

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

**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT
PORTUÀRIA DE BARCELONA
A PRIMA FIXA**

INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT DE COMPTES ANUALS

A l'Assemblea General de Mutualistes de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA, 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 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 DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA, 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 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. La 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. En 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 de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA 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.

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 la 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, 4 de maig de 2017

REA+REGA
auditores

Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

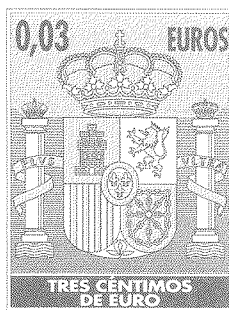
Año: 2017
Número: 11.799/17

Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Colegio Oficial



CLASE 8.^a



OM8084968

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2016
(Expressat en Euros)

ACTIU			
	NOTA	31.12.16	31.12.15
A) ACTIU		207.077,91	209.065,91
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	5	83.143,63	41.039,09
A-5) Préstecs i partides a cobrar	5	123.119,73	167.443,14
III. Dipòsits en entitats de crèdit		100.000,00	150.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		20.211,15	17.423,10
1. Prenedors d'assegurances		20.211,15	17.423,10
IX. Altres crèdits		2.908,58	20,04
2. Resta de crèdits		2.908,58	20,04
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	5	0,00	0,00
A-12) Actius fiscals	6	100,25	250,35
I. Actius per impost corrent		100,25	250,35
A-13) Altres actius		714,30	333,33
III. Periodificacions		714,30	333,33
TOTAL ACTIU		207.077,91	209.065,91

PASSIU I PATRIMONI NET			
	NOTA	31.12.16	31.12.15
A) PASSIU		29.162,62	20.754,71
A-3) Dèbits i partides a pagar		6.106,70	2.694,64
IX. Altres deutes:		6.106,70	2.694,64
1. Deutes amb les Administracions públiques	6	2.028,43	1.623,72
3. Resta d'altres deutes	5	4.078,27	1.070,92
A-5) Provisions tècniques	12	23.055,92	18.060,07
IV. Provisió per prestacions		23.055,92	18.060,07
B) PATRIMONI NET		177.915,29	188.311,20
B-1) Fons propis	5	177.915,29	188.311,20
I. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
II. Reserves		158.260,59	154.038,23
3. Altres reserves		158.260,59	154.038,23
V. Resultat de l'exercici	3	(10.395,91)	4.222,36
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		207.077,91	209.065,91

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Balanç a 31 de desembre de 2016

M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

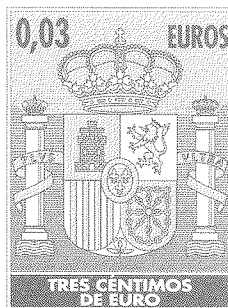
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS
(Expressat en Euros)

I. COMPTE TECNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2016	2015
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		238.807,20	234.693,38
a) Primes meritades		238.807,20	234.693,38
a ₁) Assegurança directa	11	238.807,20	234.693,38
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		193,82	834,49
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		193,82	834,49
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(220.099,26)	(206.360,13)
a) Prestacions i despeses pagades		(215.103,41)	(207.453,49)
a ₁) Assegurança directa		(215.103,41)	(207.453,49)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ ó -)		(4.995,85)	1.093,36
b ₁) Assegurança directa	12	(4.995,85)	1.093,36
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		18.901,76	29.167,74

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanyos a 31 de desembre de 20



CLASE 8.^a



OM8084969

M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2016	2015
III.3. Altres Ingressos		8.841,08	0,00
b) Resta d'ingressos	9	8.841,08	0,00
III.4. Altres Despeses		(38.138,75)	(24.945,38)
b) Resta de despeses	13	(38.138,75)	(24.945,38)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(29.297,67)	(24.945,38)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)		(10.395,91)	4.222,36
III.7. Impost sobre Beneficis	6	0,00	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(10.395,91)	4.222,36
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(10.395,91)	4.222,36

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guany a 31 de desembre de 2016.

