

Informe de gestió

De l'exercici 2021, en el qual es compleixen 89 anys d'activitat de MUSSAP.

SOLVÈNCIA

En l'exercici 2021 s'ha aplicat la valoració de la solvència a les noves directives de Solvència II i del nou Reglament 2015/35/CEE, per tant, aquest informe presenta el CSO i el CMO d'acord amb el que estableix el nou marc regulador.

Sobre la base dels fons propis admissibles, es constata que **la ràtio de solvència de Mussap és del 884 %** (903 % el 2020) **de capital mínim obligatori (CMO) i del 381 %** (408 % el 2020) **de capital de solvència obligatori (CSO)** d'acord amb el que estableix Solvència II. Aquestes ràtios són **superiors a la mitjana del sector, que en aquest exercici 2021 se situa en el 241 %.**

La informació relativa a la solvència de l'entitat es recull en l'informe sobre la situació financera i de solvència (ISFS) de l'exercici 2021, requerit per la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, juntament amb **l'informe especial de revisió emès per BDO Auditores sobre aquest**, tot, publicat en el **web de MUSSAP**.

FONS MUTUAL

Durant l'exercici 2021 s'han produït aportacions al fons mutual per valor de 947.218,37 €, que, units a l'escripturat, representen un fons mutual total, el 31-12-2021, de 22.481.540,21 €.

RESUM DE L'INFORME DE GESTIÓ CORRESPONENT A L'EXERCICI 2021

El resultat de l'exercici presenta un benefici de 103.204,37 euros (165.185,94 euros el 2020) i la reserva d'estabilització a compte de -102.673,37 euros (-29.454,69 euros el 2020). En l'exercici 2021, les aportacions al fons mutual han ascendit a 947.218,37 euros, el que representa un increment dels fons propis d'1.050.422,74 euros.

Pel que fa a les provisions tècniques, s'ha registrat una disminució respecte a l'exercici anterior del 6,14 % arran de la disminució de totes les provisions en general; les provisions tècniques a cobrir de l'exercici són de 16.854.974,95 euros (17.957.761,13 euros el 2020).

No s'han produït operacions amb participacions pròpies durant l'exercici.

Al tancament de l'exercici 2021, no hi ha cap assegurança de canvi contractada, en considerar que l'evolució de tipus no ho feia necessari.

Durant l'exercici 2021, l'entitat no ha dut a terme activitats de recerca i desenvolupament.

En la nota 14 de la memòria s'indiquen les qüestions relatives a medi ambient.

No s'han produït fets posteriors que afectin els comptes anuals de l'exercici 2021. El conflicte bèl·lic actual entre Rússia i Ucraïna no ha tingut cap efecte significatiu en la valoració de les inversions financeres en la data de la formulació dels comptes anuals.

Finalment, cal consignar que, amb excepció del que s'esmenta en el paràgraf anterior, del començament de l'exercici 2022 ençà no s'han produït esdeveniments rellevants que incideixin en la bona marxa regular de la mútua.

MUSSAP
MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A
PRIMA FIXA

COMPTES ANUALS
CORRESPONENTS A L'EXERCICI 2021

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

BALANÇOS DE SITUACIÓ EL 31 DE DESEMBRE DEL 2021 I DEL 2020

(Expressats en euros)

