

LA CONCÒRDIA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

EXERCICI 2016

BALANÇ DE SITUACIÓ ABREUJAT

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES ABREUJAT

MEMÒRIA ABREUJADA

MEMÒRIA 2016 (ABREUJADA)

MUT PREV SOC LA CONCÒRDIA

G17066358

ACTIU

	31/12/2016		31/12/2016
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	5.151,57		5.151,57
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	981,88		0,00
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs	0,00		0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			
3. Préstecs a altres parts vinculades			
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	75,25	-75,25	0,00
1. Prenadors d'assegurança	75,25		
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	906,63		
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits	906,63	-906,63	0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00		0,00
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
III. Provisió per a prestacions			0,00
IV. Altres provisions tècniques			0,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	254.131,12		263.038,18
I. Immobilitzat material	342,38	-342,38	0,00
II. Inversions immobiliàries	253.788,74	9.249,44	263.038,18
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00		0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	3.809,98		3.809,98
I. Actius per impost corrent	2.329,33		2.329,33
II. Actius per impost diferit	1.480,65		1.480,65
A-13) Altres actius	0,00		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions			0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	264.074,55	7.925,18	271.999,73

Reducció per concentració d'inversions bancàries:

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (Circular 1/2016, art. 4)

RESULTAT TOTAL DE L'ACTIU

271.999,73



MEMÒRIA 2016 (ABREUJADA)

MUT PREV SOC LA CONCÒRDIA

G17066358

PASSIU

	31/12/2016 Import comptable	31/12/2016 Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar		0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	622,27	622,27
I. Passius subordinats		0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança		0,00
1. Deutes amb assegurats		0,00
2. Deutes amb mediadors		0,00
3. Deutes condicionats		0,00
IV. Deutes per operacions de reassegurança		0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables		0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit	13,80	13,80
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança		0,00
IX. Altres deutes		
1. Deutes amb les administracions públiques	259,78	259,78
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades		0,00
3. Resta d'altres deutes	348,69	348,69
A-4) Derivats de cobertura		0,00
A-5) Provisions tècniques	0,00	0,00
I. Provisió per a primes no consumides		0,00
II. Provisió per a riscos en curs		0,00
IV. Provisió per a prestacions		0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorsos		0,00
VI. Altres provisions tècniques: Decessos		0,00
VI. Altres provisions tècniques: Resta		0,00
A-6) Provisions no tècniques	0,00	0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals		0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars		0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació		0,00
IV. Altres provisions no tècniques		0,00
A-7) Passius fiscals	27.327,91	29.309,21
I. Passius per impost corrent		0,00
II. Passius per impost diferit	27.327,91	29.309,21
A-8) Resta de passius	0,00	0,00
I. Periodificacions		0,00
II. Passius per asimetries comptables		0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida		0,00
IV. Altres passius		0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL PASSIU	27.950,18	29.931,48

PATRIMONI NET

	Import Comptable	Import Solvència
B-1) Fons propis	226.505,53	226.505,53
I. Fons mutual		
1. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)		0,00
III. Reserves		
1. Legals i estatutàries		0,00
2. Reserva d'estabilització		0,00
3. Altres reserves	195.329,10	195.329,10
V. Resultats d'exercicis anteriors		
1. Romanent		0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		0,00
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes		0,00
VII. Resultat de l'exercici	1.125,82	1.125,82
VIII. Reserva d'estabilització a compte (-)		0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net		0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00	0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda		0,00
II. Operacions de cobertura		0,00
III. Diferències de canvi i conversió		0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables		0,00
V. Altres ajustos		0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	9.618,84	9.618,84
Ajustaments d'actiu		7.925,18
Ajustaments de passiu		-1.981,30
TOTAL PATRIMONI NET	236.124,37	242.068,26
Reducció per concentració d'inversions bancàries		0,00
TOTAL PATRIMONI NET REDUÏT		242.068,26
RESULTAT TOTAL DEL PASSIU I PATRIMONI NET REDUÏT		271.999,73

MEMÒRIA 2016 (ABREUJADA)

MUT PREV SOC LA CONCÒRDIA

G17066358

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

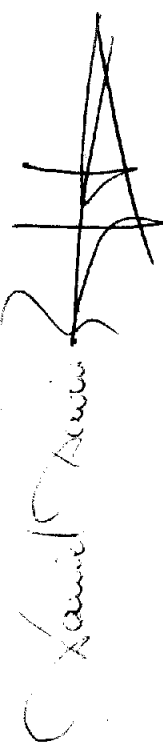
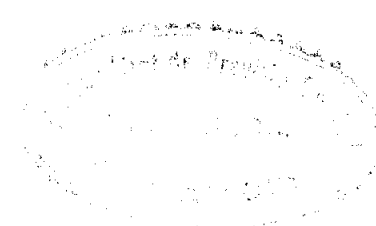
	Any 2015	Línies de negoci						
		Malaltia		No-vida				
	Any 2016	Assuradora de despeses mèdiques	Assuradora de protecció d'ingressos	Assuradora d'accidents laborals	Assuradora de defensa jurídica	Assuradora d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
Nombre de soci	111,00	111,00						
Nombre d'assegurats	111,00	111,00						
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)								
Provisió de primes								
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament								
Provisió de sinistres pendents de declaració								
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres								
Provisió per a participació en beneficis i per a extorns								
Altres provisions tècniques: Decessos								
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)								
Altres provisions tècniques: Reste								
Provisions tècniques reassurades (-)								
CAPITAL EN RISC								

