

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

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

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 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 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

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

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

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

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 a 31 de desembre de 2019 un resultat negatiu de pèrdues d'Euros 95.825,47.-, motivat en part pel deteriorament d'algunes accions de la cartera d'actius financers disponibles per a la venda. En el present exercici, en base al nou contracte de lloguer signat en relació a un dels immobles propietat de l'Entitat, s'estimen uns ingressos pel 2020 d'Euros 40.000,00 en concepte de renda i d'Euros 7.800,00 aproximadament per la repercussió de l'IBI. En el contracte s'estableixen increments de les rendes pels exercicis següents. L'Entitat estima que amb els nous ingressos pel lloguer, contenció de despeses i si l'evolució de la cotització de la cartera de valors no genera deteriorament, el resultat del 2020 podria millorar. La Junta Directiva de l'Entitat vol posar de manifest que tot i el resultat negatiu de l'exercici es disposa de patrimoni suficient per fer front a les seves obligacions i continuar amb la seva activitat. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Parem esment sobre el fet posterior descrit en la nota 12 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. L'efecte més rellevant que s'ha posat de manifest a la data de formulació dels presents comptes anuals és la caiguda del valor de mercat de les inversions financeres. Addicionalment en l'epígraf de l'actiu del balanç "valors representatius de deute" a 31 de desembre de 2019 s'inclouen Euros 499.750,00 que corresponen al valor raonable d'uns bons de la societat "Avintia Proyectos y Construcciones, S.L." amb un venciment pactat inicial pel 1 de setembre de 2020. Per acord de l'Assemblea General del Sindicat de Bonistes del 19 de maig de 2020 s'ha modificat el venciment a 1 de març de 2021. 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:

- Les inversions financeres registrades en l'actiu del balanç a 31 de desembre de 2019 representen un 57,6% del total actiu. Per aquests saldos, hem verificat la seva adequada valoració i registre comptable a la data de tancament, en base a les respostes rebudes de les entitats bancàries i gestores amb les que ha treballat l'Entitat en el present exercici 2019 i en base a la documentació suport facilitada per la mateixa Entitat.

Altra informació: informe de gestió

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la Comissió de Control

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 23 de juliol de 2020.

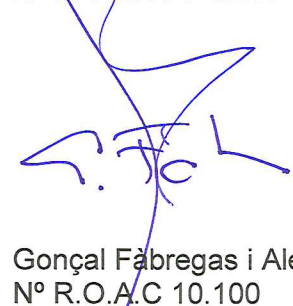
Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 27 de juny de 2019 ens va nomenar com auditors per un període de 4 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2019.

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


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

Barcelona, 23 de juliol de 2020


FORWARD
ECONOMICS, S.L.P.
NIF: B-62061080

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
Pau Claris 172, 2n 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.
C/Tuset, 20-24, 1ª planta
08006 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-2.213


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

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.

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,
SL

2020 Núm. 20/20/12991

IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional



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

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

ACTIU				PASSIU I PATRIMONI NET			
		NOTA	31.12.19	31.12.18			
A) ACTIU			2.944.322,92	3.076.067,42	A) PASSIU		48.828,05
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		8	644.372,71	1.155.280,99	A-3) Débits i partides a pagar		29.511,61
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		8	1.221.867,30	717.742,91	IX. Altres deutes:		29.511,61
I. Instruments de patrimoni			567.470,63	570.097,91	1. Deutes amb les administracions públiques	9	3.413,88
II. Valors representatius de deute			654.396,67	147.645,00	3. Rest a d'altres deutes	8	26.097,73
A-5) Préstecs i partides a cobrar		8	496.785,99	600.779,51	A-5) Provisions tècniques	15	13.444,98
III. Dipòsits en entitats de crèdit			474.000,00	600.000,00	I. Provisió per a primes no consumides		0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa					IV. Provisió per a prestacions		13.444,98
1. Prenedors d'assegurances		8	429,96	304,94	A-6) Provisions no tècniques	18	0,00
IX. Altres crèdits			429,96	304,94	IV. Altres provisions no tècniques		0,00
2. Rest a de crèdits		8	22.356,03	474,57	A-7) Passius fiscals	9	5.871,46
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries			559.374,25	579.784,89	II. Passius per impost diferit		5.871,46
I. Immobilitzat material		6	100.230,54	105.676,98			
II. Inversions immobiliàries		6	459.143,71	474.107,91	B) PATRIMONI NET		2.895.494,87
A-10) Immobilitzat intangible		5	0,00	990,98	B-1) Fons propis	8	2.889.702,10
III. Altre immobilitzat intangible			0,00	990,98	I. Fons mutual		30.050,61
A-11) Participacions en entitats del grup i associades		8	0,00	0,00	1. Fons mutual		30.050,61
III. Participacions en empreses del grup			0,00	0,00	III. Reserves		2.955.476,96
A-12) Actius fiscals		9	5.000,02	21.242,09	3. Altres reserves		2.955.476,96
I. Actius per impost corrent			1.059,43	1.166,60	VII. Resultat de l'exercici	3	(95.825,47)
II. Actius per impost diferit		9	3.940,59	20.075,49	B-2) Ajustaments per canvis de valor	8	5.792,77
A-13) Altres actius			16.922,65	246,05	I. Actius financers disponibles per a la venda		5.792,77
III. Periodificacions			16.922,65	246,05			

TOTAL ACTIU			2.944.322,92	3.076.067,42	TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		2.944.322,92	3.076.067,42
--------------------	--	--	---------------------	---------------------	-------------------------------------	--	---------------------	---------------------

