

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

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA,
M.P.S. A PRIMA FIXA

INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT DE COMPTES ANUALS

A l'Assemblea General de Mutualistes de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA

Informe sobre els comptes anuals

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA, que comprenen el balanç al 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 la 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 MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, que s'identifica en la nota 1 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. A l'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 MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA al 31 de desembre de 2016, així com dels seus resultats i 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.

Paràgraf d'èmfasis

Sense que afecti a la nostra opinió d'auditoria, parem esment a allò explicat a la nota 9 de la memòria adjunta, en la que s'indica que l'Entitat té registrat a 31 de desembre de 2016 un crèdit per pèrdues fiscals a compensar en exercicis futurs per Euros 78.251,75, donat que és probable que l'Entitat disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquest actiu.

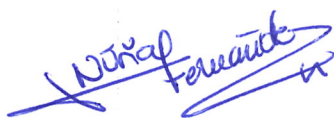
Paràgraf d'altres qüestions

Donada la modificació, aprovada en el Reial Decret 602/2016, de 2 de desembre, del Reial Decret 1159/2010, de 17 de setembre, pel qual s'aproven les Normes per la Formulació de Comptes Anuals Consolidades, i d'acord amb la nova redacció de l'article 7.1.a, l'Entitat està obligada pels exercicis iniciats a partir de l'1 de gener de 2016 a efectuar consolidació amb la seva filial.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

L'informe de gestió adjunt de l'exercici 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 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



Núria Fernández de los Ronderos Saiz
ROAC Nº 23.316
Barcelona, 17 de maig de 2017

REA+REGA
auditores

Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2017
Número: 11.800/17

Para incorporar al protocolo

 **economistas**
Consejo General

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

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

ACTIU			
	NOTA	31.12.16	31.12.15
A) ACTIU		3.389.770,83	3.668.981,29
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	8	547.994,08	735.202,03
A-4) Altres actius financers a v.raonable amb canvis en pig	8	63.565,36	62.862,87
III. Instruments híbrids		63.565,36	62.862,87
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	8	1.034.217,73	441.675,64
I. Instruments de patrimoni		101.276,81	441.675,64
II. Valors representatius de deute		932.940,92	0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	8	1.050.964,67	1.896.518,06
III. Dipòsits en entitats de crèdit	8	1.050.000,00	1.895.489,90
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurances	8	487,72	551,21
		487,72	551,21
IX. Altres crèdits		476,95	476,95
2. Resta de crèdits	8	476,95	476,95
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	6	573.753,44	388.412,28
I. Immobilitzat material		268.825,37	56.821,85
II. Inversions immobiliàries	6	314.928,07	331.590,43
A-10) Immobilitzat intangible	5	1.731,85	2.510,49
III. Altre immobilitzat intangible		1.731,85	2.510,49
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	8	0,00	0,00
III. Participacions en empreses del grup		0,00	0,00
A-12) Actius fiscals	9	94.186,58	135.676,93
I. Actius per impost corrent		4.148,27	11.677,72
II. Actius per impost diferit	9	90.038,31	123.999,21
A-13) Altres actius		23.357,12	6.122,99
III. Periodificacions		23.357,12	6.122,99
TOTAL ACTIU		3.389.770,83	3.668.981,29

PASSIU I PATRIMONI NET			
	NOTA	31.12.16	31.12.15
A) PASSIU		71.824,38	238.485,73
A-3) Débits i partides a pagar		9.521,78	9.492,52
IX. Altres deutes:		9.521,78	9.492,52
1. Deutes amb les administracions públiques	9	5.132,23	3.729,17
3. Resta d'altres deutes	8	4.389,55	5.763,35
A-5) Provisions tècniques	15	12.964,87	33.199,12
I. Provisió per a primes no consumides		0,00	0,00
IV. Provisió per a prestacions		12.964,87	33.199,12
A-6) Provisions no tècniques	18	48.640,52	138.767,32
IV. Altres provisions no tècniques		48.640,52	138.767,32
A-7) Passius fiscals	9	697,21	57.026,77
II. Passius per impost diferit		697,21	57.026,77

B) PATRIMONI NET			
		3.317.946,45	3.430.495,56
B-1) Fons propis	8	3.351.214,52	3.267.952,96
I. Fons mutual			
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		30.050,61	30.050,61
3. Altres reserves		3.237.902,35	3.315.880,06
VII. Resultat de l'exercici	3	83.261,56	(77.977,71)
B-2) Ajustaments per canvis de valor	8	(33.268,07)	162.542,60
I. Actius financers disponibles per a la venda		(33.268,07)	162.542,60

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		3.389.770,83	3.668.981,29
-------------------------------------	--	---------------------	---------------------

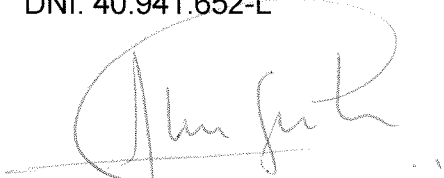
Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2016



Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P

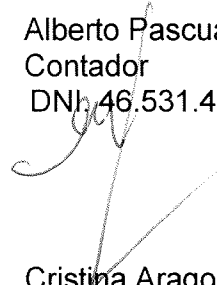


Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G

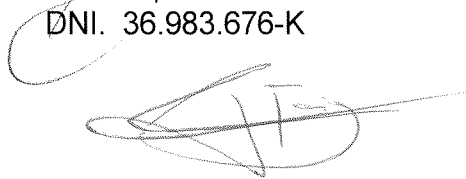
Alberto Pascual Illescas
Contador
DNI. 46.531.439-R



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal
DNI. 36.983.676-K



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal
DNI. 46.120.283-Q



Jordi Faig Martí
Vocal
DNI.46.127.867-X



Núria Prieto López
Vocal
DNI. 38.494.233-F



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2016	2015
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		147.716,44	209.841,21
a) Primes meritades		147.716,44	155.862,64
a ₁) Assegurança directa	15	147.716,44	155.862,64
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs		0,00	53.978,57
C ₁) Assegurança directa	15	0,00	53.978,57
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		244.352,37	89.961,36
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	8	41.320,44	51.356,02
d) Beneficis en realització de les inversions		203.031,93	38.605,34
d ₂) D'inversions financeres	8	203.031,93	38.605,34
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(118.838,04)	(239.936,08)
a) Prestacions i despeses pagades		(131.904,78)	(235.547,64)
a ₁) Assegurança directa		(131.904,78)	(235.547,64)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		20.234,25	2.266,27
b ₁) Assegurança directa	15	20.234,25	2.266,27
c) Despeses imputables a prestacions	17	(7.167,51)	(6.654,71)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(19.603,44)	(26.403,93)
a) Despeses d'adquisició	17	0,00	(8.203,00)
b) Despeses d'administració	17	(19.603,44)	(18.200,93)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(24.285,43)	(26.463,13)
d) Altres		(24.285,43)	(26.463,13)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(1.348,23)	(28.338,06)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		(1.348,23)	(28.338,06)
c ₂) De les inversions financeres	8	(1.348,23)	(28.338,06)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		227.993,67	(21.338,63)

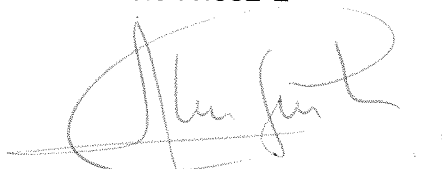
Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2016.



Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



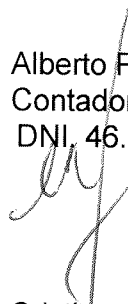
José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G



Alberto Pascual Illescas
Contador
DNI. 46.531.439-R



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal
DNI. 36.983.676-K



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal
DNI. 46.120.283-Q



Jordi Faig Martí
Vocal
DNI.46.127.867-X



Núria Prieto López
Vocal
DNI. 38.494.233-F



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2016	2015
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		18.000,00	18.500,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	18.000,00	18.500,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(79.864,02)	(73.663,65)
a) Despeses de gestió de les inversions		(60.781,13)	(54.443,44)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(60.781,13)	(54.443,44)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(19.082,89)	(19.220,21)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(19.082,89)	(19.220,21)
III.3. Altres Ingressos		13.586,56	14.285,93
b) Resta d'ingressos	17	13.586,56	14.285,93
III.4. Altres Despeses		(53.553,06)	(33.156,04)
b) Resta de despeses	17	(53.553,06)	(33.156,04)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(101.830,52)	(74.033,76)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	126.163,15	(95.372,39)
III.7. Impost sobre Beneficis	9	(42.901,59)	17.394,68
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		83.261,56	(77.977,71)
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	83.261,56	(77.977,71)

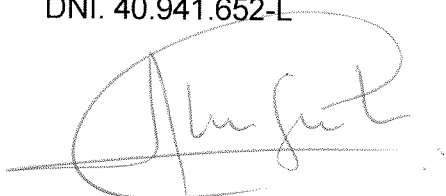
Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2016.



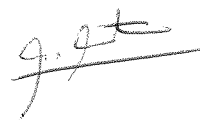
Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G

Alberto Pascual Illescas
Contador
DNI. 46.531.439-R



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal
DNI. 36.983.676-K



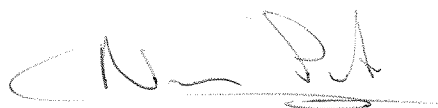
Cristina Aragonés Alfaro
Vocal
DNI. 46.120.283-Q



Jordi Faig Martí
Vocal
DNI.46.127.867-X



Núria Prieto López
Vocal
DNI. 38.494.233-F



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA 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	83.261,56	(77.977,71)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	(195.810,67)	48.265,03
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	(261.080,89)	64.353,36
Ganancias y pérdidas por valoración		(59.397,19)	102.958,70
Importes transferidos cta de pérdidas y ganancias	8	(201.683,70)	(38.605,34)
II.9.- Impost sobre beneficis	9	65.270,22	(16.088,33)
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(112.549,11)	(29.712,68)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2016

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterioris	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2014	30.050,61	3.302.632,79	0,00	13.247,27	114.277,57	3.460.208,24
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2015	30.050,61	3.302.632,79	13.247,27	0,00	114.277,57	3.460.208,24
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(77.977,71)	48.265,03	(29.712,68)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		13.247,27	(13.247,27)			0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015	30.050,61	3.315.880,06	0,00	(77.977,71)	162.542,60	3.430.495,56
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016	30.050,61	3.315.880,06	(77.977,71)	0,00	162.542,60	3.430.495,56
I. Total ingressos i despeses reconeguts				83.261,56	(195.810,67)	(112.549,11)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		(77.977,71)	77.977,71			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	30.050,61	3.237.902,35	0,00	83.261,56	(33.268,07)	3.317.946,45

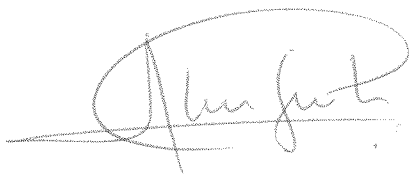
Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2016.



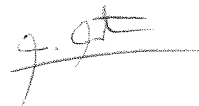
Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G

Alberto Pascual Illescas
Contador
DNI. 46.531.439-R



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal
DNI. 36.983.676-K

Cristina Aragonés Alfaro
Vocal
DNI. 46.120.283-Q



Jordi Faig Marti
Vocal
DNI.46.127.867-X



Núria Prieto López
Vocal
DNI. 38.494.233-F



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

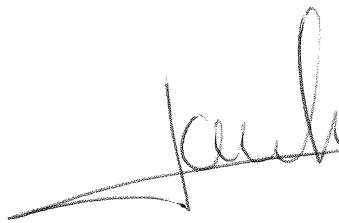
(Expressat en Euros)

	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		147.427,70	186.769,28
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		125.892,71	231.240,97
7.- Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		186.503,98	191.976,14
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		147.427,70	186.769,28
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		312.396,69	423.217,11
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		73.392,48	76.021,33
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		73.392,48	76.021,33
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		7.568,94	(3.999,80)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III+/-V)		(84.007,57)	(164.426,30)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		21.780,00	30.855,00
4.- Instruments financers		4.908.747,67	1.437.543,92
6.- Interessos cobrats		17.405,46	58.058,58
7.- Dividends cobrats		8.433,32	7.502,26
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6+7+9) = VI		4.956.366,45	1.533.959,76
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		0,00	0,00
2.- Inversions immobiliàries		205.851,35	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	1.307,64
4.- Instruments financers		4.718.715,48	850.557,56
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades		135.000,00	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+4+5+7) = VII		5.059.566,83	851.865,20
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(103.200,38)	682.094,56
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(187.207,95)	517.668,26
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	735.202,03	217.533,77
Efectiu i equivalents al final del període	8	547.994,08	735.202,03
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	8	547.994,08	735.202,03
Total efectiu i equivalents al final del període		547.994,08	735.202,03

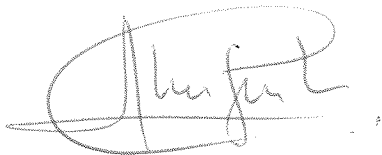
Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2016.



Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K

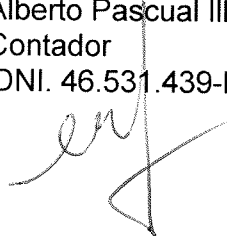


Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G

Alberto Pascual Illescas
Contador
DNI. 46.531.439-R



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal
DNI. 36.983.676-K

Cristina Aragonés Alfaro
Vocal
DNI. 46.120.283-Q



Jordi Faig Martí
Vocal
DNI.46.127.867-X

Núria Prieto López
Vocal
DNI. 38.494.233-F



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

A. CONSTITUCIÓ

Mútua d'Empleats dels Transports de Barcelona, Mutualitat de Previsió Social a Quota Fixa va ser fundada a l'any 1931 amb el nom de "Mútua de Obreros y Empleados de la Compañía de Tranvías de Barcelona. Metros y similares". Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 0106 i al Registre Mercantil de Barcelona en el foli 57, tom 22.949, full B-45.317, inscripció 3ª.

B. LEGISLACIÓ APLICABLE

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts, que han estat adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels 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.

C. OBJECTE SOCIAL, DURADA, ÀMBIT D'APLICACIÓ

Constitueix l'objecte de la Mutualitat l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

En l'actualitat, l'Entitat opera en el ram de no vida, en base al Reglament General de Prestacions a les Persones i les seves normes d'aplicació relatives al Servei d'Assistència Mèdica i Clínica, bé sigui en la modalitat de serveis complets, de serveis restringits, o modalitat plus.

La Mútua té el seu domicili social a Barcelona, carrer Torrent de les Flors nº83.

La durada de la Mutualitat s'estableix per temps indefinit, encara que podrà dissoldre's en els casos previstos en els seus Estatuts i previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris.

El seu àmbit d'actuació és el de Catalunya i especialment, Barcelona ciutat.

D. ALTRE INFORMACIÓ

Durant l'any 2007 la Junta Directiva de la Mutualitat, ve prendre un acord per tal de que la Entitat es fes càrrec de la totalitat del Patrimoni de la Fundació Antonio Carrasco Garcia, Fundació Privada, rebent tots els seus Actius y Passius, sent els principals actius un immoble propietat de la Fundació i les instal·lacions del Centre Sanitari Torrent de les Flors i sent els principals passius el deute que la Fundació tenia amb la pròpia Mutualitat i les despeses corresponents a les indemnitzacions per finalització dels contractes dels Directius de la Fundació, que van resultar del procés de dissolució de la Fundació.

Després de l'aprovació per part del protectorat de Fundacions de Catalunya es va portar a terme la cessió de la totalitat dels actius i passius de la Fundació restant els diferents elements patrimonials incorporats a les partides comptables de la Mutualitat quedant formalitzat aquest procés segons escriptura nº 2718 de data 5 d'octubre de 2007.

