

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2019 DE:**

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

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

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

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

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2019, 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 2019, 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 2 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 d'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.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

Paràgrafs d'èmfasis

Parem esment a allò explicat a la nota 2.c de la memòria adjunta, en la que s'indica que l'Entitat presenta un resultat negatiu d'Euros 17.915,04 que suposa una millora respecte al resultat negatiu de l'exercici anterior d'Euros 22.992,89. S'ha aplicat un increment de quotes en el present exercici 2019 a partir de mes de juny, per la qual cosa la Junta Directiva considera que en proper exercici 2020 aquest increment aplicable a tot l'any suposarà un increment d'ingressos aproximat d'Euros 18.000,00, de mantenir-se estable el nombre d'associats i beneficiaris. Tot i així, la Junta Directiva de l'Entitat és conscient de la situació i de l'increment de sinistralitat en l'exercici 2019 versus 2018 i per tant s'analitza periòdicament l'evolució de l'Entitat per prendre les mesures oportunes, si és el cas. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Parem esment sobre el fet posterior descrit en la nota 8 de la memòria adjunta en relació a l'emergència sanitària del COVID-19 i les dificultats que porta l'estimació dels potencials impactes que pot tenir aquesta situació. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

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:

- Primes meritades per assegurança directa: una part significativa de les primes meritades per assegurança directa les cobra directament l'Entitat del seu soci protector, l'Autoritat Portuària de Barcelona. Són les aportacions corresponents als treballadors actius de l'Autoritat Portuària i a la totalitat dels beneficiaris de l'Entitat. En l'aplicatiu informàtic de l'Entitat es mantenen actualitzades les dades corresponents a aquests col·lectius. Hem verificat la consistència de les mateixes, verificant una mostra i comprovant les dades del col·lectiu del treballadors que cada mes facilita l'Autoritat Portuària a l'Entitat, i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2019 i hem obtingut la confirmació per part de l'Autoritat Portuària de les mateixes i del saldo pendent de cobrament al tancament de l'exercici.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

- Prestacions pagades per assegurança directa i provisió de prestacions pendents: per les prestacions a pagar està establerta la documentació requerida i els barems i límits. Les dades de les prestacions es registren en l'aplicatiu de l'Entitat. Hem obtingut el detall de les prestacions pagades i de les pendents de pagament al tancament de l'exercici (provisió per prestacions pendents de liquidació) de l'aplicatiu de l'Entitat i hem verificat la seva concordança amb els imports comptabilitzats, verificant el pagament de les mateixes. Per una mostra, hem verificat la documentació suport corresponent validant l'import abonat, la seva acreditació i la corresponent autorització per part de l'interventor de la Junta Directiva. Addicionalment per validar l'import de la provisió de prestacions pendents hem obtingut els pagaments de prestacions efectuats fins a març de 2020, verificant que l'esmentada provisió no estigui infravalorada. L'Entitat disposa del corresponent certificat actuarial en relació a les provisions tècniques a 31 de desembre de 2019.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2019, 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 2019 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 error.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

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 dels processos d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

Responsabilitat 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.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

- 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, els 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 aconseguen 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 21 de juliol de 2020.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.

Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 29 de juny de 2017 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

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

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.
C/Tuset, 20-24, 1ª planta
08006 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-2.213



Góngal Fàbregas i Alegret
Nº R.O.A.C 10.100



Xavier Oliver Blanco
Nº R.O.A.C. 20.734

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,
SL

2020 Núm. 20/20/12992

IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR
Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional

Barcelona, 21 de juliol de 2020.

**FORWARD
ECONOMICS, S.L.P.**
NIF: B-62061080
Pau Claris 172, 2n 2a
08037 Barcelona



FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona
CIF: B-62061080
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S1287.

UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.
Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona
CIF: B-65932725
Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona,
Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800
Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.
con el número S2213.