ACTIU	Notes a la memòria	31/12/2021	31/12/2020
A- 1 Efectiu i altres actius líquids equivalents	Nota 10.1	7.251.661,55	9.849.188,61
A- 4 Actius financers disponibles per a la venda	Nota 10.1	3.879.398,67	759.853,35
I. Instruments de patrimoni		3.879.398,67	759.853,35
A- 5 Préstec i partides a cobrar		5.452.704,08	5.639.178,26
II. Préstecs		114.803,00	132.588,20
3. Préstecs a altres parts vinculades	Notes 10.1 i 16.1	114.803,00	132.588,20
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada		439.091,75	351.246,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	Nota 10.1	2.501.774,47	2.847.763,82
1. Prenedors d'assegurança		2.443.647,30	2.721.132,74
2. Mediadors		58.127,17	126.631,08
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	Nota 10.1	447.542,52	781.988,70
VII. Crèdits per operacions de coassegurança	Nota 10.1	650.169,67	135.284,81
IX. Altres crèdits		1.299.322,67	1.390.306,73
1. Crèdits amb les administracions públiques	Notes 10.1 i 11	68.108,67	96.553,69
2. Resta de crèdits	Nota 10.1	1.231.214,00	1.293.753,04
A- 6 Inversions mantingudes fins al venciment	Nota 10.1	9.712.664,93	10.739.711,18
A- 8 Participació de la reassegurança en les provisions tècniques		3.917.255,49	3.886.833,88
I. Provisió per a primes no consumides		1.144.685,09	1.290.524,15
III. Provisió per a prestacions		2.772.570,40	2.596.309,73
A- 9 Immobilitzat material i inversions immobiliàries		2.742.829,31	2.829.253,92
I. Immobilitzat material	Nota 5	1.684.115,43	1.740.797,35
II. Inversions immobiliàries	Nota 6	1.058.713,88	1.088.456,57
A-10 Immobilitzat intangible	Nota 7	290.239,46	166.083,10
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors		-	-
III. Altres actius intangibles		290.239,46	166.083,10
A-11 Participacions en entitats del grup i associades	Nota 10.3	6.146.653,90	6.146.653,90
III. Participacions en empreses del grup		6.146.653,90	6.146.653,90
A-12 Actius fiscals	Nota 11	18.861,08	24.437,04
II. Actius per impost diferit		18.861,08	24.437,04
A-13 Altres actius		3.915.129,10	3.928.311,93
III. Periodificacions	Nota 8	3.915.129,10	3.928.311,93
TOTAL ACTIU		43.327.397,57	43.969.505,17

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests balanços de situació, els comptes de pèrdues i guanys, els estats de canvis en el patrimoni net, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

BALANÇOS DE SITUACIÓ EL 31 DE DESEMBRE DEL 2021 I DEL 2020

(Expressats en euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	Notes a la memòria	31/12/2021	31/12/2020
A) PASSIU			
A- 3 Dèbits i partides a pagar		2.544.248,54	3.189.024,45
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	Nota 10,1	581.806,83	660.384,67
III. Deutes per operacions d'assegurança	Nota 10.1	737.108,01	643.521,36
2.- Deutes amb mediadors		382.447,34	288.142,46
3.- Deutes condicionats		354.660,67	355.378,90
IV. Deutes per operacions de reassegurança	Nota 10.1	280.493,47	454.029,59
V. Deutes per operacions de coassegurança	Nota 10.1	-	22.003,75
IX. Altres deutes:	Nota 10.1	944.840,23	1.409.085,08
1.- Deutes amb les administracions públiques	Notes 10.1 i 11	628.579,30	981.994,83
3.- Resta d'altres deutes		316.260,93	427.090,25
A- 5 Provisions tècniques	Nota 13	16.854.974,95	17.957.761,13
I.- Provisió per a primes no consumides		8.887.768,49	8.520.685,21
II.- Provisió per a riscos en curs		249.066,68	324.066,09
IV.-Provisió per a prestacions		7.718.139,78	9.113.009,83
A- 7 Passius fiscals		251.192,30	244.798,20
II. Passius per impost diferit	Nota 11	251.192,30	244.798,20
A- 8 Resta de passius		281,22	50,00
IV. Altres passius		281,22	50,00
TOTAL PASSIU		19.650.697,01	21.391.633,78
B-1 Fons propis		23.092.669,92	22.042.247,18
I. Capital o fons mutual		21.534.321,84	20.562.521,40
1. Capital escripturat o fons mutual	Nota 10.5	21.534.321,84	20.562.521,40
III. Reserves	Nota 10.5	610.598,71	372.194,09
2. Reserva d'estabilització		124.260,12	163.225,68
3. Altres reserves		486.338,59	208.968,41
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes	Nota 10.5	947.218,37	971.800,44
VII. Resultat de l'exercici		103.204,37	165.185,94
VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte)		(102.673,37)	(29.454,69)
B-2 Ajustos per canvis de valor		584.030,64	535.624,21
I. Actius financers disponibles per a la venda		584.030,64	535.624,21
TOTAL PATRIMONI NET		23.676.700,56	22.577.871,39
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		43.327.397,57	43.969.505,17