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2019

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

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2019	2018
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		135.426,00	142.819,00
a) Primes meritades		135.426,00	142.819,00
a ₁) Assegurança directa		135.426,00	142.819,00
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs		0,00	0,00
C ₁) Assegurança directa		0,00	0,00
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	8	13.077,59	17.681,58
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		12.410,79	10.228,28
d) Beneficis en realització de les inversions		666,80	7.453,30
d ₂) D'inversions financeres		666,80	7.453,30
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(82.886,35)	(84.994,67)
a) Prestacions i despeses pagades		(83.232,19)	(68.762,66)
a ₁) Assegurança directa		(83.232,19)	(68.762,66)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		6.963,75	(8.662,09)
b ₁) Assegurança directa	15	6.963,75	(8.662,09)
c) Despeses imputables a prestacions	17	(6.617,91)	(7.569,92)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(18.316,52)	(20.704,06)
a) Despeses d'adquisició	17	0,00	0,00
b) Despeses d'administració	17	(18.316,52)	(20.704,06)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(22.962,35)	(25.033,08)
d) Altres		(22.962,35)	(25.033,08)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(55.623,06)	(31.276,41)
a) Despeses de gestió de les inversions		(5.988,19)	0,00
a ₂) De les inversions financeres	17	(5.988,19)	0,00
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(41.660,52)	(19.819,42)
b ₃) Deteriorament d'inversions financeres	8	(41.660,52)	(19.819,42)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		(7.974,35)	(11.456,99)
c ₂) De les inversions financeres	8	(7.974,35)	(11.456,99)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		(31.284,69)	(1.507,64)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2019.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2019	2018
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		18.139,76	18.000,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	18.139,76	18.000,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	17	(76.345,23)	(83.265,54)
a) Despeses de gestió de les inversions		(57.408,15)	(64.015,87)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(57.408,15)	(64.015,87)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(18.937,08)	(19.249,67)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(18.937,08)	(19.249,67)
III.3. Altres Ingressos		13.057,11	19.896,47
b) Resta d'ingressos	17	13.057,11	19.896,47
III.4. Altres Despeses		(19.392,42)	(162.851,29)
b) Resta de despeses	17	(19.392,42)	(162.851,29)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(64.540,78)	(208.220,36)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	(95.825,47)	(209.728,00)
III.7. Impost sobre Beneficis	9	0,00	(73.694,99)
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(95.825,47)	(283.422,99)
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(95.825,47)	(283.422,99)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2019.



Handwritten signature and stamp, likely representing the accounting officer or auditor, located at the bottom right of the page.

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

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

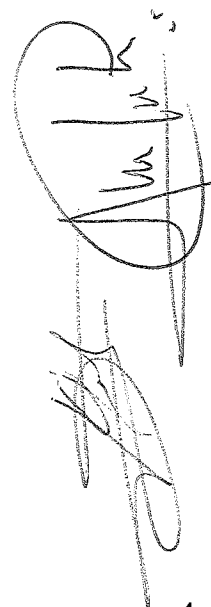
A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2019	2018
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(95.825,47)	(283.422,99)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	62.673,78	(40.408,15)
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	83.565,04	(53.877,53)
Ganancias y pérdidas por valoración		34.596,97	(77.700,64)
Importes transferidos cta de pérdidas y ganancias	8	48.968,07	23.823,11
II.9.- Impost sobre beneficis	9	(20.891,26)	13.469,38
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(33.151,69)	(323.831,14)

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 anterioris	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	30.050,61	3.321.163,91	0,00	(82.263,96)	(16.472,86)	3.252.477,70
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2018	30.050,61	3.321.163,91	(82.263,96)	0,00	(16.472,86)	3.252.477,70
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(283.422,99)	(40.408,15)	(323.831,14)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		(82.263,96)	82.263,96			0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61	3.238.899,95	0,00	(283.422,99)	(56.881,01)	2.928.646,56
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,61	3.238.899,95	(283.422,99)	0,00	(56.881,01)	2.928.646,56
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(95.825,47)	62.673,78	(33.151,69)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		(283.422,99)	283.422,99			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	2.955.476,96	0,00	(95.825,47)	5.792,77	2.895.494,87

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2019.



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA 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		134.828,73	143.062,96
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		80.445,61	65.561,44
7.- Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		196.202,83	225.044,03
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		134.828,73	143.062,96
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		276.648,44	290.605,47
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		83.052,31	83.907,55
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		83.052,31	83.907,55
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		107,17	1.775,79
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III+V)		(58.660,23)	(61.859,17)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		21.949,12	27.225,00
4.- Instruments financers		173.705,94	1.506.271,29
6.- Interessos cobrats		56,69	432,95
7.- Dividends cobrats		10.769,40	10.875,59
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		21.500,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6+7+9) = VI		227.981,15	1.544.804,83
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		0,00	0,00
2.- Inversions immobiliàries		0,00	4.914,11
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		532.329,20	1.207.166,18
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades		126.400,00	100.000,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		21.500,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+4+5+7) = VII		680.229,20	1.312.080,29
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(452.248,05)	232.724,54
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(510.908,28)	170.865,37
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	1.155.280,99	984.415,62
Efectiu i equivalents al final del període	8	644.372,71	1.155.280,99
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	8	644.372,71	1.155.280,99
Total efectiu i equivalents al final del període		644.372,71	1.155.280,99

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2019.

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

A. CONSTITUCIÓ

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

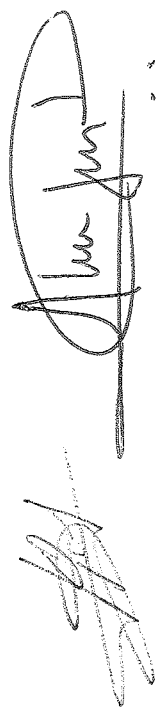
B. LEGISLACIÓ APLICABLE

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts, que han estat adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels reglaments vigents de les seves prestacions, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen i en el que resulti d'aplicació per la legislació general, que és bàsicament la següent:

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

C. OBJECTE SOCIAL, DURADA, ÀMBIT D'APLICACIÓ

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

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

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

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

D. ALTRE INFORMACIÓ

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

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

L'Entitat era al tancament de l'exercici 2018 la dominant del grup que formava amb la seva filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." i estava obligada des de l'exercici 2016, d'acord amb la legislació vigent al respecte, a formular comptes anuals consolidats. L'exercici 2018, doncs, va ser el tercer exercici que el grup va formular els corresponents comptes anuals consolidats. En el present exercici 2019, mitjançant escriptura de compravenda de participacions socials de data 24 de juliol de 2019, l'Entitat ha venut la totalitat de les seves participacions i per tant al tancament del present exercici 2019 no forma cap grup obligat a formular comptes anuals consolidats.