COMPTE DE PÈRDUES I GUANY

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGUANÇA NO-VIDA								
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassuradora	4.243,13	4.007,73	4.007,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Quotes merèdies								
a1) Assuradora directa	4.243,13	4.007,73	4.007,73					
a2) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)								
a.bis) Demerits								
b) Quotes de la reassuradora cedida (-)								
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)								
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassuradora cedida (+ o -)								
I.4. Resultat net de l'exercici netes de reassuradora	-2.076,94	-1.340,54	-1.340,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades								
a1) Assuradora directa	-2.076,94	-1.340,54	-1.340,54					
a2) Reassuradora cedida (-)								
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)								
b1) Assuradora directa								
b2) Reassuradora cedida (-)								
c) Despeses imputables a prestacions								
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassuradora (+ o -)								
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns								
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)								
Subtotal	2.166,19	2.667,19	2.667,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.7. Despeses d'implantació netes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Despeses d'adquisició								
b) Despeses d'administració								
c) Comissions i participacions en la reassuradora cedida								
I.8. Altres ingressos tècnics								
I.9. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Variació del deteriorament per insolvàncies (+ o -)								
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)								
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)								
d) Altres								
I.10. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	9.837,13	3.600,00	3.600,00					
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	9.837,13	3.600,00	3.600,00					
b) Ingressos procedents d'inversions financeres								
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres								
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions								
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
d2) De les inversions financeres								
I.11. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-4.737,61	-4.667,45	-4.667,45					
a) Despeses de gestió de les inversions								
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
a2) Despeses d'inversions i comptes financers								
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-4.737,61	-4.667,45	-4.667,45					
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
b3) Deteriorament d'inversions financeres								
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres								
I.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO-VIDA)	7.265,71	1.599,74	1.599,74					

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2015	Any 2016
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		
III.1.bis Ingressos accessoris	0,00	0,00
1. Ingressos per concerts amb el sector públic		
2. Ingressos per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Ingressos per prestacions a tercers persones (físiques)		
4. Subvencions i donatius		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessòries	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a tercers persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	7.235,24	12.218,56
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	7.235,24	12.218,56
III.4. Altres despeses	-22.030,83	-11.770,30
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-22.030,83	-11.770,30
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	-14.795,59	448,26
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ III.5)	-7.529,88	2.048,00
III.7. Impost sobre beneficis	1.813,32	-922,18
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-5.716,56	1.125,82
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-5.716,56	1.125,82

- 
- 
- 
- 1. ACTIVITAT DE L'ENTITAT**
 - 2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**
 - 3. APLICACIÓ DE RESULTATS**
 - 4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ**
 - 5. IMMOBILITZAT MATERIAL**
 - 6. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES**
 - 7. IMMOBILITZAT INTANGIBLE**
 - 8. INSTRUMENTS FINANCERS**
 - 9. INGRESSOS I DESPESES**
 - 10. INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT**
 - 11. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS**
 - 12. SITUACIÓ FISCAL**
 - 13. ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT DE L'EXERCICI**
 - 14. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES**
 - 15. ALTRA INFORMACIÓ**
 - 16. ESTAT MARGE DE SOLVÈNCIA I FONS DE GARANTIA**
- 

01 - ACTIVITAT DE L'ENTITAT

Les dades de l'empresa objecte d'aquesta memòria són:

NIF: G17066358
Raó social: MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL LA CONCÒRDIA
Domicili: PROGRÉS, 1
Codi Postal: 17708
Municipi: CANTALLOPS
Província: GIRONA

La MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL "LA CONCÒRDIA" de Cantallops es va constituir en data onze de desembre de l'any 1.864, establint el seu domicili social al carrer Progrés, número 1, d'aquest petit poble de l'Alt Empordà. En els seus estatuts es descriu com a objecte social l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajuda i els socors mutus entre els associats, sense cap ànim de lucre, operant en la prestació farmacèutica als seus associats. A partir de l'exercici 2.004, també opera en la prestació de mort per accident mitjançant un conveni de col·laboració amb PREVISIÓ MUTUAL MPS i per mitjà de la FEDERACIÓ DE MUTUALITATS ofereix la targeta mutual servei d'assistència en viatge. Així mateix, per tal d'ampliar dita oferta de serveis, l'agost de l'any 2.005 va signar un contracte de col·laboració amb Sabadell Grup Assegurador per distribuir els seus productes als seus associats que encara és vigent.

02 - BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

1. Imatge fidel:

Els Comptes Anuals adjunts s'han preparat a partir dels registres comptables de la Mutualitat, i es presenten d'acord amb la legislació mercantil vigent i amb les normes establertes en el Nou Pla Comptable específic per les Entitats Asseguradores. L'objecte és mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Mutualitat.

Aquests Comptes Anuals, formulats per la Junta Directiva de la mateixa, es sotmetran a l'aprovació de la Junta General Ordinària dels socis, estimant que seran aprovats sense cap modificació.

2. Principis comptables:

No ha sigut necessari, ni s'ha cregut convenient per part de la Junta Directiva de l'entitat, l'aplicació de principis comptables facultatius diferents dels obligatoris a que es refereix la primera part del Nou Pla General de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores.

3. Aspectes crítics de la valoració i estimació de l'incertesa:

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

4. Comparació de la informació:

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

5. Elements recollits en varies partides:

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

6. Canvis en criteris comptables:

En el present exercici, no s'han realitzat canvis en criteris comptables.

7. Correcció d'errors

No s'han detectat errors existents al tancament de l'exercici que obliguin a re-formular els comptes. Els esdeveniments coneguts amb posterioritat al tancament de l'exercici, que podrien aconsellar ajustos en les estimacions del tancament de l'exercici, es comenten en els seus apartats corresponents.