M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET
(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2016	2015
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(10.395,91)	4.222,36
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		0,00	0,00
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(10.395,91)	4.222,36

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE

	Fons Mutual	Reserves	Resultats d'exercici	Resultat de l'exercici	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2014	30.050,61	163.212,87	0,00	(9.174,64)	184.088,84
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2015	30.050,61	163.212,87	0,00	(9.174,64)	184.088,84
I. Total ingressos i despeses reconeguts				4.222,36	4.222,36
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		(9.174,64)	0,00	9.174,64	0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015	30.050,61	154.038,23	0,00	4.222,36	188.311,20
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016	30.050,61	154.038,23	0,00	4.222,36	188.311,20
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(10.395,91)	(10.395,91)
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		4.222,36	0,00	(4.222,36)	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	30.050,61	158.260,59	0,00	(10.395,91)	177.915,29

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net a 31 de desembre de 2016

CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OM8084970

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU**
(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2016	Total 2015
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		237.742,33	236.763,33
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		212.907,26	212.009,13
8.- Altres pagaments d'explotació		33.407,78	20.575,62
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1) = I		237.742,33	236.763,33
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		246.315,04	232.584,75
A.2) Altres activitats d'explotació			
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	6	350,60	486,30
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+ - V)		(8.322,36)	4.664,88
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		100.000,00	3.000,88
6.- Interessos cobrats		527,15	1.002,40
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6) = VI		100.426,90	4.003,28
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		50.000,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		50.000,00	0,00
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		50.426,90	4.003,28
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)	5	42.104,54	8.668,16
Efectiu i equivalents a l'inici del període	5	41.039,09	32.370,93
Efectiu i equivalents al final del període	5	83.143,63	41.039,09
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	5	83.143,63	41.039,09
Total efectiu i equivalents al final del període		83.143,63	41.039,09

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efectiu a 31 de desembre de 2016

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

a. Constitució

L'Entitat MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA, va ser fundada l'any 1902 en el si de la Junta d'Obres del Port de Barcelona, amb la denominació de "Hermandad de Previsión Social del Puerto de Barcelona, M.P.S" . Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0169, i inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el volum 26.203, foli 100, full B-100824, inscripció primera.

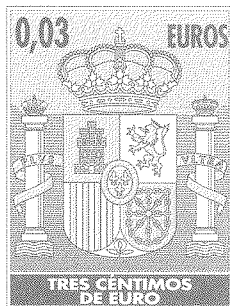
b. Legislació Aplicable

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts i reglaments vigents de les seves prestacions, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen, i en el que resulti d'aplicació per la legislació general, que és bàsicament la següent:

- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel que s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les seves modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, y el seu text refós, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat per la Llei 20/2015.
- Real Decreto 1430/2002, de 27 de desembre, pel que s'aprova el Reglament de Mutualitats de Previsió Social y posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat y/o modificat pel Reial Decret 1060/2015.
- Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei.



CLASE 8.^a



OM8084971

c. Objecte Social, durada, àmbit d'aplicació i domicili social

Constitueix l'objecte de l'Entitat l'exercici de la previsió social i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre, desenvolupant aquestes activitats mitjançant les normes de procediment aprovades per l'Assemblea General.

La durada de l'Entitat s'estableix per temps indefinit, encara que es podrà dissoldre en els casos previstos legal i estatutàriament, previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris oportuns.

L'àmbit d'actuació s'estén a Barcelona i a les poblacions properes on resideix el personal de l'Autoritat Portuària de Barcelona.

El domicili social de l'Entitat està a Barcelona, plaça Portal de la Pau, 6.

d. Altres informació

L'Entitat opera únicament en el ram de no-vida, mitjançant els reglaments de prestacions de socis actius i de socis pensionistes, unificats en el present exercici en un únic reglament de prestacions. Les seves prestacions són les següents:

- Medicaments
- Oftalmologia
- Odontologia
- Trasllat

NOTA NÚM. 2

BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

a. Imatge fidel

Els Comptes Anuals estan formats pel balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la present memòria abreujada, formant el conjunt de totes una unitat.

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2016, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

No existeixen raons excepcionals per les que, per mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable.

b. Principis comptables

En la confecció dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores.

c. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament, sense que existeixi cap tipus de risc important que pugui suposar canvis significatius en el valor dels actius o passius en l'exercici següent.

