

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2017 DE:**

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

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

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

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2017, 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.

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 l'Entitat a 31 de desembre de 2017, 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 (que s'identifica en la nota 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els de independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò establert en l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de forma que s'hagi vist compromesa.

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

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes. Hem determinat que les qüestions clau que es descriuen a continuació són les més significatives considerades en la nostra auditoria dels comptes anuals:

- Les inversions financeres registrades en l'actiu del balanç a 31 de desembre de 2017 representen un 50,29% el total actiu, i juntament amb els saldos de comptes corrents en entitats bancàries s'arriba a un percentatge del 79,58% del total actiu. Per aquests saldos, hem verificat la seva valoració a la data de tancament, en bases a les respostes rebudes de les entitats bancàries i gestores amb les que ha treballat l'Entitat en el present exercici 2017 i en base a la documentació suport facilitada per la mateixa Entitat.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2017, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes anuals i sense incloure informació diferent de la obtinguda com a evidència durant la mateixa. Així mateix, la nostra responsabilitat respecte a l'informe de gestió consisteix en avaluar i informar de si el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2017 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que consideri necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o a error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

La Comissió de Control és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguixen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'entitat en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió de Control de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'entitat, determinem les que ha estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la Comissió de Control

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 8 de juny de 2018.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 16 de desembre de 2015 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2015.

Amb anterioritat, vàrem ser designats per successius acords de l'Assemblea General de Mutualistes per un període inicial de tres anys (per acord de data 30 de novembre de 2009) i successives renovacions de tres anys, i per tant hem realitzat el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2009.

Serveis prestats

No s'han prestat altres serveis en el present exercici addicionals als esmentats en la memòria adjunta.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172 2on 2a
08037 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287

Núria Fernández de los Ronderos Saiz
Nº R.O.A.C 23.316

Barcelona, 8 de juny de 2018

REA
auditores

Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2018
Número: 13.918/18

Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Colegio General

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

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2017
(Expressat en Euros)

ACTIU		NOTA	31.12.17	31.12.16
A) ACTIU			3.360.575,60	3.389.770,83
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		8	984.415,62	547.994,08
A-4) Altres actius financers a v.raonable amb canvis en pig		8	0,00	63.565,36
III. Instruments híbrids			0,00	63.565,36
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		8	640.102,57	1.034.217,73
I. Instruments de patrimoni			166.929,42	101.276,81
II. Valors representatius de deute			473.173,15	932.940,92
A-5) Préstecs i partides a cobrar		8	1.050.684,16	1.050.964,67
III. Dipòsits en entitats de crèdit		8	1.050.000,00	1.050.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa				
1. Prenedors d'assegurances		8	207,21	487,72
IX. Altres crèdits			476,95	476,95
2. Resta de crèdits		8	476,95	476,95
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries		6	595.281,47	573.753,44
I. Immobilitzat material			297.015,76	258.825,37
II. Inversions immobiliàries		6	298.265,71	314.928,07
A-10) Immobilitzat intangible		5	1.006,49	1.731,85
III. Altre immobilitzat intangible			1.006,49	1.731,85
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	83.319,50	94.186,58
I. Actius per impost corrent			2.942,28	4.148,27
II. Actius per impost diferit		9	80.377,22	90.038,31
A-13) Altres actius			5.765,79	23.357,12
III. Periodificacions			5.765,79	23.357,12
TOTAL ACTIU			3.360.575,60	3.389.770,83

PASSIU I PATRIMONI NET		NOTA	31.12.17	31.12.16
A) PASSIU			108.097,90	71.824,38
A-3) Débits i partides a pagar			26.601,85	9.521,78
IX. Altres deutes:			26.601,85	9.521,78
1. Deutes amb les administracions públiques		9	4.894,65	5.132,23
3. Resta d'altres deutes		8	21.707,20	4.389,55
A-5) Provisions tècniques		15	11.746,64	12.964,87
I. Provisió per a primes no consumides			0,00	0,00
IV. Provisió per a prestacions			11.746,64	12.964,87
A-6) Provisions no tècniques		18	68.558,14	48.640,52
IV. Altres provisions no tècniques			68.558,14	48.640,52
A-7) Passius fiscals		9	1.191,27	697,21
II. Passius per impost diferit			1.191,27	697,21

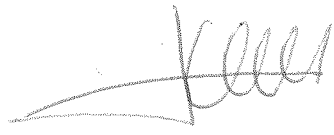
B) PATRIMONI NET			3.252.477,70	3.317.946,45
B-1) Fons propis		8	3.268.950,56	3.351.214,52
I. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
III. Reserves			3.321.163,91	3.237.902,35
3. Altres reserves			3.321.163,91	3.237.902,35
VII. Resultat de l'exercici		3	(82.263,96)	83.261,56
B-2) Ajustaments per canvis de valor		8	(16.472,86)	(33.268,07)
I. Actius financers disponibles per a la venda			(16.472,86)	(33.268,07)