NOTA NÚM. 2

BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

a) Imatge Fidel

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

Per l'elaboració dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables generalment acceptats continguts en el Codi de Comerç i en el Pla General de Comptabilitat per a Entitats Asseguradores.

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

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament i, considerant la situació actual del Covid-19 així com els seus possibles efectes en l'economia en general i en l'Entitat en particular, no hi ha 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 vida útil d'actius, a deterioraments, a provisions i a imputació de despeses.

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

L'Entitat presenta a 31 de desembre de 2019 un resultat negatiu de pèrdues d'Euros 95.825,47.- Per una banda s'ha registrat un deteriorament d'inversions financeres d'Euros 41.660,52, donada la caiguda del valor raonable d'algunes accions de la cartera d'actius financers disponibles per a la venda. La venda en el present exercici 2019 de les participacions de la societat filial ha generat una pèrdua d'Euros 18.401,46.- i hi ha un resultat negatiu de les inversions immobiliàries d'Euros 58.205,47.-. El soci actual de la que era societat filial ha continuat amb l'activitat sanitària en el mateix centre, que és propietat de l'Entitat, i s'ha signat un nou contracte de lloguer. Els cobraments pactats pel 2020 són d'Euros 40.000,00 en concepte de renda i d'Euros 7.800,00 aproximadament per la repercussió de l'IBI. En el contracte s'estableixen increments de les rendes pels exercicis següents. L'Entitat estima que amb els nous ingressos pel lloguer, contenció de despeses i si l'evolució de la cotització de la cartera de valors no genera deteriorament el resultat del 2020 podria millorar. La Junta Directiva de l'Entitat vol posar de manifest que tot i el resultat negatiu de l'exercici es disposa de patrimoni suficient per fer front a les seves obligacions i continuar amb la seva activitat.



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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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 anterior.

e) Agrupació de partides

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

f) Elements recollits en diverses partides

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

g) Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en present exercici 2019 respecte a l'exercici anterior.

h) Correcció d'errors

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

NOTA NÚM. 3

DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

El resultat de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 és d'Euros 95.825,47 (pèrdues) i d'Euros 283.422,99 (pèrdues), respectivament. La Junta Directiva de l'Entitat, proposarà a l'Assemblea Ordinària de la Mutualitat la següent distribució de resultats de l'exercici 2019:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	(95.825,47)	(283.422,99)
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	(95.825,47)	(283.422,99)

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

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

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

a) Immobilitzat intangible

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

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

b) Immobilitzat material i inversions immobiliàries

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

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

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

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

<u>Elements</u>	<u>Anys</u>	<u>% Anual</u>
Immobles (exclòs el terreny)	50	2
Instal·lacions	12	8
Mobiliari	10	10
Equips informàtics	4	25
Altres immobilitzats	5	20

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

c) Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

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

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

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

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

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

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



MEMÒRIA

Exercici 2019

d) Instruments financers

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

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

Categories d'actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

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

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

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

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

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

2. Inversions mantingudes fins al venciment

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

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

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



MEMÒRIA

Exercici 2019

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.

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

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

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

Els actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

5. Actius financers mantinguts per negociar

Els actius financers mantinguts per negociar es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.




MEMÒRIA

Exercici 2019

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

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

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

Categories de passius financers

1. Dèbits i partides a pagar

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

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

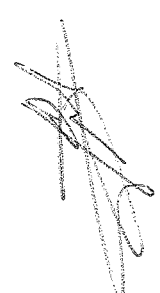
Posteriorment, els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys.

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

e) Provisions i contingències

Es reconeixen com a provisions els passius que resultin indeterminats respecte al seu import o a la data de la seva cancel·lació i que són, per tant, obligacions existents al tancament de l'exercici, que sorgeixen com a conseqüència de successos passats dels que poden derivar-se perjudicis patrimonials per l'Entitat.

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



MEMÒRIA

Exercici 2019

f) Provisions Tècniques

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

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

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

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

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

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

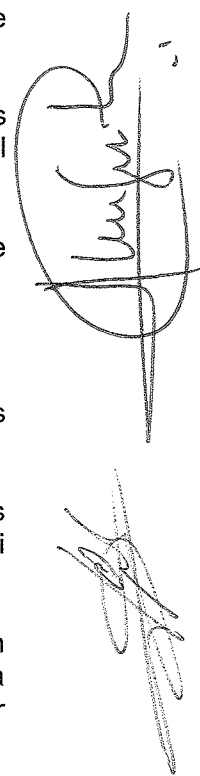
Els càlculs de les provisions han estat certificats per un actuari extern a l'Entitat i membre titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

g) Impost sobre beneficis

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

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

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

A large, stylized handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The signature is cursive and appears to be 'Jordi'. The stamp is partially obscured by the signature.

MEMÒRIA

Exercici 2019

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%.

h) Despeses i ingressos

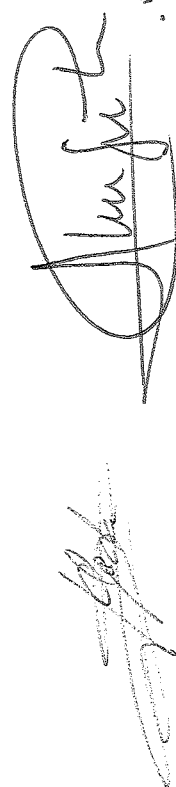
Els ingressos i despeses es registren comptablement segons el meritament, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

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

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

Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació a prestacions, adquisició, administració, inversions i altres despeses tècniques i despeses no tècniques. S'apliquen coeficients per reclassificar algunes despeses de serveis exteriors, personal i amortitzacions, segons uns criteris d'imputació raonables, objectius i comparables, que es mantenen d'un exercici a altre, excepte que hi hagin circumstàncies que raonablement aconsellin la seva modificació. Altres despeses són directament assignables en funció del destí corresponent.

