
SABADELL	185.355	193.131	201.822	210.904	178.760	784.616	969.971
	<b>412.183</b>	<b>424.233</b>	<b>439.730</b>	<b>455.840</b>	<b>278.082</b>	<b>1.597.884</b>	<b>2.010.067</b>

**SALDOS PARTES VINCULADAS A CORTO PLAZO 2020 (\*)**

	DEUDOR		ACREEDOR	
	Créditos y Otros activos financieros	Cliente	Deudas	Acreedores y Proveedores
Shopnet Brokers, S.A.,	1.896.486	-	459.306	-
SegurosBroker	1.140	-	-	-
Norte Sur	981	-	-	-
Tic-Tech	74.418	-	-	-
Cibermultipóliza	-	-	56.650	-
Cibermultimotor	28.124	-	-	-
Felberg1493, S.L.	-	9.075	-	-
Serviciones Familiares Unificados, S.L.	-	9.075	-	-
Avantia Servicios de Gestión	-	55.798	51.019	34.788
Preventiva, Cia de Seguros y Reaseguros, S.A.	-	-	-	-
Alsona Bros, S.L.	-	-	10.447	-
Ferraz 12 Inmuebles, S.L.	-	-	-	104.363
	<b>2.001.149</b>	<b>73.948</b>	<b>577.423</b>	<b>139.150</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

Los saldos con Partes Vinculadas a Corto Plazo a 31 de diciembre de 2021 y 2020, se corresponden principalmente a saldos de cuentas corrientes entre entidades juntos con sus intereses y los saldos pendientes de liquidar con Shopnet como consecuencia de la consolidación fiscal del impuesto sobre sociedades.

Durante los ejercicios 2021 y 2020 se han producido las siguientes transacciones con partes vinculadas.

Euros	Gastos		Ingresos	
	2021	2020	2021	2020
	Servicios Exteriores	Servicios Exteriores	Prestación de servicios	Prestación de servicios
<b>Sociedad</b>				
Shopnet Brokers, S.A.	851.619	966.586		38.927
Felberg1493, S.L.			53.689	20.674
Servicios Familiares Unificados, S.L.			11.554	48.206
Avantia Servicios de Gestión	124.708	57.500	168.274	195.030
Preventiva, Cia de Seguros y Reaseguros, S.A.		57.500	40.312	2.500
Alsona Bros, S.L.	57.500			
Ferraz 12 Inmuebles, S.L.	21.280			
	<b>1.055.108</b>	<b>1.081.586</b>	<b>273.828</b>	<b>305.337</b>

Destaca que el importe facturado por Shopnet Brokers S.A. a Ecorreduria por importe de 851.619 euros se ha debido a la refacturación por el personal que estando de alta en Shopnet Brokers, S.A. ha realizado tanto servicios corporativos, como trabajos directamente imputables a proyectos para clientes de Ecorreduria.

La Sociedad realiza todas sus operaciones con vinculadas a valores de mercado.

## 14. OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES VINCULADAS

El detalle de los saldos al cierre de los ejercicios 2021 y 2020 que la Sociedad mantiene con partes vinculadas, es como sigue:

### SALDOS LARGO PLAZO PARTES VINCULADAS

Sociedad	Saldo a 31/12/21	Saldo a 31/12/20*
<b>SALDO DEUDOR</b>		
Segurosbroker	985.133	985.133
Tic-Tech Tecnología de Procesos	10.000	-
<b>IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l.p.- Créditos empresas</b>	<b>995.133</b>	<b>985.133</b>
<b>SALDO ACREEDOR</b>		
Alsona Bros, S.L.	163.408	176.888
Avantia Servicios de Gestión	-	67.675
<b>III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l.p.</b>	<b>163.408</b>	<b>244.563</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

### SALDOS PARTES VINCULADAS A CORTO PLAZO 2021

	DEUDOR		ACREEDOR	
	Créditos y Otros activos financieros	Cliente	Deudas	Acreedores y Proveedores
Shopnet Brokers, S.A.	479.026	-	463.963	-
SegurosBroker	3.526	-	-	-
Norte Sur	2.227	-	-	-
Tic-Tech	46.581	-	-	-
Cibermultipóliza	1.893	-	-	-
Felberg1493, S.L.	-	12.703	-	-
Serviciones Familiares Unificados, S.L.	-	4.035	-	-
Avantia Servicios de Gestión	-	26.753	-	98.716
Preventiva, Cia de Seguros y Reaseguros, S.A.	-	29.600	-	-
Alsona Bros, S.L.	-	-	13.480	-
Ferraz 12 Inmuebles, S.L.	-	-	-	2.234
	<b>533.253</b>	<b>73.090</b>	<b>477.443</b>	<b>100.950</b>