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, 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.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

b) Principis Comptables

Per l'elaboració dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables generalment acceptats continguts en el Codi de Comerç i en el Pla General de Comptabilitat per a 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 vida útil d'actius, a deterioraments, 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 anterior.

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.

g) Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en present exercici 2016 respecte a l'exercici anterior.

h) Correcció d'errors

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

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 3

DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

El resultat de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és d'Euros 83.261,56 (beneficis) i d'Euros 77.977,71 (pèrdues), respectivament. La Junta Directiva de l'Entitat, proposarà a l'Assemblea Ordinària de la Mutualitat la següent distribució de resultats de l'exercici 2016:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	83.261,56	(77.977,71)
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	83.261,56	(77.977,71)

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

D'acord amb la disposició transitòria primera, l'Entitat ha optat per valorar tots els elements patrimonials a la data de transició (31 de desembre de 2008) segons les normes de valoració incloses en la normativa anterior, excepte els instruments financers a valor raonable.

Els criteris comptables més significatius aplicats en relació a les diferents partides han estat els següents:

a) Immobilitzat intangible

L'immobilitzat intangible està valorat pel seu preu d'adquisició, menys l'amortització acumulada i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

En les aplicacions informàtiques s'aplica una amortització segons un criteri lineal en base a un 25% anual, que en opinió de la Direcció de l'Entitat, correspon a la vida útil estimada dels béns respectius.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

b) Immobilitzat material i inversions immobiliàries

Els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren inicialment pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o cost de producció. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

Les despeses per reparació i manteniment que no suposen un increment de la vida útil, es registren com a despesa de l'exercici.

Els costos d'ampliació, modernització o millores que representin un augment de la productivitat, de la capacitat o eficiència, o un perllongament de la vida útil dels béns, es capitalitzen com un major cost dels béns corresponents.

Els béns i elements retirats, tant si es produeixen com a conseqüència d'un procés de modernització com si es deuen a qualsevol altra causa, es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i amortització acumulada.

Els elements de l'immobilitzat material es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per un altre via o quan no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs.

La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, ha de determinar el benefici o la pèrdua sorgida quan es doni de baixa aquest element, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

S'amortitza segons el mètode lineal, en base al percentatge anual que en opinió de la Direcció de l'Entitat correspon a la vida útil estimada dels béns respectius, atenent al seu estat d'utilització i conservació. Els coeficients d'amortització que s'apliquen són els següents:

Elements	Anys	% Anual
Immobles (exclòs el terreny)	33	3
Instal·lacions	12	8
Mobiliari	10	10
Equips informàtics	4	25
Altres immobilitzats	5	20

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Els terrenys i edificis, d'acord amb el que disposa la norma 5ª de les normes d'elaboració dels Comptes Anuals del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, s'han classificat en l'epígraf A-9).II. "Inversions immobiliàries" de l'actiu si el seu destí és l'obtenció d'ingressos per lloguer, i en l'epígraf de l'actiu A-9).I. "Immobilitzat material" per la part que es destina a l'activitat pròpia de l'Entitat.

c) Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre que de les condicions dels mateixos es dedueixi que es transfereixen a l'arrendatari substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

En el cas d'arrendaments financers, com a arrendatari, es registra un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons es tracti d'un immobilitzat intangible o material, i un passiu financer pel mateix import, que és el menor entre el valor raonable d l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici del arrendament dels pagaments mínims acordats, entre els que s'inclouen el pagament per l'opció de compra i s'exclouen les quotes de caràcter contingent.

La càrrega financera total es distribueix al llarg del termini de l'arrendament i s'imputa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que es meriti.

S'apliquen el criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els hi correspongui segons la seva naturalesa.

En el cas d'arrendaments operatius, els ingressos i despeses derivats dels acords d'arrendament es consideren ingrés i despesa de l'any en què es meritin i s'imputen al compte de pèrdues i guanys. Com a arrendador, es continuen presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa.

S'apliquen el criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els hi correspongui segons la seva naturalesa.

d) 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.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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, 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.

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.

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.

3. Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda 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.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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.

Si existeix evidència objectiva de que el valor en llibres de l'actiu financer no serà recuperable, s'efectua la correcció valorativa corresponent.

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

4. Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

Els actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys 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. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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 s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

5. Actius financers mantinguts per negociar

Els actius financers mantinguts per negociar 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. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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 s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

6. Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades

Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades es valoren inicialment pel seu cost que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. L'import de la correcció valorativa serà la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest com l'import més alt entre el seu raonable menys els seus costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Llevat que hi hagi una millor evidència de l'import recuperable de les inversions, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius es pren en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites que hi hagi en la data de la valoració.

Categories de passius financers

1. Dèbits i partides a pagar

Els passius 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 rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

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

Posteriorment, 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.

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

e) Provisions i contingències

Es reconeixen com a provisions els passius que resultin indeterminats respecte al seu import o a la data de la seva cancel·lació.

D'acord amb la informació disponible en cada moment, les provisions es valoren en la data de tancament de l'exercici, pel valor de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació.

f) 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.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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.

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.

La provisió per a quotes no consumides està constituïda per la fracció de les quotes meritades en l'exercici que s'han d'imputar al període comprès mitjançant la data de tancament i el terme del període de cobertura. Es calcula pòlissa a pòlissa.

La provisió per a riscos en curs té com la finalitat de complementar insuficiències previstes en la provisió per a quotes no consumides fins la següent renovació del contracte.

Els càlculs de les provisions han estat certificats per un actuari extern a l'Entitat i membre titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

g) 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.

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.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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%.

h) Despeses i ingressos

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

Els ingressos procedents de béns i de la prestació de serveis es valoren pel valor raonable de la contrapartida, rebuda o pendent de rebre, derivada dels mateixos, que, excepte evidència en contra, és del preu acordat per aquest béns o serveis deduït l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que l'Entitat pugui concedir. Els impostos i altres ingressos de dret públic que l'Entitat ha de repercutir a tercers no formen part dels ingressos.

Els ingressos per contractes d'assegurances es reconeixen quan els mateixos han estat perfeccionats o prorrogats a l'exercici, respecte als quals el dret de l'assegurador al cobrament de les primes s'hagi meritat, al marge de que els rebuts hagin estat emesos.

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 tècniques i despeses no tècniques. S'apliquen coeficients per reclassificar algunes despeses de serveis exteriors, personal i amortitzacions, segons uns criteris d'imputació raonables, objectius i comparables, que es mantenen d'un exercici a altre, excepte que hi hagin circumstàncies que raonablement aconsellin la seva modificació. Altres despeses són directament assignables en funció del destí corresponent.

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.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Els saldos a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2016</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Llicències, marques i similars	990,96	0,00	990,96
Aplicacions informàtiques	<u>19.071,52</u>	<u>(18.330,63)</u>	<u>740,89</u>
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	<u>20.062,48</u>	<u>(18.330,63)</u>	<u>1.731,85</u>

<u>A 31.12.2015</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Llicències, marques i similars	990,96	0,00	990,96
Aplicacions informàtiques	<u>19.071,52</u>	<u>(17.551,99)</u>	<u>1.519,53</u>
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	<u>20.062,48</u>	<u>(17.551,99)</u>	<u>2.510,49</u>

En l'exercici 2016 i 2015 els moviments dels comptes d'immobilitzat intangible han estat els següents:

Cost	Saldo 01.01.16	Altes/Dotació	Baixes	Saldo 31.12.16
Llicències, marques i similars	990,96	-	-	990,96
Aplicacions informàtiques	<u>19.071,52</u>	-	-	<u>19.071,52</u>
Total	20.062,48	-	-	20.062,48
Amortització acumulada				
Aplicacions informàtiques	<u>17.551,99</u>	<u>778,64</u>	-	<u>18.330,63</u>
Total	17.551,99	778,64	-	18.330,63
Valor net comptable	<u>2.510,49</u>	<u>(778,64)</u>	-	<u>1.731,85</u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Cost	Saldo 01.01.15	Altes/Dotació	Baixes	Saldo 31.12.15
Llicències, marques i similars	990,96	-	-	990,96
Aplicacions informàtiques	17.520,30	1.551,22	-	19.071,52
Total	18.511,26	1.551,22	-	20.062,48
Amortització acumulada				
Aplicacions informàtiques	13.126,27	4.425,72	-	17.551,99
Total	13.126,27	4.425,72	-	17.551,99
Valor net comptable	5.384,99	(2.874,50)	-	2.510,49

A 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 existeixen bens totalment amortitzats que encara estan en condicions d'ús, per un import d'Euros 17.619,32 i d'Euros 16.712,02, respectivament.