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET			3.360.575,60	3.389.770,83
-------------------------------------	--	--	---------------------	---------------------

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2017



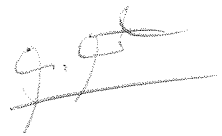
Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



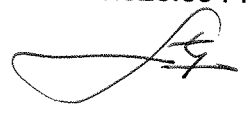
Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



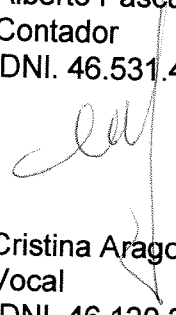
Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G



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	2017	2016
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		145.394,10	147.716,44
a) Primes meritades		145.394,10	147.716,44
a ₁) Assegurança directa		145.394,10	147.716,44
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs		0,00	0,00
C ₁) Assegurança directa		0,00	0,00
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		62.091,97	244.352,37
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	8	32.185,56	41.320,44
d) Beneficis en realització de les inversions		29.906,41	203.031,93
d ₂) D'inversions financeres	8	29.906,41	203.031,93
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(106.689,91)	(118.838,04)
a) Prestacions i despeses pagades		(99.197,55)	(131.904,78)
a ₁) Assegurança directa		(99.197,55)	(131.904,78)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		1.218,23	20.234,25
b ₁) Assegurança directa	15	1.218,23	20.234,25
c) Despeses imputables a prestacions	17	(8.710,59)	(7.167,51)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(23.823,84)	(19.603,44)
a) Despeses d'adquisició	17	0,00	0,00
b) Despeses d'administració	17	(23.823,84)	(19.603,44)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(29.167,01)	(24.285,43)
d) Altres		(29.167,01)	(24.285,43)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(36.938,20)	(1.348,23)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		(36.938,20)	(1.348,23)
c ₂) De les inversions financeres	8	(36.938,20)	(1.348,23)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		10.867,11	227.993,67

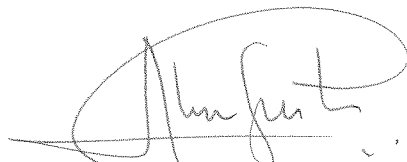
Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2017.



Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



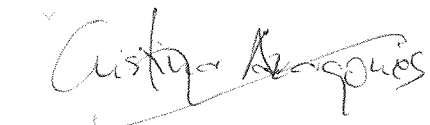
José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



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)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2017	2016
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		18.000,00	18.000,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	18.000,00	18.000,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(92.051,13)	(79.864,02)
a) Despeses de gestió de les inversions		(73.365,21)	(60.781,13)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(73.365,21)	(60.781,13)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(18.685,92)	(19.082,89)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(18.685,92)	(19.082,89)
III.3. Altres Ingressos		13.536,44	13.586,56
b) Resta d'ingressos	17	13.536,44	13.586,56
III.4. Altres Despeses		(28.059,62)	(53.553,06)
b) Resta de despeses	17	(28.059,62)	(53.553,06)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(88.574,31)	(101.830,52)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	(77.707,20)	126.163,15
III.7. Impost sobre Beneficis	9	(4.556,76)	(42.901,59)
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(82.263,96)	83.261,56
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(82.263,96)	83.261,56

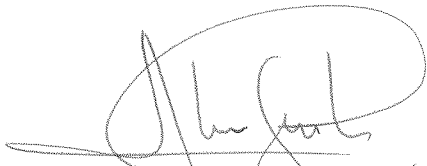
Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2017.



Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



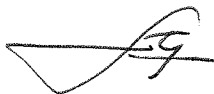
Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



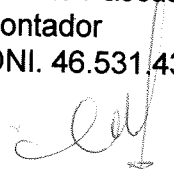
Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G



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	2017	2016
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(82.263,96)	83.261,56
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	16.795,21	(195.810,67)
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	22.393,62	(261.080,89)
Ganancias y pérdidas por valoración		15.361,83	(59.397,19)
Importes transferidos cta de pérdidas y ganancias	8	7.031,79	(201.683,70)
II.9.- Impost sobre beneficis	9	(5.598,41)	65.270,22
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(65.468,75)	(112.549,11)

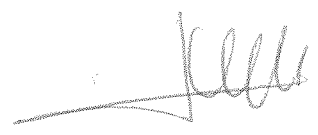
B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2017

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterioris	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. 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
B. 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
C. 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
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2017	30.050,61	3.237.902,35	83.261,56	0,00	(33.268,07)	3.317.946,45
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(82.263,96)	16.795,21	(65.468,75)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		83.261,56	(83.261,56)			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	30.050,61	3.321.163,91	0,00	(82.263,96)	(16.472,86)	3.252.477,70

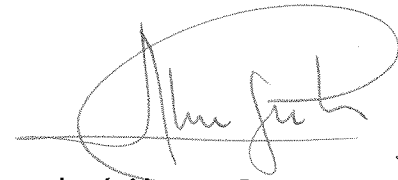
Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2017.



