

Protocolo 20170522LasArenas

Mutualidad Centro Social Las Arenas

**Informe de Auditoría
y
Cuentas Anuales
a
31 de diciembre de 2016**

Arias Actuarios S.L

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Sección

01-02.- Informe de Auditoría.

03-03.- Cuentas Anuales.

04-07.- Actividad de la empresa.

08-13.- Bases de presentación de las cuentas anuales.

14-14.- Distribución y aplicación de resultados.

15-16.- Normas de registro y valoración.

17-17.- Inmovilizado material, intangible, e inversiones inmobiliarias.

18-18.- Activos financieros.

19-19.- Pasivos financieros.

20-21.- Fondos Propios.

22-22.- Estado de los flujos de tesorería.

23-24.- Situación fiscal.

25-29.- Ingresos y gastos.

30-30.- Subvenciones, donaciones y legados.

31-31.- Operaciones con partes vinculadas.

32-33.- Hechos posteriores al cierre.

34-36.- Calificación e independencia profesional.

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría.

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

1. Hemos auditado las Cuentas Anuales de Mutualidad Centro Social Las Arenas, que comprenden el Balance de situación a 31 de diciembre de 2016, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria, correspondientes al ejercicio anual terminado en la misma fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la sociedad.

Nuestro papel como auditores es expresar una opinión acerca de las citadas Cuentas Anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las Cuentas Anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las Cuentas Anuales del ejercicio 2016, según han sido facilitadas por la mutualidad.

2. En nuestra opinión,
 - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2016 expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Mutualidad Centro Social Las Arenas a 31 de diciembre de 2016 y de los resultados de sus operaciones durante el ejercicio anual terminado a la misma fecha.
 - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2016 contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptadas, atendiendo a los ajustes preceptivos en la ubicación de las cuentas.



Félix Arias Bergadá
Auditor de Cuentas
ROAC nº 13.586
22 de Mayo de 2017

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Cuentas Anuales.

3. Presentación de las cuentas.

Balance de Situación.

Empresa: Mutuality Centro Social Las Arenas

Período: de Enero a Diciembre 2016

Fecha: 22/05/2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
ACTIVO	766.330,74	766.330,74	0,00
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalent.	64.124,23	64.124,23	0,00
	64.124,23	64.124,23	0,00
A-2) Activos financieros mantenidos para neg.	0,00	0,00	0,00
I. Instrumentos de patrimonio	0,00	0,00	0,00
II. Valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00
III. Derivados	0,00	0,00	0,00
IV. Otros	0,00	0,00	0,00
A-3) Otros activos financieros a valor razon.	0,00	0,00	0,00
I. Instrumentos de patrimonio	0,00	0,00	0,00
II. Valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00
III. Instrumentos híbridos	0,00	0,00	0,00
IV. Inversiones por cuenta de los tomad.	0,00	0,00	0,00
V. Otros	0,00	0,00	0,00
A-4) Activos financieros dispon. para la venta	0,00	416.176,86	416.176,86
I. Instrumentos de patrimonio	0,00	416.176,86	416.176,86
II. Valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00
III. Inversiones por cuenta de los tomad.	0,00	0,00	0,00
IV. Otros	0,00	0,00	0,00
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	702.003,58	285.826,72	-416.176,86
I. Valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00
II. Préstamos	0,00	0,00	0,00
1. Anticipos sobre pólizas	0,00	0,00	0,00
2. Préstamos a entidades del grupo y asoc.	0,00	0,00	0,00
3. Préstamos a otras partes vinculadas	0,00	0,00	0,00
III. Depósitos en entidades de crédito	701.306,86	285.130,00	-416.176,86