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests balanços de situació, els comptes de pèrdues i guanys, els estats de canvis en el patrimoni net, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENTS ALS EXERCICIS 2021 I 2020

(Expressats en euros)

COMPTE TÈCNIC ASSEGURANCES DE NO VIDA	Notes a la memòria	2021	2020
I. 1 Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança		14.426.884,15	13.821.548,56
a) Primes meritades		19.884.126,79	19.167.673,64
a1) Assegurança directa	Nota 18	19.088.064,44	18.343.784,61
a2) Reassegurança acceptada	Nota 18	817.086,94	823.811,85
a3) Variació de la provisió per a primes pendents de cobrament		(21.024,59)	77,18
b) Primes de la reassegurança cedida		(5.613.728,35)	(5.726.801,56)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs		251.767,83	405.681,32
c1) Assegurança directa		248.018,95	394.792,35
c2) Reassegurança acceptada		3.748,88	10.888,97
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida		(95.282,12)	(25.004,84)
I. 2 Ingressos de l'immobilitzat material i d'inversions		273.122,41	263.339,75
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		71.362,16	71.104,27
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		201.760,25	192.235,48
I. 3 Altres ingressos tècnics		2.779.891,11	1.791.807,33
I. 4 Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança		(9.738.375,67)	(8.508.735,87)
a) Prestacions i despeses pagades		(10.567.993,02)	(7.987.308,62)
a1) Assegurança directa		(13.753.088,19)	(11.094.663,73)
a2) Reassegurança acceptada		(651.965,07)	(418.910,95)
a3) Reassegurança cedida		3.837.060,24	3.526.266,06
b) Variació de la provisió per a prestacions		1.571.130,72	260.530,90
b1) Assegurança directa		1.900.081,73	532.702,64
b2) Reassegurança acceptada		(505.211,68)	(11.866,27)
b3) Reassegurança cedida		176.260,67	(260.305,47)
c) Despeses imputables a prestacions		(741.513,37)	(781.958,15)
I. 5 Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança		-	(40.164,59)
I. 7 Despeses d'explotació netes		(7.486.333,03)	(6.894.333,89)
a) Despeses d'adquisició		(8.400.830,14)	(7.896.042,18)
b) Despeses d'administració		(352.268,41)	(357.873,29)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida		1.266.765,52	1.359.581,58
I. 8 Altres despeses tècniques		(231.548,68)	(302.402,24)
a) Variació de la deterioració per insolvències		(13.005,87)	(80.916,10)
d) Altres		(218.542,81)	(221.486,14)
I. 9 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(84.741,67)	(89.890,35)
a) Despeses de gestió de les inversions		(84.741,67)	(89.890,35)
a2) Despeses d'inversions i comptes financers		(84.741,67)	(89.890,35)
I.10. Subtotal (resultat del compte tècnic de l'assegurança de no vida)		(61.101,38)	41.168,70

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests comptes de pèrdues i guanys, els balanços de situació, els estats de canvis en el patrimoni net, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES **CORRESPONENTS ALS EXERCICIS 2021 I 2020**

(Expressats en euros)

COMPTE NO TÈCNIC	Notes a la memòria	2021	2020
III.1. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de no vida		(61.101,38)	41.168,70
III.2. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida		-	-
III.3 Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		160.140,33	136.956,87
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		41.663,49	36.979,68
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		118.476,84	99.977,19
III.7 Resultat abans d'impostos		99.038,95	178.125,57
III. 8 Impost sobre societats	Nota 11	4.165,42	(12.939,63)
III.9. Resultat procedent d'operacions continuades		103.204,37	165.185,94
III.11. Resultat de l'exercici		103.204,37	165.185,94
III.11. RESULTAT DE L'EXERCICI		103.204,37	165.185,94

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests comptes de pèrdues i guanys, els balanços de situació, els estats de canvis en el patrimoni net, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI

