

**INFORME D'AUDITORIA DELS  
COMPTES ANUALS TANCATS EL  
31 DE DESEMBRE DE 2016 DE:**

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL  
A PRIMA FIXA M.P.S.**

## **INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT DE COMPTES ANUALS**

A l'Assemblea General de Mutualistes de MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA M.P.S.:

### **Informe sobre els comptes anuals**

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA M.P.S., que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2016, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria abreujada corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

#### *Responsabilitat de la Junta Directiva en relació als comptes anuals*

La Junta Directiva és responsable de la formulació dels comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA M.P.S., de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, que s'identifica en la nota 2 de la memòria abreujada adjunta, i del control intern que consideri necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorreccions materials, degudes a frau o a error.

#### *Responsabilitat de l'auditor*

La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els comptes anuals adjunts basada en la nostra auditoria. Hem portat a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes vigent a Espanya. L'esmentada 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 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. Al efectuar les esmentades valoracions del risc, l'auditor té en compte el control intern rellevant per la formulació per part de l'entitat dels comptes anuals, amb la finalitat 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 en el seu conjunt.

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

### Opinió

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA M.P.S. a 31 de desembre de 2016, així com dels seus resultats i dels seus 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 en ell continguts.

### Altres qüestions

Els comptes anuals de la MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA M.P.S. corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2015 van ser auditats per una altre auditor que va expressar una opinió favorable sobre ells el 12 de maig de 2016.

### Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

L'informe de gestió adjunt de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2016 conté les explicacions que la Junta Directiva considera oportunes sobre la situació de l'entitat, l'evolució dels seu negocis i sobre d'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 tancat a 31 de desembre de 2016. La nostra feina 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 a l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'entitat.

FORWARD ECONOMICS, S. L. P.  
C/Pau Claris, 172 2on 2a  
08037 Barcelona  
Nº R.O.A.C. S-1287



Gonçal Fàbregas i Alegret  
Barcelona, 28 d'abril de 2017

**REA+REGA**  
**auditores**

Miembro ejerciente

**FORWARD**  
**ECONOMICS, SLP**

Año: 2017  
Número: 11.792/17

Para incorporar al protocolo

 **economistas**  
Consejo General

| ACTIU                                                                                              | Notes de la memòria | 2016              | 2015              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) ACTIU</b>                                                                                    |                     | <b>506.516,18</b> | <b>469.663,59</b> |
| <b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>                                            | Nota 10             | <b>173.845,19</b> | <b>127.180,81</b> |
| <b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>                                               |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Instruments de patrimoni                                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Valors representatius de deute                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Derivats                                                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Altres                                                                                         |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>                |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Instruments de patrimoni                                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Valors representatius de deute                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Instruments híbrids                                                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc d'inversió  |                     | 0,00              | 0,00              |
| V. Altres                                                                                          |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>                                            |                     | <b>0,00</b>       | <b>10.464,00</b>  |
| I. Instruments de patrimoni                                                                        |                     | 0,00              | 10.464,00         |
| II. Valors representatius de deute                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc d'inversió |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Altres                                                                                         |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>                                                           | Nota 10             | <b>331.568,00</b> | <b>331.568,00</b> |
| I. Valors representatius de deute                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Préstecs                                                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Avançaments sobre pòlisses                                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Préstecs a entitats del grup i associades                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| 3. Préstecs a altres parts vinculades                                                              |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Dipòsits en entitats de crèdit                                                                |                     | 331.568,00        | 331.568,00        |
| IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada                                               |                     | 0,00              | 0,00              |
| V. Crèdits per operacions d'assegurança directa                                                    |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Prenedors d'assegurances                                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Mediadors                                                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| VI. Crèdits per operacions de reassegurança                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| VII. Crèdits per operacions de coassegurança                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| VIII. Desemborsaments exigits                                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| IX. Altres crèdits                                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Crèdits amb les Administracions Pùliques                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Resta de crèdits                                                                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>                                               |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>A-7) Derivats de cobertura</b>                                                                  |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>                           |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Provisions per a primes no consumides                                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Provisions d'assegurança de vida                                                               |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Provisions per a prestacions                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Altres provisions tècniques                                                                    |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>                                       | Nota 5              | <b>583,37</b>     | <b>141,50</b>     |
| I. Immobilitzat material                                                                           |                     | 583,37            | 141,50            |
| II. Inversions immobiliàries                                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-10) Immobilitzat intangible</b>                                                               |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Fons de comerç                                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Altres actius intangibles                                                                     |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-11) Participacions amb entitats del grup i associades</b>                                     |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Participacions en empreses associades                                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Participacions en empreses multigrup                                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. participacions en empreses del grup                                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-12) Actius fiscals</b>                                                                        |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| I. Actius per impost corrent                                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Actius per impost diferit                                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-13) Altres actius</b>                                                                         |                     | <b>519,62</b>     | <b>309,28</b>     |
| I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal                    |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició                                          |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Peridificacions                                                                               |                     | 519,62            | 309,28            |
| IV. Resta d'actius                                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>A-14) Actius mantinguts per venda</b>                                                           |                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>TOTAL ACTIU</b>                                                                                 |                     | <b>506.516,18</b> | <b>469.663,59</b> |



## MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

(N.I.F.: V-08484966)

Balanç al 31 de desembre de 2016 i de 2015

| PASSIU I PATRIMONI NET                                                                  | Notes de la memòria | 2016              | 2015              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) PASSIU</b>                                                                        |                     |                   |                   |
| A-1) Passius financers mantingut per negociar                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en perdues i guanys           |                     | 0,00              | 0,00              |
| A-3) Debits i partides a pagar                                                          | Nota 10             | 18.053,63         | 12.066,29         |
| I. Passius subordinats                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida                                            |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Deutes per operacions d'assegurança                                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Deutes amb assegurats                                                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Deutes amb mediadors                                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| 3. Deutes condicionats                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Deutes per operacions de reassegurança                                              |                     | 0,00              | 0,00              |
| V. Deutes per operacions de coassegurança                                               |                     | 0,00              | 0,00              |
| VI. Obligacions i altres valors negociables                                             |                     | 0,00              | 0,00              |
| VII. Deutes amb entitats de crèdit                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança                   |                     | 0,00              | 0,00              |
| IX. Altres deutes:                                                                      |                     | 18.053,63         | 12.066,29         |
| 1. Deutes amb les Administracions Públiques                                             |                     | 7.927,12          | 4.628,39          |
| 2. Altres deutes amb entitats del grup i associades                                     |                     | 0,00              | 0,00              |
| 3. Resta d'altres deutes                                                                |                     | 10.126,51         | 7.437,90          |
| A-4) Derivats de cobertura                                                              |                     | 0,00              | 0,00              |
| A-5) Provisions tècniques                                                               | Nota 14             | 1.079,88          | 1.463,73          |
| I. Provisions per a primes no consumides                                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Provisions per a risc en curs                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Provisions d'assegurances de vida                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Provisions per primes no consumides                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Provisions per riscos en curs                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| 3. Provisions matemàtiques                                                              |                     | 0,00              | 0,00              |
| 4. Provisions d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Provisions per a prestacions                                                        |                     | 900,00            | 1.250,00          |
| V. Provisió per participació en beneficis i per a extorns                               |                     | 0,00              | 0,00              |
| VI. Altres provisions tècniques                                                         |                     | 179,88            | 213,73            |
| A-6) Provisions no tècniques                                                            |                     | 0,00              | 0,00              |
| I. Provisions per impostos i altres contingències legals                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Provisions per pensions i obligacions similars                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Provisions per pagaments per conveni de liquidació                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Altres provisions no tècniques                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| A-7) Passius fiscals                                                                    |                     | 0,00              | 116,00            |
| I. Passius per impostos corrents                                                        |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Passius per impostos diferits                                                       |                     | 0,00              | 116,00            |
| A-8) Resta de passius                                                                   |                     | 0,00              | 0,00              |
| I. Periodificacions                                                                     |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Passius per assimetries comptables                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Comissions i altres costos d'adquisicions del reassegurament                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Altres passius                                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per la venda                               |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>TOTAL PASSIU</b>                                                                     |                     | <b>19.133,51</b>  | <b>13.646,02</b>  |
| <b>B) PATRIMONI NET</b>                                                                 |                     | <b>487.382,67</b> | <b>456.017,57</b> |
| B-1) Fons propis                                                                        |                     | <b>487.382,67</b> | <b>455.669,57</b> |
| I. Capital o fons mutual                                                                | Nota 10             | 30.050,60         | 30.050,60         |
| 1. Capital escriturat o fons mutual                                                     |                     | 30.050,60         | 30.050,60         |
| 2. (Capital no exigit)                                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| II. Prima d'emissió                                                                     |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Reserves                                                                           | Nota 10             | 425.618,97        | 385.410,48        |
| 1. Legals i estatutaries                                                                |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. Reserva d'estabilització                                                             |                     | 0,00              | 0,00              |
| 3. Altres reserves                                                                      |                     | 425.618,97        | 385.410,48        |
| IV. (Accions propies)                                                                   |                     | 0,00              | 0,00              |
| V. Resultats del exercici anterior                                                      |                     | 0,00              | 0,00              |
| 1. Remanent                                                                             |                     | 0,00              | 0,00              |
| 2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors)                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| VI. Altres aportacions de socis i mutualistes                                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| VII. Resultats del exercici                                                             | Nota 3              | 31.713,10         | 40.208,49         |
| VIII. (Divident a compte i reserva d'estabilització a compte)                           |                     | 0,00              | 0,00              |
| IX. Altres instruments de patrimoni net                                                 |                     | 0,00              | 0,00              |
| B-2) Ajustos per canvi de valor                                                         |                     | 0,00              | 348,00            |
| I. Actius financers disponibles per la venda                                            |                     | 0,00              | 348,00            |
| II. Operacions de cobertura                                                             |                     | 0,00              | 0,00              |
| III. Diferència de canvi i conversió                                                    |                     | 0,00              | 0,00              |
| IV. Correcció d'assimetries comptables                                                  |                     | 0,00              | 0,00              |
| V. Altres ajustos                                                                       |                     | 0,00              | 0,00              |
| B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts                                            |                     | 0,00              | 0,00              |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>                                                              |                     | <b>487.382,67</b> | <b>456.017,57</b> |
| <b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>                                                     |                     | <b>506.516,18</b> | <b>469.663,59</b> |

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
(N.I.F.: V-08484966)

Compte de resultats de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2016 i de 2015

|                                                                                                                    | Notes de la memòria | 2016       | 2015       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|------------|
| <b>I. COMPTE TECNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA</b>                                                                        |                     |            |            |
| <b>I.1 Primes imputades al exercici. Netes de reassegurança</b>                                                    | Nota 25             | 126.240,64 | 121.396,22 |
| a) Primes devengades                                                                                               |                     | 126.240,64 | 121.396,22 |
| a1) Assegurança directa                                                                                            |                     | 126.240,64 | 121.396,22 |
| a2) Reassegurança acceptada                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobro                                     |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Primes de la reassegurança cedida                                                                               |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Variació de la provisió per primes no consumides i per riscos en curs                                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| c1) Assegurança directa                                                                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| c2) Assegurança acceptada                                                                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| d) Variació de la provisió per primes no consumides, reassegurança cedida                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.2 Ingressos del immobilitzat material v de les inversions</b>                                                 |                     | 717,55     | 30.957,41  |
| a) Ingressos procedents de les inversions immobiliaries                                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Ingressos procedents d'inversions financeres                                                                    |                     | 344,00     | 4.960,64   |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament d'immobilitzat material i de les inversions               |                     | 0,00       | 0,00       |
| c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| c2) De inversions financeres                                                                                       |                     | 0,00       | 0,00       |
| d) Beneficis en realització del immobilitzat material i de les inversions                                          |                     | 373,55     | 25.996,77  |
| d1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| d2) De inversions financeres                                                                                       |                     | 373,55     | 25.996,77  |
| <b>I.3 Altres ingressos tècnics</b>                                                                                |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.4 Sinistralitat del Exercici. Neta de reassegurança</b>                                                       |                     | -47.940,00 | -65.150,00 |
| a) Prestacions i despeses pagades                                                                                  | Nota 14             | -48.290,00 | -66.350,00 |
| a1) Assegurança directa                                                                                            |                     | -48.290,00 | -66.350,00 |
| a2) Reassegurança acceptada                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| a3) Reassegurança cedida                                                                                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Variació de la provisió per a prestacions                                                                       | Nota 14             | 350,00     | 1.200,00   |
| b1) Assegurança directa                                                                                            |                     | 350,00     | 1.200,00   |
| b2) Reassegurança acceptada                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| b3) Reassegurança cedida                                                                                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Despeses imputades a prestacions                                                                                |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.5 Variació d'altres provisions tècniques. Netes de reassegurança</b>                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.6 Participació en Beneficis i extorns</b>                                                                     |                     | 0,00       | 0,00       |
| a) Prestacions i despeses per participació en benefici i extorn                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Variació de la provisió per participació en benefici i extorn                                                   |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.7 Despeses d'explotació netes</b>                                                                             |                     | -16.056,34 | -13.998,97 |
| a) Despeses d'adquisició                                                                                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Despeses d'administració                                                                                        |                     | -16.056,34 | -13.998,97 |
| c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.8 Altres despeses tècniques</b>                                                                               |                     | -20.324,71 | -19.071,41 |
| a) Variació del deteriorament per insolvència                                                                      |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Variació del deteriorament del immobilitzat                                                                     |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Variació de prestacions per conveni de liquidació per sinistres                                                 |                     | 0,00       | 0,00       |
| d) Altres                                                                                                          |                     | -20.324,71 | -19.071,41 |
| <b>I.9 Despeses del immobilitzat material i de les inversions</b>                                                  |                     | -144,98    | -189,25    |
| a) Despeses de gestió de les inversions                                                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| a1) Despeses del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| a2) Despeses d'inversions i comptes financers                                                                      |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Correccions de valor del immobilitzat material i de les inversions                                              |                     | -144,98    | -189,25    |
| b1) Amortitzacions del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                     |                     | -144,98    | -189,25    |
| b2) Deteriorament del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                      |                     | 0,00       | 0,00       |
| b3) Deteriorament d'inversions financeres                                                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Perdues procedents del immobilitzat material i de les inversions                                                |                     | 0,00       | 0,00       |
| c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| c2) De les inversions financeres                                                                                   |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>I.10 Subtotal (Resultats del compte tecnis de l'assegurança No Vida)</b>                                        |                     | 42.492,16  | 53.944,00  |
| <b>II. COMPTE TECNICA SEGURA DE VIDA</b>                                                                           |                     |            |            |
| <b>II.1 Primes imputades al Exercici, Neta de Reassegurança</b>                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| a) Prima devengada                                                                                                 |                     | 0,00       | 0,00       |
| a1) Assegurances directes                                                                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| a2) Reassegurança acceptada                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+/-)                           |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Prima de la reassegurança cedida (-)                                                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Variació de la provisió per primes no consumides i per a riscos en curs (+ / -)                                 |                     | 0,00       | 0,00       |
| c1) Assegurances directes                                                                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| c2) Reassegurances acceptades                                                                                      |                     | 0,00       | 0,00       |
| d) Variació de la provisió per primes no consumides, reassegurança cedida (+ / -)                                  |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.2 Ingressos del immobilitzat material i de les inversions</b>                                                |                     | 0,00       | 0,00       |
| a) Ingressos procedents de les inversions immobiliaries                                                            |                     | 0,00       | 0,00       |
| b) Ingressos procedents d'inversions financeres                                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament del immobilitzat material i de les inversions             |                     | 0,00       | 0,00       |
| c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| c2) D'inversions financeres                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| d) Beneficis en realització del immobilitzat material i de les inversions                                          |                     | 0,00       | 0,00       |
| d1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliaries                                                    |                     | 0,00       | 0,00       |
| d2) D'inversions financeres                                                                                        |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.3 Ingressos d'inversions a efectes a assegurances en els que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b> |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.4 Altres ingressos tècnics</b>                                                                               |                     | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.5 Sinistralitat del Exercici, Neta de Reassegurança</b>                                                      |                     | 0,00       | 0,00       |
| a) Prestacions i despeses pagades                                                                                  |                     | 0,00       | 0,00       |
| a1) Assegurances pagades                                                                                           |                     | 0,00       | 0,00       |