En els Comptes Anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Junta Directiva per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a provisions i a imputació de despeses.

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat a partir de la millor informació disponible a la data de formulació dels Comptes Anuals sobre els fets analitzats, es possible que esdeveniments futurs obliguin a modificar-les posteriorment, el que es faria de forma prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes de pèrdues i guanys.

d. Comparació de la informació

A efectes comparatius, es presenten amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2016, les corresponents a l'exercici 2015.

e. Agrupació de partides

Els Comptes Anuals no tenen cap partida que s'hagi agrupat en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys, en l'estat de canvis en el patrimoni net i en l'estat de fluxos d'efectiu.

f. Elements recollits en diverses partides

No es presenten elements patrimonials registrats en dues o més partides del balanç.



CLASE 8.^a



OM8084972

g. Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en el present exercici ni en l'anterior.

h. Correcció d'errors

No s'han produït ajustaments per correcció d'errors en el present exercici ni en l'anterior.

NOTA NÚM. 3

APROVACIÓ I DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La Junta Directiva de l'Entitat proposarà a l'Assemblea la següent distribució de resultats:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
BASE DE REPARTIMENT		
Resultat de l'exercici	<u>(10.395,91)</u>	<u>4.222,36</u>
TOTAL	<u>(10.395,91)</u>	<u>4.222,36</u>
DISTRIBUCIÓ		
A reserves	<u>(10.395,91)</u>	<u>4.222,36</u>
TOTAL	<u>(10.395,91)</u>	<u>4.222,36</u>

En data 29 de juny de 2016, l'Assemblea General Ordinària de l'Entitat ha aprovat l'aplicació dels resultats obtinguts en l'exercici 2015 a reserves voluntàries.

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

a. Instruments financers

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan l'Entitat es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en categories.

Categories d'actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria 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 crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

2. Inversions mantingudes fins al venciment

Les inversions mantingudes fins al venciment es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.



Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, els debèits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

b. Provisions Tècniques

La provisió per prestacions representa l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici i és igual a la diferència entre el seu cost social estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquests sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici.

La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Donat que l'Entitat no disposa de l'experiència necessària per al càlcul d'aquesta provisió, es dota aplicant un percentatge del 5% sobre la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament.

La provisió de despeses internes de liquidació de sinistres es dota per l'import adient per fer front a les despeses de caràcter intern de l'Entitat que escaiguin per a la total finalització dels sinistres inclosos a les provisions per a prestacions. Es determina en funció de la relació existent entre les despeses internes imputables a les prestacions i l'import de les prestacions pagades en l'exercici que es tanca.

Totes elles han estat certificades per un actuari extern a l'Entitat i membre titular de l'Institut d'Actuaris Espanyols, d'acord amb el Reglament d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada.

c. Impost sobre beneficis

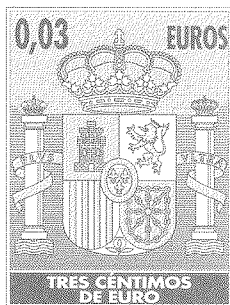
L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'empresa com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un import inferior de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors, es reconeix com un passiu en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés es reconeix com un actiu.



CLASE 8.ª



OM8084974

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar.

Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió.

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit.

L'Entitat està subjecte al règim general de l'Impost sobre Societats pels rendiments de la totalitat de les seves activitats i amb una quota del 25%.

d. Despeses i ingressos

Els ingressos i despeses es registren comptablement segons el meritament, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

L'IVA no deduïble es considera major import de la despesa.

Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació a prestacions, adquisició, administració, inversions i altres despeses no tècniques.

Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'atribueixen al compte tècnic de no vida.

Els ingressos i despeses no derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurança s'assignen al compte no tècnic.