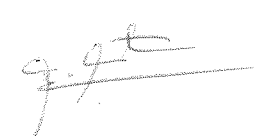
Juana Ojeda Mora
President
DNI. 40.941.652-L



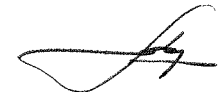
Xavier Muria Mullor
VicePresident
DNI. 36.984.185R



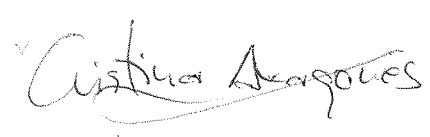
José Alcaraz Galeote
Secretari
DNI. 36.925.394-K



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari
DNI37.781.533-P



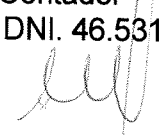
Santiago Úbeda Ollé
Tresorer
DNI. 37.688.724-G



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 FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2017	Total 2016
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		145.567,14	147.427,70
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		94.358,85	125.892,71
7.- Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		191.035,79	186.503,98
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		145.567,14	147.427,70
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		285.394,64	312.396,69
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		72.765,46	73.392,48
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		72.765,46	73.392,48
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		1.281,00	7.568,94
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III+/-V)		(65.781,04)	(84.007,57)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		21.780,00	21.780,00
4.- Instruments financers		9.042.091,10	4.908.747,67
6.- Interessos cobrats		31.895,52	17.405,46
7.- Dividends cobrats		2.456,46	8.433,32
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		9.098.223,08	4.956.366,45
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		1.965,04	0,00
2.- Inversions immobiliàries		39.981,23	205.851,35
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		8.554.074,23	4.718.715,48
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades		0,00	135.000,00
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		8.596.020,50	5.059.566,83
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		502.202,58	(103.200,38)
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		436.421,54	(187.207,95)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	547.994,08	735.202,03
Efectiu i equivalents al final del període	8	984.415,62	547.994,08
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	8	984.415,62	547.994,08
Total efectiu i equivalents al final del període		984.415,62	547.994,08

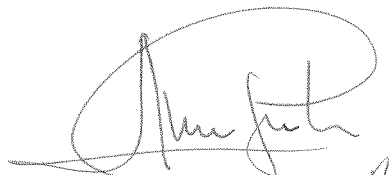
Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2017.



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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

Exercici 2017

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.

L'Entitat és la dominant del grup que forma amb la seva filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." i està obligada des de l'exercici 2016, d'acord amb la legislació vigent al respecte, a formular comptes anuals consolidats. Aquest és, doncs, el segon exercici que el grup formula els corresponents comptes anuals consolidats

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 2017, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

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

b) Principis Comptables

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.

L'Entitat presenta a 31 de desembre de 2017 un resultat de pèrdues per Euros 82.263,96.- que, en comparació amb l'exercici anterior, està motivat principalment per un pitjor resultat financer (disminució d'ingressos financers i augment de despeses financeres)

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 2017, 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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 2017 respecte a l'exercici anterior.

h) Correcció d'errors

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

NOTA NÚM. 3

DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

El resultat de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és d'Euros 82.263,96 (pèrdues) i d'Euros 83.261,56 (beneficis), respectivament. La Junta Directiva de l'Entitat, proposarà a l'Assemblea Ordinària de la Mutualitat la següent distribució de resultats de l'exercici 2017:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	(82.263,96)	83.261,56
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	(82.263,96)	83.261,56

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:

MEMÒRIA

Exercici 2017

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.

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:

Handwritten signatures and initials in black ink, located on the right margin of the page. There are three distinct marks: a large stylized signature at the top, a more complex signature in the middle, and a set of initials at the bottom.

MEMÒRIA

Exercici 2017

<u>Elements</u>	<u>Anys</u>	<u>% Anual</u>
Immobles (exclòs el terreny)	33	3
Instal·lacions	12	8
Mobiliari	10	10
Equips informatics	4	25
Altres immobilitzat	5	20

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

Categories d'actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

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

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, 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

Exercici 2017

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

Exercici 2017

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 i que són, per tant, obligacions existents al tancament de l'exercici, que sorgeixen com a conseqüència de successos passats dels que poden derivar-se perjudicis patrimonials per l'Entitat.

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament.