|               |                                                                                                                |         |            |            |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------|------------|
|               | a2) Reassegurances acceptada                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a3) Reassegurança cedida(-)                                                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Variació de la provisió per prestacions (+ / -)</b>                                                         |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b1) Assegurances pagades                                                                                       |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b2) Reassegurances acceptada                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b3) Reassegurança cedida(-)                                                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Despeses imputades a prestacions</b>                                                                        |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.6</b>   | <b>Variació d'altres Provisions Tècniques Netes de Reassegurança (+ / -)</b>                                   |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Provisions per assegurances de vida</b>                                                                     |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a1) Assegurances pagades                                                                                       |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a2) Reassegurances acceptada                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a3) Reassegurança cedida(-)                                                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Provisions per assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança</b> |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Altres provisions tècniques</b>                                                                             |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.7</b>   | <b>Participación en Beneficios y Extornos</b>                                                                  |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns.</b>                                         |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns (+ / -)</b>                                 |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.8</b>   | <b>Despeses d'explotació netes</b>                                                                             |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Despeses d'adquisició</b>                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Despeses d'administració</b>                                                                                |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida</b>                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.9</b>   | <b>Altres despeses tècniques</b>                                                                               |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Variació del deteriorament per insolvències (+ / -)</b>                                                     |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Variació del deteriorament del immobilitzat (+ / -)</b>                                                     |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Altres</b>                                                                                                  |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.10</b>  | <b>Despeses del immobilitzat material i de les inversions</b>                                                  |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Despeses de gestió del immobilitzat material i de les inversions</b>                                        |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a1) Despeses del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                       |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a2) Despeses d'inversió i comptes financers                                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Correccions de valor del immobilitzat material i de les inversions</b>                                      |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b1) Amortització del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                   |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b2) Deteriorament del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                  |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b3) Deteriorament d'inversions financeres                                                                      |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Perdues procedents del immobilitzat material i de les inversions</b>                                        |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                                |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c2) De les inversions financeres                                                                               |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.11</b>  | <b>Despeses d'inversins afectades a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>II.12</b>  | <b>Subtotal. (Resultat del Compte Tècnica de l'Assegurança de Vida)</b>                                        |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>III.</b>   | <b>COMPTES NO TÈCNICS</b>                                                                                      |         |            |            |
| <b>III.1</b>  | <b>Ingressos del immobilitzat material i de les inversions</b>                                                 |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Ingressos procedents de les inversions immobiliàries</b>                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Ingressos procedents de les inversions financeres</b>                                                       |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Aplicacions de correccions de valor per deteriorament del immobilitzat material i de les inversions</b>     |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                                |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c2) De inversions financeres                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>d)</b>     | <b>Beneficis en realització del immobilitzat material i de les inversions</b>                                  |         | 0,00       | 0,00       |
|               | d1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                                |         | 0,00       | 0,00       |
|               | d2) De inversions financeres                                                                                   |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>III.2</b>  | <b>Despeses del immobilitzat material i de les inversions</b>                                                  |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Despeses de gestió de les inversions</b>                                                                    |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a1) Despeses d'inversions i comptes financeres                                                                 |         | 0,00       | 0,00       |
|               | a2) Despeses d'inversions materials                                                                            |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Correccions de valor del immobilitzat material i de les inversions</b>                                      |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b1) Amortització del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                   |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b2) Deteriorament del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                  |         | 0,00       | 0,00       |
|               | b3) Deteriorament d'inversions financeres                                                                      |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>c)</b>     | <b>Perdues procedents del immobilitzat material i de les inversions</b>                                        |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries                                                |         | 0,00       | 0,00       |
|               | c2) De les inversions financeres                                                                               |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>III.3</b>  | <b>Altres ingressos</b>                                                                                        |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>a)</b>     | <b>Ingressos per l'administració de fons de pensions</b>                                                       |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Resta d'ingressos</b>                                                                                       |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>III.4</b>  | <b>Altres despeses</b>                                                                                         |         | -208,02    | -332,68    |
| <b>a)</b>     | <b>Despeses per l'administració de fons de pensions</b>                                                        |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>b)</b>     | <b>Resta de despesa</b>                                                                                        |         | -208,02    | -332,68    |
| <b>III.5</b>  | <b>Subtotal. (Resultado del Compte No Tècnic)</b>                                                              |         | -208,02    | -332,68    |
| <b>III.6</b>  | <b>Resultat abans d'impostos ( I.10 + II.12 + III.5)</b>                                                       |         | 42.284,14  | 53.611,32  |
| <b>III.7</b>  | <b>Impost Sobre Benefici</b>                                                                                   | Nota 12 | -10.571,04 | -13.402,83 |
| <b>III.8</b>  | <b>Resultat procedent d'operacions continuades ( III.6 + III.7)</b>                                            |         | 31.713,10  | 40.208,49  |
| <b>III.9</b>  | <b>Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ / -)</b>                                    |         | 0,00       | 0,00       |
| <b>III.10</b> | <b>Resultat del Exercici ( III.8 + III.9)</b>                                                                  |         | 31.713,10  | 40.208,49  |

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**

(N.I.F: V-08484966)

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2016 i de 2015

**a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES:**

| ESTADO DE INGRESOS I DESPESAS RECONEGUDES:                                          | Notes de la Memòria | 2016             | 2015             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| <b>I) RESULTAT DEL EXERCICI</b>                                                     |                     | <b>31.713,10</b> | <b>40.208,49</b> |
| <b>II) ALTRES INGRESOS I DESPESAS RECONEGUTS</b>                                    |                     | <b>-348,00</b>   | <b>0,00</b>      |
| <b>II.1 Actius financers disponibles per la venta</b>                               |                     | <b>-348,00</b>   | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | -348,00          | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.2 Cobertures dels fluxes d'efectiu</b>                                        |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes                       |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.3 Cobertura d'inversions netes en negocis al estranger</b>                    |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.4 Diferències de canvi i conversió</b>                                        |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.5 Correcció d'assimetria comptable</b>                                        |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.6 Actius mantinguts per a la venda</b>                                        |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| Guany i pèrdues per valoracions                                                     |                     | 0,00             | 0,00             |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys                                   |                     | 0,00             | 0,00             |
| Altres reclassificacions                                                            |                     | 0,00             | 0,00             |
| <b>II.7 Guany / (pèrdues) actuària per retribucions a llarg termini al personal</b> |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| <b>II.8 Altres ingressos i despeses reconegudes</b>                                 |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| <b>II.9 Impost Sobre Beneficis</b>                                                  |                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| <b>TOTAL D'INGRESSOS I DESPESAS RECONEGUDES</b>                                     |                     | <b>31.365,10</b> | <b>40.208,49</b> |



# MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

(N.I.F.: V-08484966)

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2016 i de 2015

## **b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET:**

|                                                                              | Capital o Fons mutual |             | Reserves          | Resultat del exercici | Ajustos per canvi de valors | TOTAL             |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                              | Escriturat            | No exigit   |                   |                       |                             |                   |
| <b>A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2014</b>                                         | <b>30.050,60</b>      | <b>0,00</b> | <b>367.047,23</b> | <b>14.187,72</b>      | <b>25.996,77</b>            | <b>437.282,32</b> |
| I. Ajustaments per canvis de criteri 2014 i anteriors                        | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| II. Ajustaments per errors 2013 i anteriors                                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| <b>B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2015</b>                                 | <b>30.050,60</b>      | <b>0,00</b> | <b>367.047,23</b> | <b>14.187,72</b>      | <b>25.996,77</b>            | <b>437.282,32</b> |
| I. Total ingressos i despeses reconeguts                                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 40.208,49             | 0,00                        | 40.208,49         |
| II. Operacions amb socis o mutualistes                                       | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 1. Augments de capital o fons mutual                                         | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 2. (-) Reduccions de capital o fons mutual                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 3. Conversió de passius financers en patrimoni net (condonació de deutes)    | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 4. (-) Distribució de dividends o derrames actives                           | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 5. Operacions amb accions o participacions propies (netes)                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 6. Augment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 7. Altres operacions amb socis o mutualistes                                 | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| III. Altres variacions del patrimoni net                                     | 0,00                  | 0,00        | 18.363,25         | -14.187,72            | -25.648,77                  | -21.473,24        |
| 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni                              | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 2. Traspas entre partides de patrimoni net                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 3. Altres variacions                                                         | 0,00                  | 0,00        | 18.363,25         | -14.187,72            | -25.648,77                  | -21.473,24        |
| <b>C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015</b>                                         | <b>30.050,60</b>      | <b>0,00</b> | <b>385.410,48</b> | <b>40.208,49</b>      | <b>348,00</b>               | <b>456.017,57</b> |
| I. Ajustaments per canvis de criteri 2015                                    | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| II. Ajustaments per errors 2015                                              | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| <b>D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016</b>                                 | <b>30.050,60</b>      | <b>0,00</b> | <b>385.410,48</b> | <b>40.208,49</b>      | <b>348,00</b>               | <b>456.017,57</b> |
| I. Total ingressos i despeses reconeguts                                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 31.713,10             | -348,00                     | 31.365,10         |
| II. Operacions amb socis o mutualistes                                       | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 1. Augments de capital o fons mutual                                         | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 2. (-) Reduccions de capital o fons mutual                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 3. Conversió de passius financers en patrimoni net (condonació de deutes)    | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 4. (-) Distribució de dividends o derrames actives                           | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 5. Operacions amb accions o participacions propies (netes)                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 6. Augment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 7. Altres operacions amb socis o mutualistes                                 | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| III. Altres variacions del patrimoni net                                     | 0,00                  | 0,00        | 40.208,49         | -40.208,49            | 0,00                        | 0,00              |
| 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni                              | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 2. Traspas entre partides de patrimoni net                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00              | 0,00                  | 0,00                        | 0,00              |
| 3. Altres variacions                                                         | 0,00                  | 0,00        | 40.208,49         | -40.208,49            | 0,00                        | 0,00              |
| <b>E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016</b>                                         | <b>30.050,60</b>      | <b>0,00</b> | <b>425.618,97</b> | <b>31.713,10</b>      | <b>0,00</b>                 | <b>487.382,67</b> |

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**

(N.I.F: V-08484966)

Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2016 i 2015

| ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU |                                                                                  | Nota de la memòria | TOTAL 2016        | TOTAL 2015         |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>A)</b>                 | <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>                           |                    |                   |                    |
| <b>A.1)</b>               | <b>Activitat asseguradora</b>                                                    |                    | <b>49.932,57</b>  | <b>21.476,79</b>   |
| 1.                        | Cobrament per primes assegurances directes i coassegurança                       |                    | 126.240,64        | 121.396,22         |
| 2.                        | Pagament de prestacions assegurança directa i coassegurança                      |                    | -48.290,00        | -66.350,00         |
| 3.                        | Cobrament per primes reassegurança acceptat                                      |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Pagament de prestacions reassegurança acceptada                                  |                    | 0,00              | 0,00               |
| 5.                        | Recobrament de prestacions                                                       |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Pagament de retribucions a mediadors                                             |                    | 0,00              | 0,00               |
| 7.                        | Altres cobraments d'explotació                                                   |                    | 0,00              | 0,00               |
| 8.                        | Altres pagaments d'explotació                                                    |                    | -28.018,07        | -33.569,43         |
| 9.                        | Total cobros d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)=I                   |                    | 126.240,64        | 121.396,22         |
| 10.                       | Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora(2+4+6+8)=II               |                    | -76.308,07        | -99.919,43         |
| <b>A.2)</b>               | <b>Altres activitats d'explotació</b>                                            |                    | <b>-3.985,74</b>  | <b>-2.911,67</b>   |
| 1.                        | Cobrament d'activitats de gestió de fons de pensió                               |                    | 0,00              | 0,00               |
| 2.                        | Pagament d'activitats de gestió de fons de pensió                                |                    | 0,00              | 0,00               |
| 3.                        | Cobros d'altres activitats                                                       |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Pagament d'altres activitats                                                     |                    | 0,00              | 0,00               |
| 5.                        | Total cobros d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3)=III                |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4)=IV              |                    | 0,00              | 0,00               |
| 7.                        | Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis (V)                          |                    | -3.985,74         | -2.911,67          |
| <b>A.3)</b>               | <b>Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I+II+III+IV +/- V)</b> |                    | <b>45.946,83</b>  | <b>18.565,12</b>   |
| <b>B)</b>                 | <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>                             |                    |                   |                    |
| <b>B.1)</b>               | <b>Cobrament d'activitats d'inversió</b>                                         |                    | <b>717,55</b>     | <b>181.219,36</b>  |
| 1.                        | Immobilitzat material                                                            |                    | 0,00              | 0,00               |
| 2.                        | Inversions immobiliàries                                                         |                    | 0,00              | 0,00               |
| 3.                        | Actius intangibles                                                               |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Instruments financers                                                            |                    | 0,00              | 176.568,00         |
| 5.                        | Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades                     |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Interessos cobrats                                                               |                    | 717,55            | 4.651,36           |
| 7.                        | Dividends cobrats                                                                |                    | 0,00              | 0,00               |
| 8.                        | Unitat de negoci                                                                 |                    | 0,00              | 0,00               |
| 9.                        | Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió                          |                    | 0,00              | 0,00               |
| 10.                       | Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9)=VI   |                    | 717,55            | 181.219,36         |
| <b>B.2)</b>               | <b>Pagament d'activitats d'inversió</b>                                          |                    | <b>0,00</b>       | <b>-176.900,68</b> |
| 1.                        | Immobilitzat material                                                            |                    | 0,00              | 0,00               |
| 2.                        | Inversions immobiliàries                                                         |                    | 0,00              | 0,00               |
| 3.                        | Actius intangibles                                                               |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Instruments financers                                                            |                    | 0,00              | -176.900,68        |
| 5.                        | Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades                     |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Unitat de negoci                                                                 |                    | 0,00              | 0,00               |
| 7.                        | Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió                           |                    | 0,00              | 0,00               |
| 8.                        | Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7)=VII       |                    | 0,00              | -176.900,68        |
| <b>B.3)</b>               | <b>Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'inversió (VI - VII)</b>            |                    | <b>717,55</b>     | <b>4.318,68</b>    |
| <b>C)</b>                 | <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ</b>                         |                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>        |
| <b>C.1)</b>               | <b>Cobrament d'activitats de financiació</b>                                     |                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>        |
| 1.                        | Passius subordinats                                                              |                    | 0,00              | 0,00               |
| 2.                        | Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital         |                    | 0,00              | 0,00               |
| 3.                        | Derrames d'activitats i aportacions dels socis o mutualistes                     |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Alienació de valors propis                                                       |                    | 0,00              | 0,00               |
| 5.                        | Altres cobraments relacionats amb activitats de financiació                      |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Total cobraments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5)=VIII     |                    | 0,00              | 0,00               |
| <b>C.2)</b>               | <b>Pagament d'activitats de financiació</b>                                      |                    | <b>-208,02</b>    | <b>-332,68</b>     |
| 1.                        | Dividends al accionistes                                                         |                    | 0,00              | 0,00               |
| 2.                        | Interessos pagats                                                                |                    | 0,00              | 0,00               |
| 3.                        | Passius subordinats                                                              |                    | 0,00              | 0,00               |
| 4.                        | Pagament per devolucions d'aportacions als accionistes                           |                    | 0,00              | 0,00               |
| 5.                        | Derrames passives i devolucions d'aportacions als mutualistes                    |                    | 0,00              | 0,00               |
| 6.                        | Adquisició de valors propis                                                      |                    | 0,00              | 0,00               |
| 7.                        | Altres pagaments relacionats amb activitats de financiació                       |                    | -208,02           | -332,68            |
| 8.                        | Total pagaments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5+6+7)=IX    |                    | -208,02           | -332,68            |
| <b>C.3)</b>               | <b>Total fluxos d'efectiu net d'activitats de financiació (VIII - IX)</b>        |                    | <b>208,02</b>     | <b>332,68</b>      |
|                           | Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)                                 |                    | 0,00              | 0,00               |
|                           | Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3+B.3+C.3+/-X)               |                    | <b>46.664,38</b>  | <b>22.883,80</b>   |
|                           | Efectiu i equivalents al inici del període                                       |                    | <b>127.180,81</b> | <b>104.297,01</b>  |
|                           | Efectiu i equivalents al final del període                                       |                    | <b>173.845,19</b> | <b>127.180,81</b>  |

**ÍNDEX:**

01 - ACTIVITAT DE L'EMPRESA

02 - BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

03 - APLICACIÓ DE RESULTATS

04 - NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

05 - IMMOBILITZAT MATERIAL

06 - INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

07 – IMMOBILITZAT INTANGIBLE

08 – COMISSIONS ACTIVADES I ALTRES DESPESES D'ADQUISICIÓ ACTIVADES

09.- ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

10.- INSTRUMENTS FINANCERS

11 – MONEDA ESTRANGERA

13 – INGRESSOS I DESPESES

14 - PROVISIONS I CONTINGENCIES

15 – INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

16 – RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

17 – TRANSACCIONS AMB PAGAMENTS BASATS AMB INSTRUMENTS DE  
PATRIMONI

18 – SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

19 – CONVINACIÓ DE NEGOCIS

20 – NEGOCIS CONJUNTS

21 – ACTIUS EN VENDA I OPERACIONS INTERRUMPUDES

22 – FETS POSTERiors AL TANCAMENT

23 – OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

24 – ALTRA INFORMACIÓ

25 – INFORMACIÓ SEGMENTADA

26 – RESUM DE L'INFORME DEL “SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT”

27\_ INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS A  
PROVEÏDORS. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. «DEURE  
D'INFORMACIÓ» DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL.

## **1.- ACTIVITAT DE L'EMPRESA**

La MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S a que es refereix la present memòria té el seu domicili social i fiscal al Passeig Bonanova nº47, 08017, Barcelona. El Règim Jurídic en el moment de la seva constitució va ser de "Mutua de Seguros Generales".

La Societat té com activitat principal: l'exercici de la previsió social, sense ànim de lucre, consistent en l'ajuda i auxili mutu entre els associats. La seva activitat es centra en la concessió de subsidis amb motiu d'intervencions quirúrgiques, hospitalitzacions i maternitat, i es finança mitjançant les aportacions de quotes trimestrals dels associats en funció del número de beneficiaris protegits.

## **2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**

### **2.1 Imatge fidel**

Els comptes anuals s'han preparat a partir dels registres comptables de la Societat, havent-ne aplicat les disposicions legals vigents en matèria comptable establertes en el REAL DECRET 1317/2008 de 24 de Juliol, per el que s'aprova el Pla de Comptabilitat de les entitats d'assegurances, amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat.

En la formulació de les presents comptes anuals s'han complert, sense excepció, totes les normes i criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les entitats d'assegurances, i es presenten en euros.

La Junta Directiva de la Societat estima que els comptes anuals de l'exercici seran aprovats sense modificacions significatives.

### **2.2 Principis comptables**

No ha estat necessari, ni s'ha cregut convenient per part de l'administració de l'empresa, l'aplicació de principis comptables facultatius diferents dels obligatoris a que es la part primera del pla de comptabilitat de les assegurances.

### **2.3 Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa**

En l'elaboració dels comptes anuals corresponents a l'exercici 2016 s'han determinat estimacions i hipòtesis en funció de la millor informació disponible a 31/12/16 sobre els fets analitzats. És possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en pròxims exercicis, que es faria de forma prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes anuals futurs.

### **2.4 Comparació de la informació**

No existeix cap causa que impedeixi la comparació dels estats financers de l'exercici actual amb els de l'any anterior.



**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

## **2.5 Elements recollits en varies partides**

No existeixen elements patrimonials de l'Actiu o del Passiu que figurin en més d'una partida del Balanç.

## **2.6 Canvis en criteris comptables**

En el present exercici, no s'han realitzat altres canvis en criteris comptables dels marcats per l'adaptació de la comptabilitat al nou Pla Comptable d'assegurances.

## **2.7 Correcció d'errors**

No s'han detectat errors existents al tancament de l'exercici que obliguin a re formular els comptes, els fets coneguts amb posterioritat al tancament, que podrien aconsellar ajustaments en les estimacions en el tancament de l'exercici, han estat comentats en els seus apartats corresponents.

## **3.- APLICACIÓ DE RESULTATS**

A continuació es detalla la proposta de distribució de resultats:

| <b>BASE DE REPARTIMENT</b> | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Pèrdues i guanys           | 31.713,10        | 40.208,49        |
| <b>DISTRIBUCIÓ</b>         |                  |                  |
| A reserves especials       | 31.713,10        | 40.208,49        |
| <b>Total distribuït</b>    | <b>31.713,10</b> | <b>40.208,49</b> |

Durant l'exercici no s'han distribuït dividends a compte. No hi ha limitacions estatutàries a la distribució de dividends.

## **4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ**

S'han aplicat els següents criteris comptables:

### **4.1 Immobilitzat intangible**

Els actius intangibles es registren pel seu cost d'adquisició i/o producció i, posteriorment, es valoren al seu cost menys, segons procedeixi, la seva corresponent amortització acumulada i/o pèrdues per deterioració que hagin experimentat. Aquests actius s'amortitzen en funció de la seva vida útil estimada. No existeixen immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida.

#### 4.2 Immobilitzat material:

Els béns de l'immobilitzat material es comptabilitzen inicialment pel seu preu d'adquisició o cost de producció i, posteriorment, es valoren pel seu preu o cost menys, segons s'escaigui, la seva amortització acumulada i/o les pèrdues per deteriorament que puguin haver patit.

El valor de l'immobilitzat inclou totes les despeses relacionades que es produeixin fins el moment de la posada en condicions de funcionament del bé i, en particular, la part dels impostos indirectes no recuperables.

Les inversions en ampliació, modernització i millora dels béns existents que allarguen la vida útil dels actius, es capitalitzen. Les despeses de reparació i conservació es carreguen a resultats de l'exercici en què s'incorren.

La dotació anual a l'amortització es calcula linealment al llarg de la vida útil estimada dels béns, la qual es detalla tot seguit:

| Categoria                           | vida útil |
|-------------------------------------|-----------|
| Equips per a processos d'informació | 4         |

Pels béns comprats usats, la seva vida útil s'estima en la meitat de l'aplicable als béns comprats nous. Les adquisicions s'amortitzen a partir del mes següent al de la seva entrada en funcionament.

El benefici o pèrdua derivat de l'alienació o el retirament dels béns de l'immobilitzat material es calcula per diferència entre el import de la venda i el import en llibres de l'actiu, i es reconeix al compte de pèrdues i guanys.

#### 4.3 Arrendaments financers

En el moment inicial, es registra un actiu d'acord amb la seva naturalesa i un passiu financer pel valor raonable de l'actiu arrendat. Les despeses directes inicials inherents a la operació es consideren com major valor de l'actiu. La càrrega financera total es distribueix al llarg del termini d'arrendament i s'imputa al compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre que les condicions dels mateixos transfereixin substancialment els riscos i avantatges derivats de la propietat a l'arrendatari. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

La política d'amortització dels actius en règim d'arrendament financer és similar a l'aplicada a les immobilitzacions materials pròpies. Si no existeix la certesa raonable de que l'arrendatari acabarà obtenint el títol de propietat al finalitzar el contracte d'arrendament, l'actiu s'amortitza en el període més curt entre la vida útil estimada i la duració del contracte d'arrendament.

#### **4.4 Deterioració de valor dels actius materials i intangibles**

Al tancament de cada exercici, s'avalua si existeixen indicis de possible deteriorament del valor dels actius fixos no corrents, incloent, si s'escau, els fons de comerç i els intangibles. Si aquests indicis existeixen o si es tracta d'actius la naturalesa dels quals exigeix una anàlisi de deteriorament anual, la Societat estima el valor recuperable de l'actiu, que és el major entre el seu valor raonable (deduïts els costos d'alienació) i el seu valor en ús. Si s'escau, el valor raonable es determina per valoració pericial independent i el valor en ús descomptant els fluxos d'efectiu futurs estimats, aplicant una taxa de descompte abans d'impostos que reflexa el valor del diner en el temps, i considerant els riscos específics associats a l'actiu.