03 - APLICACIÓ DE RESULTATS

1. A continuació es detalla la proposta de distribució de resultats:

BASE DE REPARTO	2016	2015
Pèrdues i guanys	1.125,82	-5.716,76
Total	1.125,82	-5.716,76
DISTRIBUCIÓ	2016	2015
A reserva legal	0,00	0,00
A reserves voluntàries	1.125,82	0,00
A compensació de pèrdues d'exercicis anteriors	0,00	0,00
Total distribuït	1.125,82	0,00

2. No s'ha realitzat cap distribució de dividends a compte ni en l'exercici actual ni en l'exercici anterior.

3. No existeixen limitacions per a la distribució de dividends.

04 - NORMES REGISTRE I VALORACIÓ

S'han aplicat els següents criteris comptables:

1. Immobilitzat intangible:

Els actius intangibles es registren pel seu cost d'adquisició i/o producció i, posteriorment, es valoren al seu cost menys, segons procedeixi, la seva corresponent amortització acumulada i/o les pèrdues per deterioraments que hagin experimentat. Aquests actius s'amortitzen en funció de la seva vida útil.

La Mutualitat reconeix qualsevol pèrdua que hagi pogut produir-se en el valor registrat d'aquests actius amb origen en el seu deteriorament. Els criteris pel reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, si procedeix, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors són similars als aplicats pels actius materials.

Els actius intangibles s'amortitzen linealment en funció dels anys de vida útil estimada, que s'han considerat que oscil·len entre 3 i 5 anys.

Analitzats tots els factors, no es reconeixen immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida.

No existeix fons de comerç en el balanç de la Mutualitat.

2. Immobilitzat material:

a) Cost

Els béns compresos en l'immobilitzat material s'han valorat pel preu d'adquisició o cost de producció i minorat per les corresponents amortitzacions acumulades i qualsevol pèrdua per deteriorament de valor coneguda. El preu d'adquisició o cost de producció inclou les despeses addicionals que es produeixen necessàriament fins la posta en condicions de funcionament del bé.

Els costos d'ampliació, substitució o renovació que augmenten la vida útil del bé objecte, o la seva capacitat econòmica, es comptabilitzen com més import del immobilitzat material, amb la conseqüent retirada comptable dels elements substituïts o renovats. Així mateix, les despeses periòdiques de manteniment, conservació i reparació, s'imputen a resultats, seguint el principi de meritació, com un cost de l'exercici en que es produeixen.

No s'han produït durant l'exercici partides que puguin ser considerades, segons la Junta de l'entitat, com ampliació, modernització o millora de l'immobilitzat material.

No s'han realitzat treballs de l'empresa pel seu immobilitzat.

b) Amortitzacions

Les amortitzacions s'han establert de manera sistemàtica i racional en funció de la vida útil dels béns i del seu valor residual, atenent a la depreciació que normalment sofreixen pel seu funcionament, ús i gaudi, sense perjudici de considerar també l'obsolescència tècnica o comercial que pogués afectar-los. S'ha amortitzat de forma independent cada part d'un element del immobilitzat material i de forma lineal.

	Anys de vida útil estimada
Edificis i construccions	30 a 50 anys
Instal·lacions tècniques i maquinària	12 a 20 anys
Mobiliari	10 anys
Elements de transport	6 a 8 anys
Equips per processos de informació	4 anys

c) Arrendaments financers

Els actius materials adquirits en règim d'arrendament financer es registren en la categoria d'actiu al qual correspon el bé arrendat, amortitzant-se segons la seva vida útil prevista seguint el mateix mètode que pels actius en propietat.

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

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

Els interessos fruit del finançament de l'immobilitzat mitjançant arrendament financer s'imputen als resultats de l'exercici d'acord amb el criteri de l'interès efectiu, en funció de l'amortització del deute.

Deteriorament de valor dels actius materials i intangibles

A la data de tancament de cada exercici, l'empresa revisa els imports en llibres del seu immobilitzat material per determinar si existeixen indicis que dits actius hagin sofert una pèrdua de valor per deteriorament de valor. En el cas de que existeixi qualsevol indicatiu, es realitza una estimació de l'import recuperable del actiu corresponent per determinar l'import del deteriorament necessari. Els càlculs del deteriorament d'aquests elements de l'immobilitzat material s'efectuen element per element de forma individualitzada.

Les correccions valoratives per deteriorament es reconeixen com una despesa en el compte de pèrdues i guanys.

Les pèrdues per deteriorament reconegudes en un actiu material en exercicis anteriors són revertides quan es produeix un canvi en les estimacions sobre el seu import recuperable, augmentant el valor de l'actiu amb abonament a resultats, amb el límit del valor en llibres que l'actiu hagués tingut de no haver-se realitzat el deteriorament.

3. Terrenys i construccions qualificades com inversions immobiliàries:

En l'epígraf d'inversions immobiliàries del balanç hi figuren els valors dels terrenys, edificis i altres construccions que es mantenen per la seva explotació en règim de lloguer o per a l'obtenció de plusvàlues.

4. Arrendaments: Els arrendaments es classifiquen en arrendaments financers quan de les condicions dels contractes es desprèn que es transfereix substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat dels actius objecte del contracte. En el cas contrari es classifiquen com arrendament operatiu.

En els contractes d'arrendament financer en els que l'empresa actua com arrendatària, es registra l'actiu segons la naturalesa del bé i simultàniament el passiu corresponent, per l'import menor entre el valor raonable del bé arrendat i el valor actual a l'inici de l'arrendament de les quantitats mínimes acordades, inclosa l'opció de compra, quan no existeixen dubtes raonables sobre el seu exercici.

No s'inclouen les quotes de caràcter contingent, ni el cost dels serveis i els impostos repercutibles pel arrendador.

La carga financera total es distribuirà al llarg del termini de l'arrendament i s'imputarà al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que es meriti, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les quotes de caràcter contingent seran despeses de l'exercici en que s'incorren. Aquests actius s'amortitzen amb els mateixos criteris que s'apliquen pel conjunt d'immobilitzats de la mateixa naturalesa.