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 meritedes 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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.

i) Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

Donada l'activitat de l'Entitat, la mateixa no té responsabilitats, ni despeses, ni actius, ni provisions ni contingències de naturalesa mediambiental. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria en relació a aquesta qüestió.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

j) Transaccions entre parts vinculades

Amb caràcter general els elements objecte d'una transacció amb parts vinculades es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable. En el seu cas, si el preu acordat difereix del seu valor raonable, la diferència es registra atenent a la realitat econòmica de l'operació. La valoració posterior es realitza d'acord amb el previst en els corresponents normes

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Els saldos a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2017</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>(19.055,99)</u>	<u>15,53</u>
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	<u>20.062,48</u>	<u>(19.055,99)</u>	<u>1.006,49</u>
<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>

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

En l'exercici 2017 i 2016 els moviments dels comptes d'immobilitzat intangible han estat els següents:

Cost	Saldo 01.01.17	Altes/Dotació	Baixes	Saldo 31.12.17
Llicències, marques i similars	990,96	-	-	990,96
Aplicacions informàtiques	19.071,52	-	-	19.071,52
Total	20.062,48	-	-	20.062,48
Amortització acumulada				
Aplicacions informàtiques	18.330,63	725,36	-	19.055,99
Total	18.330,63	725,36	-	19.055,99
Valor net comptable	1.731,85	(725,36)	-	1.006,49

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

A 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 existeixen béns totalment amortitzats que encara estan en condicions d'ús, per un import d'Euros 18.427,60 i d'Euros 17.619,32, 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

No existeixen béns 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.

The right margin of the page contains three handwritten signatures. The top signature is a large, stylized 'S' with a long horizontal stroke. Below it is a signature that appears to be 'J. M. G.' with a large circular flourish. At the bottom is a smaller, more compact signature.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

NOTA NÚM. 6

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 com segueix a continuació:

<u>31.12.2017</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	(282.964,94)	268.461,14
TOTAL INVERSIONS	581.230,65	(282.964,94)	298.265,71
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(48.957,55)	37.509,78
Altres instal·lacions	290.239,61	(45.329,30)	244.910,31
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	18.123,02	(16.148,60)	1.974,42
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	726.553,44	(429.537,68)	297.015,76

<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

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2017 i 2016 han estat els següents :

Cost	Saldo 01.01.17	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.17
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	250.258,38	39.981,23	0,00	290.239,61
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	16.157,98	1.965,04	0,00	18.123,02
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	684.607,17	41.946,27	0,00	726.553,44
Total cost	1.265.837,82	41.946,27	0,00	1.307.784,09
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	266.302,58	16.662,36	0,00	282.964,94
Total Inversions	266.302,58	16.662,36	0,00	282.964,94
Construccions	46.363,55	2.594,00	0,00	48.957,55
Altres instal.lacions	42.806,30	169,48	2.353,52	45.329,30
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	15.669,64	478,96	0,00	16.148,60
Altres immobilitzat material	299.896,19	513,44	(2.353,52)	298.056,11
Total Immobilitzat	425.781,80	3.755,88	0,00	429.537,68
Total amortit.acumulada	692.084,38	20.418,24	0,00	712.502,62
V.N.C. Inversions	314.928,07	(16.662,36)	0,00	298.265,71
V.N.C. Immobilitzat	258.825,37	38.190,39	0,00	297.015,76
Total Valor Net Comptable	573.753,44	21.528,03	0,00	595.281,47

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

<u>Cost</u>	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

L'import del elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2017 ia 31 de desembre de 2016 és el següent:

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Altres instal·lacions	41.987,14	41.987,14
Mobiliari	21.046,12	21.046,12
Equips informàtics	15.741,74	14.661,21
Altres immobilitzat material	298.056,11	285.220,23
TOTAL	376.831,11	362.914,70

Immobles

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 immobles propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és el següent:

2017	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	551.426,08	637.893,41
V.Cost	99.088,58	581.230,65	680.319,23
Am.Acum.	(48.957,55)	(282.964,94)	(331.922,49)
V.Net Comptable	50.131,03	298.265,71	348.396,74
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

2016	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	551.426,08	637.893,41
V.Cost	99.088,58	581.230,65	680.319,23
Am.Acum.	(46.363,55)	(266.302,58)	(312.666,13)
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

Exercici 2017

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.

