

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS EMÈS PER UN AUDITOR INDEPENDENT

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

Informe sobre els comptes anuals

Opinió amb una excepció

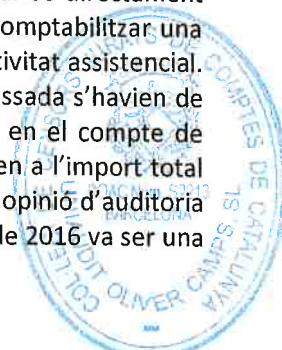
Hem auditat els comptes anuals adjunts de **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (en endavant "la Mútua"), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2017, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, excepte pels efectes sobre les xifres comparatives de l'exercici anterior del fet descrit en la secció *Fonament de l'opinió amb una excepció* del nostre informe, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Mútua a 31 de desembre de 2017, 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 les Notes 1 i 2 de la memòria adjunta) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió amb una excepció

A 31 de desembre de 2016, amb l'objectiu de reflectir en el patrimoni net de l'entitat els efectes de l'operació d'escissió de la seva branca d'activitat assistencial, detallada en la secció *Paràgraf d'èmfasis* del nostre informe, en l'exercici de la seva aprovació, la Mútua va comptabilitzar una provisió en el passiu amb contrapartida d'una disminució als fons propis de l'entitat, per un import de 14.000 milers d'euros (valor que corresponia al valor net comptable dels actius i passius traspassats). L'entitat també va classificar els ingressos i despeses de l'activitat traspassada, en funció de la seva naturalesa.

Tot i això, la normativa comptable establí que aquests tipus d'operacions s'havien 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 de l'exercici 2016 s'havia de comptabilitzar una despesa per l'import traspassat, en concepte de la transmissió de la branca d'activitat assistencial. De la mateixa manera, els ingressos i despeses corresponents a l'activitat traspassada s'havien de classificar dins de l'epígraf "Resultats procedents d'operacions interrompudes" en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2016. Malgrat que aquests ajustaments no afectaven a l'import total del patrimoni net registrat en els comptes anuals de l'exercici anterior, la nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2016 va ser una opinió amb una excepció.





La nostra opinió sobre els comptes anuals del període actual també és una opinió amb una excepció atès l'efecte d'aquest fet sobre la comparabilitat entre les xifres del període actual i les de l'anterior.

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 la Mútua 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 amb una excepció.

Paràgraf d'èmfasi

Cridem l'atenció sobre la Nota 18 de la memòria adjunta, que descriu que amb data 1 de gener de 2017, s'ha registrat la operació d'escissió de la branca d'activitat assistencial de la Mútua a l'entitat Fundació Assistencial Mútua de Terrassa, mitjançant la transmissió en bloc dels actius, passius afectes a l'esmentada activitat per successió universal, subrogant-se aquesta darrera en tots els seus drets i obligacions.

En aquest sentit, durant l'exercici 2017 en el balanç de la Mútua no apareixen els actius i passius traspassats a l'esmentada Fundació. De la mateixa manera, en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2017 no hi figuren els ingressos procedents de la branca d'activitat assistencial (ingressos per serveis assistencials), ni les despeses corresponents (fonamentalment aprovisionaments i despeses de personal). El registre d'aquesta operació d'escissió durant el present exercici fa que els balanços i els comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2017 i 2016, no siguin comparables.

La nostra opinió no ha estat modificada en relació amb aquesta qüestió.

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.

Hem determinat que les qüestions clau de l'auditoria que s'han de comunicar en el nostre informe, són les que es descriuen a continuació:





Valoració de les provisions tècniques

Fruït de l'activitat principal de la Mútua de donar cobertura als seus socis mutualistes mitjançant la formalització de pòlisses d'assegurances, l'entitat registra provisions per l'estimació dels compromisos futurs adquirits. En aquest sentit, la Mútua presenta en el seu balanç a 31 de desembre de 2017 un import de 22.569 milers d'euros dintre de l'epígraf de passiu de *Provisions tècniques* (veure Nota 13 de la memòria adjunta).