Quan el valor recuperable d'un actiu se situa per sota del seu valor net comptable, es considera que existeix un deteriorament del valor. En aquest cas, el valor en llibres s'ajusta fins el valor recuperable, imputant la pèrdua al compte de pèrdues i guanys.

#### **4.5 Terrenys i construccions qualificats com inversions immobiliàries**

L'epígraf "Inversions immobiliàries" inclou, els terrenys i construccions que, fora del curs normal de les seves operacions, la Societat destina a l'obtenció d'ingressos per arrendaments o amb la finalitat d'obtenir plusvàlues per la seva venda.

S'apliquen a les inversions immobiliàries els mateixos criteris de determinació del valor, amortització i deteriorament que els utilitzats pel immobilitzat material.

#### **4.6 Actius financers**

Els actius financers a efectes de la seva valoració, es classifiquen al balanç en alguna de les següents categories:

- Préstecs i partides a cobrar.
- Inversions mantingudes fins el venciment.
- Actius financers mantinguts per negociar.
- Altres actius financers a valor raonable amb canvis a la compte de pèrdues i guanys.
- Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades.
- Actius financers disponibles per la venda.

##### **4.6.1 Préstecs i partides a cobrar.**

- *Actius financers inclosos*: en aquesta categoria s'inclouen els crèdits per operacions comercials i no comercials, de quantia determinada o determinable, els valors representatius de deute adquirits, cotitzats o no, els dipòsits en entitats de crèdit, bestretes i crèdits al personal, les fiances i dipòsits constituïts, els dividends a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni.
- *Valoració inicial*: Inicialment s'han valorat pel cost, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li han estat directament atribuïbles; no obstant, aquests últims es podran registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement inicial.

No obstant, els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com les bestretes i crèdits al personal, les fiances, els dividends a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, el import del qual s'espera rebre en el curt termini, s'han valorat pel seu valor nominal perquè l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no és significatiu.

- *Valoració posterior.* Posteriorment, aquests actius financers es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els actius amb venciment no superior a un any que, d'acord amb el disposat en l'apartat anterior, s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'esmentat import, llevat que s'haguessin deteriorat. El tipus d'interès efectiu es defineix com el tipus d'actualització que iguala exactament el valor d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent.

- *Deteriorament de valor:* Al tancament de l'exercici, s'han efectuat les correccions valoratives necessàries, ja que existia evidència objectiva de que el valor d'un actiu financer o d'un grup d'actius financers amb similars característiques de risc valorats col·lectivament, s'ha deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que han succeït després del seu reconeixement inicial i que han ocasionat una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs. La pèrdua per deterioració del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima van a generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial.

Per als actius financers a tipus d'interès variable, es fa servir el tipus d'interès efectiu que correspon en la data de tancament d'aquests comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals.

En el seu cas, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs s'ha utilitzat el valor de cotització de l'actiu, sempre que aquest sigui prou fiable com per a considerar-lo representatiu del valor que pogués recuperar l'empresa.

Les correccions valoratives per deterioració, així com la seva reversió quan el import d'aquesta pèrdua s'ha vist disminuït per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió de la deterioració té com a límit el valor en llibres del crèdit que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat la deterioració del valor.

- *Normes particulars relatives al deterioro del valor:* Al tancament de l'exercici, s'hauran de realitzar les correccions valoratives que corresponguin a la compta de pèrdues i guanys, amb la dotació, en el seu cas, de les corresponents correccions per deterioro de les primes pendents de cobrament, en funció del deterioro dels crèdits amb tomadors.

L'esmentat deterioro es calcularà separatament per cada ram o rics en que la eventual pèrdua derivada del impagament del rebut no sigui recuperable en funció de altres drets econòmics reconegut a favor del

# MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

V08484966

## Memòria de l'exercici 2016

---

tomador i estarà constituïda per la part de les primes de tarifa meritada a l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb la experiència d'anys anteriors de la pròpia entitat, no seran cobrades. Als efectes d'aquestes correccions per deterioro no es consideren les primes meritades i no emeses corresponents a pòlisses estimades.

La quantia de la correcció per deterioro es determinarà minorant les primes que han de ser considerades en el import de la provisió per primes no consumides constituïdes sobre elles tenint en compte, si procedeix, la incidència del reasseguro.

En els supòsits de pagament de rebuts fraccionats i en els que s'hagi produït el cobrament d' alguna de las fraccions i estiguin pendents la resta, la base de càlcul de la correcció por deterioro de les primes pendents de cobro se constituïrà, únicament por les primes meritades corresponents, emeses o no, que s'hagin cobrat. D'aquest import es deduirà la provisió per primes no consumides que correspongui únicament a aquestes últimes fraccions no cobrades.

El calculo de la correcció per deterioro de les primes pendents de cobrament es realitzarà al tancament de l'exercici a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobro a la data al tancament del mateix. Si l' entitat no disposa de mètodes estadístics que aproximen el valor del deterioro en funció de la seva experiència, ho estimarà d' acord am els següents criteris:

- Primes amb antiguitat igual o superior a sis mesos no reclamades judicialment: deuran ser objecte de correcció per el seu import integra.
- Primes amb antiguitat igual o superior a tres mesos e inferior a sis mesos, no reclamades judicialment: es corregiran aplicant un coeficient del 50%.
- Primes con antiguitat inferior a tres mesos, no reclamades judicialment: se corregiran en funció del coeficient mig d'anulacions registrat en las primes que es trobaven en aquesta situació en els tres últims exercicis, donant a la sèrie històrica la major homogeneïtat possible. En el supòsit de que la entitat no disposi de suficient informació per el càlcul del coeficient mig de anulacions per tractar-se de noves modalitats, s'estimarà aquest en el 25% de les primes de tarifa pendents de cobrament. No obstant es podrà calcular individualment la correcció per deterioro en aquells rebuts que, por les seves especials característiques, barregen ser objecte d'un tractament diferenciat.
- Primes reclamades judicialment: Se corregiran individualment en funció de las circumstancies de cada cas.
- En caso de fraccionament de primes amb experiència de impagament, es considerarà que la situació a aquests efectes de totes las fraccions de primes pendents, emeses o no, es la de la fracció impagada mes antiga.
- En caso de fraccionament de primes sense experiència de impagament, s'utilitzarà com coeficient de anulacions a efectes del càlcul de la correcció por deterioro, el coeficient mig de l'exercici de la entitat.
- En el cas de primes procedents de coaseguro y reaseguro acceptat, les entitats podran ampliar en tres mesos al termini senyalat als punts anteriors.

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

Aquesta mateixa sistemàtica s'haurà de considerar per reflectir en comptes l'efecte que sobre las comissions pogués tenir les correccions valoratives sobre els rebuts pendents de cobrament.

#### **4.6.2 Inversions mantingudes fins al venciment**

- Actius financers inclosos: Principalment, inclou els actius financers adquirits amb el propòsit de vendre'ls a curt termini. Se inclouen en aquest categoria els valors representatius de deute, amb una data de venciment fixada, cobros de quantia determinada, que es negocien en un mercat actiu i que la entitat tingui la intenció efectiva i la capacitat de conservar-los fins el seu venciment.
- Valoració inicial: Els actius financers mantinguts per negociar s'han valorat inicialment pel cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que li han estat directament atribuïts s'han reconegut en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Formen part de la valoració inicial el import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.
- Valoració posterior: Posteriorment, s'han valorat pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en que s'hagi pogut incórrer en la seva alienació. Els canvis que s'han produït o es produeixin en el valor raonable s'han imputat en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

#### **4.6.3 Actius financers mantinguts per negociar.**

- Actius financers inclosos: Es considera que un actiu financer es posseeix per negociar quan:
  - o S'origina o adquireix amb el propòsit de vendre'l al curt termini.
  - o Forma part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la que existeixin evidències d'actuacions recents per obtenir beneficis a curt termini, o
  - o Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi sigut designat como instrument de cobertura.

No s'inclouen els actius financers assignats a les pòlisses que determinen la provisió de segurs de vida mitjançant tècniques de immunització previstes en la normativa.

- Valoració inicial: Es valoren inicialment al cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li han estat directament atribuïbles. Formen part de la valoració inicial el import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.
- Valoració posterior: Posteriorment es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció la de la venda. Els canvis que es produeixin al valor raonable s'imputaran a la compta de pèrdues i guanys de l'exercici.

#### 4.6.4 Altres actius financers a valor raonable amb canvis a la compta de pèrdues i guanys.

- Actius financers inclosos: Actius financers híbrids.
- Valoració inicial: Es valoren inicialment al cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li han estat directament atribuïbles. Formen part de la valoració inicial el import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.
- Valoració posterior: Posteriorment es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció la de la venda. Els canvis que es produeixin al valor raonable s'imputaran a la compta de pèrdues i guanys de l'exercici.

#### 4.6.5 Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades

- *Valoració inicial:* Inicialment s'han valorat pel cost, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li han estat directament atribuïbles; no obstant, aquests últims es podran registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement inicial.

No obstant, si existís una inversió anterior a la seva qualificació com entitat del grup, multigrup o associada, es considerarà com cost d'inversió el valor comptable que hauria de tenir la mateixa immediatament abans de que la entitat tingui aquesta qualificació. Els ajustos valoratius previs associats amb la citada inversió comptabilitzats directament al patrimoni net, es mantindran en aquest fins que es produeixi alguna de las circumstancies descrites ....

Formarà part de la valoració inicial el import dels drets preferents de subscripció i similars que, es en el seu cas, s'haguessin adquirit.

- *Valoració posterior:* Es valoraran pel seu cost menys el import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu, s'aplicarà el mètode de cost mig ponderat per grups homogenis, entenent per aquests els valors que tenen iguals drets.

En el cas de venda de drets preferents de subscripcions i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, el import del cost dels drets disminuirà el valor comptable dels respectius actius. Aquest cost es determinarà aplicant alguna formula valorativa de general acceptació.

- *Deterioro del valor:* El import de la correcció valorativa serà la diferencia entre el seu valor en llibres i el import recuperable, entenent aquest com el major import entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió, calculats, be mitjançant la estimació dels que se espera rebre com conseqüència de la distribució de dividends realitzada per la entitat participada i de la venda o baixa en comptes de la inversió en la mateixa, ben mitjançant la estimació de la seva participació en els fluxos d'efectiu que s'espera siguin generats per la entitat participada, procedents tant de les seves activitats ordinàries com de la seva venda o baixa en comptes. Salvo millor evidencia del import recuperable de les inversions, en la estimació del deterioro de aquesta classe d'actius es prendrà en consideració el patrimoni net de la entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents en la data de la valoració. En la determinació d'aquest valor i sempre que la entitat participada participi a la vegada en un altre s'haurà de tenir en conta el patrimoni net que es



desprèn de les comptes anuals consolidades elaborades aplicant els criteris inclosos en el codi de comerç i les seves normes de desenvolupament.

Quan l'entitat participada tingues el seu domicili fora del territori espanyol, el patrimoni net a prendre en consideració vindrà expressat en les normes contingudes a la present disposició. No obstant, si hagués altes tasses de inflació, els valors a considerar seran els resultants dels estats financers ajustats en el sentit esposat en la norma relativa a moneda estrangera.

Les correccions valoratives per deterioro, y en el seu cas la seva reversió, es registraran como una despesa o un ingrés, respectivament, a la conta de pèrdues i guanys. La reversió del deterioro tindrà com límit el valor en llibres de la inversió que estaria reconeguda en la data de reversió si no s'hagués registrat el deterioro del valor.

No obstant, en el cas de que s'hagués produït una inversió a l'entitat, prèvia a la seva qualificació com entitat del grup, multigrup o associada, i amb anterioritat a aquesta qualificació, s'hagués realitzat ajustos valoratius imputats directament al patrimoni net derivat de tal inversió, aquests ajustos es mantindran després de la qualificació fins la venda o baixa de la inversió, moment en el que es registraran a la compta de pèrdues i guanys, o fins que es produeixin les següents circumstàncies:

- a) En el cas d'ajustos valoratius previstos per augments de valor, les correccions valoratives per deterioro se registrarán contra la partida del patrimoni net que incorpori els ajustos valoratius prèviament practicats fins el import dels mateixos i el excés, en el seu cas, se registrarà a la compta de pèrdues i guanys. La correcció valorativa per deterioro imputada directament en el patrimoni net no revertirà.
- b) En el cas de ajustos valoratius previs per reduccions de valor, quan posteriorment el import recuperable sigui superior al valor contable de las inversiones, aquest últim s'incrementarà, fins el límit de la indicada reducció de valor, contra la partida que hagi recollit els ajustos valoratius previs i a partir d'aquest moment el nou import sorgit es considerarà cost de la inversió. No obstant, quan existeixi una evidència objectiva de deterioro en el valor de la inversió, les pèrdues acumulades directament en el patrimoni net se reconeixeran a la compta de pèrdues i guanys.

#### **4.6.6 Actius financers disponibles per la venda.**

- *Valoració inicial:* Els actius financers disponibles per la venda es valoraran inicialment per el seu valor raonable que, salvo evidència en contrari, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació entregada, más los costes de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Formarà part de la valoració inicial el import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.

- *Valoració posterior:* Els actius financers disponibles per la venda es valoraran per el seu valor raonable, sin deduir els costos de transacció en que es poguessin incloure en la seva venda. Els canvis que es produeixin en el valor raonable se registraran directament en el patrimoni net, fins que el actiu financer causi baixa del balanç o es deteriori, moment en que el import així reconegut, s'imputarà a la compta de pèrdues i guanys.