No s'han produït adquisicions mitjançant combinacions de negocis, ni aportacions no dineràries, ni tampoc traspassos a/de actius mantinguts per a la venda o operacions interrompudes.

No existeix registrada cap correcció de valor per deteriorament sobre l'immobilitzat intangible, ni s'ha efectuat cap reversió.

No s'han comptabilitzar costos de desmantellament, retirada o rehabilitació com a major valor dels actius. Tampoc s'han capitalitzat despeses financeres.

No existeixen bens afectes a garanties i reversió, ni tampoc existeixen restriccions a la titularitat.

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

No existeixen compromisos en ferm de compra ni venda.

No s'han efectuat arrendaments financers ni altres operacions de naturalesa similar.

No s'han registrat resultats derivats de l'alienació o disposició d'elements d'immobilitzat intangible.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 6

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 com segueix a continuació:

<u>31.12.2016</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	551.426,08	(266.302,58)	285.123,50
TOTAL INVERSIONS	581.230,65	(266.302,58)	314.928,07

Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(46.363,55)	40.103,78
Altres instal·lacions	250.258,38	(42.806,30)	207.452,08
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	16.157,98	(15.669,64)	488,34
Altres immobilitzat	298.056,11	(299.896,19)	-1.840,08
TOTAL IMMOBILITZAT	684.607,17	(425.781,80)	258.825,37

<u>31.12.2015</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	551.426,08	(249.640,22)	301.785,86
TOTAL INVERSIONS	581.230,65	(249.640,22)	331.590,43

Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(43.769,55)	42.697,78
Altres instal·lacions	44.105,74	(42.636,82)	1.468,92
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	15.741,74	(14.894,64)	847,10
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.869,31)	-813,20
TOTAL IMMOBILITZAT	478.038,29	(421.216,44)	56.821,85

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2016 i 2015 han estat els següents :

Cost	Saldo 01.01.16	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.16
Terrenys	29.804,57	0,00	0,00	29.804,57
Construccions	551.426,08	0,00	0,00	551.426,08
Total Inversions	581.230,65	0,00	0,00	581.230,65
Terrenys	12.621,25	0,00	0,00	12.621,25
Construccions	86.467,33	0,00	0,00	86.467,33
Altres instal.lacions	44.105,74	206.152,64	0,00	250.258,38
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	15.741,74	416,24	0,00	16.157,98
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	478.038,29	206.568,88	0,00	684.607,17
Total cost	1.059.268,94	206.568,88	0,00	1.265.837,82
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	249.640,22	16.662,36	0,00	266.302,58
Total Inversions	249.640,22	16.662,36	0,00	266.302,58
Construccions	43.769,55	2.594,00	0,00	46.363,55
Altres instal.lacions	42.636,82	169,48	0,00	42.806,30
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	14.894,64	775,00	0,00	15.669,64
Altres immobilitzat material	298.869,31	1.026,88	0,00	299.896,19
Total Immobilitzat	421.216,44	4.565,36	0,00	425.781,80
Total amortit.acumulada	670.856,66	21.227,72	0,00	692.084,38
V.N.C. Inversions	331.590,43	(16.662,36)	0,00	314.928,07
V.N.C. Immobilitzat	56.821,85	202.003,52	0,00	258.825,37
Total Valor Net Comptable	388.412,28	185.341,16	0,00	573.753,44

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Cost	Saldo 01.01.15	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.15
Terrenys	29.804,57	0,00	0,00	29.804,57
Construccions	551.426,08	0,00	0,00	551.426,08
Total Inversions	581.230,65	0,00	0,00	581.230,65
Terrenys	12.621,25	0,00	0,00	12.621,25
Construccions	86.467,33	0,00	0,00	86.467,33
Altres instal.lacions	44.105,74	0,00	0,00	44.105,74
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	15.741,74	0,00	0,00	15.741,74
Altre immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	478.038,29	0,00	0,00	478.038,29
Total cost	1.059.268,94	0,00	0,00	1.059.268,94
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	233.097,42	16.542,80	0,00	249.640,22
Total Inversions	233.097,42	16.542,80	0,00	249.640,22
Construccions	41.175,55	2.594,00	0,00	43.769,55
Altres instal.lacions	42.467,34	169,48	0,00	42.636,82
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	13.738,52	1.156,12	0,00	14.894,64
Altre immobilitzat material	297.842,43	1.026,88	0,00	298.869,31
Total Immobilitzat	416.269,96	4.946,48	0,00	421.216,44
Total amortit.acumulada	649.367,38	21.489,28	0,00	670.856,66
V.N.C. Inversions	348.133,23	(16.542,80)	0,00	331.590,43
V.N.C. Immobilitzat	61.768,33	(4.946,48)	0,00	56.821,85
Total Valor Net Comptable	409.901,56	(21.489,28)	0,00	388.412,28

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

L'import del elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és el següent :

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Altres instal·lacions	41.987,14	41.987,14
Mobiliari	21.046,12	21.046,12
Equips informatics	14.661,21	12.387,87
Altres immobilitzat material	285.220,23	285.220,23
TOTAL	<u>362.914,70</u>	<u>360.641,36</u>

Immables

Els terrenys i edificis, d'acord amb el que disposa la norma 5ª de les normes d'elaboració dels comptes anuals del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, s'han classificat al tancament de l'exercici en l'epígraf A-9).II. "Inversions immobiliàries" de l'actiu si el seu destí és l'obtenció d'ingressos per lloguer, i en l'epígraf de l'actiu A-9).I."Immobilitzat material" per la part que es destina a l'activitat pròpia de l'Entitat.

El detall dels immables propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és el següent:

2016:

	<u>Torrent de les Flors, nº 83</u>	<u>Torrent de les Flors, nº 89</u>	<u>Total</u>
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	<u>86.467,33</u>	<u>551.426,08</u>	<u>637.893,41</u>
V.Cost	99.088,58	581.230,65	680.319,23
Am.Acum.	<u>(46.363,55)</u>	<u>(266.302,58)</u>	<u>(312.666,13)</u>
V.Net Comptable	52.725,03	314.928,07	367.653,10
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

2015:

	<u>Torrent de les Flors, nº 83</u>	<u>Torrent de les Flors, nº 89</u>	<u>Total</u>
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	<u>86.467,33</u>	<u>551.426,08</u>	<u>637.893,41</u>
V.Cost	99.088,58	581.230,65	680.319,23
Am.Acum.	<u>(43.769,55)</u>	<u>(249.640,22)</u>	<u>(293.409,77)</u>
V.Net Comptable	55.319,03	331.590,43	386.909,46
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

El valor de taxació dels immobles ha estat certificat per la societat "Valoraciones y Tasaciones Hipotecarias, S.A" en data 15 de desembre de 2009.

No s'han produït adquisicions mitjançant combinacions de negocis, ni aportacions no dineràries, ni tampoc traspassos a/de actius mantinguts per a la venda o operacions interrompudes.

No existeix registrada cap correcció de valor per deteriorament sobre l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, ni s'ha efectuat cap reversió.