NOTA NÚM. 5

INSTRUMENTS FINANCERS

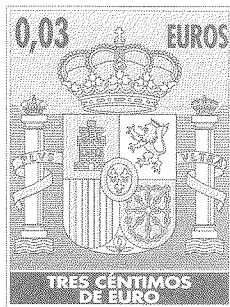
Actius financers

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 són les següents:

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Préstecs i partides a cobrar	Inversions mantingudes fins venciment	Inversions mantingudes fins venciment	TOTAL	TOTAL
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Valors representatius de deute								
- Valors de renda fixa					0,00	0,00	0,00	0,00
Dipòsits en entitats de crèdit			100.000,00	150.000,00			100.000,00	150.000,00
Crèdits per operacions d'assegurança directa								
- Prenedors de l'assegurança directa								
1.Rebuts pendens			20.211,15	17.423,10			20.211,15	17.423,10
Altres crèdits			2.908,58	20,04			2.908,58	20,04
Tresoreria	83.143,63	41.039,09					83.143,63	41.039,09
TOTAL	83.143,63	41.039,09	123.119,73	167.443,14	0,00	0,00	206.263,36	208.482,23



CLASE 8.ª



OM8084975

Les variacions dels actius financers respecte a l'exercici anterior són les següents:

	2016	2015
Valors de renda fixa	0,00	(3.000,00)
Dipòsits en entitats de crèdit	(50.000,00)	0,00
Crèdits per operacions d'assegurança directa	2.788,05	(1.465,42)
Tresoreria	42.104,54	8.668,16
Altres crèdits	2.888,54	(972,72)

Efectiu i altres actius líquids equivalents

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015, és el següent:

	31.12.16	31.12.15
Bancs i institucions de crèdit	83.143,63	41.039,09
TOTAL	83.143,63	41.039,09

Els saldos de comptes corrents són de lliure disposició.

Dipòsits en entitats de crèdit

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 és el següent:

	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15
BBVA	50.000,00	50.000,00
Banc Sabadell	50.000,00	100.000,00
TOTAL	100.000,00	150.000,00

L'import d'Euros 50.000,00 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 correspon a 5 dipòsits per Euros 10.000,00 cadascun. Són imposicions constituïdes el 27 de setembre de 2010 i que es renoven cada 6 mesos automàticament. El tipus d'interès és del 0,05% al 0,01% per l'exercici 2016. El cobrament dels interessos és mensual. El venciment és el 4 d'abril de 2017.

L'import d'Euros 50.000,00 del Banc Sabadell a 31 de desembre de 2016 correspon a 1 dipòsit constituït el 10 de maig de 2016 i amb venciment el 10 de maig de 2017. El tipus d'interès és del 0,20%.

L'import d'Euros 100.000,00 del Banc Sabadell a 31 de desembre de 2015 correspon a 2 dipòsits per Euros 80.000,00 i Euros 20.000,00. Són imposicions constituïdes el 29 d'abril de 2015 i amb venciment el 29 d'abril de 2016. El tipus d'interès és del 0,50% per l'exercici 2015. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 333,33 i es troben inclosos en l'epígraf de l'actiu de periodificacions.

Crèdits per operacions d'assegurança directa

L'import d'Euros 20.211,15 i d'Euros 17.423,10 correspon al total de les quotes meritades a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015, respectivament, i que encara no havien estat cobrades per l'Entitat. Es desglossen com segueix a continuació:

	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15
Aportació soci protector	13.949,23	13.847,75
Quotes actius APB	2.334,96	0,00
Quotes pensionistes	2.230,61	2.288,82
Altres	1.696,35	1.286,53
TOTAL	20.211,15	17.423,10

El saldo d'aquesta partida a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 correspon en un 100,00% a rebuts pendents de l'any 2016 i 2015, respectivament.



Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 són les següents:

	Dèbits i partides a pagar	Dèbits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Altres deutes				
- Resta d'altres deutes	4.078,27	1.070,92	4.078,27	1.070,92
TOTAL	4.078,27	1.070,92	4.078,27	1.070,92

	2016	2015
Resta d'altres deutes	3.007,35	(914,16)

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015, és el següent:

	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15
Creditors prestac.serveis	3.783,27	637,67
Ajuts socials	910,00	1.040,00
Partides pendents d'aplicació	(615,00)	(606,75)
TOTAL	4.078,27	1.070,92

Les parties que composen el saldo d'Euros 3.783,27 a 31 de desembre de 2016 tenen el seu venciment en l'any 2017.