A) ESTATS D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES CORRESPONENTS ALS EXERCICIS 2021 I 2020

(Expressats en euros)

	2021	2020
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	103.204,37	165.185,94
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	48.406,43	25.444,85
II.1 Actius financers disponibles per a la venda	64.541,91	33.926,47
Guany i pèrdues per valoració	64.541,91	33.926,47
II.9 Impost sobre beneficis	(16.135,48)	(8.481,62)
III) INGRESSOS I DESPESES TOTALS DE L'EXERCICI	151.610,80	190.630,79

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests estats de canvis en el patrimoni net, els balanços de situació, els comptes de pèrdues i guanys, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET EN ELS EXERCICIS 2021 I 2020

(Expressats en euros)

	Fons mutual	Reserves	Reserves d'estabilització	Altres aportacions de mutualistes	Resultat de l'exercici	Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte	Ajustos per canvi de valor	Total
SALDO FINAL DE L'ANY 2019	19.919.702,59	208.968,41	123.061,09	1.001.129,35	(357.454,35)	(856,19)	510.179,36	21.404.730,26
I. Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	165.185,94	-	25.444,85	190.630,79
II. Operacions amb socis o mutualistes	642.818,81	-	-	(1.001.129,35)	-	-	-	(358.310,54)
1. Augments de capital o fons mutual	1.001.129,35	-	-	(1.001.129,35)	-	-	-	-
2. Reduccions de capital o fons mutual	(358.310,54)	-	-	-	-	-	-	(358.310,54)
III. Altres variacions del patrimoni net	-	-	40.164,59	971.800,44	357.454,35	(28.598,50)	-	1.340.820,88
3. Altres variacions	-	-	40.164,59	971.800,44	357.454,35	(28.598,50)	-	1.340.820,88
SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	20.562.521,40	208.968,41	163.225,68	971.800,44	165.185,94	(29.454,69)	535.624,21	22.577.871,39
I. Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	103.204,37	-	48.406,43	151.610,80
II. Operacions amb socis o mutualistes	971.800,44	-	-	(971.800,44)	-	-	-	-
1. Augments de capital o fons mutual	971.800,44	-	-	(971.800,44)	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net	-	277.370,18	(38.965,56)	947.218,37	(165.185,94)	(73.218,68)	-	947.218,37
3. Altres variacions	-	277.370,18	(38.965,56)	947.218,37	(165.185,94)	(73.218,68)	-	947.218,37
SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	21.534.321,84	486.338,59	124.260,12	947.218,37	103.204,37	(102.673,37)	584.030,64	23.676.700,56

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests estats de canvis en el patrimoni net, els balanços de situació, els comptes de pèrdues i guanys, els estats de fluxos d'efectiu i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

MUSSAP, MÚTUA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

ESTATS DE FLUXOS D'EFFECTIU CORRESPONENTS ALS EXERCICIS 2021 I 2020

(Expressats en euros)

	2021	2020
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments per primes d'assegurança directa i coassegurança	20.113.899,23	19.559.442,19
2.- Pagaments de prestacions d'assegurança directa i coassegurança	(14.405.053,26)	(11.513.574,68)
3.- Cobraments de reassegurança cedida	1.266.765,52	1.359.581,58
4.- Pagaments de reassegurança cedida	(5.613.728,35)	(6.176.801,56)
5.- Recobriment de prestacions	3.837.060,24	3.824.999,36
6.- Pagaments de retribucions a mediadors	(4.338.624,76)	(4.327.401,75)
7.- Altres cobraments d'explotació	2.779.891,11	1.791.807,33
8.- Altres pagaments d'explotació	(5.236.978,29)	(4.837.551,89)
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	27.997.616,10	26.535.830,46
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	(29.594.384,66)	(26.855.329,88)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)	(1.596.768,56)	(319.499,42)
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
2.- Inversions immobiliàries	113.268,58	108.083,95
4.- Instruments financers	3.887.212,20	399.188,52
6.- Interessos cobrats	296.121,41	262.251,06
7.- Dividends cobrats	24.119,68	29.961,61
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	4.320.721,87	799.485,14
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	(70.260,11)	(136.974,93)
3.- Actius intangibles	(211.857,51)	(64.425,19)
4.- Instruments financers	(5.958.993,27)	(3.628.192,07)
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	(27.587,85)	(24.981,84)
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	(6.268.698,74)	(3.854.574,03)
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	(1.947.976,87)	(3.055.088,89)
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes	947.218,37	971.800,44
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII	947.218,37	971.800,44
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)	947.218,37	971.800,44
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)		
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)	(2.597.527,06)	(2.402.787,87)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	9.849.188,61	12.251.976,48
Efectiu i equivalents al final del període	7.251.661,55	9.849.188,61
Components de l'efectiu i equivalents al final del període		
1.- Caixa i bancs	6.101.409,10	8.698.936,16
2.- Altres actius financers	1.150.252,45	1.150.252,45
Total efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)	7.251.661,55	9.849.188,61