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

IV. Depósitos constituidos por reaseguro ac.	0,00	0,00	0,00
V. Créditos por operaciones de seguro directo	0,00	306,62	306,62
1. Tomadores de seguro	0,00	306,62	306,62
2. Mediadores	0,00	0,00	0,00
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00
VIII. Desembolsos exigidos	0,00	0,00	0,00
IX. Otros créditos	696,72	390,10	-306,62
1. Créditos con las A.P.	390,10	390,10	0,00
2. Resto de créditos	306,62	0,00	-306,62
<hr/>			
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-7) Derivados de cobertura	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-8) Participación del reaseguro en las prov. téc.	0,00	0,00	0,00
I. Provisión para primas no consumidas	0,00	0,00	0,00
II. Provisión de seguros de vida	0,00	0,00	0,00
III. Provisión para prestaciones	0,00	0,00	0,00
IV. Otras provisiones técnicas	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmovi.	202,93	202,93	0,00
I. Inmovilizado material	202,93	202,93	0,00
II. Inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-10) Inmovilizado intangible	0,00	0,00	0,00
I. Fondo de comercio	0,00	0,00	0,00
II. Derechos económicos derivados de carter.	0,00	0,00	0,00
III. Otro activo intangible	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-11) Participaciones en entid. del grupo y asoci.	0,00	0,00	0,00
I. Participaciones en empresas asociadas	0,00	0,00	0,00
II. Participaciones en empresas multigrupo	0,00	0,00	0,00
III. Participaciones en empresas del grupo	0,00	0,00	0,00
<hr/>			
A-12) Activos fiscales	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

A-13) Otros activos	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
A-14) Activos mantenidos para venta	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
TOTAL ACTIVO	766.330,74	766.330,74	0,00

Arias Actuarios

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
PASIVO	693.048,15	693.048,15	0,00
A-1) Pasivos financieros manten. para negociar	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
A-2) Otros pasivos finan. a valor razon. con.	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
A-3) Débitos y partidas a pagar	847,58	847,58	0,00
I. Pasivos subordinados	0,00	0,00	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00	0,00
III. Deudas por operaciones de seguro	0,00	0,00	0,00
1. Deudas con asegurados	0,00	0,00	0,00
2. Deudas con mediadores	0,00	0,00	0,00
3. Deudas condicionadas	0,00	0,00	0,00
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00
V. Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00
VI. Obligaciones y otros valores negociables	0,00	0,00	0,00
VII. Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00
VIII. Deudas por operaciones preparatorias.	0,00	0,00	0,00
IX. Otras deudas	847,58	847,58	0,00
1. Deudas con las A.P.	270,73	270,73	0,00
2. Otras deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00
3. Resto de otras deudas	576,85	576,85	0,00
A-4) Derivados de cobertura	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
A-5) Provisiones técnicas	692.200,57	692.200,57	0,00
I. Provisión para primas no consumidas	0,00	692.200,57	692.200,57
II. Provisión para riesgos en curso	0,00	0,00	0,00
III. Provisión de seguros de vida	0,00	0,00	0,00
1. Provisión para primas no consumidas	0,00	0,00	0,00
2. Provisión para riesgos en curso	0,00	0,00	0,00
3. Provisión matemática	0,00	0,00	0,00
4. Provisión de seguros de vida cuando.	0,00	0,00	0,00
IV. Provisión para prestaciones	0,00	0,00	0,00
V. Provisión para participación en benef.	0,00	0,00	0,00

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

VI. Otras provisiones técnicas	692.200,57	0,00	-692.200,57
A-6) Provisiones no técnicas	0,00	0,00	0,00
I. Provisiones para impuestos y otras conting.	0,00	0,00	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones.	0,00	0,00	0,00
III. Provisión para pagos por convenios.	0,00	0,00	0,00
IV. Otras provisiones no técnicas	0,00	0,00	0,00
A-7) Pasivos fiscales	0,00	0,00	0,00
I. Pasivos por impuesto corriente	0,00	0,00	0,00
II. Pasivos por impuesto diferido	0,00	0,00	0,00
A-8) Resto de pasivos	0,00	0,00	0,00
I. Periodificaciones	0,00	0,00	0,00
II. Pasivos por asimetrías contables	0,00	0,00	0,00
III. Comisiones y otros costes de adquisición.	0,00	0,00	0,00
IV. Otros pasivos	0,00	0,00	0,00
A-9) Pasivos vinc. con activos manten. para la.	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	693.048,15	693.048,15	0,00