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

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2019
(Expressat en Euros)

ACTIU			
	NOTA	31.12.19	31.12.18
A) ACTIU		182.730,40	204.254,28
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	5	60.286,28	50.580,44
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	5	24,02	24,02
I. Instruments de patrimoni		24,02	24,02
A-5) Préstecs i partides a cobrar	5	121.662,58	152.931,23
III. Dipòsits en entitats de crèdit		80.000,00	130.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		38.046,82	21.122,42
1. Prenedors d'assegurances		38.046,82	21.122,42
IX. Altres crèdits		3.615,76	1.808,81
2. Rest a de crèdits		3.615,76	1.808,81
A-12) Actius fiscals	6	1,20	5,78
I. Actius per impost corrent		1,20	5,78
A-13) Altres actius		756,32	712,81
III. Periodificacions		756,32	712,81
TOTAL ACTIU		182.730,40	204.254,28

PASSIU I PATRIMONI NET			
	NOTA	31.12.19	31.12.18
A) PASSIU		34.534,51	38.143,35
A-3) Debits i partides a pagar		10.876,10	10.526,30
IX. Altres deutes:		10.876,10	10.526,30
1. Deutes amb les Administracions públiques	6	1.730,04	1.776,66
3. Rest a d'altres deutes	5	9.146,06	8.749,64
A-5) Provisions tècniques	12	23.658,41	27.617,05
IV. Provisió per prestacions		23.658,41	27.617,05

B) PATRIMONI NET			
		148.195,89	166.110,93
B-1) Fons propis	5	148.195,89	166.110,93
I. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
II. Reserves		136.060,32	159.053,21
3. Altres reserves		136.060,32	159.053,21
V. Resultat de l'exercici	3	(17.915,04)	(22.992,89)

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		182.730,40	204.254,28
-------------------------------------	--	-------------------	-------------------

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Balanç a 31 de desembre de 2019

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

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2019	2018
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		268.629,32	252.400,52
a) Primes meritades		268.629,32	252.400,52
a ₁) Assegurança directa	11	268.629,32	252.400,52
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		5,25	29,64
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		5,25	29,64
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(257.380,65)	(244.015,63)
a) Prestacions i despeses pagades		(261.339,29)	(231.797,35)
a ₁) Assegurança directa		(261.339,29)	(231.797,35)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ ó -)		3.958,64	(12.218,28)
b ₁) Assegurança directa	12	3.958,64	(12.218,28)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		11.253,92	8.414,53

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys a 31 de desembre de 2019.

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

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2019	2018
III.3. Altres Ingressos		21.713,31	21.707,46
b) Resta d'ingressos	9	21.713,31	21.707,46
III.4. Altres Despeses		(50.882,27)	(53.114,88)
b) Resta de despeses	13	(50.882,27)	(53.114,88)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(29.168,96)	(31.407,42)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)		(17.915,04)	(22.992,89)
III.7. Impost sobre Beneficis	6	0,00	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(17.915,04)	(22.992,89)
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(17.915,04)	(22.992,89)

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys a 31 de desembre de 2019.

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

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

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2019	2018
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(17.915,04)	(22.992,89)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		0,00	0,00
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(17.915,04)	(22.992,89)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2019

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	30.050,61	147.864,68	0,00	11.188,53	189.103,82
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2018	30.050,61	147.864,68	0,00	11.188,53	189.103,82
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(22.992,89)	(22.992,89)
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		11.188,53		(11.188,53)	0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61	159.053,21	0,00	(22.992,89)	166.110,93
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,61	159.053,21	0,00	(22.992,89)	166.110,93
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(17.915,04)	(17.915,04)
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		(22.992,89)		22.992,89	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	136.060,32	0,00	(17.915,04)	148.195,89

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net a 31 de desembre de 2019

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

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2019	Total 2018
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		251.704,92	252.422,14
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		261.339,29	231.797,35
7.- Altres cobraments d'explotació		19.900,45	21.745,86
8.- Altres pagaments d'explotació		50.570,07	51.613,77
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		271.605,37	274.168,00
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		311.909,36	283.411,12
A.2) Altres activitats d'explotació			
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	6	4,58	114,42
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+ - V)		(40.299,41)	(9.128,70)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		50.000,00	0,00
6.- Interessos cobrats		5,25	29,64
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6) = VI		50.005,25	29,64
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		0,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		0,00	0,00
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		50.005,25	29,64
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)	5	9.705,84	(9.099,06)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	5	50.580,44	59.679,50
Efectiu i equivalents al final del període	5	60.286,28	50.580,44
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	5	60.286,28	50.580,44
Total efectiu i equivalents al final del període		60.286,28	50.580,44

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efectiu a 31 de desembre de 2019.

