

**Mutualidad
Centro Social
Las Arenas**

**Informe de Auditoría
y
Cuentas Anuales
a
31 de diciembre de 2022**

MUTUALIDAD CENTRO SOCIAL LAS ARENAS
BALANÇ DE L'EXERCICI 2022

PASSIU	Import
A-1) Passius financers mantinguts per negociar	
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	
A-3) Dèbits i partides a pagar	7.132,81
I. Passius subordinats	
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	
VI. Obligacions i altres valors negociables	
VII. Deutes amb entitats de crèdit	
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	
IX. Altres deutes	7.132,81
1. Deutes amb les Administracions públiques	302,86
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	
3. Altres deutes restants	6.829,95
A-4) Derivats de cobertura	
A-5) Provisions tècniques	1.061.360,57
I. Provisió per a quotes no consumides	
II. Provisió per a riscos en curs	
IV. Provisió per a prestacions	
VI. Altres provisions tècniques	1.061.360,57
A-6) Provisions no tècniques	0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	
IV. Altres provisions no tècniques	
A-7) Passius fiscals	0,00
I. Passius per impostos corrents	
II. Passius per impostos diferits	
A-8) Resta de passius	0,00
I. Periodificacions	
II. Passius per asimetries comptables	
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	
IV. Altres passius	
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	1.068.493,38

PATRIMONI NET	Import
B-1) Fons propis	75.659,73
I. Fons mutual	30.050,61
1. Fons mutual	30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)	
II. Reserves	44.343,73
1. Legals i estatutàries	6.020,00
2. Reserva d'estabilització	
3. Altres reserves	38.323,73
III. Resultats d'exercicis anteriors	684,90
1. Romanent	684,90
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	
IV. Altres aportacions de socis i mutualistes	
V. Resultat de l'exercici	580,49
VI. Dividends a compte i reserva d'estabilització a compte	
VII. Altres instruments de patrimoni net	
B-2) Ajustos per canvis de valor	-40.742,46
I. Actius financers disponibles per a la venda	-40.742,46
II. Operacions de cobertura	
III. Diferències de canvi i conversió	
IV. Correcció d'asimetries comptables	
V. Altres ajustos	
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	

TOTAL PATRIMONI NET
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET

34.917,27
1.103.410,65

ACTIU	Import
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	342.830,92
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00
I. Instruments de patrimoni	
II. Valors representatius de deute	
III. Derivats	
IV. Altres	
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	759.630,82
I. Instruments de patrimoni	759.630,82
II. Valors representatius de deute	
III. Instruments híbrids	
V. Altres	
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	0,00
I. Instruments de patrimoni	
II. Valors representatius de deute	
IV. Altres	
A-5) Préstecs i partides a cobrar	554,10
I. Valors representatius de deute	
II. Préstecs	0,00
1. Avançaments sobre pòlisses	
2. Préstecs a entitats del grup i associades	
3. Préstecs a altres parts vinculades	
III. Dipòsits en entitats de crèdit	
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	
VIII. Desemborsaments exigits	
IX. Altres crèdits	554,10
1. Crèdits amb les Administracions Públiques	825,26
2. Resta de crèdits	-271,16
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	
A-7) Derivats de cobertura	
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00
I. Provisions per a primes no consumides	
III. Provisions per a prestacions	
IV. Altres provisions tècniques	
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	394,81
I. Immobilitzat material	394,81
II. Inversions immobiliàries	
A-10) Immobilitzat intangible	0,00
I. Fons de comerç	
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors	
III. Altre actiu intangible	
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00
I. Participacions en empreses associades	
II. Participacions en empreses multigrup	
III. Participacions en empreses del grup	
A-12) Actius fiscals	
A-13) Altres actius	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	1.103.410,65

MUTUALIDAD CENTRO SOCIAL LAS ARENAS
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS DE L'EXERCICI 2022

COMPTE TÈCNIC DE NO VIDA	Import
I. Quotes imputades a l'exercici netes de reassurança	166.657,70
1. Quotes meritades	
1.1. Assegurança directa	166.657,70
2. Quotes de la reassurança cedida (-)	
II. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	197,52
1. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	
2. Ingressos procedents de les inversions financeres	197,52
III. Altres ingressos tècnics	
IV. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-68.376,60
1. Prestacions i despeses pagades	
1.1. Assegurança directa	-68.376,60
V. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)	-52.000,00
VI . Participació en beneficis i extorns	0,00
1. Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns.	
2. Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)	
VII. Despeses d'explotació netes	-32.708,60
1. Despeses d'adquisició	
2. Despeses d'administració	-32.708,60
3. Comissions i participacions en la reassurança cedida i retrocedida	
VIII. Altres despeses tècniques (+ o -)	-541,12
1. Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-541,12
IX . Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-12.648,41
1. Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions	
1.1 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	
1.2. Despeses d'inversions i comptes financers	-12.595,05
2. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	
2.1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-53,36
2.2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	
2.3. Deteriorament de les inversions financeres	
RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA DE NO VIDA	580,49

Membre del:

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

=
EL CØL·L3G1

Luis Dueñas Laita

AUDITOR DE CUENTAS

INFORME DE AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Asamblea General de Mutualistas de la Mutualidad Centro Social Las Arenas

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Mutualidad Centro Social Las Arenas (la Mutualidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022 y la cuenta de pérdidas y ganancias, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Mutualidad a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Mis responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Soy independiente de la Mutualidad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no he 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.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.