En els contractes qualificats com arrendaments operatius, es registraran les quotes meritades com despeses de l'exercici durant el termini de l'arrendament. Qualsevol cobrament o pagament que es pogués realitzar de forma anticipada al contractar un arrendament operatiu es tractarà com un cobrament o pagament anticipat i es registraran a resultats de l'exercici en que es meriti durant el període d'arrendament, a mesura que es vagi rebent la cessió i l'ús del bé arrendat.

5. Permutes:

En el transcurs de l'exercici 2016 no ha tingut lloc cap permuta.

6. Instruments financers:

a) Criteris utilitzats per a la classificació i valoració de les diferents categories d'actius i passius financers. Criteris aplicats per determinar el deteriorament:

Els **actius financers**, als efectes de la seva valoració, s'han classificat en alguna de les següents categories:

Préstecs i partides a cobrar

En aquesta categoria s'ha inclòs els actius que s'han originat en la venda de béns i prestacions de serveis per operacions de tràfic de l'empresa. També s'ha inclòs aquells actius financers que no s'han originat en les operacions de tràfic de l'empresa i no essent instruments de patrimoni ni derivats, presenten uns cobraments de quantia determinada o determinable.

Aquests actius financers s'han valorat pel seu valor raonable, que no és altra cosa que el preu de la transacció, és a dir, el valor raonable de la contraprestació més tots els costos que li hagin sigut directament atribuïbles.

Posteriorment, aquests actius s'han valorat pel seu cost amortitzat, imputant en el compte de pèrdues i guanys els interessos meritats, aplicant el mètode de l'interès efectiu.

Per cost amortitzat s'entén el cost d'adquisició d'un actiu o passiu financer menys els reemborsaments de principal i corregit (en més o en menys, segons sigui el cas) per la part imputada sistemàticament a resultats de la diferència entre el cost inicial i el corresponent valor de reemborsament al venciment. En el cas dels actius financers, el cost amortitzat inclou, a més, les correccions al seu valor motivades pel deteriorament que hagin experimentat.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu volguts per tots els conceptes al llarg de la seva vida.

Els dipòsits i fiances es reconeixen per l'import desemborsat per fer front als compromisos contractuals.

Es reconeixen en el resultat del període les dotacions i els retrocessos de provisions per deteriorament del valor dels actius financers per diferència entre el valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu recuperables.

Inversions mantingudes fins el venciment

Actius financers no derivats, el cobrament dels quals és fix o determinable, que es negocien en un mercat actiu i amb un venciment fix, en els quals la societat té la intenció i capacitat de conservar fins la seva finalització. Després del seu reconeixement inicial pel seu valor raonable, s'han valorat també al seu cost amortitzat.

Actius financers registrats a valor raonable amb canvis en resultats

En aquesta categoria s'han inclòs els actius financers híbrids, és a dir, aquells que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer i altres actius financers que l'empresa ha considerat convenient incloure en aquesta categoria en el moment del seu reconeixement inicial.

S'han valorat inicialment pel seu valor raonable. Els costos de transacció que han sigut atribuïbles directament, s'han registrat en el compte de resultats. També s'han registrat en el compte de resultats les variacions que s'hagin produït en el valor raonable.

Actius financers disponibles per a la venda

En aquesta categoria s'han inclòs els valors representatius de deute i instruments de patrimoni d'altres empreses que no s'han inclòs en una altra categoria.

S'han valorat inicialment pel seu valor raonable i s'ha inclòs en la seva valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars, que s'han adquirit.

Posteriorment aquests actius financers es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en els quals han d'incórrer per a la seva venda.

Els canvis que es produeixen en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net.

Derivats de cobertura

Dins d'aquesta categoria s'han inclòs els actius financers que han sigut designats per cobrir un risc específic que pot tenir impacte en el compte de resultats per les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de les partides cobertes.

Aquests actius s'han valorat i registrat d'acord a la seva naturalesa.

Correccions valoratives per deteriorament

Al tancament de l'exercici s'han efectuat les correccions valoratives necessàries per l'existència d'evidència objectiva que el valor en llibres d'una inversió no és recuperable.

L'import d'aquesta correcció és la diferència entre el valor en llibres de l'actiu financer i l'import recuperable. S'entén per import recuperable com el major import entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió.

Les correccions valoratives per deteriorament, i si és procedent, la seva reversió, s'han registrat com una despesa o un ingrés respectivament en el compte de pèrdues i guanys. La reversió té el límit del valor en llibres de l'actiu financer.

En particular, al final de l'exercici es comprova l'existència d'evidència objectiva que el valor d'un crèdit (o d'un grup de crèdits amb similars característiques de risc valorades col·lectivament) s'ha deteriorat com a conseqüència d'un o més esdeveniments, que han ocorregut després del seu reconeixement inicial i que han ocasionat una reducció o un retard als fluxos d'efectiu que s'havien estimat rebre en el futur i que pot estar motivat per insolvència del deutor.

La pèrdua per deteriorament serà la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'han estimat que es rebran, descomptant-los al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial.

Els **passius financers**, a efectes de la seva valoració, s'han classificat en alguna de les següents categories:

Dèbits i partides a pagar

En aquesta categoria s'han inclòs els passius financers que s'han originat en la compra de béns i serveis per operacions de tràfic de l'empresa i aquells que no sent instruments derivats, no tenen un origen comercial.

Inicialment, aquests passius financers s'han registrat pel seu valor raonable, que és el preu de la transacció més tots aquells costos que han estat directament atribuïbles.

Posteriorment, s'han valorat pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han comptabilitzat en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode d'interès efectiu.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, el pagament de les quals s'espera que sigui en el curt termini, s'han valorat pel seu valor nominal.