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

a. Constitució

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

b. Legislació Aplicable

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

- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel que s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les seves modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, y el seu text refós, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat per la Llei 20/2015.
- Reial Decret 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 i domicili social

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

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

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

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

d. Altres informació

L'Entitat opera únicament en el ram de no-vida, mitjançant els reglaments de prestacions de socis actius i de socis pensionistes, unificats en l'exercici 2016 en un únic reglament de prestacions. Les seves prestacions són les següents:

- Medicaments
- Oftalmologia
- Odontologia
- Ortesis
- Trasllet
- Altres prestacions

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 2019, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

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

b. Principis comptables

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

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

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament, tenint en compte la situació actual del Covid-19 així com els seus possibles efectes en l'economia en general i en l'Entitat en particular, no havent risc per la continuïtat de la seva activitat.

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

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

L'Entitat presenta un resultat negatiu d'Euros 17.915,04 que suposa una millora respecte al resultat negatiu de l'exercici anterior d'Euros 22.992,89. S'ha aplicat un increment de quotes en el present exercici 2019 a partir de mes de juny, per la qual cosa la Junta Directiva considera que en proper exercici 2020 aquest increment aplicable a tot l'any suposarà un increment d'ingressos aproximat d'Euros 18.000,00, de mantenir-se estable el nombre d'associats i beneficiaris. Tot i així, la Junta Directiva de l'Entitat és conscient de la situació i de l'increment de sinistralitat en l'exercici 2019 versus 2018 i per tant s'analitza periòdicament l'evolució de l'Entitat per prendre les mesures oportunes, si és el cas.

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 2019, les corresponents a l'exercici 2018.

e. Agrupació de partides

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

f. Elements recollits en diverses partides

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

g. Canvis en criteris comptables

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

h. Correcció d'errors

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

NOTA NÚM. 3

APROVACIÓ I DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
BASE DE REPARTIMENT		
Resultat de l'exercici	<u>(17.915,04)</u>	<u>(22.992,89)</u>
TOTAL	<u>(17.915,04)</u>	<u>(22.992,89)</u>
DISTRIBUCIÓ		
A reserves	<u>(17.915,04)</u>	<u>(22.992,89)</u>
TOTAL	<u>(17.915,04)</u>	<u>(22.992,89)</u>

En data 27 de juny de 2019, l'Assemblea General Ordinària de l'Entitat ha aprovat l'aplicació dels resultats obtinguts en l'exercici 2018 a reserves voluntàries.

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

a. Instruments financers

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

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

Categories d'actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

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

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

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

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

2. Inversions mantingudes fins al venciment

Les inversions mantingudes fins al venciment es valoren inicialment pel seu valor raonable

que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

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.

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.

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.

b. Provisions Tècniques

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

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

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

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

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

c. Impost sobre beneficis

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

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

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

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la

mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

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

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

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

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

d. Despeses i ingressos

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

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

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

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

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

NOTA NÚM. 5

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 són les següents:

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Préstecs i partides a cobrar	Actius financers disponibles per a la venda	Actius financers disponibles per a la venda	TOTAL	TOTAL
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Instruments de patrimoni					24,02	24,02	24,02	24,02
Dipòsits en entitats de crèdit			80.000,00	130.000,00			80.000,00	130.000,00
Crèdits per operacions d'assegurança directa								
- Prenedors de l'assegurança directa								
1.Rebut pendens			38.046,82	21.122,42			38.046,82	21.122,42
Altres crèdits			3.615,76	1.808,81			3.615,76	1.808,81
Tresoreria	60.286,28	50.580,44					60.286,28	50.580,44
TOTAL	60.286,28	50.580,44	121.662,58	152.931,23	24,02	24,02	181.972,88	203.535,69