NOTA NÚM. 7

ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

Arrendaments financers

L'Entitat no ha realitzat durant l'exercici 2017 i 2016 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 arrendament operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora es el següent:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Import	18.000,00	18.000,00

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

NOTA NÚM. 8

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2017 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
	31.12.17	31.12.17	31.12.17	31.12.17	31.12.17
Instruments de patrimoni					
- Inversions financeres en capital				166.929,42	166.929,42
Valors representatius de deute				473.173,15	473.173,15
Dipòsits en entitats de crèdit		1.050.000,00			1.050.000,00
Híbrids					0,00
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		207,21			207,21
Altres crèdits					
- Deutors diversos		0,00			0,00
- Altres actius financers		476,95			476,95
Tresoreria	984.415,62				984.415,62
TOTAL	984.415,62	1.050.684,16	0,00	640.102,57	2.675.202,35

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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
Instruments 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 - Altres actius financers		0,00 476,95			0,00 476,95
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

Les variacions dels actius financers de l'any 2017 i 2016 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2017	2016
Efectiu i altres actius líquids equivalents	436.421,54	(187.207,95)
Préstecs i partides a cobrar	(280,51)	(845.553,39)
Actius disponibles per a la venda	(394.115,16)	592.541,09
Actius a valor raonable amb canvis pig	(63.565,36)	702,49

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

Efectiu i altres actius líquids equivalents

A 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 els saldos d'aquest epígraf i les seves variacions són les següents:

	Saldo al 01.01.17	Variació	Saldo al 31.12.17
Caixa, efectiu	327,77	318,62	646,39
Comptes corrents	547.666,31	436.102,92	983.769,23
TOTAL	547.994,08	436.421,54	984.415,62

	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

Els saldos dels comptes corrents són de lliure disposició.

Prenedors d'assegurances

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 es desglossa com segueix a continuació:

	31.12.2017	31.12.2016
Rebuts pendents de cobrament	207,21	487,72
TOTAL	207,21	487,72

Les baixes de rebuts han generat una despesa d'Euros 204,20 i d'Euros 227,70 a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016, respectivament, que està inclosa en l'epígraf d'altres despeses tècniques del compte de resultats.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

Dipòsits en entitats de crèdit

Els dipòsits en entitats de crèdit a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 es desglossen com segueix a continuació :

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Dipòsit BBVA	800.000,00	800.000,00
Dipòsit La Caixa	250.000,00	250.000,00
<u>TOTAL</u>	<u>1.050.000,00</u>	<u>1.050.000,00</u>

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

L'import d'Euros 250.000,00.- correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "La Caixa" constituït el 12 de juny de 2014 amb un venciment inicial el 12 de juny de 2015, que s'ha renovat anualment, tenint venciment el 12 de juny de 2018 (interès nominal anual del 0,00%)

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

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2017 i 31 de desembre de 2016 es desglossa com segueix:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Dipòsit Doble 85/15 BBVA	0,00	63.565,36
<u>TOTAL</u>	<u>0,00</u>	<u>63.565,36</u>

L'import d'Euros 63.565,36 a 31 de desembre de 2016correspon 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 són d'Euros 9.430,34 i estan inclosos en l'epígraf de periodificacions de l'actiu del balanç. 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). Les diferències en el valor

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

raonable imputades al compte de resultats de l'exercici 2017 són d'Euros 9.322,62 (beneficis). En el present exercici 2017, al seu venciment l'Entitat ha rebut accions del Banc de Santander amb un valor d'Euros 72.887,98.-

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:

	V.Raonable	V.Compra	Diferència	Nombre accions	Data adquisició
<u>A 31.12.2017</u>					
Accions Hennes+Mauritz AB (B.Sab)	7.789,50	10.135,04	(2.345,54)	450	2.017
Accions Lyxor Daily Double (B.Sab)	39.402,00	39.436,43	(34,43)	1.100	2.017
Accions Telefónica (La Caixa)	8.961,87	10.073,42	(1.111,55)	1.103	2.017
Accions B.Santander (BBVA)	71.900,92	72.887,98	(987,06)	13.123	2.017
Accions Telefónica (BBVA)	16.640,00	29.975,82	(13.335,82)	2.048	2.014
Accions Repsol (La Caixa)	14.376,37	9.611,30	4.765,07	975	2.012
Accions BBVA (La Caixa)	7.858,76	9.996,10	(2.137,34)	1.105	2.016
<u>TOTAL</u>	<u>166.929,42</u>	<u>182.116,09</u>	<u>(15.186,67)</u>		

	V.Raonable	V.Compra	Diferència	Nombre accions	Data adquisició
<u>A 31.12.2016</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
<u>TOTAL</u>	<u>101.276,81</u>	<u>140.136,46</u>	<u>(38.859,65)</u>		

La diferència negativa a 31 de desembre de 2017 d'Euros 15.186,67 menys l'efecte impositiu d'Euros 3.796,67 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 11.390,00.

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.