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

Handwritten signature and initials in the right margin.

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

i) Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

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

j) Transaccions entre parts vinculades

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

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Els saldos a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2019</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Llicències, marques i similars	0,00	0,00	0,00
Aplicacions informàtiques	<u>19.071,52</u>	<u>(19.071,52)</u>	<u>0,00</u>
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	<u>19.071,52</u>	<u>(19.071,52)</u>	<u>0,00</u>

<u>A 31.12.2018</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Llicències, marques i similars	990,96	0,00	990,96
Aplicacions informàtiques	<u>19.071,52</u>	<u>(19.071,50)</u>	<u>0,02</u>
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	<u>20.062,48</u>	<u>(19.071,50)</u>	<u>990,98</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

En l'exercici 2019 i 2018 els moviments dels comptes d'immobilitzat intangible han estat els següents:

Cost	Saldo 01.01.19	Altes/Dotació	Baixes	Saldo 31.12.19
Llicències, marques i similars	990,96	-	(990,96)	0,00
Aplicacions informàtiques	19.071,52	-	-	19.071,52
Total	20.062,48	-	-	19.071,52
Amortització acumulada				
Aplicacions informàtiques	19.071,50	0,02	-	19.071,52
Total	19.071,50	0,02	-	19.071,52
Valor net comptable	990,98	(0,02)	(990,96)	0,00

Cost	Saldo 01.01.18	Altes/Dotació	Baixes	Saldo 31.12.18
Llicències, marques i similars	990,96	-	-	990,96
Aplicacions informàtiques	19.071,52	-	-	19.071,52
Total	20.062,48	-	-	20.062,48
Amortització acumulada				
Aplicacions informàtiques	19.055,99	15,51	-	19.071,50
Total	19.055,99	15,51	-	19.071,50
Valor net comptable	1.006,49	(15,51)	-	990,98

A 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 existeixen béns totalment amortitzats que encara estan en condicions d'ús, per un import d'Euros 19.071,52.

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

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

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

No existeixen compromisos en ferm de compra ni venda.

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

No s'han registrat resultats derivats de l'alienació o disposició d'elements d'immobilitzat intangible en l'exercici 2018. En l'exercici 2019 la baixa de valor de cost per Euros 990,96.- ha generat una pèrdua del mateix import.

NOTA NÚM. 6

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 com segueix a continuació:

<u>31.12.2019</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	742.232,51	(312.893,37)	429.339,14
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(312.893,37)	459.143,71
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(52.416,24)	34.051,09
Altres instal·lacions	104.347,29	(51.572,83)	52.774,46
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	18.123,02	(17.339,28)	783,74
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	540.661,12	(440.430,58)	100.230,54

<u>31.12.2018</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	742.232,51	(297.929,17)	444.303,34
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(297.929,17)	474.107,91
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(50.686,88)	35.780,45
Altres instal·lacions	104.347,29	(48.451,07)	55.896,22
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	18.123,02	(16.743,96)	1.379,06
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	540.661,12	(434.984,14)	105.676,98

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2019 i 2018 han estat els següents :

Cost	Saldo 01.01.19	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.19
Terrenys	29.804,57	0,00	0,00	29.804,57
Construccions	742.232,51	0,00	0,00	742.232,51
Total Inversions	772.037,08	0,00	0,00	772.037,08
Terrenys	12.621,25	0,00	0,00	12.621,25
Construccions	86.467,33	0,00	0,00	86.467,33
Altres instal.lacions	104.347,29	0,00	0,00	104.347,29
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	18.123,02	0,00	0,00	18.123,02
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	540.661,12	0,00	0,00	540.661,12
Total cost	1.312.698,20	0,00	0,00	1.312.698,20
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	297.929,17	14.964,20	0,00	312.893,37
Total Inversions	297.929,17	14.964,20	0,00	312.893,37
Construccions	50.686,88	1.729,36	0,00	52.416,24
Altres instal.lacions	48.451,07	3.121,76	0,00	51.572,83
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	16.743,96	595,32	0,00	17.339,28
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	434.984,14	5.446,44	0,00	440.430,58
Total amortit.acumulada	732.913,31	20.410,64	0,00	753.323,95
V.N.C. Inversions	474.107,91	(14.964,20)	0,00	459.143,71
V.N.C. Immobilitzat	105.676,98	(5.446,44)	0,00	100.230,54
Total Valor Net Comptable	579.784,89	(20.410,64)	0,00	559.374,25

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Cost	Saldo 01.01.18	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.18
Terrenys	29.804,57	0,00	0,00	29.804,57
Construccions	551.426,08	0,00	190.806,43	742.232,51
Total Inversions	581.230,65	0,00	190.806,43	772.037,08
Terrenys	12.621,25	0,00	0,00	12.621,25
Construccions	86.467,33	0,00	0,00	86.467,33
Altres instal·lacions	290.239,61	4.914,11	(190.806,43)	104.347,29
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	18.123,02	0,00	0,00	18.123,02
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	726.553,44	4.914,11	(190.806,43)	540.661,12
Total cost	1.307.784,09	4.914,11	0,00	1.312.698,20
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	282.964,94	14.964,23	0,00	297.929,17
Total Inversions	282.964,94	14.964,23	0,00	297.929,17
Construccions	48.957,55	1.729,33	0,00	50.686,88
Altres instal·lacions	45.329,30	3.121,77	0,00	48.451,07
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	16.148,60	595,36	0,00	16.743,96
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	429.537,68	5.446,46	0,00	434.984,14
Total amortit.acumulada	712.502,62	20.410,69	0,00	732.913,31
V.N.C. Inversions	298.265,71	(14.964,23)	190.806,43	474.107,91
V.N.C. Immobilitzat	297.015,76	(532,35)	(190.806,43)	105.676,98
Total Valor Net Comptable	595.281,47	(15.496,58)	0,00	579.784,89

L'import del elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2019 ia 31 de desembre de 2018 és el següent:

	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>
Altres instal·lacions	41.987,14	41.987,14
Mobiliari	21.046,12	21.046,12
Equips informatics	15.741,74	15.741,74
Altres immobilitzat material	298.056,11	298.056,11
TOTAL	376.831,11	376.831,11

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Immobles

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

El detall dels immobles propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 és el següent:

2018	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	742.232,51	828.699,84
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	(52.416,24)	(312.893,37)	(365.309,61)
V.Net Comptable	46.672,34	459.143,71	505.816,05
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

2018	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	742.232,51	828.699,84
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	(51.551,55)	(297.929,17)	(349.480,72)
V.Net Comptable	47.537,03	474.107,91	521.644,94
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

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

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

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

No existeixen compromisos en ferm de compra ni venda.