No obstant lo anterior, les correccions valoratives per deterioro del valor i les pèrdues i guanys que resulten per diferencia de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, d'acord amb la norma relativa a aquesta última, es registraran a la compta de pèrdues i guanys.

Es registraran a la compta de pèrdues i guanys el import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus de interès efectiu, i dels dividends devengats.

Les inversions en instruments de patrimoni que el valor raonable no es pugui determinar amb fiabilitat es valoraran per el seu cost, menys, en el seu cas, el import acumulat de les correccions valoratives per deterioro del valor.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç un altre motiu, s'aplicarà el mètode del valor mig ponderat per grups homogenis. S'entendrà per grup homogeni aquells instruments financers que tinguin els mateixos drets.

En el supòsit excepcional de que el valor raonable d'un instrument de patrimoni deixes de ser fiable, els ajustos previstos reconeguts directament en el patrimoni net es tractaran de la mateixa forma disposada en el apartat 2.5.3 d'aquesta norma.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, el import dels drets disminuirà el valor comptable dels respectius actius. Aquest import correspondrà al valor raonable o al cost dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats, i es determinarà aplicant alguna fórmula valorativa de general acceptació.

- Deterioro del valor : Al menys al tancament del exercici, s'hauran d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que existeixi evidència objectiva de que el valor d'un actiu financer disponible per la venda, o grup d'actius financers disponibles para la venda amb similars característiques de risc valorades col·lectivament, s'ha deteriorat com resultat d'un o mes circumstancies que hagin ocorregut després del seu reconeixement inicial, y que ocasionin:

a) En el cas dels instruments de deute adquirits, una reducció o retràs en los fluxos d'efectiu estimats futurs, que puguin vindre motivats per la insolvència del deutor; o

b) En el cas de inversions en instruments de patrimoni, la falta de recuperabilitat del valor en llibres del actiu, evidenciada, por exemple, per un descens prolongat o significatiu en el seu valor raonable. En tot cas, se presumirà que el instrument s'ha deteriorat davant una caiguda d'un any i mig i de un quaranta per cent en la seva cotització, sin que s'hagi produït la recuperació del seu valor, sin perjudici de que pogués ser necessari reconèixer una pèrdua per deterioro abans de que hagi transcorri't aquest venciment o baixat la cotització en el mencionat percentatge. La correcció valorativa por deterioro del valor de estos actius financers serà la diferencia entre el seu cost o cost amortitzat menys, en el seu cas, qualsevol correcció valorativa per deterioro prèviament reconegut a la compta de pèrdues i guanys i el valor raonable en el moment en que es faci efectiu la valoració.

Les pèrdues acumulades reconegudes en el patrimoni net per disminució del valor raonable, sempre que existeixi una evidència objectiva de deterioro en el valor de actiu, es reconeixerà en la compta de pèrdues i guanys.

Si en exercicis següents s'incrementés el valor raonable, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors revertirà amb abonament a la compta de pèrdues i guanys del exercici. No obstant, en el cas

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

de que s'incrementés el valor raonable corresponent a un instrument de patrimoni, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors no revertirà amb abonament a la compta de pèrdues i guanys i es registrarà l'augment de valor raonable directament contra el patrimoni net. En el caso de instrumentos de patrimonio que se valoren per el seu cost, per no poder determinar-se amb fiabilitat el seu valor raonable, la correcció valorativa per deterioro se calcularà d'acord amb lo disposat en el apartat 2.5.3 de esta norma, relatiu a les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, i no serà possible la reversió de la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors.

#### **4.7 Passius financers**

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com a passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica impliquin per a l'entitat una obligació contractual, directa o indirecta, de lliurar efectiu o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables, com ara un instrument financer que en prevegi la recompra obligatòria per part de l'emissor, o que atorgui al tenidor el dret a exigir a l'emissor el seu rescat en una data i per un import determinat o determinable, o a rebre una remuneració predeterminada sempre que hi hagi beneficis distribuïbles. En particular, determinades accions rescatables i accions sense vot.

També es classifica com a passiu financer tot contracte que pugui ser liquidat o que serà liquidat amb els instruments de patrimoni propi de l'entitat, sempre que:

- a) Si no és un derivat, obligui a lliurar o pugui obligar a lliurar una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni propi.
- b) Si és un derivat, pugui ser liquidat o serà liquidat mitjançant una forma diferent de l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa dels instruments de patrimoni propi de l'entitat; a aquests efectes no s'inclouen entre els instruments de patrimoni propi els que siguin, en si mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni propi de l'entitat

Els passius financers, als efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les categories següents:

- 1. Dèbits i partides a pagar.
- 2. Passius financers mantinguts per negociar.
- 3. Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Adicionalment, els passius financers originats com a conseqüència de transferències d'actius, en què l'entitat no hagi cedit ni retengut substancialment els seus riscos i beneficis, es valoren de manera consistent amb l'actiu cedit.

##### **4.7.1 Debits i partides a pagar.**

- a) Dèbits per operacions comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que s'originen en les operacions d'assegurança i reassegurances, i

b) Dèbits per operacions no comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que no tenen un origen comercial

#### Valoració inicial

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant el que assenyalava el paràgraf anterior, els dèbits per operacions comercials amb un venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import dels quals s'espera pagar a curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

#### Valoració posterior

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat.

Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant-hi el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els dèbits amb un venciment no superior a un any que, d'acord amb el que disposa l'apartat anterior, es valoren inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

#### **4.7.2 Passius financers mantinguts per negociar**

Els passius financers que es tinguin per negociar es valoren d'acord amb el que disposa aquest apartat.

Es considera que un passiu financer es posseeix per negociar quan:

a) S'emeti principalment amb el propòsit de readquirir-lo a curt termini (per exemple, obligacions i altres valors negociables emesos cotitzats que l'entitat pugui comprar a curt termini en funció dels canvis de valor).

b) Formi part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la qual hi hagi evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini, o

c) Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

El fet que un passiu financer s'utilitzi per finançar activitats de negociació no implica per si mateix la seva inclusió en aquesta categoria.

#### Valoració inicial i posterior

En la valoració dels passius financers inclosos en aquesta categoria s'apliquen els criteris assenyalats a l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

#### **4.7.3 Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys**

Es poden incloure els passius financers que designi l'entitat en el moment del reconeixement inicial per incloure'ls en aquesta categoria. Aquesta designació només es pot realitzar si, en fer-ho, resulta una informació més rellevant, per raó del següent:

a) S'eliminen o es redueixen de manera significativa inconsistències en el reconeixement o valoració, també denominades asimetries comptables, que en un altre cas sorgirien per la valoració d'actius o passius o pel reconeixement de les pèrdues o guanys d'aquests amb diferents criteris.

b) Un grup de passius financers o d'actius i passius financers es gestioni i el seu rendiment s'avalui sobre la base del seu valor raonable d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada i es faciliti informació del grup, també sobre la base del valor raonable, al personal clau de la direcció segons el que es defineix a la norma 14a d'elaboració dels comptes anuals.

##### Valoració inicial i posterior

En la valoració dels passius financers inclosos en aquesta categoria s'han d'aplicar els criteris assenyalats a l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

#### **4.7.4 Reclassificació de passius financers**

L'entitat no pot reclassificar cap passiu financer inclòs inicialment en la categoria de mantinguts per negociar o a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys a altres categories, ni d'aquestes a aquelles.

#### **4.7.5 Baixa de passius financers**

L'entitat ha de donar de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit. També ha de donar de baixa els passius financers propis que adquireixi, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-los en el futur.

Si es produeix un intercanvi d'instruments de deute entre un prestador i un prestatari, sempre que aquests tinguin condicions substancialment diferents, s'ha de registrar la baixa del passiu financer original i s'ha de reconèixer el nou passiu financer que en sorgeixi. De la mateixa manera s'ha de registrar una modificació substancial de les condicions actuals d'un passiu financer.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part d'aquest que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada, inclosos els costos de transacció atribuïbles i en la qual també s'ha de recollir qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc. En el cas d'un intercanvi d'instruments de deute que no tinguin condicions substancialment diferents, el passiu financer original no es dona de baixa del balanç registrant l'import de les comissions pagades com un ajustament del seu valor comptable.

El cost amortitzat del passiu financer es determina aplicant-hi el tipus d'interès efectiu, que és el que iguala el valor en llibres del passiu financer en la data de modificació amb els fluxos d'efectiu a pagar segons les noves condicions.

A aquests efectes, les condicions dels contractes es consideren substancialment diferents quan el valor actual dels fluxos d'efectiu del nou passiu financer, incloent-hi les comissions netes cobrades o pagades, sigui diferent, almenys en un deu per cent del valor actual dels fluxos d'efectiu romanents del passiu financer original, actualitzats els dos al tipus d'interès efectiu d'aquest.

#### **4.8 Instruments de patrimoni propi**

Un instrument de patrimoni és qualsevol negoci jurídic que evidència, o reflecteix, una participació residual en els actius de l'entitat que els emet una vegada deduïts tots els seus passius.

En cas que l'entitat realitzi qualsevol tipus de transacció amb els seus propis instruments de patrimoni, l'import d'aquests instruments s'ha de registrar en el patrimoni net, corregint els fons propis, i en cap cas no es poden reconèixer com a actius financers de l'entitat ni s'ha de registrar cap resultat en el compte de pèrdues i guanys.

Les despeses derivades d'aquestes transaccions, incloses les despeses d'emissió d'aquests instruments, com ara honoraris de lletrats, notaris, i registradors; impressió de memòries, butlletins i títols; tributs; publicitat; comissions i altres despeses de col·locació, s'han de registrar directament contra el patrimoni net com a reserves menors.

Les despeses derivades d'una transacció de patrimoni propi, de la qual s'hagi desistit o s'hagi abandonat, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

#### **4.9 Casos particulars**

##### **4.9.1 Instruments financers híbrids**

Els instruments financers híbrids són els que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer, denominat derivat implícit, que no pot ser transferit de manera independent i l'efecte del qual és que algun dels fluxos d'efectiu de l'instrument híbrid varia de manera similar als fluxos d'efectiu del derivat considerat de manera independent (per exemple, bons referenciats al preu d'unes accions o a l'evolució d'un índex borsari).

L'entitat ha de reconèixer, valorar i presentar separatament el contracte principal i el derivat implícit, quan es donin simultàniament les circumstàncies següents:

- a) Les característiques i riscos econòmics inherents al derivat implícit no estan estretament relacionats amb els del contracte principal.
- b) Un instrument independent amb les mateixes condicions que les del derivat implícit compliria la definició d'instrument derivat.
- c) L'instrument híbrid no es valora pel seu valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

El derivat implícit es tracta comptablement com un instrument financer derivat i el contracte principal es comptabilitza segons la seva naturalesa. Aquesta avaluació només es fa en el moment del reconeixement inicial, llevat que s'hagi produït una variació en els termes del contracte que modifiquin de manera significativa els fluxos d'efectiu que es produiran; en aquest cas, s'ha de fer una nova avaluació.

Si l'entitat no pot determinar amb fiabilitat el valor raonable del derivat implícit, aquest és la diferència entre el valor raonable de l'instrument híbrid i el del contracte principal, si tots dos es poden determinar amb fiabilitat.

Si l'entitat no és capaç de valorar el derivat implícit separatament o no en pot determinar el valor raonable d'una manera fiable, ja sigui en el moment de la seva adquisició o en una data posterior, ha de tractar a efectes comptables l'instrument financer híbrid en el seu conjunt com un actiu financer o un passiu financer inclòs en la categoria d'altres actius (o passius) financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys. Aquest mateix criteri s'ha d'aplicar quan l'entitat opti, en el moment del seu reconeixement inicial, per valorar l'instrument financer híbrid a valor raonable.

#### **4.9.2 Instruments financers compostos**

Un instrument financer compost és un instrument financer no derivat que inclou components de passiu i de patrimoni simultàniament.

Si l'entitat ha emès un instrument financer compost, ha de reconèixer, valorar i presentar separatament els seus components.

L'entitat ha de distribuir el valor en llibres inicial d'acord amb els criteris següents que, llevat d'error, no són objecte de revisió posterior:

a) Ha d'assignar al component de passiu el valor raonable d'un passiu similar que no porti associat el component de patrimoni.

b) Ha d'assignar al component de patrimoni la diferència entre l'import inicial i el valor assignat al component de passiu.

c) En la mateixa proporció ha de distribuir els costos de transacció

#### **4.9.3 Derivats que tinguin com a subjacent inversions en instruments de patrimoni no cotitzats el valor raonable dels quals no es pugui determinar amb fiabilitat**

Els derivats que estiguin vinculats i que es liquidin mitjançant el lliurament d'instruments de patrimoni no cotitzats el valor raonable dels quals no es pugui determinar amb fiabilitat es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

#### **4.9.4 Contractes que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar un actiu no financer**

Els contractes que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar un actiu no financer d'acord amb les necessitats de compra, venda o utilització d'aquests actius per part de l'entitat s'han de tractar com a avançaments a compte o compromisos, de compres o vendes, segons que escaigui.

