

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

Als Mutualistes de  
**MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL**

### Informe sobre els comptes anuals

### Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de **MÚTUA DE TERRASSA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL** (en endavant "la Mútua"), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2018, 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 la Mútua a 31 de desembre de 2018, 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 adjunta) 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 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.





### Paràgraf d'èmfasi

Cridem l'atenció sobre la Nota 2.8 de la memòria adjunta, que descriu que durant el present exercici s'ha procedit a adaptar les taules de mortalitat pel càlcul de les provisions matemàtiques de l'antiga cartera de decessos procedent de Previsió Mutual, passant de les taules GKMF-95 a les taules PASEM 2010. L'impacte d'aquest canvi ha suposat un increment en el epígraf d'Altres provisions tècniques per un import de 1.284 milers d'euros.

Aquest canvi s'ha registrat amb efectes retroactius, tal i com estableix la norma comptable, registrant una disminució de les reserves estatutàries d'exercicis anteriors per import de 963 milers d'euros (veure Estat de canvis en el Patrimoni Net adjunt), i registrant l'impacte fiscal de l'ajustament com un actiu per impost diferit d'exercicis anteriors de 321 milers d'euros, que s'ha revertit íntegrament durant el present exercici (veure Nota 11.b de la memòria adjunta).

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*

Fruit 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 2018 un import de 23.615 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.
- Contractació d'un professional independent actuari per la revisió de les provisions matemàtiques, verificant la raonabilitat i consistència de les hipòtesis utilitzades i els càlculs realitzats, mitjançant recàlculs per les provisions més rellevants.
- Verificació de les provisions tècniques de prestacions, mitjançant l'anàlisi de la informació, verificant la raonabilitat i consistència de les hipòtesis utilitzades, i per una mostra, la revisió de la documentació dels expedients.
- Realització de proves d'auditoria de fets posteriors, per verificar que els sinistres liquidats durant el primer trimestre de l'any 2019 i que s'havien declarat en l'exercici 2018, es troben correctament registrats i valorats a l'exercici 2018.
- Obtenció del certificat del actuari col·legiat relatiu a totes les provisions tècniques registrades a 31 de desembre de 2018.
- 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 2018, d'un import total de 51.690 milers d'euros segons la Nota 9.1)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 2018.
- 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 2018, mitjançant la re-execució dels càlculs realitzats per l'entitat, utilitzant 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 2018 la Mútua manté unes inversions immobiliàries per valor de 65.980 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 2008). 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 la 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 els valors 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 2018, 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 2018 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.

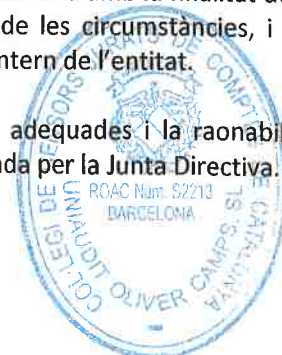
## **Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals**

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·lúsió, 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 addicional 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 addicional per a la Comissió d'Auditoria de la Mútua de data 24 de maig de 2019.

### **Període de contractació**

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 19 de juny de 2018 ens va nomenar auditors per un període d'un any, corresponent a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018.

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, 24 de maig de 2019



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

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,  
SL

2019 Núm. 20/19/11229

**IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR**

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