

## INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT DE COMPTES ANUALS

Als Mutualistes de  
**MÚTUA DE TERRASSA,**  
**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

### Informe sobre els comptes anuals

Hem auditat els comptes anuals adjunts de l'entitat **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (en endavant la "Mútua"), que comprenen el balanç a 31 de desembre del 2016, 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.

### *Responsabilitat de la Junta Directiva en relació amb els comptes anuals*

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, que s'identifica a les Notes 1 i 2 de la memòria adjunta, i del control intern que considerin necessari per a permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

### *Responsabilitat de l'auditor*

La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els comptes anuals adjunts basada en la nostra auditoria. Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes vigent a Espanya. Aquesta normativa exigeix que complim els requeriments d'ètica, així com que planifiquem i executem l'auditoria amb la finalitat d'obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals estan lliures d'incorreccions materials.

Una auditoria requereix l'aplicació de procediments per a obtenir evidència d'auditoria sobre els imports i la informació revelada en els comptes anuals. Els procediments seleccionats depenen del judici de l'auditor, inclosa la valoració dels riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error. En efectuar aquestes valoracions del risc, l'auditor té en compte el control intern rellevant per a la formulació per part de l'entitat dels comptes anuals, a fi de dissenyar els 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. Una auditoria també inclou l'avaluació de l'adequació de les polítiques comptables aplicades i de la raonabilitat de les estimacions comptables realitzades per la direcció, així com l'avaluació de la presentació dels comptes anuals presos en el seu conjunt.

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





#### *Fonament de l'opinió amb una excepció*

Tal i com es detalla a la Nota 18 de la memòria adjunta, durant el present exercici i per donar compliment a la nova normativa de solvència de les entitats asseguradores, l'Assemblea de Mutualistes de l'entitat ha aprovat l'escissió de la seva branca d'activitat assistencial a la Fundació Assistencial Mutua de Terrassa, mitjançant la transmissió en bloc dels actius i passius afectes a l'activitat assistencial per successió universal, subrogant-se aquesta darrera en tots els seus drets i obligacions.

Malgrat que els efectes comptables de l'esmentada operació estan fixats per l'1 de gener de 2017, la Mútua ha registrat una provisió a 31 de desembre de 2016 amb contrapartida d'una disminució als fons propis de l'entitat, per un import de 14.000 milers d'euros (valor que correspon al valor net comptable dels actius i passius traspasats), seguint el criteri de prudència, amb l'objectiu de reflectir en el patrimoni net de l'entitat els efectes de l'esmentada operació en l'exercici de la seva aprovació. L'entitat ha classificat els ingressos i despeses de l'activitat traspasada, en funció de la seva naturalesa.

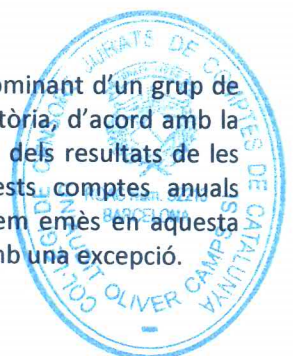
Tot i això, la normativa comptable actual estableix que aquests tipus d'operacions s'han de registrar com una despesa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici, enlloc de registrar-se directament contra patrimoni. En aquest sentit, en el resultat del present exercici s'hauria de comptabilitzar una despesa per l'import traspasat, en concepte de la transmissió de la branca d'activitat assistencial a l'esmentada Fundació. De la mateixa manera, els ingressos i despeses corresponents a l'activitat traspasada s'haurien de classificar dins de l'epígraf "Resultats procedents d'operacions interrompudes" en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Aquests ajustaments no afecten a l'import total del patrimoni net registrat per l'entitat en els comptes anuals adjunts.

#### *Opinió amb una excepció*

Segons la nostra opinió, excepte pels efectes del fet descrit en el paràgraf anterior de "Fonament de l'opinió amb una excepció", els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'entitat **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** a 31 de desembre de 2016, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

#### *Altres qüestions*

Tal i com s'indica a la Nota 1 de la memòria adjunta, la Mútua és l'entitat dominant d'un grup de societats, per al qual la formulació dels comptes anuals consolidats és obligatòria, d'acord amb la legislació aplicable, a fi de presentar la imatge fidel de la situació financera i dels resultats de les operacions del Grup. La Junta Directiva de la Mútua ha formulat aquests comptes anuals consolidats requerits per la legislació vigent, per separat, sobre els quals hem emès en aquesta mateixa data el nostre informe d'auditoria, en el que expressem una opinió amb una excepció.



## Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

### Informe de gestió

L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2016 conté les explicacions que la Junta Directiva considera oportunes sobre la situació de l'entitat, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2016. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'entitat.



**UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.**  
R.O.A.C. Núm. S2213  
Xavier Oliver Blanco

Barcelona, 28 d'abril de 2017



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

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,  
SL

Any 2017 Núm. 20/17/07021  
**CÒPIA**

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