No obstant això, s'han de reconèixer i valorar, segons el que disposa aquesta norma per als instruments financers derivats, els contractes que es puguin liquidar per diferències, en efectiu o en un altre instrument financer, o bé mitjançant l'intercanvi d'instruments financers o, encara que es liquidin mitjançant el lliurament d'un actiu no financer, l'entitat tingui la pràctica de vendre'l en un període de temps curt i inferior al període normal del sector en què operi l'entitat amb la intenció d'obtenir un guany per la seva intermediació o per les fluctuacions del seu preu, o l'actiu no financer sigui fàcilment convertible en efectiu.

#### **4.9.5 Contractes de garantia financera**

Un contracte de garantia financera és el que exigeix que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar al tenidor per la pèrdua en què incorre quan un deutor específic incompleixi la seva obligació de pagament d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute, com ara una fiança o un aval. En cap cas no queden inclosos en aquest apartat els compromisos assumits per assegurances de caució.

Aquests contractes es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és igual a la prima rebuda més, si s'escau, el valor actual de les primes a rebre.

Amb posterioritat al reconeixement inicial, i llevat que en aquell moment s'hagi classificat com a altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys o se'ls apliqui el que disposa l'apartat 2.9 d'aquesta norma perquè sorgeixen en la cessió d'actius financers que no compleixen els requisits per a la seva baixa de balanç, es valoren pel més elevat dels imports següents:

- a) El que resulti d'acord amb el que disposa la norma relativa a provisions i contingències.
- b) L'inicialment reconegut menys, quan escaigui, la part d'aquest imputada al compte de pèrdues i guanys perquè correspongui a ingressos meritats.

#### **4.9.6 Fiances lliurades i rebudes**

En les fiances lliurades o rebudes per arrendaments operatius o per prestació de serveis, la diferència entre el seu valor raonable i l'import desemborsat (deguda, per exemple, al fet que la fiança és a llarg termini i no està remunerada) es considera un pagament o cobrament anticipat per l'arrendament o prestació del servei, que s'imputa al compte de pèrdues i guanys durant el període de l'arrendament, de conformitat amb el que s'assenyala a l'apartat 2 de la norma sobre arrendaments i altres operacions d'una naturalesa similar, o durant el període en què es presti el servei, d'acord amb la norma sobre ingressos per vendes i prestació de serveis.

En estimar el valor raonable de les fiances, s'ha de prendre com a període romanent el termini contractual mínim compromès durant el qual no se'n pugui tornar l'import, sense prendre en consideració el comportament estadístic de devolució.

Quan la fiança sigui a curt termini, no és necessari realitzar el descompte de fluxos d'efectiu si el seu efecte no és significatiu.

#### **4.10 Cobertures comptables**

Quan els riscos associats als instruments financers que puguin tenir impacte en el compte de pèrdues i guanys com a conseqüència de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu d'un o diversos elements concrets siguin coberts, i sempre que es compleixin els requisits específics que siguin exigibles, tant l'instrument de cobertura com la partida coberta s'han de comptabilitzar de conformitat amb el que disposa l'apartat 6.5 d'aquesta norma.



#### **4.10.1 Instruments de cobertura**

Amb caràcter general, es poden designar com a instruments de cobertura els derivats el valor raonable o fluxos d'efectiu futurs dels quals compensin les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de partides que compleixin els requisits per ser qualificades com a partides cobertes. No obstant això, i exclusivament per a les cobertures del risc de tipus de canvi, també es poden qualificar com a instruments de cobertura actius financers i passius financers diferents dels derivats.

Els instruments de cobertura han complir els requisits següents:

-Ser qualificats en la seva integritat o en un percentatge del seu import total com a instruments de cobertura durant la totalitat del seu termini romanent, llevat que es tracti d'opcions; en aquest cas, es pot designar com a instrument de cobertura el canvi en el seu valor intrínsec, excloent-ne el canvi en el seu valor temporal, o de contractes a termini, que ho poden ser per la diferència entre els preus de comptat i a termini.

-En el supòsit de cobertura de més d'un risc, s'han d'identificar clarament els diferents riscos coberts, designar cada part de l'instrument com a cobertura de les partides cobertes concretes i demostrar-ne l'eficàcia.

Així mateix, dos o més derivats, o proporcions d'aquests, en el cas d'una cobertura de tipus de canvi, dos o més instruments financers o proporcions d'aquests, o una combinació dels uns i dels altres, es poden designar conjuntament com a instruments de cobertura, fins i tot en cas que els riscos d'uns derivats compensin els procedents d'altres. No obstant això, no es poden designar com a instruments de cobertura:

-Les opcions emeses, llevat que es designin per compensar opcions comprades, incloent-hi les implícites en un instrument financer híbrid.

-Les opcions que combinen una opció emesa i una altra de comprada quan el seu efecte net sigui el d'una opció emesa.

-Els instruments de patrimoni valorats pel seu cost i els derivats que tinguin com a subjacent aquests valors i es liquidin mitjançant el lliurament físic d'aquests.

-Els instruments de patrimoni emesos per l'entitat.

#### **4.10.2 Partides cobertes**

Les partides cobertes poden ser els actius i passius reconeguts, els compromisos en ferm no reconeguts, les transaccions previstes altament probables d'execució i les inversions netes en negocis a l'estranger que, considerats individualment o en grups amb característiques de risc similars, exposin l'entitat a riscos específicament identificats de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu. Si la partida coberta és un grup d'actius i passius amb característiques de risc similars, el canvi en el valor raonable atribuïble al risc cobert per a cada element individual ha de ser aproximadament proporcional al canvi total en el valor raonable del grup d'elements degut al risc cobert.

Sense perjudici d'això, no es pot considerar com a partida coberta una posició neta d'actius i passius.

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

Les provisions d'assegurances de vida es poden cobrir, sempre que siguin aïllables i mesurables els canvis en els seus fluxos d'efectiu o en el seu valor raonable associats als seus diferents riscos financers i biomètrics; si no, es poden cobrir per la totalitat dels riscos que suportin.

Les transaccions previstes únicament es poden cobrir quan suposin una exposició a les variacions en els fluxos d'efectiu que podrien afectar el compte de pèrdues i guanys.

En tot cas, s'han d'atendre les regles següents:

-Els actius financers inclosos en la categoria d'inversions mantingudes fins al venciment es poden cobrir per risc de crèdit i de canvi, però no per risc de tipus d'interès ni per risc de pagament anticipat, sense perjudici que es pugui cobrir el risc de reinversió dels seus fluxos d'efectiu.

-Els actius financers i passius financers es poden cobrir parcialment, en un determinat import o percentatge dels seus fluxos d'efectiu o del seu valor raonable, sempre que es pugui mesurar l'eficàcia de la cobertura. Aquest seria el cas d'una cobertura només a l'exposició al tipus d'interès lliure de risc o a un component d'un tipus d'interès de referència.

-Els actius i passius no financers només es poden designar com a partides cobertes:

a) per cobrir el risc de tipus de canvi, i

b) per cobrir el conjunt de tots els riscos.

-Un compromís en ferm d'adquirir un negoci en una combinació de negocis només pot ser una partida coberta per cobertura del risc de tipus de canvi.

-Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades no es poden designar com a partides cobertes en cobertures del valor raonable, excepte per les variacions dels tipus de canvi.

#### **4.10.3 Eficàcia de la cobertura**

L'eficàcia d'una cobertura comptable, que s'ha de poder estimar de manera fiable, ve determinada per la seva capacitat de compensar els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu atribuïbles al risc cobert, durant el període per al qual s'hagi designat la cobertura. La relació de cobertura ha de quedar degudament documentada en el moment inicial, amb indicació del següent:

-La identificació de l'instrument de cobertura, de la partida coberta, la naturalesa del risc cobert, el seu objectiu i estratègia.

-El criteri i mètode per valorar-ne l'eficàcia durant la vida de l'instrument de cobertura, el qual ha de ser el que millor s'adapti a l'estratègia de gestió del risc per part de l'entitat.

Es poden adoptar mètodes diferents per a les diferents cobertures.

Una cobertura es considera eficaç si, a l'inici i durant la seva vida, (i) s'espera raonablement que prospectivament els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de la partida coberta atribuïbles al risc cobert es compensin gairebé completament pels canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de l'instrument de cobertura i, (ii) retrospectivament, els resultats de la cobertura han oscil·lat dins d'un rang de variació del 80% al 125% respecte del resultat de la partida coberta

#### 4.10.4 Tipus de cobertura

Als efectes d'aquesta norma les cobertures comptables es classifiquen en:

-Cobertura del valor raonable: cobreix l'exposició als canvis en el valor raonable d'actius o passius reconeguts o de compromisos en ferm encara no reconeguts, o d'una part concreta d'aquests, atribuïble a un risc en particular que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys (per exemple, la contractació d'una permuta financera per cobrir el risc d'un finançament a un tipus d'interès fix).

-Cobertura dels fluxos d'efectiu: cobreix l'exposició a la variació dels fluxos d'efectiu que s'atribueixi a un risc concret associat a actius o passius reconeguts o a una transacció prevista altament probable, sempre que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys (per exemple, la cobertura del risc de tipus de canvi relacionat amb compres i vendes previstes d'immobilitzats materials, béns i serveis en moneda estrangera o la contractació d'una permuta financera per cobrir el risc d'un finançament a un tipus d'interès variable).

-Cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger: cobreix el risc de tipus de canvi en les inversions o participacions en entitats dependents, associades, negocis conjunts i sucursals les activitats dels quals estiguin basades o es portin a terme en un país diferent o en una moneda funcional diferent de la de l'entitat que elabora els comptes anuals.

#### 4.10.5 Comptabilització de les cobertures

##### Cobertura del valor raonable

La pèrdua o guany procedent de les variacions en el valor de l'instrument de cobertura (per a un derivat que sigui instrument de cobertura) o el component de tipus de canvi de l'import en llibres valorat d'acord amb la norma relativa a moneda estrangera (per a un instrument de cobertura que no sigui un derivat) s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici.

La pèrdua o guany de la partida coberta atribuïble al risc cobert ha d'ajustar l'import en llibres de la partida coberta i s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici amb independència del seu règim de valoració. Els canvis en el valor raonable de la partida coberta no relacionats amb el risc cobert s'han de reconèixer de conformitat amb el règim de valoració que correspongui segons la categoria en què es trobi classificada d'acord amb el que preveu aquesta norma de registre i valoració.

Quan a la partida coberta s'apliqui el mètode del tipus d'interès efectiu i el seu valor comptable s'ajusti davant variacions derivades del risc cobert, una vegada que aquesta partida deixi d'estar coberta de les variacions del seu valor raonable, l'import d'aquest ajustament s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys durant el període que quedi fins al seu venciment, utilitzant per a això el mètode del tipus d'interès efectiu recalculat en la data en què va cessar la relació de cobertura.

Quan un compromís en ferm no reconegut es designi com a partida coberta, el canvi en el seu valor raonable, que sigui atribuïble al risc cobert, s'ha de reconèixer com un actiu o passiu amb càrrec o abonament en el compte de pèrdua o guany de l'exercici. El canvi acumulat de les variacions en el valor raonable reconegut ha d'ajustar, si s'escau, l'import en llibres inicial de l'actiu o passiu que resulti del compliment per part de l'entitat del compromís en ferm.

La cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm es pot comptabilitzar com una cobertura del valor raonable o una cobertura de fluxos d'efectiu.

En tot cas, l'entitat ha d'interrompre la comptabilitat de cobertures del valor raonable de manera prospectiva quan es doni qualsevol de les condicions següents: (i) l'instrument de cobertura expiri, sigui venut, resolt o exercit; sobre això, la substitució o la renovació successiva d'un instrument de cobertura per un altre no és una expiració o resolució si aquesta substitució o renovació és part de l'estratègia de cobertura documentada per l'entitat; (ii) la cobertura deixa de complir els requisits previstos en aquesta norma, o (iii) l'entitat revoca la designació.

#### Cobertura de fluxos d'efectiu

El guany o pèrdua atribuïble a la part de l'instrument de cobertura qualificat com a cobertura eficaç s'ha de reconèixer transitòriament en el patrimoni net. El seu import ha de ser el menor en termes absoluts entre: (i) el guany o pèrdua acumulat per l'instrument de cobertura des de l'inici de la cobertura i (ii) la variació acumulada en el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs esperats de la partida coberta des de l'inici de la cobertura. La resta del guany o pèrdua de l'instrument de cobertura s'ha de reconèixer, atenent la naturalesa de l'instrument de cobertura, segons el que preveuen els apartats de l'1 al 5 d'aquesta norma de registre i valoració.

L'import acumulat de les pèrdues i guanys reconeguts en el patrimoni net no s'imputen en el compte de pèrdues i guanys fins que les partides cobertes afectin el compte de pèrdues i guanys esmentat, llevat que: (i) l'entitat esperi que la totalitat o part d'aquestes no es recuperin en el futur, cas en què l'import que no s'espera recuperar s'ha de recllassificar com a resultat de l'exercici i (ii) llevat que la cobertura correspongui a una transacció prevista que acabi en el reconeixement d'un actiu o passiu no financer, cas en què els imports registrats en el patrimoni net s'han d'incloure en el cost de l'actiu o passiu quan sigui adquirit o assumit.

Quan s'interrompi la cobertura del flux d'efectiu perquè es dona algun dels supòsits enumerats anteriorment per a la cobertura del valor raonable, l'import acumulat de l'instrument de cobertura reconegut en el patrimoni net mentre la cobertura va ser efectiva s'ha de continuar reconeixent en la partida esmentada fins que ocorre la transacció coberta, moment en què s'han d'aplicar els criteris que preveu el paràgraf anterior, llevat que es prevegi que no es farà la transacció, cas en què s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici

#### Cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger

En les operacions de cobertura d'inversions netes en negocis conjunts que no tinguin personalitat jurídica independent i sucursals a l'estranger, els canvis de valor dels instruments de cobertura atribuïbles al risc cobert s'han de reconèixer transitòriament en el patrimoni net, i s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys en l'exercici o exercicis en què es produeixi l'alienació o disposició per una altra via de la inversió neta en el negoci a l'estranger.