Luis Dueñas Laita

AUDITOR DE CUENTAS

Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en mi auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados con el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de mi opinión sobre éstas, y no expreso una opinión por separado sobre esos riesgos.

Hemos determinado que no existen riesgos significativos considerados en la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.

La mutualidad es una entidad en funcionamiento y su futuro a medio y largo plazo se basa en estimaciones y en su habilidad para poder ir reequilibrando dinámicamente los flujos de prestaciones y cuotas según vayan evolucionando los entornos económico y regulatorio, siendo referencias clave el seguimiento de los certificados actuariales que se vayan emitiendo de Provisiones Matemáticas de decesos y de actualización dinámica de la Medida transitoria de la provisión matemática de decesos a efecto de Solvencia II (régimen especial) y de sus efectos sobre los respectivos IQS.

Asimismo, constatamos que las incidencias detectadas números 2, 3, 4, 5 y 6 del Acta de 13/12/2022 de la Inspección Financiera, de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya, han sido solventadas mediante las actuaciones y ajustes contables necesarios y adecuados a dichas incidencias, cumpliéndose la normativa aplicable.

Con posterioridad a la fecha del informe hemos detectado que, por parte de este Auditor, se emitió el mismo conteniendo las palabras memoria y cuentas anuales, cuando la información que presenta la Mutualidad, corresponde a unos estados financieros que no incluyen memoria. Dicho error ha sido asumido por este Auditor, siendo subsanado con la emisión de este segundo informe que contiene la fecha del primero, así como de su posterior enmienda y corrección.

Responsabilidad de los administradores en relación con los estados financieros

Los administradores son responsables de formular los estados financieros adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Mutualidad, 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 estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.



Membre del:

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

=
EL CØL·L3G1

Luis Dueñas Laita

AUDITOR DE CUENTAS

En la preparación de los estados financieros, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Mutualidad 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 intención de liquidar la Mutualidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi 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 los estados financieros.

En el Anexo 1 de este informe de auditoría se incluye una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de los estados financieros. Esta descripción que se encuentra en las páginas 4 y 5 es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Luis Dueñas Laita

R.O.A.C.: 19.967

Barcelona, 10 de abril de 2023, a excepción de la nota referida a “Aspectos más relevantes de la Auditoría” cuya fecha es el 23 de octubre de 2023



Luis Dueñas Laita

AUDITOR DE CUENTAS

Anexo 1 de mi informe de auditoría

Adicionalmente a lo incluido en mi informe de auditoría, en este Anexo incluyo mis responsabilidades respecto a la auditoría de los estados financieros.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de auditoría de cuentas en España, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi 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.
- Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.



Luis Dueñas Laita

AUDITOR DE CUENTAS

- Concluyo sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Mutualidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Mutualidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Me comunico con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la entidad, determino, en su caso, los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describo esos riesgos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2022

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

Com es pot veure en la informació comptable de l'Entitat, el resultat de l'exercici 2022 ha estat positiu per import de **580,49 euros**.

Respecte a les primes cobrades i les prestacions pagades, la xifra de primes s'ha incrementat en un **4,25%**; per contra la sinistralitat de l'exercici que ha sofert un increment del **23,21%**, i tot i així, ha suposat que l'Entitat presenti un compte de resultats positiu, en la línia dels darrers anys, degut a altres ingressos obtinguts, principalment per ingressos procedents d'inversions financeres.

En aquest exercici la Mutualitat ha estat auditada, d'acord amb la normativa vigent.

No hi ha altres qüestions significatives rellevants destacables.

EVOLUCIÓ DEL NOMBRE DE MUTUALISTES

No s'ha apreciat una gran variació en el nombre d'associats mutualistes ni en el nombre de beneficiaris dels socis mutualistes degut a que no s'han realitzat controls interns per tal d'acreditar la condició de beneficiari/a.

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

Fins la data actual no s'han produït circumstàncies posteriors al tancament de l'exercici, que puguin alterar de forma rellevant la situació econòmica de l'Entitat.

EVOLUCIO PREVISIBLE

Es preveu que de cara a l'exercici 2023, la mutualitat tindrà una evolució positiva en el seu resultat, un cop produïda l'adaptació al nou Règim Especial de Solvència.

ACTIVITATS DE I+D

L'Entitat no ha realitzat activitats de I+D

El present informe ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Terrassa en data 22de juny de 2023

Agustín Salvany

President

Pilar Cabrerizo

Secretària

39128260Q
AGUSTIN SALVANY
(R: V08461097)

Firmado digitalmente por
39128260Q AGUSTIN
SALVANY (R: V08461097)
Fecha: 2023.07.06
11:59:38 +02'00'

CABRERIZO
MARTIN MARIA
PILAR -
39169799V

Firmado digitalmente
por CABRERIZO MARTIN
MARIA PILAR -
39169799V
Fecha: 2023.07.06
12:00:00 +02'00'