Les partides que componen el saldo d'Euros 1.070,92 a 31 de desembre de 2015 tenen el seu venciment en l'any 2016.

Fons propis

Els moviments durant l'exercici 2016 i 2015 són els següents:

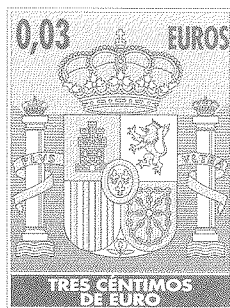
	Saldo 01.01.16	Altes	Traspassos	Saldo 31.12.16
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	154.038,23	0,00	4.222,36	158.260,59
Resultat de l'exercici	4.222,36	(10.395,91)	(4.222,36)	(10.395,91)
Saldo Final	188.311,20	(10.395,91)	0,00	177.915,29

	Saldo 01.01.15	Altes	Traspassos	Saldo 31.12.15
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	163.212,87	0,00	(9.174,64)	154.038,23
Resultat de l'exercici	(9.174,64)	4.222,36	9.174,64	4.222,36
Saldo Final	184.088,84	4.222,36	0,00	188.311,20

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.



CLASE 8.^a



OM8084977

NOTA NÚM. 6

SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que no hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Segons opina la Direcció de l'Entitat, no existeixen contingències d'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a inspecció.

Deutes amb les Administracions Públiques

El detall d'aquesta partida és el següent:

	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15
HP Creditora per IRPF	1.937,61	1.534,79
Consorci Compensació d'Asseg	90,82	88,93
TOTAL	2.028,43	1.623,72

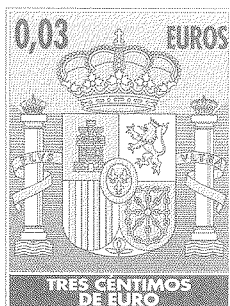
Crèdits amb les Administracions Públiques

El detall d'aquesta partida a és el següent:

	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15
HP Deutora per I.Stats 2016	100,25	0,00
HP Deutora per I.Stats 2015	0,00	250,36
TOTAL	100,25	250,36

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de 2016 i 2015 és la següent:

2.016	<u>Compte de Pèrdues i Guanyes</u>	<u>Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	(10.395,91)	0,00
Impost sobre Societats	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(10.395,91)	
Compensació bases negatives exerc.ant.	<u>0,00</u>	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	<u>(100,25)</u>	
A tornar	<u><u>(100,25)</u></u>	
 2.015	 <u>Compte de Pèrdues i Guanyes</u>	 <u>Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	4.222,36	0,00
Impost sobre Societats	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Resultat comptable abans d'impostos	4.222,36	
Compensació bases negatives exerc.ant.	<u>(4.222,36)</u>	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	<u>(250,35)</u>	
A tornar	<u><u>(250,35)</u></u>	



OM8084978

CLASE 8.^a

DISEÑO

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2016 i 2015 és el següent:

<u>2016</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

<u>2015</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2016 és el següent:

	<u>Total</u>
Saldo a 01.01.2016	
B.Imposable del 2008	2.520,27
B.Imposable del 2009	2.964,11
B.Imposable del 2011	955,48
B.Imposable del 2013	8.321,89
B.Imposable del 2014	9.174,64
TOTAL	23.936,39
B.Imposable del 2016	10.395,91
Pendent a 31.12.2016	34.332,30

NOTA NÚM. 7

INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

Donada l'activitat a què es dedica l'Entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius, provisions i contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria respecte a informació de qüestions mediambientals.

NOTA NÚM. 8

FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2016 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

NOTA NÚM. 9

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

No hi han despeses per assistència a juntes acreditades durant l'any 2016 i 2015 pels membres de la Junta Directiva.

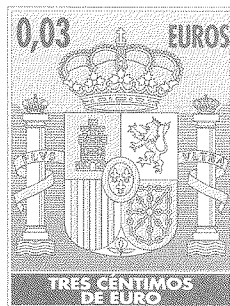
Durant l'exercici 2016 i 2015, la Junta Directiva de l'Entitat no ha meritat cap import en concepte de retribucions. Així mateix, no s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva. Existeix una assegurança de responsabilitat civil professional pels membres de la Junta Directiva de l'Entitat. La prima abonada en l'exercici 2016 per aquesta assegurança és d'Euros 1.008,43.- .