Les operacions de cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger en societats dependents, multigrup i associades s'han de tractar com a cobertures de valor raonable pel component de tipus de canvi.

La inversió neta en un negoci a l'estranger es compon, a més de la participació en el patrimoni net, de qualsevol partida monetària a cobrar o pagar, la liquidació de la qual no està prevista ni és probable que es produeixi en un futur previsible, excloses les partides de caràcter comercial.

Els instruments de cobertura s'han de valorar i registrar d'acord amb la seva naturalesa en la mesura que no siguin cobertures eficaces, o ho deixin de ser.

#### **4.11 Contractes d'assegurances**

##### **4.11.1 provisions tècniques**

Les provisions aplicades a la Societat fan referència a provisions per a prestacions.

Per una banda aprovisionem tots el subsidis pendents de pagament a 31 de desembre, però corresponents a l'exercici que es tanca.

Per altra banda es fa una provisió per despeses internes.

El càlcul el fem de la següent manera:

Primer agafem el total de subsidis pagats a l'exercici. A continuació agafem les despeses de serveis administratius, serveis comptables, material d'oficina i comunicacions i ho dividim per la meitat. D'aquest import traiem el % que representa dels subsidis pagats a l'exercici. Una vegada tenim el %, agafem els subsidis pendents i ho multipliquem per aquest % i obtenim la provisió per despeses derivades d'aquests subsidis pendents.

##### **4.11.2 Correcció d'asimetries comptables**

En les operacions d'assegurança següents:

- operacions d'assegurança de vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera que preveu la normativa reguladora d'ordenació i supervisió de les assegurances privades;
- operacions d'assegurança que referencin el seu valor de rescat al valor dels actius que s'hi assignen;
- operacions d'assegurança que reconeguin participació en beneficis, sempre que hi hagi una identificació clara dels actius que hi estan vinculats, en l'import reconegut als prenedors, i
- operacions d'assegurances en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats, quan els instruments financers assignats a aquestes operacions es valorin, de conformitat amb el que preveu la norma de registre i valoració relativa als instruments financers pel seu valor raonable i els seus canvis es registrin en el patrimoni net o en el compte de pèrdues i guanys, per reflectir la imatge fidel del patrimoni net i dels resultats de l'entitat, s'ha de reconèixer simètricament aquesta variació a través del patrimoni net o del compte de pèrdues i guanys, segons que correspongui, en:
- la provisió d'assegurances de vida, quan així ho exigeixi la normativa aplicable d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, o
- en un compte de passiu, encara que el seu saldo sigui negatiu, per la variació de valor atribuïble als prenedors d'assegurances no registrada com a provisió d'assegurances de vida.

La correcció de les asimetries comptables a què s'ha fet referència anteriorment, s'ha d'aplicar de manera uniforme als instruments financers assignats a les diferents operacions d'assegurances.

El criteri establert en aquest apartat també és aplicable a les asimetries comptables que es puguin derivar del diferent criteri de reconeixement de les diferències de canvi dels instruments financers i els compromisos

derivats de contractes d'assegurances.

Quan l'entitat apliqui la comptabilitat de les cobertures a les provisions d'assegurances de vida, de conformitat amb el que disposa l'apartat 6 de la norma de registre i valoració relativa a instruments financers, a les variacions de valor en l'instrument de cobertura reconegudes en resultats o en el patrimoni net, els és aplicable, quan sigui procedent, el règim de correcció d'asimetries comptables a què es refereixen els paràgrafs anteriors.

#### **4.11.3 Costos d'adquisició diferits**

##### **Comissions anticipades i costos d'adquisició activats dels rams de no-vida**

Les comissions anticipades i els costos d'adquisició dels rams diferents del de vida es poden activar per l'import de la comissió i costos d'adquisició tècnicament pendents d'amortitzar. Els costos d'adquisició que s'activin han de tenir una projecció econòmica futura pel fet d'estar relacionats amb la generació futura de volum de negoci. En cap cas no es poden activar costos que tinguin un caràcter recurrent perquè es produeixen a l'entitat normalment en tots els exercicis o quan, en el supòsit que aquests no s'hagin produït, l'entitat continuï generant, no obstant això, volum de negoci, concloent que no hi ha una relació directa entre aquells i aquest.

Les comissions i costos d'adquisició activats s'han d'amortitzar en el període de pagament de primes, i en tot cas, en un període que no excedeixi els 5 anys per als costos d'adquisició. Si el contracte s'anul·la abans que la comissió i costos quedin completament amortitzats, aquests s'han d'amortitzar anticipadament en l'exercici de la seva anul·lació; si bé quan aquesta sigui parcial, s'ha de tenir en compte aquesta circumstància

#### **4.12 Transaccions en moneda estrangera**

No existeixen transaccions en moneda estrangera.

#### **4.13 Impost sobre beneficis**

El càrrec de l'exercici per impost sobre beneficis inclou tant el impost corrent (o fiscal) de l'exercici, com el impost diferit. Les esmentades partides es calculen de la següent forma:

- Impost corrent: la quota per impost corrent s'obté aplicant a la base imposable de l'exercici el tipus de gravamen vigent en cada moment i després de descomptar les deduccions i bonificacions fiscalment aplicables.
- Impost diferit (actiu o passiu): recull la variació de l'exercici en l'efecte impositiu de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius i passius de la Societat, sempre que aquesta diferència tingui incidència en el càrrec fiscal futur. Les deduccions generades i no aplicades a l'exercici i el crèdit impositiu per bases imposables negatives compensables en exercicis futurs, es registren com un actiu per impost diferit sempre que la seva recuperació futura sigui probable.

La despesa o ingrés per impost corrent i per impost diferit de l'exercici es registra en el compte de pèrdues i guanys, amb excepció del cas de procedir d'una transacció que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net, en aquest cas s'inscriu també en el corresponent epígraf del patrimoni net.

#### **4.14 Ingressos i despeses: prestacions de serveis realitzats per l'empresa**

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del principi de la meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real dels béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en que es produeixi el corrent monetari o financer derivada d'ells. Concretament, els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar pels béns lliurats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, deduïts els descomptes i impostos.

Els ingressos per interessos es meriten seguint un criteri financer temporal, en funció del principal pendent de pagament i el tipus d'interès efectiu aplicable. Els serveis prestats a tercers es reconeixen al formalitzar l'acceptació per part del client. Els quals, en el moment de l'emissió d'estats financers es troben realitzats però no acceptats, es valoren al menor valor entre els costos produïts i l'estimació de l'acceptació.

Els ingressos es troben valorats per el import realment percebut i les despeses pel cost d'adquisició, havent comptabilitzat segons el criteri de meritació.

#### **4.15 Provisions i contingències**

Els comptes anuals de la Societat recullen totes les provisions significatives en les quals és major la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació. Les provisions es reconeixen únicament en base a fets presents o passats que generin obligacions futures. Es quantifiquen tenint en consideració la millor informació disponible sobre les conseqüències del succés que les motiven i són re estimades amb ocasió de cada tancament comptable. S'utilitzen per afrontar les obligacions específiques per a les quals van ser originalment reconegudes. Es procedeix a la seva reversió total o parcial, quan aquestes obligacions deixin d'existir o disminueixin.

#### **4.16 Elements patrimonials de naturalesa mediambiental**

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

#### **4.17 Criteris utilitzats per al registre i valoració de les despeses de personal**

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

#### **4.18 Pagaments basats en accions**

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

#### **4.19 Subvencions, donacions i llegats**

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables es comptabilitzen directament al patrimoni net i es traspassen a resultats d'una forma sistemàtica correlacionada amb les despeses o l'amortització de la inversió objecte de la subvenció, donació o llegat. Així:

- Si les subvencions, donacions o llegats es reben per compensar dèficits d'explotació, s'imputen a ingressos de l'exercici en què es concedeixen.
- Quan són per finançar despeses específiques, s'imputen a ingressos de l'exercici en què es meriten les despeses que financen.
- Quan es concedeixen per adquirir actius o cancel·lar passius, s'imputen a ingressos a mesura que es dota l'amortització o en el moment en què es dona de baixa l'actiu adquirit, o bé a mesura que es cancel·la el passiu finançat.

Les subvencions, donacions i llegats que tinguin caràcter de reintegrables es registren com a passius fins que adquireixen la condició de no reintegrables.

#### **4.20 Combinacions de negocis**

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

#### **4.21 Negocis conjunts**

No existeix cap activitat econòmica controlada conjuntament amb una altra persona física o jurídica.

#### **4.22 Transaccions entre parts vinculades**

No existeixen transaccions entre parts vinculades.

#### **4.23 Actius mantinguts per la venda**

No existeixen actius mantinguts per la venda.

#### **4.24 Operacions interrompudes**

No existeixen operacions interrompudes.

### **5.- IMMOBILITZAT MATERIAL, INTANGIBLE I INVERSIONS INMOBILIÀRIES.**

Anàlisi del moviment durant l'exercici actual i anterior de l'immobilitzat material, intangible i inversions immobiliàries i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deterioració de valor acumulat:



**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

| <b>Moviments de l'immobilitzat material</b>              | <b>Import 2016</b> | <b>Import 2015</b> |
|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| SALDO INICIAL BRUT                                       | 1.437,99           | 1.437,99           |
| (+) Entrades                                             | 586,85             | 0,00               |
| (-) Sortides                                             | 0,00               | 0,00               |
| SALDO FINAL BRUT                                         | 2.024,84           | 1.437,99           |
| <b>Moviments amortització de l'immobilitzat material</b> | <b>Import 2016</b> | <b>Import 2015</b> |
| SALDO INICIAL BRUT                                       | 1.296,49           | 1.107,24           |
| (+) Augment per dotacions                                | 144,98             | 189,25             |
| (+) Augments per adquisicions o traspassos               | 0,00               | 0,00               |
| (-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos       | 0,00               | 0,00               |
| SALDO FINAL BRUT                                         | 1.441,47           | 1.296,49           |
| <b>VALOR NET COMPTABLE</b>                               | <b>583,37</b>      | <b>141,50</b>      |

**6.- INVERSIONS IMMOBILIARIES**

No existeixen inversions Inmobiliaria.

**7.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE**

No existeixen immobilitzat intangible.

**8.- COMISSIONS ACTIVADES I ALTRES DESPESES D'ADQUISICIÓ ACTIVADES**

No existeixen comissions ni altres despeses d'adquisicions.

**9.- ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR**

No existeixen arrendaments financers ni operatius.

**10.- INSTRUMENTS FINANCERS**

Els actius financers es classifiquen segons la naturalesa i funció que compleix a la Societat. El detall per tipus d'instrument financer es el següent:

# MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

V08484966

## Memòria de l'exercici 2016

| ACTIUS FINANCERS 2016                                                   | Efectiu i altres mitjans líquids equivalents | Actius financers mantingut per negociar | Altres actius financers a valor raonable amb canvis a PiG |           |                           | Actius financers disponibles per a la venda |      | Préstecs i partides a cobrar | TOTAL      |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------------------------|------|------------------------------|------------|
|                                                                         |                                              |                                         | Instr. Financers híbrids                                  | Correcció | Estratègia valor raonable | Valor raonable                              | Cost |                              |            |
| Instruments de patrimoni:                                               |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Inversions financeres en capital                                       |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Participacions en fons d'inversions                                    |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Participacions en fons de capital-risc                                 |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Altres instruments de patrimoni                                        |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Valors representatius de deute:                                         |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Valor de renda fixa                                                    |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Altres valors representatius de deute                                  |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Derivat                                                                 |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Instruments híbrids                                                     |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Inversions per compte de prenedor que assumeixen el risc de la inversió |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Préstecs:                                                               |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Préstecs i anticipi sobre pòlissa                                      |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Préstecs a entitats del grup                                           |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Préstecs hipotecaris                                                   |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Altres préstecs                                                        |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Depòsits amb entitats de crèdit                                         |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Depòsits constituïts per reassegurances acceptades                      |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| Crèdits per operacions d'assegurances directes:                         |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| - Prenedor d'assegurances:                                              |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Rebuts pendents                                                        |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
| -Provisions per primes pendents de                                      |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      |                              |            |
|                                                                         |                                              |                                         |                                                           |           |                           |                                             |      | 331.568,00                   | 331.568,00 |

V08484966

[illegible]



V08484966

[illegible]