Els préstecs i descoberts bancaris, que meriten interès, es registren per l'import rebut, net de costos directes d'emissió. Les despeses financeres i els costos directes d'emissió es comptabilitzen segons el criteri de la meritació en el compte de resultats, utilitzant el mètode de l'interès efectiu i s'afegeixen a l'import en llibres de l'instrument en la mesura que no es liquiden en el període que es meriten.

Els préstecs es classifiquen com a corrents, llevat que la Mutualitat tingui el dret incondicional per ajornar la cancel·lació del passiu durant, almenys, els dotze mesos següents a la data del balanç.

Els creditors comercials, no meriten explícitament interessos i es registren pel seu valor nominal.

Passius a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

En aquesta categoria s'han inclòs els passius financers híbrids, és a dir, aquells que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer i altres passius financers que l'empresa ha considerat convenient incloure dins d'aquesta categoria en el moment del seu reconeixement inicial.

S'han valorat inicialment pel seu valor raonable, que és el preu de la transacció. Els costos de transacció que han estat directament atribuïbles s'han registrat en el compte de resultats. També s'han imputat al compte de resultats les variacions que s'hagin produït en el valor raonable.

b) Criteris utilitzats pel registre de la baixa d'actius financers i passius financers:

La Mutualitat dona de baixa un actiu financer, o part del mateix, quan expiri o s'hagin cedit els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, i s'hagin transferit de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, tals com vendes en ferm d'actius, les cessions de crèdits comercials en operacions de *factoring* en les quals l'empresa no retingui cap risc de crèdit ni d'interès, les vendes d'actius financers amb pacte de recompra pel seu valor raonable i les titulacions d'actius financers en les quals l'empresa cedent no retingui finançaments subordinats ni concedeixi cap tipus de garantia o assumeixi algun altre tipus de risc.

Al contrari, la Mutualitat no dona de baixa els actius financers i reconeix un passiu financer per un import igual a la contraprestació rebuda, en les cessions d'actius financers en les quals hagi retingut substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, tals com en el descompte d'efectes, el *factoring* amb recurs, les vendes d'actius financers amb pacte de recompra a un preu fix o al preu de venda

més un interès i les titulacions d'actius financers en les quals l'empresa cedent reté finançaments subordinats o un altre tipus de garanties que absorbeixin substancialment totes les pèrdues esperades.

La Mutualitat dóna de baixa els passius financers quan s'extingeixen les obligacions que els han generat.

c) Inversions en empreses del grup, multi-grup i associades:

No s'han realitzat inversions en empreses de grup, multi-grup i associades.

d) Criteris utilitzats en la determinació dels ingressos o despeses procedents de les diferents categories d'instruments financers:

Els interessos i dividends d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició s'han reconegut com ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Per al reconeixement dels interessos s'ha utilitzat el mètode de l'interès efectiu. Els dividends es reconeixen quan es declara el dret del soci a rebre'ls.

e) Instruments de patrimoni propi en poder de l'empresa:

Quan l'empresa ha realitzat alguna transacció amb els seus propis instruments de patrimoni, s'ha registrat l'import d'aquests instruments en el patrimoni net. Les despeses derivades d'aquestes transaccions, incloses les despeses d'emissió d'aquests instruments, s'han registrat directament contra el patrimoni net com a menors reserves.

Quan s'ha desistit d'una operació d'aquesta naturalesa, les despeses derivades de la mateixa s'han reconegut en el compte de pèrdues i guanys.

7. Existències:

Les existències estan valorades al preu d'adquisició o al cost de producció. Si necessiten un període de temps superior a l'any per estar en condicions de ser venudes, s'inclou en aquest valor, les despeses financeres oportunes.

Quan el valor net realitzable sigui inferior al seu preu d'adquisició o al seu cost de producció, s'efectuaran les corresponents correccions valoratives.

El valor net realitzable representa l'estimació del preu de venda menys tots els costos estimats d'acabament i els costos estimats que seran necessaris en els processos de comercialització, venda i distribució.

La Mutualitat realitza una avaluació del valor net realitzable de les existències al final de l'exercici, dotant l'oportuna pèrdua quan les mateixes es troben sobrevalorades.

Quan les circumstàncies que prèviament van causar la disminució, hagin deixat d'existir o quan existeixi clara evidència d'increment en el valor net realitzable, a causa d'un canvi en les circumstàncies econòmiques, es procedeix a revertir l'import d'aquesta disminució.

8. Transaccions en moneda estrangera:

No existeixen transaccions en moneda estrangera.

9. Impost sobre beneficis:

La despesa per impost sobre beneficis representa la suma de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici així com per l'efecte de les variacions dels actius i passius per impostos anticipats, diferits i crèdits fiscals.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula mitjançant la suma de l'impost corrent, que resulta de l'aplicació del tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici, després d'aplicar les deduccions que fiscalment són admissibles, més la variació dels actius i passius per impostos anticipats / diferits i crèdits fiscals, tant per bases imposables negatives com per deduccions.

Els actius i passius per impostos diferits inclouen les diferències temporals, que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagadors o recuperables per les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferència temporal o crèdit que correspongui el tipus de gravamen a que s'espera recuperar-los o liquidar-los.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporals imposables. Per la seva part, els actius per impostos diferits, identificats com a diferències temporals, bases imposables negatives i deduccions pendents de compensar, només es reconeixen en el supòsit que es consideri probable que la Mutualitat tingui en el futur suficients guanys fiscals contra els quals pogué fer-les efectives.

En cada tancament comptable es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius), per tal de comprovar que es mantenen vigents, efectuant-se les oportunes correccions als mateixos d'acord amb els resultats de les anàlisis realitzades.