L'estimació de les esmentades provisions tècniques requereixen l'ús de mètodes i càlculs actuàrials en els que s'utilitzen hipòtesis clau amb un elevat grau de judici i incertesa entre les quals s'inclouen l'evolució futura de la mortalitat, tipus d'interès, despeses d'administració, etc. De la mateixa manera, per determinar les provisions per a prestacions i altres provisions tècniques, es requereixen estimacions amb mètodes estadístics basats en l'experiència passada per establir supòsits relacionats amb l'import previst de liquidació dels sinistres, costos de la gestió dels sinistres, etc.

Donada la rellevància i complexitat d'aquestes provisions en els comptes anuals de la Mútua, la seva valoració s'ha considerat com una qüestió clau per la nostra auditoria. Els principals procediments d'auditoria per donar resposta a aquesta qüestió, han estat, entre d'altres:

- Comprovació del disseny, així com l'eficàcia operativa dels controls rellevants que suporten la valoració de les provisions, incloent la identificació i la prova de diferents controls manuals i automàtics dels sistemes d'informació.
- Obtenció dels registres i bases de dades utilitzades en els càlculs de les provisions, i realització de proves de consistència i integritat pels productes més rellevants.
- Realització de proves de procediments analítics sobre les provisions, per entendre la seva evolució anual i els principals factors que originen les variacions més significatives.
- Verificació de la raonabilitat i consistència de les hipòtesis utilitzades i els càlculs realitzats, mitjançant recàlculs per una mostra de sinistres, mitjançant l'anàlisi de la informació i documentació dels expedients.
- Realització de proves d'auditoria de fets posteriors, per verificar que els sinistres liquidats durant el primer trimestre de l'any 2018 i que s'havien declarat en l'exercici 2017, es troben correctament registrats i valorats a l'exercici 2017.
- Obtenció del certificat del actuari col·legiat relatiu a totes les provisions tècniques registrades a 31 de desembre de 2017.
- Avaluació de la correcta presentació i desglossament en els comptes anuals de la informació relativa a les citades provisions.

Propietat i valoració de les inversions financeres

Els actius financers de la Mútua a 31 de desembre de 2017, d'un import total de 51.479 milers d'euros segons la Nota 9.I.a de la memòria adjunta, representa un 43% del total del actiu del balanç. Per aquesta raó s'ha considerat la propietat i valoració d'aquestes inversions financeres com una qüestió clau per la nostra auditoria. Els principals procediments d'auditoria per donar resposta a aquesta qüestió, han estat, entre d'altres:

- Comprovació del disseny, així com l'eficàcia operativa dels controls rellevants que mitiguen els riscos relacionats amb la propietat i valoració de les inversions financeres, incloent la identificació de diferents controls manuals i automàtics dels sistemes d'informació.





- Realització de proves substantives com la obtenció de les confirmacions del dipositaris dels títols, per verificar la seva existència i valoració a 31 de desembre de 2017.
- Comprovació de la valoració dels títols líquids negociats en mercats organitzats que es troben a la cartera de la Mútua a 31 de desembre de 2017, mitjançant la re-execució dels càlculs realitzats per l'entitat i utilitzant per a això valors fiables de mercat a la data d'anàlisi.
- Avaluació de la correcta presentació i desglossament en els comptes anuals de la informació relativa a les citades inversions financeres.

Valoració de les inversions immobiliàries

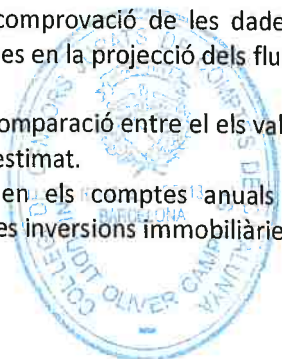
A 31 de desembre de 2017 la Mútua manté unes inversions immobiliàries per valor de 67.276 milers d'euros (veure Nota 6 de la memòria adjunta), que corresponen als immobles que estan destinats a obtenir plusvàlues o rendes.