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

	2019	2018
Instrumentos de patrimonio	0,00	0,00
Dipòsits en entitats de crèdit	(50.000,00)	0,00
Crèdits per operacions d'assegurança directa	16.924,40	(21,62)
Tresoreria	9.705,84	(9.099,06)
Altres crèdits	1.806,95	(38,46)

Efectiu i altres actius líquids equivalents

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018, és el següent:

	31.12.19	31.12.18
Bancs i institucions de crèdit	60.286,28	50.580,44
TOTAL	60.286,28	50.580,44

Els saldos de comptes corrents són de lliure disposició.

Dipòsits en entitats de crèdit

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 és el següent:

	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18
BBVA	50.000,00	50.000,00
Caixa d'Enginyers	30.000,00	30.000,00
Banc Sabadell	0,00	50.000,00
TOTAL	80.000,00	130.000,00

L'import d'Euros 50.000,00 a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 correspon a 5 dipòsits per Euros 10.000,00 cadascun. Són impositcions constituïdes el 27 de setembre de 2010 i que es renoven cada 6 mesos automàticament. El tipus d'interès és del 0,01%. El cobrament dels interessos és mensual. El venciment és el 15 d'abril de 2020.

L'import d'Euros 30.000,00 a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 correspon a 1 dipòsit constituït el 7 de febrer de 2017 i amb venciment el 6 de febrer de 2018, que s'ha renovat fins al 6 de febrer de 2019 i seguidament fins al 6 de febrer de 2020. El tipus d'interès és del 0,02% i del 0,02% a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018, respectivament.

L'import d'Euros 50.000,00 del Banc Sabadell a 31 de desembre de 2018 correspon a 1 dipòsit constituït el 4 de juliol de 2018 i amb venciment el 4 d'agost de 2019. El tipus d'interès és del 0,00%.

Crèdits per operacions d'assegurança directa

L'import d'Euros 38.046,82 i d'Euros 21.122,42 correspon al total de les quotes meritades a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018, respectivament, i que encara no havien estat cobrades per l'Entitat. Es desglossen com segueix a continuació:

	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18
Aportació soci protector	28.618,98	14.832,24
Quotes actius APB	3.348,00	2.499,80
Quotes pensionistes	2.616,00	2.251,44
Beneficiaris	2.306,84	604,09
Altres	1.157,00	934,85
TOTAL	38.046,82	21.122,42

El saldo d'aquesta partida a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 correspon en un 100,00% a rebuts pendents de l'any 2019 i 2018, respectivament.

2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 són les següents:

	Dèbits i partides a pagar	Dèbits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Altres deutes - Resta d'altres deutes	9.146,06	8.749,64	9.146,06	8.749,64
TOTAL	9.146,06	8.749,64	9.146,06	8.749,64

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

	2019	2018
Resta d'altres deutes	396,42	1.786,88

Resta d'altres deutes

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018, és el següent:

	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18
Creditors prestac.serveis	8.879,31	8.507,14
Ajuts socials	845,00	910,00
Partides pendents d'aplicació	(578,25)	(667,50)
TOTAL	9.146,06	8.749,64

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2019 tenen el seu venciment en l'any 2020.

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2018 tenen el seu venciment en l'any 2019.

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

L'activitat de l'Entitat està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió del risc està controlada per la Junta Directiva de l'Entitat, d'acord a les polítiques aprovades.

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment a les seves deutes comercials (rebuts de primes). Els imports es reflecteixen en el balanç, nets del seu deteriorament per insolvències, estimat per l'Entitat, seguint la legislació aplicable al respecte.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les entitats financeres i a la liquiditat dels actius financers. Es porta un gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi, donat que no efectua operacions en moneda estrangera.

El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlada ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès basada en inversions de renda fixa i dipòsits a termini.