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
PATRIMONIO NETO	73.282,59	73.282,59	0,00
B-1) Fondos propios	73.282,59	73.282,59	0,00
I. Fondo mutual	30.050,61	30.050,61	0,00
1. Fondo mutual	30.050,61	30.050,61	0,00
2. Capital no exigido	0,00	0,00	0,00
II. Prima de emisión	0,00	0,00	0,00
III. Reservas	42.807,58	42.807,58	0,00
1. Legal y estatutarias	6.020,00	6.020,00	0,00
2. Reserva de estabilización	0,00	0,00	0,00
3. Otras reservas	36.787,58	36.787,58	0,00
IV. (Acciones propias)	0,00	0,00	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
1. Remanente	0,00	0,00	0,00
2. (Resultados negativos de ejercicios ant.)	0,00	0,00	0,00
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas	0,00	0,00	0,00
VII. Resultado del ejercicio	424,40	424,40	0,00
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estab.)	0,00	0,00	0,00
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00	0,00	0,00
B-2) Ajustes por cambios de valor	0,00	0,00	0,00
I. Activos financieros disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00
II. Operaciones de cobertura	0,00	0,00	0,00
III. Diferencias de cambio y conversión	0,00	0,00	0,00
IV. Corrección de asimetrías contables	0,00	0,00	0,00
V. Otros ajustes	0,00	0,00	0,00
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO	73.282,59	73.282,59	0,00

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Cuenta técnica – Seguro No Vida.

Empresa: Mutualidad Centro Social Las Arenas

Período: de Enero a Diciembre 2016

Fecha: 22/05/2017

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA	424,40	424,40	0,00
I.1. Primas imputadas al ejercicio, netas de rease.	113.676,16	113.117,23	-558,93
a) Primas devengadas	113.676,16	113.117,23	-558,93
a1) Seguro directo	113.676,16	113.676,16	0,00
a2) Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00
a3) Variación de la corrección por deterioro.	0,00	-558,93	-558,93
b) Primas del reaseguro cedido (-)	0,00	0,00	0,00
c) Variación de la provisión para primas no.	0,00	0,00	0,00
c1) Seguro directo	0,00	0,00	0,00
c2) Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00
d) Variación de la provisión para primas no.	0,00	0,00	0,00
I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inv.	2.053,15	2.053,15	0,00
a) Ingresos procedentes de las inv. inmobiliari.	0,00	0,00	0,00
b) Ingresos procedentes de inv. financieras	2.053,15	2.053,15	0,00
c) Aplicaciones de correcciones de valor.	0,00	0,00	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inv.	0,00	0,00	0,00
c2) De inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
d) Beneficios en realización del inmov.	0,00	0,00	0,00
d1) Del inmovilizado material y de las inv.	0,00	0,00	0,00
d2) De inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
I.3. Otros ingresos técnicos	349,59	349,59	0,00
	349,59	349,59	0,00
I.4. Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro	-43.588,57	-87.088,57	-43.500,00
a) Prestaciones y gastos pagados	-43.588,57	-43.588,57	0,00
a1) Seguro directo	-43.588,57	-43.588,57	0,00
a2) Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00
a3) Reaseguro cedido (-)	0,00	0,00	0,00
b) Variación de la provisión para prest. (+ ó -)	0,00	-43.500,00	-43.500,00
b1) Seguro directo	0,00	-43.500,00	-43.500,00
b2) Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00
b3) Reaseguro cedido (-)	0,00	0,00	0,00
c) Gastos imputables a prestaciones	0,00	0,00	0,00

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

I.5. Variación de otras provisiones técnicas, net.	-43.500,00	0,00	43.500,00
	-43.500,00	0,00	43.500,00
I.6. Participación en beneficios y extornos	0,00	0,00	0,00
a) Prestaciones y gastos por participación en.	0,00	0,00	0,00
b) Variación de la provisión para participación.	0,00	0,00	0,00
I.7. Gastos de explotación netos	-27.610,37	-27.610,37	0,00
a) Gastos de adquisición	0,00	0,00	0,00
b) Gastos de administración	-27.610,37	-27.610,37	0,00
c) Comisiones y participaciones en el reaseg.	0,00	0,00	0,00
I.8. Otros gastos técnicos (+ ó -)	-558,93	0,00	558,93
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó)	-558,93	0,00	558,93
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00	0,00	0,00
c) Variación de prestaciones por convenios.	0,00	0,00	0,00
d) Otros	0,00	0,00	0,00
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inv.	-396,63	-396,63	0,00
a) Gastos de gestión de las inversiones	0,00	0,00	0,00
a1) Gastos del inmovilizado material y de.	0,00	0,00	0,00
a2) Gastos de inversiones y cuentas finan.	0,00	0,00	0,00
b) Correcciones de valor del inmovilizado mat.	-396,63	-396,63	0,00
b1) Amortización del inmovilizado material.	-396,63	-396,63	0,00
b2) Deterioro del inmovilizado material y.	0,00	0,00	0,00
b3) Deterioro de inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado mat.	0,00	0,00	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las invers.	0,00	0,00	0,00
c2) De las inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
TOTAL CUENTA TÉCNICA - SEGURO NO VIDA	424,40	424,40	0,00



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Actividad de la empresa.