Aquestes inversions, segons permetia la Disposició transitòria primera (Regles general per la primera aplicació del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores) del Reial Decret 1317/2008, es van valorar pel seu valor raonable a data de transició (31 de desembre de 2018). Posteriorment, les inversions immobiliàries es valoren a cost d'adquisició, entenent-lo com el valor en llibres revaloritzat a data de transició i de fusió (veure Nota 4.2.a de la memòria adjunta).

Tal i com indica la Nota 4.2.c de la memòria adjunta, les esmentades inversions es sotmeten periòdicament a proves de deteriorament, mitjançant la comparació del seu valor comptable amb el seu valor recuperable. Per obtenir el valor recuperable d'aquestes inversions, la Mútua obté el valor de raonable mitjançant taxacions realitzades per experts independents o taxacions internes basades en la sistemàtica d'anteriors taxacions externes. La determinació d'aquests valors raonables requereixen de la realització de judicis i estimacions significatives per part de l'expert independent i de la Direcció de la Mútua.

Hem considerat que a valoració de les inversions immobiliàries és una qüestió clau d'auditoria per la significativitat dels imports i per l'alta sensibilitat que presenten una vàries de les estimacions i judicis utilitzats en els càlculs del valor recuperable dels esmentats actius. Els principals procediments d'auditoria per donar resposta a aquesta qüestió, han estat, entre d'altres:

- Comprovació del import en llibres de les inversions immobiliàries amb les escriptures de compraventa, i verificant que les amortitzacions es calculen d'acord amb un mètode lineal durant tota la seva vida útil.
- Revisió de les valoracions realitzades, comprovant que s'han realitzat d'acord amb la vigent normativa de valoració, i per a una mostra dels immobles valorats pel mètode reposició i de comparació, revisió dels càlculs i hipòtesis utilitzades, tals com tipus i antiguitat dels immobles, ubicació, vides útils, tasses de descompte, etc.
- Per una mostra dels immobles destinats al lloguer, verificació del càlcul del valor raonable mitjançant el mètode d'actualització de rendes, amb la comprovació de les dades dels contractes d'arrendament vigents i de les hipòtesis utilitzades en la projecció dels fluxos de caixa futurs.
- Verificació dels càlculs realitzats per la Mútua relativa a la comparació entre el valor en llibres de cada inversió immobiliària, i el valor recuperable estimat.
- Avaluació de la correcta presentació i desglossament en els comptes anuals de la informació relativa al valoració i deteriorament de les citades inversions immobiliàries.





Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2017, la formulació de la qual és responsabilitat de la Junta Directiva de la Mútua i no forma part 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 a 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 i sense incloure informació diferent de l'obtinguda com a evidència durant la mateixa. Així mateix, la nostra responsabilitat consisteix a avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió 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 d'això.

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 2017 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió d'Auditoria 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 la Mútua, 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, la Junta Directiva és responsable 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 la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista. La Comissió 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 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 per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part 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 la Mútua 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 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 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 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 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 d'Auditoria de la Mútua de data 18 de maig de 2018.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 27 de juny de 2017 ens va nomenar auditors per un període d'un any, corresponent a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General de Mutualistes per al període d'un any i hem vingut duent a terme el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 1996.

Serveis prestats

Durant el present exercici no s'han prestat altres serveis addicionals als esmentats en la memòria adjunta.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Inscrita al R.O.A.C. Núm. S2213

Xavier Oliver Blanco

Inscrit al R.O.A.C. Núm. 20734

Barcelona, 18 de maig de 2018



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

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,
SL

2018 Núm. 20/18/08288

96,00 EUR

IMPORT COL·LEGAL:
.....
Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional
.....