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

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

NOTA NÚM. 7

ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

Arrendaments financers

L'Entitat no ha realitzat durant l'exercici 2019 i 2018 operacions d'arrendament financer, ni com arrendatària ni com arrendadora.

Arrendaments operatius

L'Entitat té subscrit un contracte d'arrendament operatiu com arrendatària a 31 de desembre de 2019. La despesa registrada en l'exercici és d'Euros 39,16.- L'Entitat no té subscrit cap contracte d'arrendament operatiu com arrendatària a 31 de desembre de 2018.

El detall a 31 de desembre de 2019 dels pagaments futurs mínims és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>
Euros	194,28	194,28	194,28	194,28	161,9

L'import de les quotes reconegudes com ingressos de l'exercici 2019 i 2018 dels arrendaments operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora és d'Euros 18.139,76.- i d'Euros 18.000,00.-, respectivament. Els ingressos d'aquest arrendament operatiu corresponen al lloguer de l'edifici ubicat a Torrent de les Flors, 89.

El detall a 31 de desembre de 2019 dels cobraments futurs mínims és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2021 a 2024</u>	<u>més de 5 anys</u>
Euros	40.000,00	256.500,00	780.500,00

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

S'ha signat un nou contracte de lloguer en el present exercici 2019, i addicionalment a la renda pactada detallada en el quadre anterior, l'Entitat repercutirà la despesa de l'IBI al'arrendatari. Addicionalment, l'Entitat disposa d'aval bancari, com a garantia del pagament de les rendes, d'un import inicial d'Euros 40.000,00 fins a 18 de juliol de 2020 i que es redueix a Euros 20.000,00 des de la data anterior fins a 18 de juliol de 2021.

NOTA NÚM. 8

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius v.raonable canvis pig	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.19	31.12.19	31.12.19	31.12.19	31.12.19
Instrumentos de patrimoni					
- Accions				175.228,99	175.228,99
- Fons d'inversió				392.241,64	392.241,64
Valors representatius de deute				654.396,67	654.396,67
Dipòsits en entitats de crèdit		474.000,00			474.000,00
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		429,96			429,96
Altres crèdits					
- Deutors diversos		379,08			379,08
- Altres actius financers		21.976,95			21.976,95
Tresoreria	644.372,71				644.372,71
TOTAL	644.372,71	496.785,99	0,00	1.221.867,30	2.363.026,00

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius v.raonable canvis pig	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.18	31.12.18	31.12.18	31.12.18	31.12.18
Instruments de patrimoni					
- Accions				162.637,48	162.637,48
- Fons d'inversió				407.460,43	407.460,43
Valors representatius de deute				147.645,00	147.645,00
Dipòsits en entitats de crèdit		600.000,00			600.000,00
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		304,94			304,94
Altres crèdits					
- Deutors diversos		0,00			0,00
- Altres actius financers		474,57			474,57
Tresoreria	1.155.280,99				1.155.280,99
TOTAL	1.155.280,99	600.779,51	0,00	717.742,91	2.473.803,41

Les variacions dels actius financers de l'any 2019 i 2018 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2019	2018
Efectiu i altres actius líquids equivalents	(510.908,28)	170.865,37
Préstecs i partides a cobrar	(103.993,52)	(449.904,65)
Actius disponibles per a la venda	504.124,39	77.640,34

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Efectiu i altres actius líquids equivalents

A 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 els saldos d'aquest epígraf i les seves variacions són les següents:

	Saldo al 01.01.19	Variació	Saldo al 31.12.19
Caixa, efectiu	1.050,90	(490,51)	560,39
Comptes corrents	1.154.230,09	(510.417,77)	643.812,32
TOTAL	1.155.280,99	(510.908,28)	644.372,71

	Saldo al 01.01.18	Variació	Saldo al 31.12.18
Caixa, efectiu	646,39	404,51	1.050,90
Comptes corrents	983.769,23	170.460,86	1.154.230,09
TOTAL	984.415,62	170.865,37	1.155.280,99

Els saldos dels comptes corrents són de lliure disposició.

Prenedors d'assegurances

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 es desglossa com segueix a continuació:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Rebuts pendents de cobrament	429,96	304,94
TOTAL	429,96	304,94

Les baixes de rebuts han generat una despesa d'Euros 442,91 i d'Euros 431,49 a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018, respectivament, que està inclosa en l'epígraf d'altres despeses tècniques del compte de resultats.



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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Dipòsits en entitats de crèdit

Els dipòsits en entitats de crèdit a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 es desglossen com segueix a continuació :

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Dipòsit BBVA	474.000,00	600.000,00
<u>TOTAL</u>	<u>474.000,00</u>	<u>600.000,00</u>

L'import d'Euros 474.000,00 i d'Euros 600.000,00.- a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018, respectivament, correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "BBVA" constituït el 31 de març de 2014, que s'ha anat renovant i que actualment té venciment el 30 de juny de 2020. El tipus d'interès és del 0,10% nominal anual, que s'abona mensualment.