D'acord amb els estatuts de l'Entitat, l'Assemblea General pot conferir la condició de soci protector a les persones físiques o jurídiques que sense obtenir cap benefici directe de la Mutualitat contribueixin en qualsevol forma al seu sosteniment i desenvolupament. L'Autoritat Portuària de Barcelona és soci protector de l'Entitat.

Les quotes abonades pel soci protector de l'Entitat són d'Euros 166.691,35 i d'Euros 167.147,15 durant l'exercici 2016 i 2015, respectivament. Addicionalment, en el present exercici 2016 el soci protector ha abonat Euros 6.630,81 i resten pendents d'abonar al tancament de l'exercici Euros 2.210,27 corresponents a repercussió de despeses de gestió.



CLASE 8.^a



OM8084979

NOTA NÚM. 10

ALTRA INFORMACIÓ

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Comptes Anual de l'Entitat, són d'Euros 3.900,00 i d'Euros 3.900,00 i corresponen en la seva totalitat a l'auditoria del Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015, respectivament.

L'Assemblea General Ordinària celebrada en data 6 de juny de 2013 es va acordar la modificació de la denominació social de l'Entitat a "Mutualitat de Previsió Social de l'Autoritat Portuària de Barcelona a Prima Fixa", així com la modificació de l'article 1 dels seus Estatuts. En data 1 d'agost de 2014 es va elevar a públic l'acord anterior, i en data 15 de desembre de 2014 el Departament d'Economia i Coneixement, mitjançant resolució ECO/2914/2014, de 15 de desembre, va aprovar i va inscriure en el Registre de mutualitats de previsió social de Catalunya aquesta modificació.

En la reunió de la Junta Directiva de data 29 de març de 2017 s'ha pres l'acord d'augmentar un 2% les quotes dels mutualistes amb efectes des del mes d'abril de 2017.

Informació sobre els aplaçaments de pagaments efectuats a proveïdors. Disposició addicional tercera. "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2016 i 2015 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

En relació al servei d'atenció al mutualista, d'acord amb el que preveu l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, el Sr. Sergi Fabregat i Montserrat, com a titular del servei fins a 22 de desembre de 2016, i el Sr Cristóbal Sarrias Cárdenes, com a titular del servei a partir del 22 de desembre de 2016, informen que no s'ha produït cap reclamació o incidència durant l'exercici 2016.

NOTA NÚM. 11

INFORMACIÓ SEGMENTADA

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya.

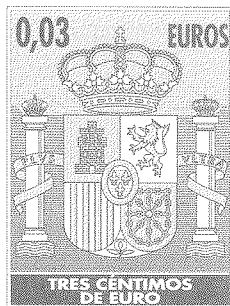
El detall del volum de primes meritades a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 és el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Quotes actius	27.922,90	26.574,58
Quotes jubilats anticipats	50,76	658,81
Quotes Estibarna	361,75	238,43
Quotes pensionistes	27.406,20	26.187,34
Quotes soci honorífic	316,78	311,62
Quotes soci especial	499,68	494,08
Quotes soci protector	166.691,35	167.147,15
Quotes orfes/òrfenes	752,08	391,28
Quotes Port 2000	<109,98>	100,40
Quotes vidus/vídues	10.388,98	10.488,19
Quotes beneficiaris	4.526,70	2.101,50
	<u> </u>	<u> </u>
<u>TOTAL</u>	<u>238.807,20</u>	<u>234.693,38</u>

L'Entitat va encarregar al seu actuari d'assegurances l'informe relatiu a la suficiència de les quotes per les prestacions que atorga l'Entitat, i que ha estat emès en data 9 de gener de 2017.