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 tenen un valor de cost d'Euros 479.950,30 i d'Euros 928.438,69, respectivament, i un valor raonable d'Euros 473.173,15 i d'Euros 932.940,92, respectivament.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

La diferència negativa a 31 de desembre de 2017 d'Euros 6.777,15 menys l'efecte impositiu d'Euros 1.694,29 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 5.082,86. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2017 són d'Euros 5.528,66 i estan inclosos en l'epígraf de periodificacions de l'actiu del balanç. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2021	283.315,60
Venciment 2022	104.640,95
Venciment 2023	85.216,60
TOTAL	<u>473.173,15</u>

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 13.616,70 i estan inclosos en l'epígraf de periodificacions de l'actiu del balanç. El detall dels venciments és el següent:

	<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>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Instruments de patrimoni	(11.390,00)	(29.144,74)
Valors representatius de deute	(5.082,86)	(4.123,33)
TOTAL	<u>(16.472,86)</u>	<u>(33.268,07)</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

Deutors diversos

Els deutors diversos es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</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 2017 i a 31 de desembre de 2016 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 2017 i 2016 no s'ha dotat deteriorament.

2. Empreses del grup

L'import a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 es desglossen com segueix:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Capital social	10.000,00	10.000,00
Resultats negatius d'exerc.ant.	(180.767,19)	(135.893,99)
Reserves per correcció d'errors	8.659,80	8.659,80
Resultat exercici 2016	0,00	(44.873,20)
Resultat exercici 2017	(19.917,62)	0,00
Altres aportacions de socis	<u>135.000,00</u>	<u>135.000,00</u>
TOTAL	<u>(47.025,01)</u>	<u>(27.107,39)</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

El capital social a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 està representat per 1.000 participacions d'Euros 10,00 de valor nominal unitari. El valor teòric comptable unitari a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és negatiu.

L'Entitat, donat el valor teòric comptable unitari, a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 té deteriorada aquesta inversió en la seva totalitat.

3. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 són les següents :

	Dèbits i partides a pagar	Dèbits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Altres deutes - Resta d'altres deutes	21.707,20	4.389,55	21.707,20	4.389,55
TOTAL	21.707,20	4.389,55	21.707,20	4.389,55

Les variacions dels passius financers de l'any 2017 i 2016 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	2017	2016
Altres deutes	17.317,65	(1.373,80)

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2017 tenen el seu venciment en l'exercici 2018.

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

Resta d'altres deutes

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és el següent:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Fiances rebudes	0,00	0,00
Creditors prest.serveis	<u>21.707,20</u>	<u>4.389,55</u>
TOTAL	<u>21.707,20</u>	<u>4.389,55</u>

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2017 i 2016, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	2.456,46	4.185,54
Valors represent.deute	19.605,81	5.386,43
Vendes valors represent.deute	28.055,98	20.392,03
Vendes accions	1.850,43	182.639,90
Valor raonable híbrids	9.322,62	10.702,49
Dipòsits bancaris i comptes	<u>800,67</u>	<u>21.045,97</u>
TOTAL	<u>62.091,97</u>	<u>244.352,36</u>
<u>Despeses</u>		
Vendes accions	499,27	0,00
Vendes valors represent.deute	36.438,93	1.348,23
Valor raonable híbrids	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	<u>36.938,20</u>	<u>1.348,23</u>

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2017 i 2016 s'ha imputat al compte de no vida.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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.

4. Fons propis

El moviment produït en els comptes d'aquest epígraf durant els exercicis 2017 i 2016 ha estat el següent:

	Saldo a 01.01.17	Altes i Baixes	Traspassos	Saldo a 31.12.17
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	3.237.902,35	0,00	83.261,56	3.321.163,91
Resultat de l'exercici	83.261,56	(82.263,96)	(83.261,56)	(82.263,96)
TOTAL	3.351.214,52	(82.263,96)	0,00	3.268.950,56

	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

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és el següent:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Actius financers disp.venda	1.191,27	697,21
Passius per impost diferit	<u>1.191,27</u>	<u>697,21</u>
H.P.Creditora per IRPF	2.901,29	3.138,87
H.P.Creditora per IVA	945,00	945,00
H.P.Creditora per sancions	1.048,36	1.048,36
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>4.894,65</u>	<u>5.132,23</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és el següent:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
H.P.Deutora per I.Stats	2.942,28	4.148,27
Actius per impost corrent	<u>2.942,28</u>	<u>4.148,27</u>
Actius financers disp.venda	6.682,23	11.786,56
Crèdit per pèrdues a compensar	73.694,99	78.251,75
Actius per impost diferit	<u>80.377,22</u>	<u>90.038,31</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

L'import d'Euros 1.048,36 a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 de la partida "H.P.Creditora 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 2017 és la següent:

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(82.263,96)	16.795,21
Impost sobre Societats	<u>4.556,76</u>	<u>5.598,41</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(77.707,20)	22.393,62
Diferències permanents	<u>97.959,45</u>	
Base imposable	20.252,25	
Reserva capitalització	(2.025,23)	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(18.227,02)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>(2.942,28)</u>	
A cobrar	<u>(2.942,28)</u>	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2017 és el següent:

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	(4.556,76)	(4.556,76)
Imputació a patrimoni net	0,00	(5.598,41)	(5.598,41)

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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>(4.148,27)</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

Exercici 2017

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

2017	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	90.038,31	(697,21)	89.341,10
- Per valoració d'instruments financers	(5.104,33)	(494,06)	(5.598,39)
- Per bases imposables negatives	(4.556,76)	0,00	(4.556,76)
	(9.661,09)	(494,06)	(10.155,15)
Saldo final	80.377,22	(1.191,27)	79.185,95

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

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 és el següent:

	31.12.17	31.12.16
Base imposable 2009	49.056,82	67.283,84
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	294.599,96	312.826,98
25%	73.694,99	78.251,75

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

Exercici 2017

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 40.809,11, i com a continuació de monitori previ ja finalitzat. El procediment ordinari esmentat estava en suspensió per part de les dues parts al tancament de l'exercici 2016 i 2017. En data 15 de març de 2018 per diligència d'ordenació s'ha reanadat el curs del procés i s'ha fixat data de judici pel 19 de juny de 2018.

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2017 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 2017 i 2016 són les següents :

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Serveis prestats	18.000,00	18.000,00
Serveis rebuts	9.096,21	9.010,05

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

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

Els saldos a 31 de desembre de 2017 amb aquesta societat són d'Euros 1.018,06 a pagar i d'Euros 50.679,59 a cobrar (100% deteriorats).

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 (100% deteriorats).

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2017 i 2016 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.700,00 i d'Euros 5.850,00, respectivament.

Durant l'exercici 2017 i 2016, 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 2017 i 2016, 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 no té personal en plantilla.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 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 2017 i 2016, 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.

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2017 i en l'exercici 2016 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 2017 "Dipòsits en entitats de crèdit" s'inclouen Euros 800.000,00, corresponents a un dipòsit d'estalvi a termini de "BBVA". Aquesta inversió està pignorada en un import d'Euros 250.000,00 com a garantia d'una pòlissa de crèdit concedida a la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L amb data 19 de juny de 2017 i amb venciment 19 de juny de 2018.

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

En l'epígraf de l'actiu del balanç a 31 de desembre de 2016 " 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."

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 compte tècnic de pèrdues i guanys de l'exercici 2017 i 2016 correspon en la seva totalitat al ram d'assistència sanitària. Degut a la velocitat en el pagament de prestacions i a que cobertura de les pòlisses coincideix amb l'any natural, el resultat del compte tècnic de pèrdues i guanys pel ram d'assistència sanitària no difereix substancialment del resultat tècnic per any d'ocurrència pel mateix ram.

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2017 i 2016 és el següent:

	<u>Provisió prestacions</u>		<u>Provisió prestacions</u>
Saldo 01.01.17	12.964,87	Saldo 01.01.16	33.199,12
Dotacions	11.746,64	Dotacions	12.964,87
Aplicacions	<u>(12.964,87)</u>	Aplicacions	<u>(33.199,12)</u>
Saldo 31.12.17	<u>11.746,64</u>	Saldo 31.12.16	<u>12.964,87</u>

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Prest.pendents de pagament	10.689,00	11.946,00
Prest.pendents de declaració	534,45	597,30
Despeses internes liquid.sinistres	<u>523,19</u>	<u>421,57</u>
TOTAL	<u>11.746,64</u>	<u>12.964,87</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2017 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2016 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2017 pels sinistres inclosos en aquella és de Euros 0,00.

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.

NOTA NÚM. 16

SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

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 responsable del Servei d'Atenció al Client manifesta en el seu Informe Anual de l'exercici 2017 i de l'exercici 2016, 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 qual el responsable tampoc ha efectuat cap especial recomanació de millora del servei d'atenció al client.

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2017 i 2016 és el següent:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comissions	0,00	0,00
Serveis exteriors i altres tributs	134.846,77	110.524,99
Despeses de personal	5.700,00	6.841,20
Amortitzacions	21.143,60	22.006,36
TOTAL	161.690,37	139.372,55

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

MEMÒRIA

Exercici 2017

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Prestacions no vida	8.710,59	7.167,51
Adquisició no vida	0,00	0,00
Administració no vida	23.823,84	19.603,44
Altres despeses tècniques no vida	28.962,81	24.057,73
Altres despeses no tècniques	<u>100.193,13</u>	<u>88.543,87</u>
TOTAL	<u>161.690,37</u>	<u>139.372,55</u>

El detall d'Euros 28.059,62i d'Euros 53.553,06a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016, respectivament, de l'epígraf "Resta de despeses" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Altres tributs	8.142,00	8.679,86
Deteriorament saldo CSTF	0,00	0,00
Despeses extraordinàries	0,00	0,00
Dot.provisions no tècniques	<u>19.917,62</u>	<u>44.873,20</u>
TOTAL	<u>28.059,62</u>	<u>53.553,06</u>