Actius disponibles per a la venda

Els instruments de patrimoni a 31 de desembre de 2019 de la cartera d'actius disponibles per a la venda inclouen accions i fons d'inversió. El detall és el següent:

ACCIONS

<u>A 31.12.2019</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre accions</u>	<u>Data adquisició</u>
Accions AIXA	15.350,40	21.405,00	(6.054,60)	1.800	2.018
Accions OHL	8.162,00	21.180,28	(13.018,28)	7.700	2.018
Accions ITX	11.007,50	10.321,33	686,17	350	2.018
Accions Almirall	14.640,00	15.376,04	(736,04)	1.000	2.019
Accions ORY	6.950,00	9.977,57	(3.027,57)	2.500	2.018
Accions ADX	8.132,00	9.781,04	(1.649,04)	3.800	2.018
Accions B.Sabadell	7.917,52	10.212,41	(2.294,89)	7.500	2.018
Accions Inditex (La Caixa)	14.152,50	11.150,98	3.001,52	450	2.018
Accions Telefónica (La Caixa)	6.868,38	10.073,42	(3.205,04)	1.103	2.017
Accions B.Santander (BBVA)	49.344,17	72.887,98	(23.543,81)	13.229	2.017
Accions Telefónica (BBVA)	12.752,90	29.975,82	(17.222,92)	2.048	2.014
Accions Repsol (La Caixa)	14.445,41	9.611,30	4.834,11	975	2.012
Accions BBVA (La Caixa)	5.506,21	9.996,10	(4.489,89)	1.105	2.016
<u>TOTAL</u>	<u>175.228,99</u>	<u>241.949,27</u>	<u>(66.720,28)</u>		

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Donada l'evolució desfavorable de la cotització d'algunes d'aquestes accions, i seguint un criteri de prudència, hi ha diferències negatives a 31 de desembre de 2019 que s'han registrat com a deteriorament. El detall és el següent:

<u>A 31.12.2019</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>
Accions OHL	8.162,00	21.180,28	(13.018,28)
Accions Telefònica (La Caixa)	6.868,38	10.073,42	(3.205,04)
Accions B.Santander (BBVA)	49.344,17	72.887,98	(23.543,81)
Accions Telefònica (BBVA)	12.752,90	29.975,82	(17.222,92)
Accions BBVA (La Caixa)	5.506,21	9.996,10	(4.489,89)
TOTAL	82.633,66	144.113,60	(61.479,94)

Del total deteriorament d'Euros 61.479,94 s'ha imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2019 un total d'Euros 41.660,52.- i la diferència d'Euros 19.819,42.- en va registrar com a deteriorament en l'exercici 2018.

Les altres diferències de valor raonable a 31 de desembre de 2019 d'Euros 5.240,34 (negatives) menys l'efecte impositiu d'Euros 1.310,08 es troben comptabilitzades al patrimoni net per Euros 3.930,26.

FONS D'INVERSIÓ

<u>A 31.12.2019</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre particip.</u>	<u>Data adquisició</u>
QUALITY INVERSION MODERADA FI -BBVA	51.973,06	50.000,00	1.973,06	4.058,83	2.018
QUALITY INVER.CONSERVADORA FI -BBVA	65.900,94	65.000,00	900,94	5.926,94	2.018
BBVA CONSOLIDACION 85 FI -BBVA	50.819,58	50.000,00	819,58	4.793,29	2.018
RENTA 4 RENTA FIJA CP CLASE R	90.743,76	89.913,36	830,40	8.023,22	2.018
RENTA 4 VALOR RELATIVO	102.180,83	100.000,00	2.180,83	7.294,80	2.018
GAM STAR CREDIT OPPORTUNITIES -RENTA 4	19.770,55	19.083,34	687,21	1.053,16	2.018
COMGEST GROWTH EUROPE OPPORTUNITIES	5.071,94	5.000,00	71,94	128,44	2.018
STRYX WORLD GROWTH HR	5.780,98	5.000,00	780,98	21,31	2.018
TOTAL	392.241,64	383.996,70	8.244,94		

La diferència positiva a 31 de desembre de 2019 d'Euros 8.244,94 menys l'efecte impositiu d'Euros 2.061,23 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 6.183,71.

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2019 tenen un valor de cost d'Euros 650.021,62 i un valor raonable d'Euros 654.396,67.

La diferència positiva a 31 de desembre de 2019 d'Euros 4.375,05 menys l'efecte impositiu d'Euros 1.093,76 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 3.281,29. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2019 són d'Euros 16.666,67.-. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2020 (*)	499.750,00
Venciment 2025	154.646,67
<u>TOTAL</u>	<u>654.396,67</u>

Respecte a la inversió d'Euros 499.750,00.- el venciment pactat en la compra és 1 de setembre de 2020. En el mes de maig de 2020 l'emissor dels valors va modificar el venciment que actualment és març de 2021.

Els instruments de patrimoni a 31 de desembre de 2018 de la cartera d'actius disponibles per a la venda inclouen accions i fons d'inversió. El detall és el següent:

ACCIONS

<u>A 31.12.2018</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre accions</u>	<u>Data adquisició</u>
Accions AIXA	15.134,40	21.405,00	(6.270,60)	1.800	2.018
Accions OHL	5.020,40	21.180,28	(16.159,88)	7.700	2.018
Accions ITX	7.822,50	10.321,33	(2.498,83)	350	2.018
Accions SLR	6.740,50	9.891,95	(3.151,45)	1.700	2.018
Accions ORY	5.412,50	9.977,57	(4.565,07)	2.500	2.018
Accions ADX	4.883,00	9.781,04	(4.898,04)	3.800	2.018
Accions B.Sabadell	7.503,75	10.091,22	(2.587,47)	7.500	2.018
Accions Inditex (La Caixa)	10.057,50	11.150,98	(1.093,48)	450	2.018
Accions Hennes+Mauritz AB (B.Sab)	5.528,70	10.135,04	(4.606,34)	450	2.017
Accions Telefónica (La Caixa)	8.094,92	10.073,42	(1.978,50)	1.103	2.017
Accions B.Santander (BBVA)	52.558,82	72.887,98	(20.329,16)	13.229	2.017
Accions Telefónica (BBVA)	15.030,27	29.975,82	(14.945,55)	2.048	2.014
Accions Repsol (La Caixa)	13.727,99	9.611,30	4.116,69	975	2.012
Accions BBVA (La Caixa)	5.122,23	9.996,10	(4.873,87)	1.105	2.016
<u>TOTAL</u>	<u>162.637,48</u>	<u>246.479,03</u>	<u>(83.841,55)</u>		