Els comptes anuals de l'entitat, que formen una sola unitat, comprenen aquests estats de fluxos d'efectiu, els balanços de situació, els comptes de pèrdues i guanys, els estats de canvis en el patrimoni net i la memòria anual adjunta, que consta de 20 notes.

**MUSSAP, MÚTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS
A PRIMA FIJA**

**INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE DE
LAS CUENTAS ANUALES CERRADAS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Forward Economics S.L.P. Empresa inscrita al Registro Mercantil de Barcelona, C.I.F. nº B-201763, Gd. 78, tom 37166 - NIF B-62005880 - N° BOAC 5-1287

INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Mutualistas de MUSSAP, MÚTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA:

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de MUSSAP, MÚTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA (la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Reconocimiento de ingresos por primas de seguros y comisiones periodificadas en relación con la producción.

Tal y como se indica en la Nota 1 de la memoria adjunta, la Entidad opera en diversos ramos de seguro. Dada la magnitud de las operaciones registradas en el período auditado, hemos considerado el reconocimiento de ingresos, así como las comisiones y otros gastos de adquisición en relación con la producción, como áreas de riesgo significativo relevante durante el desarrollo de nuestro trabajo de auditoría.

Hemos llevado a cabo, entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría:

- Revisión del entorno general de control interno del proceso de reconocimiento de primas por diversos ramos.
- Procedimientos analíticos para evaluar la coherencia de los ingresos por primas de seguro de diversos ramos, en comparación con el año anterior.
- La verificación de una muestra de primas netas de seguros de la Entidad y análisis de la documentación generada más relevante en dichas operaciones.
- Procedimientos analíticos y realización de procedimientos alternativos de los saldos y transacciones provenientes del reaseguro a fecha de cierre.
- Procedimientos analíticos y de verificación de cálculos de la periodificación de comisiones y otros gastos de adquisición.
- Evaluación de la adecuación de los desgloses de información facilitados en las notas de la memoria, conforme al marco normativo de aplicación.

Valoración de las provisiones para prestaciones de seguro no vida y de la participación sobre las mismas del reaseguro cedido.

Tal y como se indica en la memoria adjunta, la Entidad opera principalmente en los ramos de accidentes y de vehículos, registrando en la nota 13 de la memoria adjunta la valoración de las provisiones para prestaciones que incluyen, entre otros, todos aquellos siniestros ocurridos y declarados antes del cierre del ejercicio.

La Entidad tiene registradas al 31 de diciembre de 2021 provisiones por prestaciones por importe de 7.718.140 euros, que requieren de una provisión por parte de la participación del reaseguro por importe de 2.772.570 euros.

En las provisiones para prestaciones se utilizan estimaciones, así como métodos de proyección actuarial, basados tanto en información del histórico, como en hipótesis sobre su evolución futura. Estas estimaciones son complejas y requieren métodos y cálculos actuariales, que se basan en juicios e hipótesis significativas, especialmente en aquellos casos donde el período de liquidación puede ser superior a un año. Dicha provisión recoge el importe de su coste total estimado o cierto y el montaje de los importes ya pagados por razón de tales siniestros, existiendo por su naturaleza un grado de incertidumbre significativo que puede suponer un cambio de las hipótesis en las cuentas anuales de la Entidad.