No s'han comptabilitzar costos de desmantellament, retirada o rehabilitació com a major valor dels actius. Tampoc s'han capitalitzat despeses financeres.

No existeixen bens afectes a garanties i reversió, ni tampoc existeixen restriccions a la titularitat.

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

No existeixen compromisos en ferm de compra ni venda.

No s'han efectuat arrendaments financers ni altres operacions de naturalesa similar.

No s'han registrat resultats derivats de l'alienació o disposició d'elements d'immobilitzat material i inversions immobiliàries.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 7

ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

Arrendaments financers

L'Entitat no ha realitzat durant l'exercici 2016 i 2015 operacions d'arrendament financer, ni com arrendatària ni com arrendadora.

Arrendaments operatius

L'Entitat no té subscrit cap contracte d'arrendament operatiu com arrendatària.

L'import de les quotes reconegudes com ingressos de l'exercici dels arrendaments operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora es el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Import	18.000,00	18.500,00

Els ingressos d'aquest arrendament operatiu corresponen al lloguer del edifici ubicat a Torrent de les Flors, 89 en base al contracte subscrit.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 8

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius v.raonable canvis pig	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.16	31.12.16	31.12.16	31.12.16	31.12.16
Instrumentes de patrimoni - Inversions financeres en capital				101.276,81	101.276,81
Valors representatius de deute				932.940,92	932.940,92
Dipòsits en entitats de crèdit		1.050.000,00			1.050.000,00
Híbrids			63.565,36		63.565,36
Crèdits operacions d'assegur.directa - Prenedors de l'assegurança directa		487,72			487,72
Altres crèdits - Deutors diversos		0,00			0,00
- Altres actius financers		476,95			476,95
Tresoreria	547.994,08				547.994,08
TOTAL	547.994,08	1.050.964,67	63.565,36	1.034.217,73	2.696.741,84

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius v.raonable canvis pig	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.15	31.12.15	31.12.15	31.12.15	31.12.15
Instruments de patrimoni - Inversions financeres en capital				441.675,64	441.675,64
Dipòsits en entitats de crèdit		1.895.489,90			1.895.489,90
Híbrids			62.862,87		62.862,87
Crèdits operacions d'assegur.directa - Prenedors de l'assegurança directa		551,21			551,21
Altres crèdits - Deutors diversos		0,00			0,00
- Altres actius financers		476,95			476,95
Tresoreria	735.202,03				735.202,03
TOTAL	735.202,03	1.896.518,06	62.862,87	441.675,64	3.136.258,60

Les variacions dels actius financers de l'any 2016 i 2015 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2016	2015
Efectiu i altres actius líquids equivalents	(187.207,95)	517.668,26
Préstecs i partides a cobrar	(845.553,39)	19.743,69
Actius disponibles per a la venda	592.541,09	104.906,60
Actius a valor raonable amb canvis pig	702,49	(677.638,06)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Efectiu i altres actius líquids equivalents

A 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 els saldos d'aquest epígraf i les seves variacions són les següents:

	Saldo al 01.01.16	Variació	Saldo al 31.12.16
Caixa, efectiu	111,84	215,93	327,77
Comptes corrents	735.090,19	(187.423,88)	547.666,31
TOTAL	735.202,03	(187.207,95)	547.994,08

	Saldo al 01.01.15	Variació	Saldo al 31.12.15
Caixa, efectiu	502,25	(390,41)	111,84
Comptes corrents	217.031,52	518.058,67	735.090,19
TOTAL	217.533,77	517.668,26	735.202,03

Els saldos dels comptes corrents són de lliure disposició.

Preneadors d'assegurances

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 es desglossa com segueix a continuació:

	31.12.2016	31.12.2015
Rebut pendens de cobrament	487,72	551,21
TOTAL	487,72	551,21

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Les baixes de rebuts han generat una despesa d'Euros 227,70 i d'Euros 423,82 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015, respectivament, que està inclosa en l'epígraf d'altres despeses tècniques del compte de resultats.

Dipòsits en entitats de crèdit

Els dipòsits en entitats de crèdit a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 es desglossen com segueix a continuació :

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Dipòsits BBVA	0,00	559.300,00
Dipòsit La Caixa	0,00	165.230,00
Dipòsit Deutsche Bank	0,00	120.959,90
Dipòsit CatalunyaCaixa	800.000,00	800.000,00
Dipòsit La Caixa	250.000,00	250.000,00
	<u> </u>	<u> </u>
<u>TOTAL</u>	<u>1.050.000,00</u>	<u>1.895.489,90</u>

L'import d'Euros 559.300,00 a 31 de desembre de 2015 correspon a un dipòsit d'estalvi a termini del "BBVA" constituït el 4 de desembre de 2015 amb venciment el 8 de març de 2016 i amb un 0,10% d'interès nominal anual, que s'abona al venciment. Els interessos explícits meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 42,91 i estan comptabilitzats dins l'epígraf "Periodificacions".

L'import d'Euros 165.230,00 a 31 de desembre de 2015 correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "La Caixa" constituït el 27 de desembre de 2014 amb venciment el 27 de desembre de 2015, que se ha renovat fins al 27 de desembre de 2016 i amb un interès nominal anual del 0,15%, que s'abona al venciment.

L'import d'Euros 120.959,90 a 31 de desembre de 2015 correspon a un dipòsit d'estalvi a termini del "Deutsche Bank" constituït el 25 de març de 2015 amb venciment el 25 de març de 2016 i amb un 0,199% d'interès nominal anual, que s'abona al venciment. Els interessos explícits meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 176,94 i estan comptabilitzats dins l'epígraf "Periodificacions".

L'import d'Euros 800.000,00 a 31 de desembre de 2015 correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "CatalunyaCaixa" constituït el 31 de març de 2014 amb venciment el 29 d'abril de 2016 i amb un 2,178% d'interès nominal anual, que s'abona mensualment. En el present exercici 2016 s'ha renovat fins al 31 de maig de 2018 a un 0,10% d'interès nominal anual, que s'abona mensualment.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

L'import d'Euros 250.000,00 a 31 de desembre de 2015 correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "La Caixa" constituït el 12 de juny de 2014 amb venciment el 12 de juny de 2015, que s'ha renovat fins al 12 de juny de 2016, i amb un interès nominal anual del 1,2% pel 2014 i del 0,15% pel 2015, que s'abona al venciment. Els interessos explícits meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 69,53 i estan comptabilitzats dins l'epígraf "Periodificacions". En el present exercici 2016 s'ha renovat fins al 12 de juny de 2017.

Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2016 i 31 de desembre de 2015 es desglossa com segueix:

	31.12.16	31.12.15
Dipòsit Mixt Protecció 90/10 La Caixa	0,00	10.000,00
Dipòsit Doble 85/15 BBVA	63.565,36	52.862,87
TOTAL	63.565,36	62.862,87

L'import d'Euros 10.000,00 a 31 de desembre de 2015 correspon al valor raonable del tram variable del 10% d'un actiu financer de naturalesa híbrida, adquirit el 14 d'agost de 2014 per Euros 100.000,00, el derivat implícit del qual té com subjacent les accions de BBVA, Telefónica i Repsol. El tram garantit, corresponent al 90% de la inversió d'Euros 90.000,00, ha vençut en el 2015. El tram variable, en referència a l'evolució de la cotització de les accions esmentades ha vençut el 7 d'octubre de 2016.