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

La diferència negativa a 31 de desembre de 2018 de les accions de Telefónica i de les accions del BBVA per un total d'Euros 19.819,42.- s'ha registrat com a deteriorament en el compte de pèrdues i guanys. Les altres diferències a 31 de desembre de 2018 d'Euros 64.022,13 menys l'efecte impositiu d'Euros 16.005,53 es troben comptabilitzades al patrimoni net per Euros 48.016,60.

FONS D'INVERSIÓ

<u>A 31.12.2018</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>Nombre particip.</u>	<u>Data adquisició</u>
QUALITY INVERSION MODERADA FI -BBVA	48.917,35	50.000,00	(1.082,65)	4.058,83	2.018
BBVA RETORNO ABSOLUTO FI -BBVA	33.883,88	35.000,00	(1.116,12)	9.825,66	2.018
QUALITY INVER.CONSERVADORA FI -BBVA	63.664,29	65.000,00	(1.335,71)	5.926,94	2.018
BBVA CONSOLIDACION 85 FI -BBVA	48.712,54	50.000,00	(1.287,46)	4.793,29	2.018
RENTA 4 RENTA FIJA CP CLASE R	88.621,71	89.913,36	(1.291,65)	8.023,22	2.018
RENTA 4 VALOR RELATIVO	97.949,04	100.000,00	(2.050,96)	7.294,80	2.018
GAM STAR CREDIT OPPORTUNITIES -RENTA 4	17.431,80	19.083,34	(1.651,54)	1.053,16	2.018
COMGEST GROWTH EUROPE OPPORTUNITIES	3.903,17	5.000,00	(1.096,83)	128,44	2.018
STRYX WORLD GROWTH HR	4.376,65	5.000,00	(623,35)	21,31	2.018
TOTAL	407.460,43	418.996,70	(11.536,27)		

La diferència negativa a 31 de desembre de 2018 d'Euros 11.536,27 menys l'efecte impositiu d'Euros 2.884,07 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 8.652,20.

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2018 tenen un valor de cost d'Euros 148.271,62 i un valor raonable d'Euros 147.645,00.

La diferència negativa a 31 de desembre de 2018 d'Euros 626,62 menys l'efecte impositiu d'Euros 156,66 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 469,96. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2018 són d'Euros 0,00. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2025	147.645,00
TOTAL	147.645,00

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

	31.12.19	31.12.18
Instr.patrimoni - accions	(3.672,23)	(47.758,85)
Instr.patrimoni - fons inversió	6.183,71	(8.652,20)
Valors representatius de deute	3.281,29	(469,96)
TOTAL	5.792,77	(56.881,01)

Altres crèdits

Es desglossen com segueix a continuació:

	31.12.19	31.12.18
Fiances constituïdes	21.976,95	474,57
Altres deutors	379,08	0,00
Centre Sanitari T.F., S.L.	0,00	45.234,59
Deteriorament	0,00	(45.234,59)
TOTAL	22.356,03	474,57

L'import a 31 de desembre de 2018 d'Euros 45.234,59 correspon al lloguer pendent de cobrament del Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L. Durant l'exercici 2018 s'ha registrat una aplicació de deteriorament per Euros 5.445,00. En el present exercici 2019 aquests dos saldos s'han donat de baixa de balanç i la baixa no ha tingut impacte en el compte de resultats.

2. Empreses del grup

L'import a 31 de desembre de 2018 corresponia a la participació en la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.". El valor d'adquisició d'aquesta inversió a 31 de desembre de 2018 era d'Euros 5.000,00 i es trobava deteriorada al 100%, tenint un valor net comptable d'Euros 0,00. La seva participació a 31 de desembre de 2018 era del 100%. En el present exercici 2019, l'Entitat ha donat de baixa aquests saldos donada la venda de les participacions (veure informació al respecte en la nota 18 de la present memòria).

La societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." va ser constituïda el 12 d'abril de 2007. El seu objecte social és la prestació de tot tipus de serveis mèdics i sanitaris en general. Els fons propis de la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." a 31 de desembre de 2018 es desglossen com segueix:

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

	31.12.2018
Capital social	10.000,00
Resultats negatius d'exerc.ant.	(200.684,81)
Reserves per correcció d'errors	8.659,80
Correcció d'errors	(67.212,72)
Resultat exercici 2017	0,00
Resultat exercici 2018	(82.300,87)
Altres aportacions de socis	235.000,00
TOTAL	(96.538,60)

El capital social a 31 de desembre de 2018 està representat per 1.000 participacions d'Euros 10,00 de valor nominal unitari. El valor teòric comptable unitari a 31 de desembre de 2018 és negatiu.

L'Entitat va fer aportacions per Euros 135.000,00 en l'exercici 2016 i per Euros 100.000,00 en l'exercici 2018, que estaven al tancament de l'exercici 2018 a valor recuperable de Euros 0,00.- (veure nota 18 de la present memòria).

3. Passius financers

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

	Dèbits i partides a pagar 31.12.19	Dèbits i partides a pagar 31.12.18	TOTAL 31.12.19	TOTAL 31.12.18
Altres deutes				
- Fiances rebudes	21.500,00	0,00	21.500,00	0,00
- Creditors prest.serveis	4.597,73	14.630,89	4.597,73	14.630,89
TOTAL	26.097,73	14.630,89	26.097,73	14.630,89

Les variacions dels passius financers de l'any 2019 i 2018 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	2018	2018
Altres deutes	11.466,84	7.076,31

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2019, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2020.

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2018 tenen el seu venciment en l'exercici 2019.

