

## Informe d'Auditoria de Comptes Anuals emès per un Auditor Independent

A l'Assemblea General de Mutualistes de  
**MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL**

Informe sobre els comptes anuals

### Opinió

Hem auditat els comptes anuals de **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL** (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2021, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2021, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

### Fonament de l'opinió

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

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

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

### Qüestions clau de l'auditoria

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

## Valoració de les provisions tècniques

L'activitat principal de l'Entitat és la pràctica d'operacions d'assegurances en els rams de vida, accidents, malaltia i decessos. L'Entitat registra comptablement les obligacions assumides amb els seus mutualistes en l'epígraf provisions tècniques que inclou els imports no meritats de les primes emeses, les provisions per a prestacions, les provisions matemàtiques, la provisió per participació en beneficis, així com en l'epígraf d'altres provisions tècniques que inclou els compromisos adquirits amb els seus mutualistes en matèria de l'assegurança de decessos.

Tal com s'indica a la nota 13 de la memòria adjunta, les provisions tècniques representen, a 31 de desembre de 2021, un import significatiu (25.091 milers d'euros) en el passiu de l'Entitat.

En aquest sentit, el càlcul de les provisions requereix per part dels membres de la Junta Directiva de l'Entitat establir judicis i estimacions. El càlcul de les provisions matemàtiques derivat dels compromisos de les assegurances de vida, així com de les provisions per les assegurances de decessos, son una estimació complexa que requereix la utilització de mètodes i càlculs actuàrials que impliquen l'ús d'hipòtesis financeres i biomètriques, com ara hipòtesis de mortalitat, longevitat, tipus d'interès. Així mateix, les provisions per a prestacions de les assegurances de no vida, es basen en les estimacions efectuades per l'Entitat per a atendre els compromisos amb origen en els sinistres ocorreguts amb anterioritat al tancament de l'exercici i pendents de comunicació, liquidació o pagament a aquesta data, en funció de les bases tècniques dels productes comercialitzats. Per tot l'indicat anteriorment, la valoració de les provisions tècniques s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria, realitzats amb la participació dels nostres especialistes actuàrials, han inclòs, entre d'altres:

- Revisió del disseny i implementació del control intern establert per l'Entitat en els processos d'estimació de les provisions tècniques.
- Avaluació de la idoneïtat de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades en el càlcul de les provisions tècniques per l'Entitat al 31 de desembre de 2021, així com el compliment de la normativa vigent.
- Revisió de la integritat i conciliació de les bases de dades utilitzades pel càlcul de les provisions tècniques amb comptabilitat.
- Procediments analítics sobre l'evolució i estat de la suficiència de la provisió per prestacions.
- Verificació dels imports corresponents a costos mitjos i nombre de sinistres utilitzats en el càlcul de la provisió per sinistres ocorreguts i pendents de declarar.
- Proves analítiques sobre l'evolució de la provisió matemàtica.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió matemàtica sobre la base de les notes tècniques d'aquests productes.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió per a assegurances de decessos, considerant les condicions tècniques i econòmiques contingudes en els contractes d'assegurança i les establertes per la normativa vigent.

Tanmateix, hem avaluat l'adequació dels desglossaments d'informació relatiu a provisions tècniques, facilitats en les notes dels comptes anuals, requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (vegeu Notes 4.11 i 13 de la memòria adjunta).

## Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2021, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'Entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar-ne.

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2021 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

## Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control i d'Auditoria en relació amb els comptes anuals

Els membres de la Junta Directiva són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

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

La Comissió de Control i d'Auditoria és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'Entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels membres de la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels membres de la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència de auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

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

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control i d'Auditoria de l'Entitat, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

## Informe adicional per a la Comissió de Control i d'Auditoria

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control i d'Auditoria de l'Entitat de data 5 d'abril de 2022.

## Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària que va tenir lloc el 14 de juliol de 2020 ens va nomenar auditors de l'Entitat per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2020.

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

**MAZARS AUDITORES,  
S.L.P.**

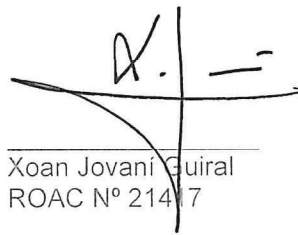
**2022 Núm. 20/22/01841**

**IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR**

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

Barcelona, 5 d'abril de 2022

MAZARS AUDITORES, S.L.P.  
ROAC N° S1189



Xoan Jovani Guiral  
ROAC N° 21417