L'import d'Euros 63.565,36 i d'Euros 52.862,87 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015, respectivament, correspon al valor raonable del tram variable del 15% d'un actiu financer de naturalesa híbrida, adquirit el 30 de juliol de 2014 per Euros 658.000,00, el derivat implícit del qual té com a subjacent les accions del Banc Santander, Telefónica i Repsol. El tram garantit del 85% de la inversió per Euros 559.300,00 ha vençut en el 2015. El tram variable d'Euros 98.700,00 té un interès mínim garantit del 12% i venciment el 14 d'agost de 2017. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 9.430,34 i d'Euros 5.332,18, respectivament, i estan inclosos en l'epígraf de periodificacions de l'actiu del balanç. Les diferències en el valor raonable imputades al compte de resultat de l'exercici 2015 són d'Euros 28.338,06 (pèrdues) i les acumulades a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 45.837,13 (pèrdues). Les diferències en el valor raonable imputades al compte de resultats de l'exercici 2016 són d'Euros 10.702,49 (beneficis) i les acumulades a 31 de desembre de 2016 són d'Euros 35.134,64 (pèrdues)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Actius disponibles per a la venda

Els instruments de patrimoni de la cartera d'actius disponibles per a la venda es desglossen com segueix a continuació:

<u>A 31.12.2016</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre accions</u>	<u>Data adquisició</u>
Accions Telefónica (BBVA)	17.375,40	29.975,82	(12.600,42)	2.048	2.014
Accions Repsol (La Caixa)	12.400,08	9.611,30	2.788,78	924	2.012
Accions Endesa (La Caixa)	64.542,14	90.553,24	(26.011,10)	25.714	2.015
Accions BBVA (La Caixa)	6.959,19	9.996,10	(3.036,91)	1.085	2.016
TOTAL	101.276,81	140.136,46	(38.859,65)		

<u>A 31.12.2015</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre accions</u>	<u>Data adquisició</u>
Accions Telefónica (BBVA)	20.162,95	29.975,82	(9.812,87)	1.970	2.014
Accions Grupo Ferrovial (La Caixa)	322.918,82	94.811,78	228.107,04	15.484	2.010
Accions Repsol (La Caixa)	8.723,44	9.611,30	(887,86)	862	2.012
Accions Endesa (La Caixa)	89.870,43	90.553,24	(682,81)	25.714	2.015
TOTAL	441.675,64	224.952,14	216.723,50		

La diferència negativa a 31 de desembre de 2016 d'Euros 38.859,65 menys l'efecte impositiu d'Euros 9.714,91 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 29.144,74.

La diferència positiva a 31 de desembre de 2015 d'Euros 216.723,50 menys l'efecte impositiu d'Euros 54.180,90 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 162.542,60.

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda tenen un valor de cost d'Euros 928.438,69 i un valor raonable d'Euros 932.940,92.

La diferència negativa a 31 de desembre de 2016 d'Euros 5.497,77 menys l'efecte impositiu d'Euros 1.374,44 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 4.123,33. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2016 són d'Euros 10.204,26 i estan inclosos en l'epígraf de periodificacions de l'actiu del balanç. El detall dels venciments és el següent:

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

	<u>V. Raonable</u>
Venciment 2017	162.486,42
Venciment 2019	323.921,50
Venciment 2020	56.735,50
Venciment 2022	163.642,50
Venciment 2023	128.340,00
Venciment 2024	97.815,00
TOTAL	<u>932.940,92</u>

Els ajustaments per canvis de valor corresponents als actius disponibles per a la venda es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Instruments de patrimoni	(29.144,74)	162.542,60
Valors representatius de deute	(4.123,33)	0,00
TOTAL	<u>(33.268,07)</u>	<u>162.542,60</u>

Deutors diversos

Els deutors diversos es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Centre Sanitari T.F., S.L.	50.679,59	50.679,59
Deteriorament	<u>(50.679,59)</u>	<u>(50.679,59)</u>
TOTAL	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

L'import a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 d'Euros 50.679,59 i d'Euros 50.679,59, respectivament, correspon al lloguer pendent de cobrament del Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L. Durant l'exercici 2016 no s'ha dotat deteriorament . Durant l'exercici 2015 s'ha dotat deteriorament per Euros 1.210,00.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

2. Empreses del grup

L'import a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 correspon a la participació en la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L."

El valor d'adquisició d'aquesta inversió a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 es d'Euros 5.000,00 i es troba deteriorada al 100%, tenint un valor net comptable d'Euros 0,00.

La seva participació a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és del 100%.

La societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." va ser constituïda el 12 d'abril de 2007. El seu objecte social és la prestació de tot tipus de serveis mèdics i sanitaris en general.

Els fons propis de la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 es desglossen com segueix:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Capital social	10.000,00	10.000,00
Resultats negatius d'exerc.ant.	(135.893,99)	(110.850,32)
Reserves per correcció d'errors	8.659,80	8.659,80
Resultat exercici 2016	(44.873,20)	0,00
Resultat exercici 2015	<u>0,00</u>	<u>(25.043,67)</u>
TOTAL	<u>(162.107,39)</u>	<u>(117.234,19)</u>

El capital social a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 està representat per 1.000 participacions d'Euros 10,00 de valor nominal unitari. El valor teòric comptable unitari a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és negatiu.

L'Entitat, donat el valor teòric comptable unitari, a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 té deteriorada aquesta inversió en la seva totalitat.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

3. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2016 i a 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	4.389,55	5.763,35	4.389,55	5.763,35
TOTAL	4.389,55	5.763,35	4.389,55	5.763,35

Les variacions dels passius financers de l'any 2016 i 2015 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Altres deutes	(1.373,80)	(3.038,45)

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2016 tenen el seu venciment en l'exercici 2017.

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2015 tenen el seu venciment en l'exercici 2016.

Resta d'altres deutes

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

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Fiances rebudes	0,00	0,00
Creditors prest.serveis	<u>4.389,55</u>	<u>5.763,35</u>
TOTAL	<u><u>4.389,55</u></u>	<u><u>5.763,35</u></u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2016 i 2015, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	4.185,54	9.614,06
Valors represent.deute	5.386,43	0,00
Vendes valors represent.deute	20.392,03	0,00
Vendes accions	182.639,90	38.605,34
Valor raonable híbrids	10.702,49	0,00
Dipòsits bancaris i comptes	21.045,97	42.339,82
TOTAL	244.352,36	90.559,22
<u>Despeses</u>		
Vendes accions	0,00	0,00
Vendes valors represent.deute	1.348,23	597,86
Valor raonable híbrids	0,00	28.338,06
TOTAL	1.348,23	28.935,92

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2016 i 2015 s'ha imputat al compte de no vida.

Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers

L'Entitat gestiona els seus instruments financers d'acord amb la política d'inversió aprovada per la Junta Directiva.

Es valoren aspectes como la liquiditat, la garantia de la inversió i el acompliment dels límits de diversificació i dispersió establerts en la legislació d'aplicació a efectes de cobertura de les provisions tècniques.

En general, les inversions financeres estan gestionades, dipositades i custodiades per entitats financeres de primer ordre.

La Junta Directiva de l'Entitat no considera que hi hagi una exposició al risc de crèdit, de liquiditat o de mercat que resulti elevada i/o perillosa per a la continuïtat de la mateixa, o que pugui afectar de forma greu al seu patrimoni.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

4. Fons propis

El moviment produït en els comptes d'aquest epígraf durant els exercicis 2016 i 2015 ha estat el següent:

	Saldo a 01.01.16	Altes i Baixes	Traspassos	Saldo a 31.12.16
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	3.315.880,06	0,00	(77.977,71)	3.237.902,35
Resultat de l'exercici	(77.977,71)	83.261,56	77.977,71	83.261,56
TOTAL	3.267.952,96	83.261,56	0,00	3.351.214,52

	Saldo a 01.01.15	Altes i Baixes	Traspassos	Saldo a 31.12.15
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	3.302.632,79	0,00	13.247,27	3.315.880,06
Resultat de l'exercici	13.247,27	(77.977,71)	(13.247,27)	(77.977,71)
TOTAL	3.345.930,67	(77.977,71)	0,00	3.267.952,96

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

NOTA NÚM. 9

SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents les liquidacions dels impostos no poden considerar-se definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha passat el temps de prescripció de quatre anys.