4. Domicilio y forma social

- La sociedad reviste la forma de Otros tipos no definidos en el resto de claves conforme a la legislación de sociedades, y su domicilio social es C/ Juan XXIII, 44-46, 08227 de Terrassa, provincia de Barcelona.

5. Lugar de desarrollo de actividades

- La sociedad puede desarrollar sus funciones y actividades en todo el territorio autorizado administrativamente conforme a la legislación existente, centrando su actividad en Cataluña.

6. Naturaleza de la explotación y actividades

- La sociedad se presenta como una Mutualidad de Previsión Social cuya principal actividad es la comercialización de seguros de decesos.

7. La empresa

- La sociedad se constituyó en 17/05/1977.
- El objetivo de la sociedad es la comercialización de seguros de decesos.
- En el ejercicio 2016 los socios tienen la intención de continuar con la actividad prevista para la sociedad.



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Bases de presentación de las cuentas anuales.

8. Imagen Fiel

- Las cuentas anuales que se incluyen en esta memoria representan la imagen fiel del patrimonio de la empresa a 31 de diciembre de 2016.
- Los ingresos y gastos han estado clasificados en base a su naturaleza y posteriormente reclasificados por destino.
- Las cuentas anuales que se adjuntan a esta memoria han sido obtenidas de los registros contables de la sociedad, que se han formulado en base al Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras adecuado por la sociedad a la casuística de la actividad de la mutua.

9. Principios Contables

- Las cuentas anuales están formuladas conforme a los principios contables que establece el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras:
 - Empresa en funcionamiento.
 - Devengo.
 - Uniformidad.
 - Prudencia.
 - No compensación.
 - Importancia relativa.

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

10. Elementos recogidos en varias partidas

- No hay elementos recogidos en varias partidas.

11. Criterios de imputación de ingresos y gastos

- Por el importe devengado independiente de cuando entren en tesorería.

12. Cambios en criterios contables

- No existen cambios en criterios contables.

13. Corrección de errores

- No existen corrección de errores con base económica sustancial en el ejercicio 2016.
- Existen diferencias en la selección de la cuenta en el Cuadro de Cuentas para ciertas partidas, así como su correspondiente colocación dentro de los apartados del Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias. Éstos serán comentados en el apartado "Hechos posteriores al cierre".



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Distribución y aplicación de resultados.

14. Resultados

- Los resultados para el ejercicio actual han sido positivos, una vez cumplidas las obligaciones legales su destino lo determina la mutualidad.





Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Normas de registro y valoración.

15. Valoración

- Todas las partidas se valoran por su precio de adquisición.

16. Amortización

- Todas las partidas se amortizan linealmente hasta su fecha prevista de sustitución.

Arias
Actuarios



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias.

17. Evolución

- Ha sido acorde con las amortizaciones del inmovilizado material disponible en el ejercicio estudio de esta auditoría.

Arias
Actuarios



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Activos financieros.

18. Desglose de cada partida

- La sociedad dispone de activos financieros por importe de 416.176,86 euros bajo el concepto de Fondo de Inversión.

Arias
Actuarios

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Pasivos financieros.

19. Desglose de pasivos financieros

- No existen pasivos financieros.

Arias Actuarios



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

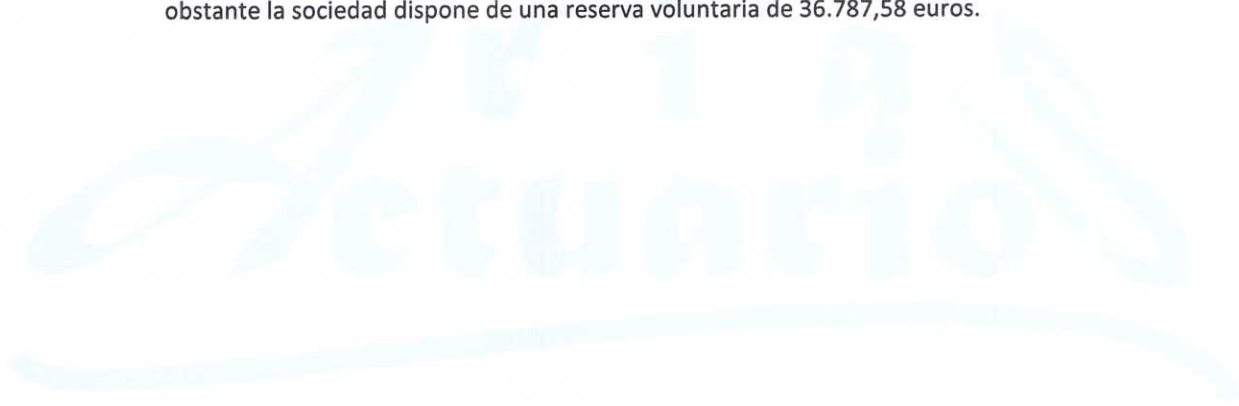
Fondos propios.