10. Ingressos i despeses: prestacions de serveis realitzats per l'empresa.

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

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

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

11. Provisions i contingències:

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

12. Despeses de personal: compromisos per pensions:

Les despeses de personal inclouen tots els sous i les obligacions d'ordre social, obligatòries o voluntàries meritades en cada moment, reconeixent les obligacions per pagues extres, vacances o sous variables i les seves despeses associades.

La Mutualitat no realitza retribucions a llarg termini al personal.

13. Subvencions, donacions i llegats:

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables es comptabilitzen com ingressos directament imputats al patrimoni net i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys com ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la despesa o inversió objecte de la subvenció.

Les subvencions, donacions i llegats que tinguin caràcter de reintegrables es registren com passius de l'empresa fins que adquireixin la condició de no reintegrables.

14. Combinacions de negocis:

En el transcurs de l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

15. Negocis conjunts:

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

16. Transaccions entre parts vinculades:

No existeixen transaccions entre parts vinculades.

05 - IMMOBILIZAT MATERIAL

1.a) Anàlisi del moviment comparatiu de l'exercici actual i anterior de l'immobilitzat material i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulat:

Moviments de l'immobilitzat material	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	237.809,41	251.162,67
(+) Entrades	0,00	324,28
(-) Sortides	0,00	13.677,54
SALDO FINAL BRUT	237.809,41	237.809,41

Moviments amortització de l'immobilitzat material	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	13.581,78	23.691,70
(+) Augment per dotacions	3.497,46	3.567,62
(+) Augments per adquisicions o traspassos	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos	0,00	13.677,54
SALDO FINAL BRUT	17.079,24	13.581,78

Moviment correccions de valor per deteriorament, immobilitzat material	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	39.202,14	39.202,14
(+) Correccions valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Reversió de càrrec. valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes o traspassos	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	39.202,14	39.202,14

06 – INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

1.a) Anàlisis del moviment comparatiu de l'exercici actual i anterior de les inversions immobiliàries i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulat:

Moviments de les inversions immobiliàries	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	95.069,71	111.405,96
(+) Entrades	0,00	0,00
(-) Sortides	0,00	16.336,25
SALDO FINAL BRUT	95.069,71	95.069,71

Moviment amortització inversions immobiliàries	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	1.169,99	16.336,25
(+) Augment per dotacions	1.169,99	1.169,99
(+) Augments per adquisicions o traspessos	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspessos	0,00	16.336,25
SALDO FINAL BRUT	2.339,98	1.169,99

Moviment correccions valor per deteriorament, inversions immobiliàries	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	20.126,64	20.126,64
(+) Correccions valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Reversió de càrrec. valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes o traspessos	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	20.126,64	20.126,64

b) Es detallen les inversions immobiliàries i una descripció de les mateixes:

Elements inversions immobiliàries	Descripció
Part edifici destinat a bar	Part de l'immoble situat al carrer Progrés número 1 de Cantallops que la Mutualitat utilitza per arrendar com a bar

07 – IMMOBILITZAT INTANGIBLE

1.a) Anàlisis del moviment comparatiu de l'exercici actual i anterior de l'immobilitzat intangible i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulat:

Moviment de l'immobilitzat intangible	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	191,42	191,42
(+) Entrades	0,00	0,00
(-) Sortides	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	191,42	191,42

Moviments amortització immobilitzat intangible	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	191,42	191,42
(+) Augment per dotacions	0,00	0,00
(+) Augments per adquisicions o traspessos	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspessos	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	191,42	191,42

Moviment correccions de valor per deteriorament, immobilitzat intangible	Import 2016	Import 2015
SALDO INICIAL BRUT	0,00	0,00
(+) Correccions valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Reversió de càrrec. valoratives per deteriorament	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes o traspessos	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	0,00	0,00

b) La Mutualitat no disposa d'immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida.

08 - INSTRUMENTS FINANCERS

1. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers, sense incloure les inversions en patrimoni d'empresa de grup, multigrup i associades:

a) Actius financers a llarg termini:

Instruments de patrimoni It	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar		
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL		

Valors representatius de deute It	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar		
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL		

Crèdits, derivats i altres It	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar	1.571,51	2.052,36
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL	1.571,51	2.052,36

Total actius financers It	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar	1.571,51	2.052,32
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL	1.571,51	2.052,32

b) Actius financers a curt termini:

Instrument de patrimoni ct	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar		
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL		

Valors representatius de deute ct	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar		
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL		

Crèdits, derivats i altres ct	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar	3.220,35	1.816,85
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL	3.220,35	1.816,85

Total actius financers ct	Import 2016	Import 2015
Actius a valor raonable amb canvis en pig		
Inversions mantingudes fins el venciment		
Préstecs i partides a cobrar	3.220,35	1.816,85
Actius disponibles per a la venda		
Derivats de cobertura		
TOTAL	3.220,35	1.816,85

c) Traspassos o re-classificacions d'actius financers:

No existeixen traspassos o re-classificacions dels actius financers.

2. Correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit:

No existeixen correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit.

3. Valor raonable i variacions en el valor d'actius financers valorats a valor raonable:

a) El valor raonable es determina en la seva totalitat prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius.

b) A continuació s'informa el valor raonable per categories d'actius financers, les variacions en el valor registrades en el compte de pèrdues i guanys i les consignades directament a patrimoni net:

Exercici 2016	Act. VR amb canvis pig	Act. mantinguts a negociar	Act. disponibles per a la venda
Valor raonable a l'inici de l'exercici			
Variacions valor raonable registrades en patrimoni net			
Valor raonable a final de l'exercici			

Exercici 2015	Act. VR amb canvis pig	Act. mantinguts a negociar	Act. disponibles per a la venda
Valor raonable a l'inici de l'exercici			
Variacions valor raonable registrades en patrimoni net			
Valor raonable a final de l'exercici			

c) No existeixen instruments financers derivats diferents dels que es qualifiquen com instruments de cobertura.