En opinió de la direcció de l'Entitat no existeixen contingències d'importos significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

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

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Actius financers disp.venda	697,21	57.026,77
Passius per impost diferit	<u>697,21</u>	<u>57.026,77</u>
H.P.Creditora per IRPF	3.138,87	2.556,66
H.P.Creditora per IVA	945,00	105,00
Seguretat Social	0,00	0,00
H.P.Creditora per sancions	1.048,36	1.048,36
H.P.Creditora per IPS	0,00	19,15
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>5.132,23</u>	<u>3.729,17</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

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

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
H.P.Deutora per I.Stats	4.148,27	11.677,72
Actius per impost corrent	<u>4.148,27</u>	<u>11.677,72</u>
Actius financers disp.venda	11.786,56	2.845,87
Crèdit per pèrdues a compensar	78.251,75	121.153,34
Actius per impost diferit	<u>90.038,31</u>	<u>123.999,21</u>

El detall d'Euros 4.148,27 i d'Euros 11.677,72 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015, respectivament, de la partida "H.P.Deutora per I.Stats" és el següent:

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
I.Stats 2015	0,00	11.677,72
I.Stats 2016	<u>4.148,27</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	<u>4.148,27</u>	<u>11.677,72</u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

L'import d'Euros 1.048,36 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 de la partida "H.P.Creditor per sancions" correspon als recàrrecs estimats a la data en relació a l'IPS que hi havia pendent de pagament a 31 de desembre de 2012 per Euros 6.364,08 corresponent a la pòlissa esportiva, i que va estar ingressat en l'exercici 2013 (fora de termini).

IMPOST DE SOCIETATS

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

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	83.261,56	(195.810,67)
Impost sobre Societats	<u>42.901,59</u>	<u>(65.270,22)</u>
Resultat comptable abans d'impostos	126.163,15	(261.080,89)
Diferències permanents	45.623,20	
Base imposable	171.786,35	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(171.786,35)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>(4.148,27)</u>	
A cobrar	<u><u>(4.148,27)</u></u>	

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

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	(42.901,59)	(42.901,59)
Imputació a patrimoni net	0,00	65.270,25	65.270,25

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

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

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(77.977,71)	48.265,03
Impost sobre Societats	<u>(17.394,68)</u>	<u>16.088,33</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(95.372,39)	64.353,36
Diferències permanents	25.793,67	
Base imposable	(69.578,72)	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	0,00	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>(11.677,72)</u>	
A cobrar	<u><u>(11.677,72)</u></u>	

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

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	17.394,68	17.394,68
Imputació a patrimoni net	0,00	(16.088,33)	(16.088,33)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

La variació de l'impost diferit es detalla com segueix a continuació:

2016	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	123.999,21	(57.026,77)	66.972,44
- Per valoració d'instruments financers	8.940,69	56.329,56	65.270,25
- Per bases imposables negatives	(42.901,59)	0,00	(42.901,59)
	(33.960,90)	56.329,56	22.368,66
Saldo final	90.038,31	(697,21)	89.341,10

2015	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	105.542,93	(39.876,84)	65.666,09
- Per valoració d'instruments financers	1.061,60	(17.149,93)	(16.088,33)
- Per bases imposables negatives	17.394,68	0,00	17.394,68
	18.456,28	(17.149,93)	1.306,35
Saldo final	123.999,21	(57.026,77)	66.972,44

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 és el següent:

	31.12.16	31.12.15
Base imposable 2009	67.283,84	239.070,20
Base imposable 2010	55.171,52	55.171,52
Base imposable 2011	12.026,72	12.026,72
Base imposable 2012	36.164,23	36.164,23
Base imposable 2013	72.601,95	72.601,95
Base imposable 2015	69.578,72	69.578,72
Total	312.826,98	484.613,34
25%	78.251,75	121.153,34

L'Entitat ha reconegut el corresponent crèdit per pèrdues fiscals a compensar en exercicis futurs, donat que és probable que l'Entitat disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 10

INFORMACIÓ SOBRE MEDIAMBIENT

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. 11

CONTINGÈNCIES

Existeix un procediment ordinari (900/2016-3B) presentat en el Jutjat de Primera Instància nº 27 de Barcelona contra l'Entitat en reclamació de la quantitat d'Euros 44.573,31, i com a continuació de monitori previ ja finalitzat. El procediment ordinari esmentat està en suspensió per part de les dues parts.

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS 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. 13

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les transaccions amb la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." durant l'exercici 2016 i 2015 són les següents :

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Serveis prestats	18.000,00	18.500,00
Serveis rebuts	9.010,05	12.058,49

Els serveis prestats corresponen als lloguers del local situat al carrer Torrent de les Flors, 89.

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

Els serveis rebuts corresponen als serveis mèdics prestats per aquesta societat als mutualistes de l'Entitat.

Els saldos a 31 de desembre de 2016 amb aquesta societat són d'Euros 744,56 a pagar i d'Euros 50.679,59 a cobrar.

Els saldos a 31 de desembre de 2015 amb aquesta societat són d'Euros 690,69 a pagar i d'Euros 50.679,59 a cobrar.

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2016 i 2015 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.850,00 i d'Euros 5.700,00, respectivament.

Durant l'exercici 2016 i 2015, la Junta Directiva de l'Entitat no ha meritat cap import en concepte de retribucions, excepte Euros 28.560,00 i Euros 28.560,00 en l'exercici 2016 i 2015, respectivament, que ha facturat un membre de la Junta Directiva a l'Entitat, per la prestació dels seus serveis. 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.

NOTA NÚM. 14

ALTRE INFORMACIÓ

L'Entitat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 no té personal en plantilla.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 són d'Euros 6.060,00 i d'Euros 6.060,00 i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2016 i 2015, respectivament.

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

Del saldo pendent de pagament a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 corresponent a operacions comercials, no hi han imports que tinguin un aplaçament de pagament superior al termini legal establert a la Llei 15/2010, de 5 de juliol.

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

Garanties amb tercers

En l'epígraf de l'actiu del balanç a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 "Dipòsits en entitats de crèdit" s'inclouen Euros 250.000,00, corresponents a un dipòsit d'estalvi a termini de "La Caixa". Aquesta inversió està pignorada al 100% com a garantia d'una pòlissa de crèdit concedida a la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L."

A large, stylized handwritten signature in black ink is positioned vertically on the right side of the page. Below the signature, there is a faint, rectangular stamp or seal, also oriented vertically.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 15

INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÉCNICA

L'àmbit d'actuació de l'Entitat és el de Catalunya i especialment, Barcelona ciutat.

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

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2016 i 2015 és el següent:

	<u>Provisió primes no c.</u>	<u>Provisió riscos en curs</u>	<u>Provisió prestacions</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.16	0,00	0,00	33.199,12	33.199,12
Dotacions	0,00	0,00	12.964,87	12.964,87
Aplicacions	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(33.199,12)</u>	<u>(33.199,12)</u>
<u>Saldo 31.12.16</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>12.964,87</u>	<u>12.964,87</u>

	<u>Provisió primes no c.</u>	<u>Provisió riscos en curs</u>	<u>Provisió prestacions</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.15	53.978,57	0,00	35.465,39	89.443,96
Dotacions	0,00	0,00	33.199,12	33.199,12
Aplicacions	<u>(53.978,57)</u>	<u>0,00</u>	<u>(35.465,39)</u>	<u>(89.443,96)</u>
<u>Saldo 31.12.15</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>33.199,12</u>	<u>33.199,12</u>

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Prest.pendents de pagament	11.946,00	31.181,00
Prest.pendents de declaració	597,30	1.559,05
Despeses internes liquid.sinistres	<u>421,57</u>	<u>459,07</u>
<u>TOTAL</u>	<u>12.964,87</u>	<u>33.199,12</u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

La 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 és de Euros 0,00.

La 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 és de Euros 0,00.