## 15. SITUACIÓN FISCAL

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 2021 y 2020, se encuentran abiertos a inspección fiscal aquellos ejercicios según se indica en los Arts. 66 al 69 de la Ley 58/2003 General Tributaria, para todos los impuestos que le son de aplicación.

Debido a las diferentes interpretaciones que se pueden dar a ciertas normas fiscales aplicables a las operaciones realizadas por la Sociedad podrían existir determinados pasivos fiscales de carácter contingente que no son susceptibles de ser evaluados objetivamente. No obstante, en opinión del Administrador Único de la Sociedad, la deuda tributaria que pudiera derivarse de posibles futuras actuaciones de la Administración fiscal no tendría una incidencia significativa en las cuentas anuales abreviadas de la misma.



<b>Administraciones Públicas deudoras</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>Saldo a 31.12.21</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>Saldo a 31.12.20</b>
<b>Créditos con administraciones públicas</b>	-	<b>51.944</b>	<b>51.944</b>	-	<b>74.180</b>	<b>74.180</b>
Hacienda Pública, deudora por IVA	-	51.944	51.944	-	74.180	74.180
Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>51.944</b>	<b>51.944</b>	-	<b>74.180</b>	<b>74.180</b>

  

<b>Administraciones Públicas acreedoras</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>Saldo a 31.12.21</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>Saldo a 31.12.20</b>
<b>Otras deudas con Administraciones Públicas</b>	-	<b>69.767</b>	<b>69.767</b>	-	<b>339.159</b>	<b>339.159</b>
Hacienda Pública, acreedora por IVA	-	-	-	-	190.796	190.796
Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	-	59.271	59.271	-	96.620	96.620
Organismos de la Seguridad Social	-	10.495	10.495	-	51.742	51.742
<b>Total</b>	-	<b>69.767</b>	<b>69.767</b>	-	<b>339.159</b>	<b>339.159</b>

La Sociedad tributa bajo el régimen de consolidación fiscal como entidad dependiente. Tiene asignado por la Agencia Estatal de la Administración Tributaria el número de grupo 437/08.

En el régimen de consolidación fiscal, la base imponible del grupo fiscal se determina sumando las bases imponibles individuales correspondientes a todas y cada una de las sociedades integrantes del grupo fiscal, las eliminaciones de resultados por operaciones internas, las incorporaciones de las eliminaciones practicadas en ejercicios anteriores, y, la compensación de las bases imponibles negativas del grupo fiscal, así como las bases imponibles negativas individuales de las sociedades integrantes del grupo fiscal pendientes de compensar en el momento de su integración, con ciertos límites.

### Bases imponibles negativas pendientes de compensar

Al cierre del ejercicio 2021 existen bases imponibles pendientes de compensar por importe de 66.132 euros. A 31 de diciembre de 2020 no había bases imponibles negativas pendientes de compensación.

De acuerdo con el principio de prudencia no se han realizado activaciones.

## 16. INGRESOS Y GASTOS

A continuación, se desglosa el contenido de algunos epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias abreviadas correspondientes a los ejercicios 2021 y 2020 adjuntas, así como cierta información relacionada con los mismos.

### *Importe neto de la cifra de negocios-*

El importe neto del epígrafe de "Importe neto de la cifra de negocios" correspondiente al ejercicio 2021 es de 1.694.472 euros. En 2020 el importe fue 1.894.263 euros.