4. Empreses del grup, multi-grup i associades:

La entitat no té vinculació amb entitats que poden ser considerades com empreses del grup, multi-grup o empreses associades.

1. Informació sobre els passius financers de la Mutuallitat:

a) Passius financers a llarg termini:

A continuació es detallen els passius financers a llarg termini:

Deutes amb entitats de crèdit lt	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar		
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL		

Obligacions i altres valors negociables lt	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar		
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL		

Derivats i altres lt	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar	27.327,91	28.220,01
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL	27.327,91	28.220,01

Total passius financers lt	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar	27.327,91	28.220,01
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL	27.327,91	28.220,01

b) Passius financers a curt termini:

Deutes amb entitats de crèdit ct	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar	13,80	13,80
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL	13,80	13,80

Obligacions i altres valors negociables ct	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar		
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL		

Derivats i altres ct	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar	608,47	2.063,59
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL	608,47	2.063,59

Total passius financers ct	Import 2016	Import 2015
Dèbits i partides a pagar	622,27	2.077,39
Passius a valor raonable amb canvis en pig		
Altres		
TOTAL	622,27	2.077,39

2. Informació sobre:

a) Venciment dels deutes al tancament de l'exercici 2016:

	Venciment en anys						
	1	2	3	4	5	Més de 5	TOTAL
Deutes amb entitats de crèdit	13,80						13,80
Creditors per arrendament financer							
Altres deutes							
Deutes amb emp. grup i associades							
Creditors comercials no corrents							
Creditors comercials i altres comptes a pagar	608,47						608,47
Proveïdors							
Altres creditors	608,47						608,47
Deute amb característiques especials							
TOTAL	622,27						622,27

b) L'entitat no té deutes de duració residual inferior a cinc anys i avalades mitjançant garantia real a 31/12/2016.

c) No existeixen línies de descompte ni pòlisses de crèdit al tancament de l'exercici.

- d) A continuació es detalla la informació sobre el període mig de pagament a proveïdors d'acord amb la disposició addicional tercera <<DEBER DE INFORMACIÓN>> de la Llei 15/2010, de 5 de juliol:

Pels pagaments efectuats en l'exercici 2016 i 2015 el termini mig de pagament no supera el termini màxim legal establert.

3. Préstecs pendents de pagament al tancament de l'exercici:

No existeixen impagaments sobre els préstecs pendents de pagament.

1. La composició i el moviment de les partides que formen l'epígraf "Fons Propis" es el següent:

Concepte	Exercici 2016
Fons Mutual	30.050,61
Reserves	260.987,79
Resultats d'exercicis anteriors	-65.658,69
Resultat de l'exercici	1.125,82
TOTAL	226.505,53

2. No existeix cap circumstància que limiti la disponibilitat de les reserves.

3. No s'han realitzat transaccions amb accions/participacions pròpies en el transcurs de l'exercici actual ni en el precedent.

09 – INGRESSOS I DESPESES

1. Quotes, derrames i ingressos accessoris:

Corresponen als ingressos de quotes dels associats, a ingressos corresponents a derrames per part dels socis que s'hagin acordat a la Assemblea General de Socis.

Els ingressos accessoris fan referència a ingressos per comissions obtinguts per la col·laboració amb Sabadell Aseguradora S A, o bé, també engloba les comissions bancàries per devolució cobrades als socis que han tornat el rebut.

2. Prestacions pagades, despeses d'explotació netes i altres despeses:

A l'epígraf de prestacions pagades es comptabilitzen les prestacions pagades als socis per part de la Mutualitat.

A l'epígraf de despeses d'explotació netes es comptabilitzen, entre altres, les següents partides de despeses: publicitat, material d'oficina, reparacions, serveis professionals, serveis bancaris, telèfon, etc..

A la partida altres despeses, en general s'imputen totes aquelles despeses que no es poden comptabilitzar en cap altre epígraf del Pla Comptable.

3. No existeixen vendes de béns ni prestacions de serveis produïts per permuta de béns no monetaris.
4. No existeixen resultats produïts fora de l'activitat normal de l'empresa inclosos en la partida "Altres resultats".
5. És del nostre interès reflectir, que observant el balanç es pot veure que el volum de socis és molt reduït, ja que l'àmbit d'actuació real de la Mutualitat és bàsicament al nostre municipi. Això suposa que per a mantenir en funcionament la Mutualitat, és absolutament necessari obtenir altres recursos totalment aliens a la pròpia activitat asseguradora; és per això, que l'entitat col·labora en l'organització d'alguns actes populars del poble, rebent a canvi diferents donatius i ingressos dels actes organitzats, comptabilitzant-se tots ells a l'epígraf "XIV Altres Ingressos". Així aquest epígraf està constituït per les següents partides d'ingressos:

XIV.- ALTRES INGRESSOS:

Donatiu Societat Caçadors	500,00
Donatiu Llibre 150 anys	4.350,00
Venda Llibre 150 anys	933,14
Loteria	66,12
Calçotada popular	210,74
Festa Sant Lluç	329,75
Cursa popular Puig-Neulós	144,56
Sopar popular	196,21
Castanyada popular	208,19
Total	6.938,71

10 - INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

Únicament esmentar en aquest apartat, que en el transcurs de l'exercici 2015 no s'ha produït cap despesa concreta per a la protecció i millora del medi ambient, però és el nostre desig fer constar que degut a l'important inversió realitzada en el local bar en l'exercici 2.003 es va haver de complir amb tota la normativa exigida per poder portar a terme dita inversió.