CLASE 8.^a



OM8084980

NOTA NÚM. 12

INFORMACIÓ TÈCNICA

Els saldos i moviments de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 són els següents:

	Provisió prestacions <u>pdtes pagament</u>	Provisió prestacions <u>pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.16	17.200,07	860,00	18.060,07
Aplicacions	(17.200,07)	(860,00)	(18.060,07)
Dotacions	21.958,02	1.097,90	23.055,92
Saldo 31.12.16	<u>21.958,02</u>	<u>1.097,90</u>	<u>23.055,92</u>

	Provisió prestacions <u>pdtes pagament</u>	Provisió prestacions <u>pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.15	18.241,36	912,07	19.153,43
Aplicacions	(18.241,36)	(912,07)	(19.153,43)
Dotacions	17.200,07	860,00	18.060,07
Saldo 31.12.15	<u>17.200,07</u>	<u>860,00</u>	<u>18.060,07</u>

La variació de l'exercici 2016 de les provisions per prestacions és d'Euros 4.995,85 (dotació).

La variació de l'exercici 2015 de les provisions per prestacions és d'Euros 1.093,36 (aplicació).

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2016 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2015 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2016 pels sinistres inclosos en aquella.

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2015 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2014 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2015 pels sinistres inclosos en aquella.

NOTA NÚM. 13

DESPESES RECLASSIFICADES PER DESTÍ

El detall de les despeses que han estat reclassificades és el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Serveis exteriors i altres tributs	26.568,85	12.920,38
TOTAL	<u>26.568,85</u>	<u>12.920,38</u>

El detall d'aquestes despeses per destí és el següent:

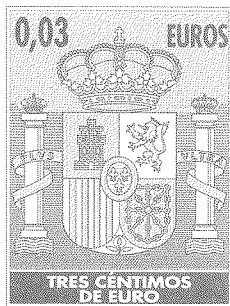
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Despeses no tècniques	26.568,85	12.920,38
TOTAL	<u>26.568,85</u>	<u>12.920,38</u>

L'import d'Euros 38.138,75 a 31 de desembre de 2016 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 11.570,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.

L'import d'Euros 24.945,38 a 31 de desembre de 2015 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 12.025,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.



CLASE 8.^a
M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA



OM8084981

M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

INFORME DE GESTIÓ 2016

Els fets més rellevants de l'exercici de 2016, han estat els següents:

La Mutualitat ha recaptat en concepte de quotes l'import de 238.807,20 euros, import que representa un creixement del 1,75% respecte l'exercici anterior.

La Mutualitat ha satisfet 215.103,41 euros en prestacions, import que representa un increment del 3,69% respecte l'exercici anterior.

El resultat de l'exercici ha estat de 10.395,91 euros negatius.

L'import de les Provisions Tècniques per prestacions a 31 de desembre de 2016 ascendeix a 23.055,92 euros, un 27,66% més que l'any anterior.

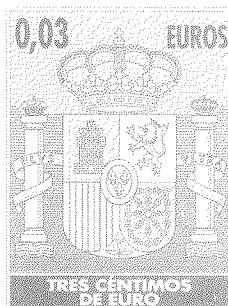
El Patrimoni de l'Entitat a 31 de desembre de 2016 és el següent:

Fons Mutual	30.050,61,-
Reserves Patrimonials	158.260,59,-
Resultat exercici	<u>(10.395,91),-</u>
Total	177.915,29,-

Barcelona, 29 de març de 2017



CLASE 8.ª



OL4846070

M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

Exercici 2016

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, que consten de 14 fulls de paper de l'Estat numerats del OM8084968 OM8084981, ambdós inclusius, i el full número OL4846070, han estat formulats a Barcelona en data 29 de març de 2017.

Sra. Catalina Grimalt Falcó
Presidenta

Sra. Tania Castañera Bajoz
Vicepresidenta

Sra. Ana Bernabeu Anguera
Secretària

Sr. Francisco José Salazar Rodríguez
Interventor

Sra. Marta Ruiz Molina
Tresorera

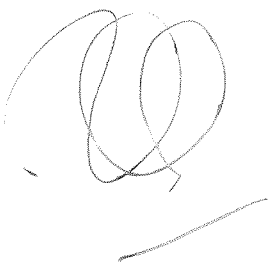
Sr. Daniel Sáinz Casoliva
Vocal



Sr. Francisco Fidel Carracedo Luque
Vocal



Sra. Eva Blasco García
Vocal



Sr. José Simón Guijarro Andújar
Vocal