20. Capital Social

- El importe del fondo mutual suscrito es de 30.050,61 euros en el ejercicio 2016.
- Este capital está totalmente desembolsado a la fecha de formulación de estas Cuentas Anuales.

21. Reservas

- La sociedad dispone del máximo de la reserva legal dotada en base al fondo mutual suscrito.
- Referente a la reserva voluntaria, no es preceptiva su dotación al tener esta consideración. No obstante la sociedad dispone de una reserva voluntaria de 36.787,58 euros.





Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Estados de los flujos de tesorería.

22. Evolución

- Los estados de tesorería de la sociedad se limitan a las cuentas 570 y 572.
- En la fecha de 31 de diciembre de 2016 el saldo de tesorería asciende a 64.124,23 euros.





Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Situación fiscal.

23. Deudas y pagos realizados

- La sociedad es acreedora por conceptos fiscales de 390,10 euros.
- La sociedad es deudora por conceptos fiscales de 270,73 euros.

24. Activos por impuesto diferido

- No existen activos por impuesto corriente ni diferido en el ejercicio de 2016.

Arias
Actuarios



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Ingresos y Gastos.

25. Aprovisionamientos

- No existen aprovisionamientos adicionales al de la dotación de las provisiones matemáticas durante el ejercicio de 2016.

26. Bienes

- La sociedad no ha realizado ninguna venta de bienes durante el ejercicio.

27. Otros resultados

- No existen resultados fuera de la actividad habitual de la empresa reconocidos en las cuentas anuales.

28. Resultados del ejercicio de 2016

- En el ejercicio de 2016 se han contabilizado ganancias por valor de 424,40 euros.

29. Resultados de ejercicios de anteriores

- En el ejercicio de 2016 las pérdidas registradas en ejercicios anteriores han sido absorbidas por parte de la reserva voluntaria, dejando el registro de pérdidas en los ejercicios anteriores a 0.



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Subvenciones, donaciones y legados.

30. Durante el ejercicio la sociedad no ha recibido ninguna subvención, donación ni legado.

Arias
Actuarios



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Informe de Auditoría y
Cuentas Anuales
Mutualidad Centro Social Las Arenas
31 de diciembre de 2016

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Operaciones con partes vinculadas.

31. La sociedad no tiene operaciones de negocio con partes vinculadas a la empresa.





Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Félix Arias Bergadá
Auditor 13586 Roac

Hechos posteriores al cierre.

32. No se observan errores con base económica sustancial que deban desembocar en hechos posteriores al cierre.
33. No obstante existen diferencias en la selección de la cuenta en el Cuadro de Cuentas para ciertas partidas, o su colocación dentro de los apartados del Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias. Éstos son:

Activo:

- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 250** se auditan en el apartado "A-4) Activos financieros disponibles para la venta -> Instrumentos de patrimonio", en el Balance ésta es integrada en el apartado "A-5) Préstamos y partidas a cobrar -> III. Depósitos en entidades de crédito".

Fecha	Subcuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
31-12-16	250002	LA CAIXA - F.INVERSION FCRFFL	Asiento de Cierre	0,00	225.176,86
31-12-16	250003	BANCO DE SANTANDER - F. INVER	Asiento de Cierre	0,00	191.000,00

- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 431** se auditan en el apartado "A-5) Préstamos y partidas a cobrar -> V. Créditos por operaciones de seguro directo -> 1. Tomadores de seguro", en el Balance ésta es integrada en el apartado "A-5) Préstamos y partidas a cobrar -> IX. Otros créditos -> 2. Resto de créditos".