El detall d'Euros 13.536,44i d'Euros 13.586,56a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016, respectivament, de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mútua de Terrassa	13.482,78	13.586,56
Ingressos extraordinaris	<u>53,66</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	<u>13.536,44</u>	<u>13.586,56</u>

MEMÒRIA

Exercici 2017

NOTA NÚM. 18

ALTRES PROVISIONS NO TÈCNIQUES

L'import a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 d'Euros 68.558,14 i d'Euros 48.640,52 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 19.917,62 i d'Euros 44.873,20 en els exercicis 2017 i 2016, 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 una participació del 100%. Els fons propis d'aquesta societat a 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 són negatius per Euros 182.025,01 i per Euros 162.107,39, respectivament, i sense tenir en compte l'aportació que s'explica més endavant. 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 2017 i a 31 de desembre de 2016 en la quantitat d'Euros 203.558,14 i d'Euros 183.640,52, respectivament. A 31 de desembre de 2017 i a 31 de desembre de 2016 la provisió és d'Euros 68.558,14 i d'Euros 48.640,52, respectivament, donada l'aportació efectuada en l'exercici 2016 per Euros 135.000,00, en base a l'acord en Junta Directiva del 19 de maig de 2016 i l'aprovació prèvia en Assemblea Extraordinària del 16 de desembre de 2015 de restablir l'equilibri patrimonial de la seva participada.

Handwritten signature and stamp on the right margin. The signature is written vertically and appears to be 'J. Torren'. Below it is a large, oval-shaped stamp with some illegible text inside.

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2017 METB

Analitzem la informació comptable de l'Entitat i el resultat de l'exercici 2017.

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 negatiu en Euros. -82.263,96, motivat bàsicament pel pitjor resultat de les inversions financeres respecte a l'exercici anterior, l'increment en despeses legals i d'adequació de control per Solvència II.

Hem augmentat les baixes respecte l'any anterior en 16 persones. Bàsicament per defuncions o motius econòmics.

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.

El resultat del Compte Tècnic en la seva activitat ordinària ha estat positiu en 10.867.11 euros en part pel control de la despesa de les prestacions.

D'altra banda el resultat negatiu de l'exercici 2017 abans d'impostos d'Euros 77.707,20 euros on fan incidència les pèrdues del centre mèdic i les esmentades despeses legals i de Solvència.

En referència al centre mèdic es va deixar de comptar amb la col·laboració de l'agència de comunicació Factoria i amb la del professional Jorge Barnés per reduir els costos i pèrdues

Així mateix es va iniciar la activitat de revisions mèdiques pel carnet de conduir per obrir una nova via de negoci.

Per altre 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 vam aconseguir incrementar lleugerament la facturació amb un total de 489.470 euros. En global la facturació del 2016 al 2017 es va incrementar en 6.000 euros. Amb conjunt el resultat del exercici 2017 va ser -19.917 euros mentre que el del 2016 va ser de -44.873 euros.

SITUACIÓ FINANCERA

La situació financera de la Mútua continua essent molt semblant a la que s'ha mantingut en els últims anys aconseguint en aquests temps de crisis 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 vam arribar a un acord amb l'empresa Renta Markets al 2016 per tal de estabilitzar-les amb un assessorament especialitzat. Tot i així la situació dels mercats en l'última part del any 2017 i la limitació del regulador per que les mutualitats poguérem continuar l'inversió en sectors dels quals Renta Markets era especialista van fer que les rendibilitats assolides en el 2017 foren inferiors afectant al resultat.



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 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 2017 que afecti significativament als comptes anuals de l'entitat.

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2017, encara que ja consten en la Memòria, són les següents:

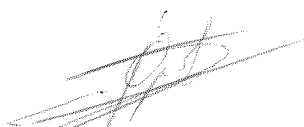
- L'entitat ha recaptat en concepte de quotes import de 145.394 €.
- La Mútua ha satisfet 99.197 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de -82.263 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2017 ha estat de 11.746 €.



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

Exercici 2017

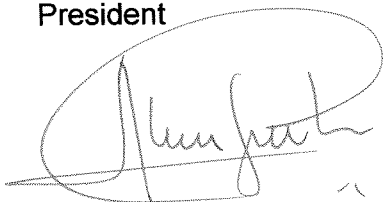
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 46, han estat formulats a data 31 de març de 2018



Juana Ojeda Mora
President



Xavier Muria Mullor
VicePresident



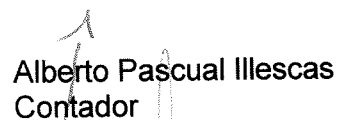
José Alcaraz Galeote
Secretari



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