Hemos llevado a cabo, entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría:

- Revisión del entorno general de control interno del proceso de reconocimiento de provisiones técnicas.
- Procedimientos analíticos para evaluar la coherencia de las provisiones para prestaciones, en comparación con el año anterior.
- Para la totalidad de las provisiones técnicas registradas en el balance de la Entidad, se ha obtenido certificado actuarial emitido por experto independiente en relación a la corrección de la metodología utilizada en su cálculo y en relación a su adecuación a las bases técnicas y al comportamiento real de las magnitudes que las definen.
- Evaluación de la adecuación de los desgloses de información facilitados en las notas de la memoria, conforme al marco normativo de aplicación.

Valoración de las inversiones en Sociedades de Grupo.

La Entidad mantiene varias inversiones en entidades participadas por importe de 6.146.654 euros a 31 de diciembre de 2021. Hemos considerado esta área relevante en el contexto de nuestra auditoría debido a que el valor de dichos activos depende fundamentalmente de la capacidad de obtención de ingresos generados por el desarrollo de su actividad, lo que aumenta el nivel de juicio necesario en la estimación de los ingresos que se obtendrán en los ejercicios futuros.

Hemos llevado a cabo entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría:

- Entendimiento y evaluación de la valoración del inmovilizado financiero.
- Análisis de las hipótesis clave utilizadas en el test de deterioro, incluyendo de manera específica, las proyecciones de flujos de efectivo, las tasas de descuento y las tasas de crecimiento a largo plazo. En relación a los flujos de efectivo, las hipótesis clave son el crecimiento de los ingresos y el margen de explotación.
- Obtención de estados financieros a 31 de diciembre de 2021 de las entidades participadas, para comprobar el valor teórico contable de cada participación.
- Evaluación de la adecuación de los desgloses de información facilitados en las notas a la memoria, conforme al marco normativo de aplicación.

Valoración de las construcciones de uso propio y las inversiones inmobiliarias.

La Entidad presenta construcciones en el inmovilizado material y mantiene inversiones inmobiliarias en su balance al 31 de diciembre de 2021 por importe de 1.684.115 euros y 1.058.714 euros, respectivamente, tal y como se indica en las notas 5 y 6 de la memoria adjunta. Consideramos que la valoración de dichos activos es un área de riesgo significativo relevante durante el desarrollo de nuestro trabajo de auditoría, ya que la valoración de las inversiones inmobiliarias, requiere de la aplicación de juicios y estimaciones significativos, que en el caso de la Entidad depende de la determinación del método de valoración de dichos activos.

Hemos llevado a cabo, entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría:

- Comprobación de la competencia, capacidad e independencia del experto independiente mediante la obtención de una confirmación y la constatación de su reconocido prestigio.
- Comparación del valor neto contable de las construcciones recogidas en el inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias, con el valor razonable indicado en cada una de las tasaciones de cada uno de los inmuebles que posee la Entidad, con el objeto de determinar si algún activo de los indicados requiere deterioro.
- Evaluación de la adecuación de los desgloses de información facilitados en las notas de la memoria, conforme al marco normativo de aplicación.

Otra información: informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2021, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Entidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2021 y su contenido y presentación son conforme a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la Comisión de Auditoría en relación con las cuentas anuales

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de las cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

FORWARD
ECONOMICS
AUDITORS & CONSULTORS

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Comisión de Auditoría es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a estos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con la finalidad de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con la Comisión de Auditoría de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Comisión de Auditoría de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con las misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la Comisión de Auditoría de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos estas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la Comisión de Auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la Comisión de Auditoría de la Entidad de fecha 30 de marzo de 2022.

Período de contratación

La Asamblea General Ordinaria de Mutualistas celebrada el 14 de julio de 2020 nos nombró como auditores por un período de 3 años, contado a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172 2º 2ª
08037 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287

Gonçal Fàbregas Alegret
Nº R.O.A.C. 10.100
Barcelona, 30 de marzo de 2022

REA
auditores
Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2022
Número: 24.665/22
Para incorporar al protocolo

economistas
Colegio General