11 - SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

1. A continuació es detalla l'import de les subvencions, donacions i llegats rebuts per la Mutualitat que apareixen en el balanç d'aquest exercici 2.015, així com els imports imputats en el compte de pèrdues i guanys:

Subvencions, donacions, llegats atorgats per tercers	Import 2016	Import 2015
Que apareixen en patrimoni net del balanç	9.618,84	9.882,96
Imputats en compte pèrdues i guanys	352,17	352,17
Deutes llarg termini transformables en subvencions		

2. A continuació es presenta l'anàlisi del moviment de l'epígraf corresponent a les subvencions, donacions i llegats, a on es pot veure el saldo inicial i final, així com els augments i disminucions experimentades:

Moviment	Import 2016	Import 2015
Saldo a l'inici de l'exercici	9.882,96	10.147,08
(+) Rebudes en l'exercici		
(+) Conversió deutes lt en subvencions		
(+) Altres moviments		
(-) Subvencions traspassades resultat exercici	264,12	264,12
(-) Imports retornats		
(-) Altres moviments		
Saldo al tancament de l'exercici	9.618,84	9.882,96

3. La Mutualitat en l'exercici 2.003 va rebre de la Direcció General de Desenvolupament Rural del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca de la Generalitat de Catalunya, una subvenció total de 18.823,72 euros cofinançada per:

- Feoga-GA -----6.211,83 euros (33% de l'ajut)
- DARP-MAPA -----12.611,89 euros (67% de l'ajut)

Ajut que es va destinar al finançament parcial de la inversió realitzada en el local bar propietat de la Mutualitat.

12 - SITUACIÓ FISCAL

A causa del fet que determinades operacions tenen diferent consideració a l'efecte de la tributació de l'impost sobre societats i l'elaboració d'aquests Comptes Anuals, la base imposable de l'exercici difereix del resultat comptable.

- a) A continuació es detallen les diferències temporàries deduïbles i imposables registrades en el balanç al tancament de l'exercici:

Correccions Temporàries

Comptes diferències temporàries	Exercici 2016	Exercici 2015
4740 Actius per diferències temporàries deduïbles		
4790 Passius per diferències temporàries imposables	-27.327,91	-28.220,01

- b) L' antiguitat i termini previst de recuperació fiscal dels crèdits per bases imposables és la següent:

Exercici comptabilització crèdit	Antiguitat	Termini recuperació	Import
2015	1 any	3 anys	1.480,65

- c) Els incentius fiscals aplicats en l'exercici són:

No s'ha adquirit cap compromís en relació amb incentius fiscals.

- d) No existeixen provisions derivades de l'impost sobre beneficis ni esdeveniments posteriors al tancament que suposin una modificació de la normativa fiscal que afecta als actius i passius fiscals.

13 – ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT DE L'EXERCICI

No s'ha produït cap esdeveniment posterior al tancament que pugui influir en el resultat de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2016.

14 – OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

1. No existeixen operacions amb parts vinculades.

2. Les remuneracions al personal d'alta direcció son les següents:

No hi ha contractat cap personal d'alta direcció.

3. Les remuneracions als membres de l'òrgan d'administració es detallen a continuació:

En aquest apartat cal subratllar que cap membre de la Junta Directiva, òrgan de govern, direcció i administració de la Mutualitat, ha rebut un sou, ni cap dieta, ni cap altra tipus de retribució pels serveis prestats a l'entitat, tractant-se d'un càrrec totalment gratuït. A més la Mutualitat tampoc ha contret obligacions en matèria de pensions, ni assegurances de vida amb cap dels membres de la Junta Directiva.

4. Participació dels administradors en capital d'altres societats:

No cal especificar la participació dels administradors en el capital d'altres societats que desenvolupin la mateixa activitat, una de semblant o una de complementària, doncs l'entitat no s'organitza com a forma jurídica de societat anònima, sinó com a mutualitat.

15 - ALTRA INFORMACIÓ

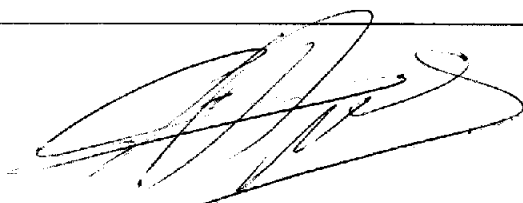
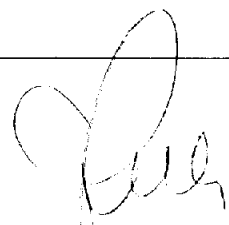
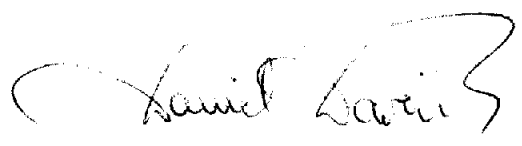
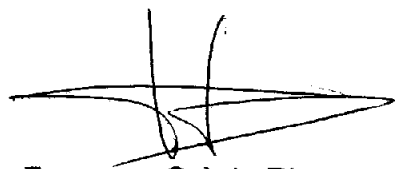
1. A continuació es detalla la plantilla mitja de treballadors:

Per l'exercici dels seus serveis la Mutualitat no ha contractat personal, sinó que són els propis membres de la Junta Directiva els qui desinteressadament intenten portar-los a terme.

2. La Mutualitat no ha subscrit acords que no figurin en el balanç.

La documentació adjunta (integrada pel Balanç abreujat, Compte de pèrdues i guanys abreujat i la Memòria abreujada corresponents a l'any 2016), ha estat aprovada per l' Assemblea General en data 25 de juny de 2017 i signada pels membres de la Junta Directiva, que a continuació es relacionen. No signa el senyor Joan Noguer Casadevall per problemes de salut.

Cantallops, 25 de juny de 2017

 Pere Ricart Verdaguer President	 Jordi Cabezas Llobet Vicepresident
 Daniel Daviu i Genis Secretari	 Francesc Gràcia Riera Vocal
Joan Noguer Casadevall Vocal	