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Primes assistència sanitària	147.716,44	152.650,16
Primes ass.deportiva assist.sanit.	0,00	3.212,48
Primes ass.deportiva accidents	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	<u><u>147.716,44</u></u>	<u><u>155.862,64</u></u>

NOTA NÚM. 16

SERVEI DE DEFENSOR DEL MUTUALISTA

D'acord amb a l'article 17.2 de l'Ordre ECO/73472004, de 11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció al mutualista i defensor del mutualista, el Defensor del Mutualista manifesta en el seu Informe Anual de l'exercici 2016 i de l'exercici 2015, que durant els períodes esmentats no ha rebut ni ha tramitat cap queixa o reclamació per part dels socis mutualistes, ni de les persones protegides, ni de cap altre eventual usuari de la mutualitat.

Les incidències produïdes han estat ateses i resoltes directament per la pròpia mutualitat, motiu pel que el Defensor del Mutualista tampoc ha efectuat cap especial recomanació de millora del servei d'atenció al client.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2016 i 2015 és el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Comissions	0,00	840,00
Serveis exteriors i altres tributs	110.524,99	100.998,30
Despeses de personal	6.841,20	13.120,67
Amortitzacions	<u>22.006,36</u>	<u>25.915,00</u>
TOTAL	<u>139.372,55</u>	<u>140.873,97</u>

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Prestacions no vida	7.167,51	6.654,71
Adquisició no vida	0,00	8.203,00
Administració no vida	19.603,44	18.200,93
Altres despeses tècniques no vida	24.057,73	26.039,31
Altres despeses no tècniques	<u>88.543,87</u>	<u>81.776,02</u>
TOTAL	<u>139.372,55</u>	<u>140.873,97</u>

El detall d'Euros 53.553,06 i d'Euros 33.156,04 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015, respectivament, de l'epígraf "Resta de despeses" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Altres tributs	8.679,86	8.112,37
Deteriorament saldo CSTF	0,00	1.210,00
Despeses extraordinàries	0,00	0,00
Dot.provisions no tècniques	<u>44.873,20</u>	<u>23.833,67</u>
TOTAL	<u>53.553,06</u>	<u>33.156,04</u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA ABREUJADA

Exercici 2016

El detall d'Euros 13.586,56 i d'Euros 14.285,93 a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015, respectivament, de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Previsió Popular	13.586,56	14.154,97
Ingressos extraordinaris	<u>0,00</u>	<u>130,96</u>
TOTAL	<u>13.586,56</u>	<u>14.285,93</u>

NOTA NÚM. 18

ALTRES PROVISIONS NO TÈCNIQUES

L'import a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 d'Euros 48.640,52 i d'Euros 138.767,32 correspon a la provisió derivada de la situació negativa econòmic-patrimonial de la societat "Centre Sanitari Torren de les Flors, S.L.". La dotació comptabilitzada ha estat d'Euros 44.873,20 i d'Euros 23.833,67 en els exercicis 2016 i 2015, respectivament, i s'ha registrat en el compte no tècnic. Segons s'explica a la nota 8 de la present memòria, l'Entitat té a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 una participació del 100%. Els fons propis d'aquesta societat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 són negatius per Euros 162.107,39 i per Euros 117.234,19, respectivament. Donada la voluntat de l'Entitat de que la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." continuï amb la seva activitat, d'acord amb la legislació vigent, per tal de no estar en causa de dissolució, s'hauria de restituir l'equilibri patrimonial. L'aportació mínima requerida per complir aquest precepte s'ha estimat a 31 de desembre de 2016 i a 31 de desembre de 2015 en la quantitat d'Euros 183.640,52 i d'Euros 138.767,32, respectivament. A 31 de desembre de 2016 la provisió és d'Euros 48.640,52 donada l'aportació efectuada en el present exercici per Euros 135.000,00, en base a l'acord en Junta Directiva del 19 de maig, 2016 i l'aprovació prèvia en Assemblea Extraordinària del 16 de desembre de 2015 de restablir l'equilibri patrimonial de la seva participada.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

Exercici 2016

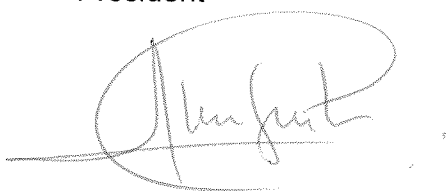
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 47, han estat formulats a data 31 de març de 2017



Juana Ojeda Mora
President



Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



Jordi Faig Martí
Vocal



Núria Prieto López
Vocal



INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2016 METB

Analitzem la informació comptable de l'Entitat i el resultat de l'exercici 2016.

Per un costat tenim el Compte Tècnic, que aquest any és positiu, en l'activitat ordinària de la mútua. Per altra banda el Compte No Tècnic amb un resultat negatiu. El resultat final és positiu.

Hem augmentat les baixes respecte l'any anterior en 16 persones. Bàsicament per defuncions o motius econòmics. En aquest any només hi ha hagut un soci que ha aprofitat el descompte en la quota mensual per l'aportació de nous socis de la pòlissa de salut.

Hem continuat amb la política de contenció de la despesa en àrees d'administració i el control de la despesa de les prestacions, encara que en l'àrea de les prestacions es pot observar un decrement de la utilització dels serveis, però en aquest cas ha suposat un augment en algunes despeses hospitalàries. Segons l'estudi realitzat per l'actuari, ja comentat a l'assemblea anterior s'enviaran cartes d'avís als socis amb un consum abusiu amb un increment de les quotes en aquests socis.

El resultat del Compte Tècnic en la seva activitat ordinària ha estat positiu en 227.993 euros en part per la venda de valors de Ferrovial.

D'altra banda el resultat positiu de l'exercici 2016 abans d'impostos és d'Euros 126.163,15 on fan incidència les pèrdues del centre mèdic.

En referència al centre mèdic, es va comptar amb la col·laboració de l'agència de comunicació Fàctria i amb la del professional Jorge Barnés per dinamitzar la part de marketing i tècnica/RH respectivament.

Per altra banda i encara dintre del centre mèdic, en un entorn on les mútues redueixen els preus dels serveis que paguen i concentren els seus clients en centres propis juntament amb la disminució de clients privats va disminuir la facturació. En global la facturació del 2015 al 2016 es va reduir en 46.000 euros. Amb conjunt el resultat de l'exercici 2015 va ser - 25. 043 euros i el de l'exercici 2016 és de -44.873 euros.

En aquest 2016 hem dut a terme la reducció de fons propis negatius acumulats al centre mèdic aprovat en assemblea extraordinària de socis al desembre del 2015.

LA SITUACIÓ FINANCERA de la Mútua continua essent molt semblant a la que s'ha mantingut en els anys anteriors, aconseguint en aquests temps de crisi poder permetre'ns fer front a la prolongació de la situació adversa de la conjuntura econòmica actual. Per tal de fer front a la baixada del tipus d'interès i la rendibilitat de les inversions hem arribat a un acord amb l'empresa Renta Markets per tal de estabilitzar-les amb un assessorament especialitzat.

PRINCIPALS RISCS O INCERTITUDS: La principal incertesa son les baixes que cada any es van produint en més quantitat que altes de nous mutualistes.

Cal remarcar un deteriorament continu del mercat financer espanyol que ja afecta en els interessos de les inversions financeres impactant de forma rellevant la situació financera de la Mutua.

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Després del tancament i analitzats els resultats tant del Compte Tècnic com el del Compte No Tècnic, creiem mantenir l'estabilitat en despesa, en base a controlar el preu dels nostres proveïdors i del correcte us de les assistències mèdiques als nostres socis. Tractar d'augmentar els ingressos a través de noves línies d'actuació que permetin incrementar el numero de socis i pacients del pel centre mèdic.

I, en l'aspecte financer, es pensa seguir en la línia de prudència actual, esperant millors moments per noves inversions.

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2016 que afecti significativament als comptes anuals de l'entitat.

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2016, encara que ja consten en la Memòria, són les següents:

- L'entitat ha recaptat en concepte de quotes import de 147.716 €.
- La Mútua ha satisfet 131.904 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de 83.261 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2016 ha estat de 12.964 €.