Fecha	Subcuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
31-12-16	431001	RBOS. DOMIC. PTES. DE COBRO	Asiento de Cierre	0,00	27,25
31-12-16	431002	RECIBOS EMITIDOS EN PODER ENT	Asiento de Cierre	0,00	279,37

Pasivo:

- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 300** se auditan en el apartado "A-5) Provisiones técnicas -> I. Provisión para primas no consumida", en el Balance ésta es integrada en el apartado "A-5) Provisiones técnicas -> VI. Otras provisiones técnicas".

Fecha	Subcuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
1-1-16	300000	PROVISIONES TECNICAS	Asiento de Apertura	0,00	648.700,57
31-12-16	300000	PROVISIONES TECNICAS	DOTACION EJERCICIO	0,00	43.500,00
31-12-16	300000	PROVISIONES TECNICAS	Asiento de Cierre	692.200,57	0,00

Patrimonio neto:

- No existen diferencias en la selección de la cuenta en el Cuadro de Cuentas ni en la colocación dentro del Balance.

Cuenta de pérdidas y ganancias:



Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 701** con concepto **CUOTA DE ASOCIADOS** se auditan en la **subcuenta 700** y se integran en el apartado *"1.1 Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro -> a) Primas devengadas -> a1) Seguro directo"*.
- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 759** con concepto **INGRESOS COBRO** se auditan en la **subcuenta 779** y se integran en el apartado *"1.3 Otros ingresos técnicos"*.
- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 6934** con concepto **DOTACION A LAS PROVISIONES** se auditan en el apartado *"1.4 Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro -> b) Variación de la provisión para prestaciones -> b.1) Seguro directo"*, en el Balance ésta es integrada en el apartado *"1.5 Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro"*.
- Los conceptos recogidos en las **subcuentas 62 y 64** con concepto **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** que se auditan en el apartado *"1.7 Gastos de explotación netos -> b) Gastos de administración"*, deben ser reclasificados a la **subcuenta 021**.
- Los conceptos recogidos en las **subcuentas 6971 y 7971** con concepto **PERDIDAS DETERIORO PRIMAS** y **REVERSION DETERIORO PRIMAS** se auditan en el apartado *"1.1 Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro -> a) Primas devengadas -> a.3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro"*, en el Balance éstas son integradas en el apartado *"1.8 Otros gastos técnicos -> Variación del deterioro por insolvencias"*.
- Los conceptos recogidos en la **subcuenta 681** con concepto **AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO MATERIAL** que se auditan en el apartado *"1.9 Gastos del inmovilizado material y de las inversiones -> b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones -> b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias"* deben ser reclasificados a la **subcuenta 048**.

Cerdanyola del Vallés, 22 de Mayo de 2017

Calificación e independencia profesional

34. Arias Actuarios S.L. es una Sociedad de Intermediación Profesional registrada en el Colegio Profesional y en el Registro Mercantil de Barcelona Tomo 28.629, Folio 120, Hoja número B 136.836, Inscripción segunda.

NIF B- 60940525

C/Mare de Déu del Pilar 84-C

08290 – Cerdanyola del Vallés

Tels +34 935 946 204 y +34 607 818 999

Fax + 34 935 947 176

E-mail arias@actuarios.net

35. Actúan para Arias Actuarios S.L.

- Félix Arias Bergadá (*Auditor*): Socio. Actuario miembro titular del Instituto de Actuarios Españoles (IAE), del Col.legi d'Actuaris de Catalunya (CAC), ex-miembro titular de la Asociación Suiza de Actuarios (ASA), y miembro de la Asociación Internacional de Actuarios Consultores (IACA). Economista inscrito en el Col.legi d'Economistes de Catalunya. Auditor inscrito en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas (ROAC). Facultado para ejercer como Actuario en Planes y Fondos de Pensiones según la legislación vigente. Doctor en Economía por la Universidad de Barcelona.
- Sergi Arias Bellot (*Preparador*). Miembro del Col.legi d'Enginyers de Telecomunicacions de Catalunya. Ingeniero de Telecomunicaciones por la Universidad Politécnica de Catalunya (UPC) y el Royal Institute of Technology (KTH) de Estocolmo.

36. Son responsables de esta actuación profesional.

- Félix Arias Bergadá, en calidad de Auditor
- Sergi Arias Bellot en calidad de persona física al servicio del auditor en el ámbito de la auditoría de cuentas.

Ambos manifiestan que cumplen el requisito de independencia profesional en los términos dispuestos en la legislación vigente.

Sergi Arias Bellot
Ingeniero TIC

Félix Arias Bergadá
Auditor