4.Fons propis

Els moviments durant l'exercici 2019 i 2018 són els següents:

	Saldo 01.01.19	Altes	Traspassos	Saldo 31.12.19
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	159.053,21	0,00	(22.992,89)	136.060,32
Resultat de l'exercici	(22.992,89)	(17.915,04)	22.992,89	(17.915,04)
Saldo Final	166.110,93	(17.915,04)	0,00	148.195,89

	Saldo 01.01.18	Altes	Traspassos	Saldo 31.12.18
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	147.864,68	0,00	11.188,53	159.053,21
Resultat de l'exercici	11.188,53	(22.992,89)	(11.188,53)	(22.992,89)
Saldo Final	189.103,82	(22.992,89)	0,00	166.110,93

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.

NOTA NÚM. 6

SITUACIÓ FISCAL

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

Deutes amb les Administracions Públiques

El detall d'aquesta partida és el següent:

	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18
HP Creditora per IRPF	1.690,21	1.682,25
Consorci Compensació d'Asseg	39,83	94,41
TOTAL	1.730,04	1.776,66

Crèdits amb les Administracions Públiques

El detall d'aquesta partida a és el següent:

Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18
---------------------	---------------------

HP Deutora per I.Stats 2018		5,78
HP Deutora per I.Stats 2019	1,20	
<u>TOTAL</u>	<u>1,20</u>	<u>5,78</u>

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de 2019 i 2018 és la següent:

2.019	Compte de Pèrdues i Guanyys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(17.915,04)	0,00
Impost sobre Societats	0,00	0,00
Resultat comptable abans d'impostos	(17.915,04)	
Compensació bases negatives exerc.ant.	0,00	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	(1,20)	
A tornar	(1,20)	
2.018	Compte de Pèrdues i Guanyys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(22.992,89)	0,00
Impost sobre Societats	0,00	0,00
Resultat comptable abans d'impostos	(22.992,89)	
Compensació bases negatives exerc.ant.	0,00	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	(5,78)	
A tornar	(5,78)	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2018 i 2017 és el següent:

<u>2019</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

<u>2018</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>Total</u>
Saldo a 01.01.2019	
B.Imposable del 2013	3.737,09
B.Imposable del 2014	9.174,64
B.Imposable del 2016	10.395,91
B.Imposable del 2018	<u>22.992,89</u>
TOTAL	46.300,53
B.Imposable del 2019	<u>17.915,04</u>
<u>Pendent a 31.12.2019</u>	<u>64.215,57</u>

NOTA NÚM. 7

INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

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

NOTA NÚM. 8

FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

El darrer 11 de març de 2020 l'Organització Mundial de la Salut va elevar la situació d'emergència de salut pública ocasionada pel brot del coronavirus (COVID-19) a pandèmia internacional. La ràpida evolució dels fets, a escala nacional i internacional, suposa una crisi sanitària sense precedents, que impactarà en l'entorn macroeconòmic i en l'evolució dels negocis. Per fer front a aquesta situació, entre altres mesures, el Govern d'Espanya ha procedit a la declaració de l'estat d'alarma, mitjançant la publicació del Reial Decret 463/2020, de 14 de març, i a l'aprovació d'una sèrie de mesures urgents extraordinàries per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-19, mitjançant el Reial Decret-Llei 8/2020, de 17 de març.

L'Entitat considera que aquests esdeveniments no impliquen un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019 si bé podrien impactar de manera significativa en les operacions i, per tant, en els seus resultats i fluxos d'efectiu futurs.

Donada la complexitat de la situació i la seva ràpida evolució, no és practicable en aquest moment realitzar una estimació quantificada del seu potencial impacte en l'Entitat, que, en el seu cas, es registrarà de forma prospectiva en els comptes anuals de l'exercici 2020, si bé, atenent a la seva situació particular, s'estima que no repercutirà significativament en els comptes anuals de l'exercici 2019.

L'Entitat està portant a terme les gestions oportunes amb l'objecte de fer front a la situació i minimitzar el seu impacte, considerant que es tracta d'una situació conjuntural que, conforme a les estimacions més actuals i a la posició de tresoreria a la data, no compromet l'aplicació del principi d'empresa en funcionament (nota 2.c de la present memòria).