### *Gastos de personal – Cargas sociales*

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el desglose del epígrafe "Gastos de personal" de las cuentas de pérdidas y ganancias abreviadas adjuntas, es el siguiente:



<b>Euros</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Sueldos, salarios y asimilados</b>		
Sueldos y salarios	448.085	517.151
Indemnizaciones		
	<b>448.085</b>	<b>517.151</b>
<b>Cargas Sociales</b>		
Segur.Soc.cargo de la empresa	114.035	136.800
Otros gastos sociales		
	<b>114.035</b>	<b>136.800</b>
	<b>562.120</b>	<b>653.951</b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el desglose del epígrafe "Servicios Exteriores" de las cuentas de pérdidas y ganancias abreviadas adjuntas, es el siguiente:



Euros	2021	2020*
<b>Servicios exteriores</b>		
Arrendamientos y cánones	33.092	63.052
Reparaciones y conservación	327	304
Servicios de prof. Independ.	990.014	1.029.227
Transportes	-	2.600
Primas de seguros	4.205	4.629
Servicios bancarios y sim.	6.007	12.652
Publicidad, propaganda y RRPP	-	480
Suministros	200.814	64.847
Otros servicios	64.289	53.473
	<b>1.298.748</b>	<b>1.231.264</b>

(\*) Cifras reexpresadas (véase detalle Nota 2.H)

#### *Retribuciones a los Miembros del Consejo de Administración*

Durante los ejercicios 2021 y 2020 no se ha devengado retribución ni prestación alguna a favor del Administrador Único de la Sociedad. Asimismo, la Sociedad no tiene contraídas obligaciones en materia de pensiones y de seguros de vida, anticipos con respecto al Administrador Único y/o Alta Dirección.

## **17. INFORMACIÓN EN RELACIÓN CON SITUACIONES DE CONFLICTO DE INTERÉS POR PARTE DEL ADMINISTRADOR ÚNICO**

De acuerdo con lo previsto en el artículo 229.3 de la Ley de Sociedades de Capital, el Administrador Único ha comunicado cualquier situación de conflicto de interés, directo o indirecto, que pudiera tener él o personas vinculadas al mismo.

## **18. MEDIO AMBIENTE**

En general, las actividades de la Sociedad no provocan impactos negativos de carácter medioambiental, no incurriendo, en consecuencia, en costes ni inversiones significativos cuya finalidad sea mitigar dichos posibles impactos.

## **19. INFORMACIÓN SOBRE LOS DERECHOS DE EMISIÓN DE GASES DE EFECTO INVERNADERO**

La Sociedad durante los ejercicios 2021 y 2020 no ha dispuesto de derechos de emisión de gases de efecto invernadero.

## 20. PLANTILLA

El número medio de personas empleadas en el curso de los ejercicios 2021 y 2020, distribuido por categorías fue el siguiente:

<b>Plantilla media</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Directores	2	2
Titulados y Administrativos	13	14
	<b>15</b>	<b>16</b>

Adicionalmente, a continuación se indica la distribución por sexos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, desglosado por categorías:

<b>Plantilla final 2021</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	<b>Total</b>
Directores		2	2
Titulados y Administrativos	6	5	11
	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>13</b>

<b>Plantilla final 2020</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	<b>Total</b>
Directores		2	2
Titulados y Administrativos	7	6	13
	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>15</b>

## 21. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de redacción de esta Memoria abreviada hay diferentes escenarios de riesgo internacional, tanto derivados de la evolución del Coronavirus COVID-19 en el Mundo como del conflicto bélico en Ucrania.

Por todo ello, a la fecha de formulación de estas Cuentas anuales abreviadas es prematuro realizar una valoración detallada o cuantificación de los posibles impactos que tendrá sobre la Sociedad, debido a la incertidumbre sobre sus consecuencias, a corto, medio y largo plazo.

No obstante, el Administrador Único y la Dirección de la Sociedad están realizando una supervisión constante de la evolución de la situación con el fin de afrontar con éxito los eventuales impactos, tanto financieros como no financieros, que puedan producirse.

Desde el cierre del ejercicio 2021 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales abreviadas, no se ha producido ni se ha tenido conocimiento de ningún otro hecho significativo digno de mención.

**ECORREDURÍA PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA, S.L.**

**Formulación de Cuentas Anuales  
abreviadas del Ejercicio 2021**

En Madrid, a 27 de junio de 2022 quedan formuladas las Cuentas anuales abreviadas del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021 dando su conformidad mediante firma del Administrador Único de dicha entidad.



---

D. Ángel Castro Jiménez

DNI: 50417442Q

Administrador Único