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

| PASSIUS FINANCERS 2016                                        | Passius financers mantinguts per negociar | Altres passius financers a valor raonable amb canvis en PiG |                                 |                                                            | Dèbits i partides a pagar | Passius financers associats a actius financers transferits | Derivats de cobertura | TOTAL            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                               |                                           | Instruments financers híbrids                               | Correcció d'asimetria comptable | Instruments gestionats segons estratègia de valor raonable |                           |                                                            |                       |                  |
| Derivats                                                      |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Passiu subordinat                                             |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Depòsits rebuts per reassegurances cedides                    |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Deutes per operacions d'assegurança                           |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Deutes amb assegurats                                        |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Deutes amb mediadors                                         |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Deutes condicionats                                          |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Deutes per operacions de reassegurança                        |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Deutes per operacions de coassegurança                        |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Emprèstits                                                    |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Deutes amb entitats de crèdit:                                |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Deutes per arrendament financer                              |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Altres deutes amb entitat de crèdit                          |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Deutes per operacions preparatòries de control d'assegurances |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| Altres deutes:                                                |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Deutes fiscals i socials.                                    |                                           |                                                             |                                 |                                                            | 7.927,12                  |                                                            |                       | 7.927,12         |
| -Deutes amb entitat del grup                                  |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| -Resta de deute                                               |                                           |                                                             |                                 |                                                            | 10.126,51                 |                                                            |                       | 10.126,51        |
| Deute per operacions de cessions d'actiu                      |                                           |                                                             |                                 |                                                            |                           |                                                            |                       |                  |
| <b>TOTAL</b>                                                  |                                           |                                                             |                                 |                                                            | <b>18.053,63</b>          |                                                            |                       | <b>18.053,63</b> |

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

| PASSIUS FINANCERS 2015                                        | Passius<br>financers<br>mantinguts<br>per negociar | Altres passius financers a valor raonable amb canvis en PiG |                                       |                                                                  | Dèbits i<br>partides a<br>pagar | Passius financers<br>associats a actius<br>financers<br>transferits | Derivats<br>de<br>cobertura | TOTAL     |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|
|                                                               |                                                    | Instruments<br>financers<br>híbrids                         | Correcció<br>d'asimetria<br>comptable | Instruments gestionats<br>segons estratègia de<br>valor raonable |                                 |                                                                     |                             |           |
| Derivats                                                      |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Passiu subordinat                                             |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Depòsits rebuts per reassegurances cedides                    |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Deutes per operacions d'assegurança                           |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Deutes amb assegurats                                        |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Deutes amb mediadors                                         |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Deutes condicionats                                          |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Deutes per operacions de reassegurança                        |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Deutes per operacions de coassegurança                        |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Emprèstits                                                    |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Deutes amb entitats de crèdit:                                |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Deutes per arrendament financer                              |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Altres deutes amb entitat de crèdit                          |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Deutes per operacions preparatòries de control d'assegurances |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| Altres deutes:                                                |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Deutes fiscals i socials.                                    |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  | 4.628,39                        |                                                                     |                             | 4.628,39  |
| -Deutes amb entitat del grup                                  |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| -Resta de deute                                               |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  | 7.553,90                        |                                                                     |                             | 7.553,90  |
| Deute per operacions de cesions d'actiu                       |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  |                                 |                                                                     |                             |           |
| TOTAL                                                         |                                                    |                                                             |                                       |                                                                  | 12.182,29                       |                                                                     |                             | 12.182,29 |

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

**Classificació per venciments**

L'Imposició a termini BBVA de import 155.000 €, te venciment el dia 27/09/2017.

L'Imposició a termini BBVA de import 176.568 €, te venciment el dia 06/08/2017.

**Import de les correccions valoratives al patrimoni net**

El fons d'inversió del ANDBANK contractat amb data 25/07/2014 per valor de 10.000,00 euros, te un valor a data venciment 30/09/2016 de 10.025,55 euros. El valor de la revalorització ha sigut de 25,55 euros. S'ha cancel·lat l'import de 348 euros comptabilitzats com a increment de valor a l'exercici 2015. El moviment d'ajust per canvi de valor esta reflexat al "Estat de canvis al patrimoni net".

**Fons Propis**

La composició i el moviment de l'exercici del patrimoni net es presenta a "Estat de canvis al patrimoni net". Es detalla a continuació la informació referent als Fons Propis de la Societat:

**Capital subscrit**

El capital social esta format per un Fons Mutual per import de 30.050,60 euros.

**Reserves**

L'import de les reserves especials son de 425.618,97 euros.

**11.- MONEDA ESTRANGERA**

A 31 de desembre no existeixen saldos denominats en moneda estrangera.

**12.- SITUACIÓ FISCAL**

**2.1 Impostos sobre beneficis**

Conciliació del import net d'ingressos i despeses de l'exercici amb la base imposable de el impost sobre beneficis.



**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

| Concepte                                                   | Compte de pèrdues i guanys |              | Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni |              |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|
|                                                            | Augments                   | Disminucions | Augment                                                | Disminucions |
| Saldo d'ingressos i despeses del exercici                  | 31.713,10                  | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| Impost sobre societats                                     | 10.571,04                  | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| Diferències permanents                                     | 0,00                       | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| Diferències temporals:                                     | 0,00                       | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| -Amb origen en l'exercici                                  | 0,00                       | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| -Amb origen en exercicis anteriors                         | 0,00                       | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| Compensació bases imposables negatives exercicis anteriors | 0,00                       | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |
| Base imposable (resultat fiscal)                           | 42.284,14                  | 0,00         | 0,00                                                   | 0,00         |

El càlcul de l'impost sobre beneficis de l'exercici actual és el següent:

| Concepte                                             | Fiscal          | Comptable | Diferit actiu | Diferit passiu |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------|---------------|----------------|
| Quota (25-30%) sobre "Ingressos i despeses ajustats" | 0,00            | 10.571,04 |               |                |
| Quota (25-30%) sobre "Base imposable impost corrent" | 10.571,04       | 0,00      |               |                |
| Diferència                                           | 10.571,04       | 10.571,04 | 0,00          | 0,00           |
| Retencions i pagaments a compte                      | 3.680,37        |           |               |                |
| <b>TOTAL A INGRESSAR/(RETORNAR)</b>                  | <b>6.890,67</b> |           |               |                |

#### 12.1.2 Detall de diferències temporàries

No existeixen diferències temporàries durant l'exercici.

#### 12.1.3 Detall de bases imposables negatives pendents de compensació

No existeixen bases imposables negatives pendents de compensació al tancament de l'exercici.

#### 12.1.4 Detall de deduccions sobre la quota aplicades a l'exercici

Durant l'exercici no s'han aplicat deduccions sobre la quota de el impost de Societats.

#### 12.1.5 Compromisos fiscals

No existeixen compromisos fiscals pendents de complir en relació a incentius fiscals gaudits.

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

**12.1.6 Exercicis oberts a inspecció**

Al tancament de l'exercici actual, la Societat té oberts a inspecció per les autoritats fiscals l'exercici actual i els quatre últims per el impost de societats i els quatre últims exercicis per la resta d'impostos que li son aplicables.

**12.2 Altres tributs**

No existeixen comptes d'altres tributs durant l'exercici

**13.- INGRESSOS I DESPESES**

No existeixen moviments a l'apartat de "Cargues Socials".

No existeixen vendes de bens i prestacions de serveis produïts per permuta de bens no monetaris i serveis.

**14.- PROVISIONS I CONTINGENCIES**

El contingut de les partides de sinistres pagats es la següent:

| Sinistralitat de l' exercici.  | Import 2016 | Import 2015 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Prestacions i despeses pagades | 47.940,00   | 65.150,00   |
| a) Subsidis dels quals:        | 48.290,00   | 66.350,00   |
| - Drets de quiròfan            | 24.850,00   | 33.850,00   |
| - Subsidis clínica             | 22.840,00   | 32.300,00   |
| - Parts                        | 600,00      | 200,00      |
| b) Variació subsidis           | -350,00     | -1.200,00   |

El moviment de les partides de provisions de balanç son les següents:

| 2016                    | Provisions per prestacions | Altres provisions tècniques |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Saldo inicial           | 1.250,00                   | 213,73                      |
| Variació de la provisió | -350,00                    | -33,85                      |
| Saldo final             | 900,00                     | 179,88                      |

**15.- INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT**

**1. Informació sobre medi ambient**

Els sotasignats, com Administradors de la Societat esmentada, manifesten que en la comptabilitat corresponent als presents comptes anuals **NO** existeix cap partida de naturalesa mediambiental que hagi de ser inclosa en la Memòria d'acord a les indicacions de la tercera part del pla de comptabilitat de les assegurances.

**2. Drets d'emissió de gasos d'efecte hivernacle**

Durant l'exercici i exercici anterior, no s'ha produït cap moviment a la partida de drets d'emissió de gasos d'efecte hivernacle.

**16.- RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL**

No existeixen retribucions a llarg termini al personal durant l'exercici.

**17.- TRANSACCIONS AMB PAGAMENTS BASATS EN INSTRUMENTS DE PATRIMONI**

No existeixen transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni durant l'exercici.

**18.- SUBVENCIONS, DONACIONS Y LLEGATS**

No existeixen subvencions, donacions ni llegats rebuts durant l'exercici ni l'exercici anterior.

**19.- COMBINACIONS DE NEGOCIS**

No existeix combinació de negocis durant l'exercici ni en l'exercici anterior.

**20.- NEGOCIS CONJUNTS**

No existeixen negocis conjunts durant l'exercici ni en l'exercici anterior.

**21.- ACTIUS EN VENDA I OPERACIONS INTERRUPTES**

No existeixen actius en venda ni operacions interrompudes.

**22.- FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT**

No s'han produït cap fet posterior a la data de tancament que pugui afectar de forma rellevant al contingut del comptes anuals.

**23.- OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES**

No existeixen operacions amb parts vinculades.

**24.- ALTRA INFORMACIÓ**

**24.1 Personal empleat**

No existeix personal empleat a la societat.

**24.3 Acords fora de balanç**

L'empresa no té acords que no figuren en el balanç.

**24.4 Honoraris d'auditoria**

Els honoraris per l'auditoria del comptes anuals de 2016 són de 2.200 euros i de 2.776 euros al 2015.

**25.- INFORMACIÓ SEGMENTADA**

Els ingressos totals de la Societat, 126.240,64 euros han sigut integrament obtinguts a territori Espanyol.

**26.- RESUM DE L'INFORME DEL "SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT"**

En referència a l'ordre ECO/734/2004, del 11 de març, el responsable del Servei d'atenció al client de la Mutualitat, manifesta que al llarg de tot l'any 2016 no hi ha hagut cap reclamació o queixa dirigida al Servei del que és responsable, per part de cap de les persones que, tal i com es detalla en l'article 39.1 de l'esmentada Llei 10/2003, tindrien el dret a fer-ho si fos el cas.

Per tant la Mutualitat es considera que la absència de queixes i/o reclamacions, que ja dura des de fa anys, acredita la formalitat de l'entitat.

**MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**  
**V08484966**  
**Memòria de l'exercici 2016**

---

**27 INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS A PROVEÏDORS. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. «DEURE D'INFORMACIÓ» DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL.**

D'acord amb la Resolució de 29 de gener de 2016 del "Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas", la informació sobre el període mitjà de pagament a proveïdors i creditors en operacions comercials a l'exercici actual i anterior es la següent:

| Concepto                            | Ejercicio 2016 | Ejercicio 2015 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | Días           | Días           |
| Periodo Medio de pago a proveedores | 43,70          | 9,50           |

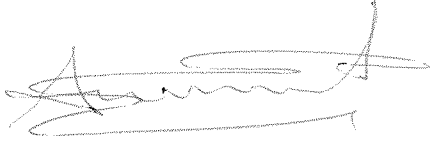
**MUTUALITAT COL.LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S**

**V08484966**

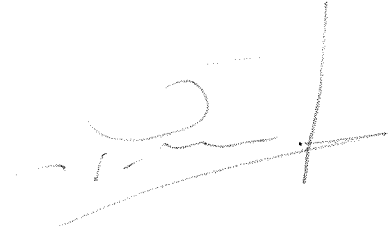
**Memòria de l'exercici 2016**

---

*Comptes anuals formules per la Junta directiva de la MUTUALITAT COL.LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S, a Barcelona, a 30 de març del 2017.*



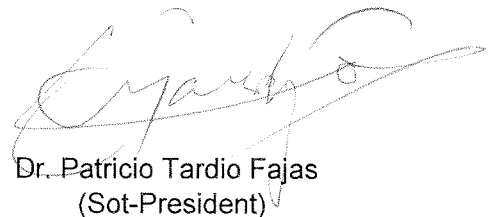
Dr. Guillem Aresté Batlle  
(President)



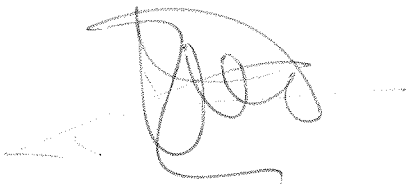
Dr. Gerard Pascual Ple  
(Secretari)



Dr. Adolr Bas Vall  
(Sot-Secretari)

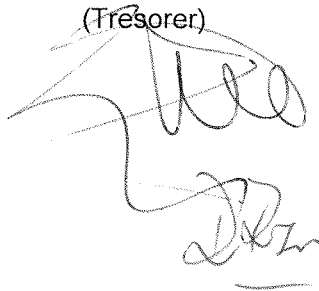
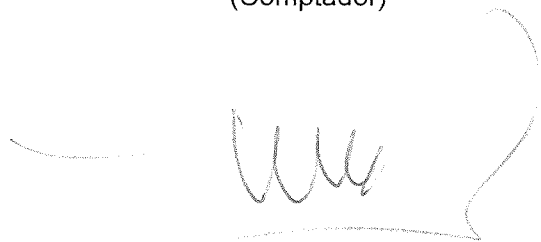


Dr. Patricio Tardio Fajas  
(Sot-President)



Dr. Lluís Blanch Ros  
(Tresorer)

Dr. Lluís Garriga Prat  
(Comptador)



Dr. Raimon Ripoll Espiau  
(Vocal)

Dr. Francesc Ferrer Rusalleda  
(Vocal)



Dr. Josep Hortalà Arau  
(Vocal)