NOTA NÚM. 9

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

No hi han despeses per assistència a juntes acreditades durant l'any 2019 i 2018 pels membres de la Junta Directiva.

Durant l'exercici 2019 i 2018, la Junta Directiva de l'Entitat no ha meritat cap import en concepte de retribucions. Així mateix, no s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva. Existeix una assegurança de responsabilitat civil professional pels membres de la Junta Directiva de l'Entitat. La prima abonada en l'exercici 2019 i 2018 per aquesta assegurança és d'Euros 1.008,43.- per cada exercici.

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

Les quotes meritades corresponents al soci protector de l'Entitat són d'Euros 178.145,38 i d'Euros 180.906,44 durant l'exercici 2019 i 2018, respectivament. Addicionalment, en el present exercici 2019 el soci protector ha abonat Euros 18.091,64 i resten pendents d'abonar al tancament de l'exercici Euros 3.615,76 corresponents a repercussió de despeses de gestió. En l'exercici 2018 el soci protector va abonar Euros 19.898,59 i restaven pendents d'abonar al tancament de l'exercici Euros 1.808,81.- corresponents a repercussió de despeses de gestió.

NOTA NÚM. 10

ALTRA INFORMACIÓ

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Comptes Anual de l'Entitat, són d'Euros 3.900,00 i d'Euros 3.900,00 i corresponen en la seva totalitat a l'auditoria del Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018, respectivament.

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

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2019 i 2018 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

En relació al servei d'atenció al mutualista, d'acord amb el que preveu l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, el Sr. Cristóbal Sarrias Cárdenes, com a titular del servei a partir del 22 de desembre de 2016, informa que no s'ha produït cap reclamació o incidència durant l'exercici 2019.

NOTA NÚM. 11

INFORMACIÓ SEGMENTADA

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya, i l'Entitat opera en un únic ram (assegurança de despeses mèdiques).

El detall del volum de primes meritades a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 és el següent:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Quotes actius	36.117,53	29.844,00
Quotes pensionistes	29.169,48	26.656,20
Quotes soci especial	548,40	467,28
Quotes soci protector	178.145,38	180.906,44
Quotes orfes/òrfenes	696,12	764,64
Quotes vidus/vídues	10.017,54	9.919,00
Quotes beneficiaris	13.541,32	3.596,21
Altres	393,55	246,75
TOTAL	<u>268.629,32</u>	<u>252.400,52</u>

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

El resultat tècnic de l'exercici 2019 i 2018 per any d'ocurrència no difereix substancialment de resultat tècnic dels mateixos exercicis.

NOTA NÚM. 12

INFORMACIÓ TÈCNICA

Els saldos i moviments de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2019 i 31 de desembre de 2018 són els següents:

	<u>Provisió prestacions pdtes pagament</u>	<u>Provisió prestacions pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.19	26.301,95	1.315,10	27.617,05
Aplicacions	(26.301,95)	(1.315,10)	(27.617,05)
Dotacions	20.627,06	3.031,35	23.658,41
Saldo 31.12.19	<u>20.627,06</u>	<u>3.031,35</u>	<u>23.658,41</u>

	<u>Provisió prestacions pdtes pagament</u>	<u>Provisió prestacions pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.18	14.665,50	733,27	15.398,77
Aplicacions	(14.665,50)	(733,27)	(15.398,77)
Dotacions	26.301,95	1.315,10	27.617,05
Saldo 31.12.18	<u>26.301,95</u>	<u>1.315,10</u>	<u>27.617,05</u>

La variació de l'exercici 2019 de les provisions per prestacions és d'Euros 3.958,64 (aplicació).

La variació de l'exercici 2018 de les provisions per prestacions és d'Euros 12.218,28 (dotació).

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2019 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2018 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2019 pels sinistres inclosos en aquella.

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2018 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2017 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2018 pels sinistres inclosos en aquella.

NOTA NÚM. 13

DESPESES RECLASSIFICADES PER DESTÍ

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Serveis exteriors i altres tributs	40.157,27	42.194,88
TOTAL	<u>40.157,27</u>	<u>42.194,88</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Despeses no tècniques	40.157,27	42.194,88
TOTAL	<u>40.157,27</u>	<u>42.194,88</u>

L'import d'Euros 50.882,27 a 31 de desembre de 2019 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 10.725,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.

L'import d'Euros 53.114,88 a 31 de desembre de 2018 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 10.920,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.

INFORME DE GESTIO EXERCICI 2019

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

Com es pot veure en la informació comptable de l'Entitat, el resultat de l'exercici 2019 ha estat negatiu per import de **17.915,04 euros**.

Respecte a les primes cobrades i les prestacions pagades, la xifra de primes s'ha incrementat en 6,43%; per contra la sinistralitat de l'exercici que ha sofert un increment del 5,48%, el que ha suposat que l'increment de pèrdues hagi estat menor que l'any 2018.

El resultat tècnic del compte de no vida ha estat de 11.253,92 euros, un 33,74% més que l'any 2018.

En aquest exercici la Mutualitat ha estat auditada, d'acord amb la normativa vigent.

Qüestions significatives de l'exercici

Davant la situació de pèrdua soferta a l'exercici 2018, la Junta Directiva de la Mutualitat de Previsió Social de l'Autoritat Portuària de Barcelona (MPS-APB), de data 4 de juny de 2019, va acordar un increment de les quotes a partir del mes de juny, per tal de poder reconduir la situació financera i al mateix temps, per mantenir el nivell de prestacions que tenim a la nostra Mutualitat.

No hi ha altres qüestions significatives rellevants destacables.

EVOLUCIÓ DEL NOMBRE DE MUTUALISTES

No s'ha apreciat una gran variació en el nombre d'associats mutualistes ni en el nombre de beneficiaris dels socis mutualistes.

COL·LECTIU	NOMBRE: Titulars		NOMBRE: Beneficiaris		NOMBRE: TOTAL	
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
Empleat APB	580	558	489	476	1069	1034
Orfe	6	5	3	0	9	5
Honorari	1	1	1	1	2	2
Especial	4	4	0	0	4	4
Vidues	74	74	0	0	74	74
Ex Port 2000	1	1	1	1	2	2
Pensionista	212	218	92	93	304	311
	878	861	586	571	1464	1432

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORS AL TANCAMENT

El darrer 11 de març de 2020 l'Organització Mundial de la Salut va elevar la situació d'emergència de salut pública ocasionada pel brot del coronavirus (COVID-19) a pandèmia internacional. La ràpida evolució dels fets, a escala nacional i internacional, suposa una crisi sanitària sense precedents, que impactarà en l'entorn macroeconòmic i en l'evolució dels negocis. Per fer front a aquesta situació, entre altres mesures, el Govern d'Espanya ha procedit a la declaració de l'estat d'alarma, mitjançant la publicació del Reial Decret 463/2020, de 14 de març, i a l'aprovació d'una sèrie de mesures urgents extraordinàries per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-19, mitjançant el Reial Decret-Llei 8/2020, de 17 de març.

L'Entitat considera que aquests esdeveniments no impliquen un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019 si bé podrien impactar de manera significativa en les operacions i, per tant, en els seus resultats i fluxos d'efectiu futurs.

Donada la complexitat de la situació i la seva ràpida evolució, no és practicable en aquest moment realitzar una estimació quantificada del seu potencial impacte en l'Entitat, que, en el seu cas, es registrarà de forma prospectiva en els comptes anuals de l'exercici 2020, si bé, atenent a la seva situació particular, s'estima que no repercutirà significativament en els comptes anuals de l'exercici 2019.

L'Entitat està portant a terme les gestions oportunes amb l'objecte de fer front a la situació i minimitzar el seu impacte, considerant que es tracta d'una situació conjuntural que, conforme a les estimacions més actuals i a la posició de tresoreria a la data, no compromet l'aplicació del principi d'empresa en funcionament.

EVOLUCIO PREVISIBLE

Es preveu que de cara a l'exercici 2020, la MPS-APB tindrà una evolució positiva en el seu resultat, com a conseqüència de l'increment de quotes aprovat en el present exercici 2019.

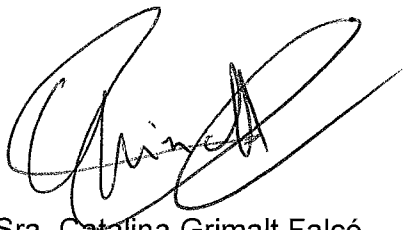
Aquest increment aplicable a tot l'any 2020 suposarà un increment d'ingressos aproximat de 18.000,00 euros, de mantenir-se estable el nombre d'associats i beneficiaris.

Tot i així, la Junta Directiva de l'Entitat és conscient de la situació i de l'increment de sinistralitat en l'exercici 2019 versus 2018 i per tant s'analitza periòdicament l'evolució de l'Entitat per prendre les mesures oportunes, si és el cas.

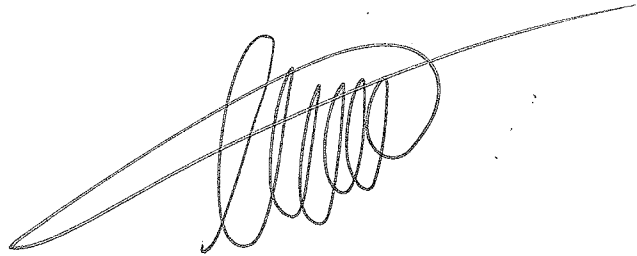
ACTIVITATS DE I+D

L'Entitat no ha realitzat activitats de I+D

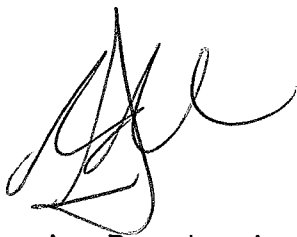
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de pàgina 1 a la pàgina 29, han estat formulats a Barcelona en data 26 de maig de 2020.



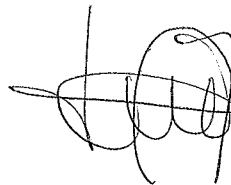
Sra. Catalina Grimalt Falcó
Presidenta



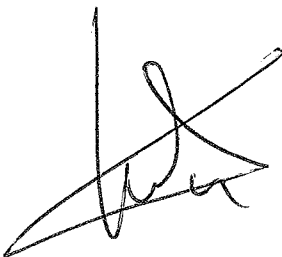
Sra. Tania Castañera Bajo
Vicepresidenta



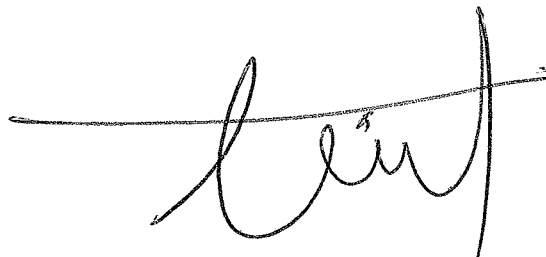
Sra. Ana Bernabeu Anguera
Secretària



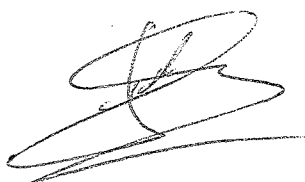
Sr. Francisco José Salazar Rodríguez
Interventor



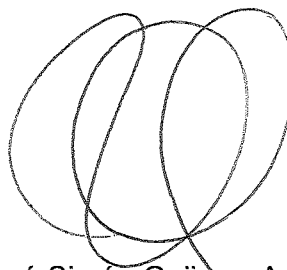
Sra. Marta Ruiz Molina
Tresorera



Sr. Sergi Fabregat Montserrat
Vocal



Sr. Francisco Fidel Carracedo Luque
Vocal



Sr. José Simón Guijarro Andújar
Vocal



José Maria Martínez Fortes
Vocal