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2019 i 2018, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	2019	2018
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	10.769,40	8.475,59
Valors represent.deute	1.584,70	1.319,18
Vendes valors represent.deute	0,00	136,04
Vendes accions	666,80	7.317,26
Dipòsits bancaris i comptes	56,69	433,51
TOTAL	13.077,59	17.681,58
<u>Despeses</u>		
Vendes accions	4.259,20	5.626,40
Vendes fons d'inversió	3.715,15	0,00
Vendes valors represent.deute	0,00	5.830,59
Deteriorament accions	41.660,52	19.819,42
TOTAL	49.634,87	31.276,41

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2019 i 2018 s'ha imputat al compte tècnic de no vida.

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

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

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

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

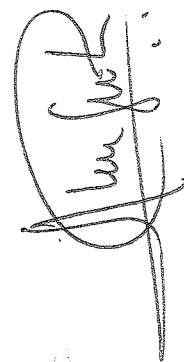
4. Fons propis

El moviment produït en els comptes d'aquest epígraf durant els exercicis 2019 i 2018 ha estat el següent:

	Saldo a 01.01.19	Altes i Baixes	Traspassos	Saldo a 31.12.19
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	3.238.899,95	0,00	(283.422,99)	2.955.476,96
Resultat de l'exercici	(283.422,99)	(95.825,47)	283.422,99	(95.825,47)
TOTAL	2.985.527,57	(95.825,47)	0,00	2.889.702,10

	Saldo a 01.01.18	Altes i Baixes	Traspassos	Saldo a 31.12.18
Fons Mutual	30.050,61	0,00	0,00	30.050,61
Reserves voluntàries	3.321.163,91	0,00	(82.263,96)	3.238.899,95
Resultat de l'exercici	(82.263,96)	(283.422,99)	82.263,96	(283.422,99)
TOTAL	3.268.950,56	(283.422,99)	0,00	2.985.527,57

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



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

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 9

SITUACIÓ FISCAL

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

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

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

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

	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>
Actius financers disp.venda	5.871,46	1.115,17
Passius per impost diferit	<u>5.871,46</u>	<u>1.115,17</u>
H.P.Creditora per IRPF	2.086,70	2.322,53
H.P.Creditora per IVA	1.327,18	945,00
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>3.413,88</u>	<u>3.267,53</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

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

	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>
H.P.Deutora per I.Stats	1.059,43	1.166,60
Actius per impost corrent	<u>1.059,43</u>	<u>1.166,60</u>
Actius financers disp.venda	3.940,59	20.075,49
Crèdit per pèrdues a compensar	0,00	0,00
Actius per impost diferit	<u>3.940,59</u>	<u>20.075,49</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

IMPOST DE SOCIETATS

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

	<u>Compte de Pèrdues i Guanyes</u>	<u>Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	(95.825,47)	62.673,78
Impost sobre Societats	<u>0,00</u>	<u>20.891,26</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(95.825,47)	83.565,04
Diferències permanents	<u>53.957,79</u>	
Base imposable	(41.867,68)	
Reserva capitalització	0,00	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	0,00	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>(1.059,43)</u>	
A cobrar	<u>(1.059,43)</u>	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2019 és el següent:

	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanyes			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	(20.891,26)	(20.891,26)

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

	<u>Compte de Pèrdues i Guanys</u>	<u>Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	(283.422,99)	(40.408,15)
Impost sobre Societats	<u>73.694,99</u>	<u>(13.469,38)</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(209.728,00)	(53.877,53)
Diferències permanents	<u>171.557,09</u>	
Base imposable	(38.170,91)	
Reserva capitalització	0,00	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	0,00	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>(1.166,60)</u>	
A cobrar	<u>(1.166,60)</u>	

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

	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	(73.694,99)	(73.694,99)
Imputació a patrimoni net	0,00	13.469,38	13.469,38

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

2019	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	20.075,49	(1.115,17)	18.960,32
- Per valoració d'instruments financers	(16.134,90)	(4.756,29)	(20.891,19)
	(16.134,90)	(4.756,29)	(20.891,19)
Saldo final	3.940,59	(5.871,46)	(1.930,87)

2018	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	80.377,22	(1.191,27)	79.185,95
- Per valoració d'instruments financers	13.393,26	76,10	13.469,36
- Per bases imposables negatives	(73.694,99)	0,00	(73.694,99)
	(60.301,73)	76,10	(60.225,63)
Saldo final	20.075,49	(1.115,17)	18.960,32

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 és el següent:

	31.12.19	31.12.18
Base imposable 2009	49.056,82	49.056,82
Base imposable 2010	55.171,52	55.171,52
Base imposable 2011	12.026,72	12.026,72
Base imposable 2012	36.164,23	36.164,23
Base imposable 2013	72.601,95	72.601,95
Base imposable 2015	69.578,72	69.578,72
Base imposable 2018	38.170,91	38.170,91
Base imposable 2019	41.867,68	0,00
Total	374.638,55	332.770,87

L'Entitat tenia reconegut a 31 de desembre de 2017 el corresponent crèdit per pèrdues fiscals a compensar en exercicis futurs, donat que considerava probable disposar de guanys fiscals futurs per l'aplicació d'aquests actius. En l'exercici 2018, donada la situació de pèrdues i davant el dubte de poder compensar les bases imposables pendents, aplicant un criteri de prudència, l'Entitat va donar de baixa el crèdit fiscal reconegut. Aquest fet va suposar un registre de despesa d'impost de societats en l'exercici 2018 d'Euros 73.694,99.

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 10

INFORMACIÓ SOBRE MEDIAMBIENT

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

NOTA NÚM. 11

CONTINGÈNCIES

A 31 de desembre de 2017, existia un procediment ordinari (900/2016-3B) presentat en el Jutjat de Primera Instància nº 27 de Barcelona contra l'Entitat en reclamació de la quantitat d'Euros 40.809,11, i com a continuació de monitori previ ja finalitzat. El procediment ordinari esmentat estava en suspensió per part de les dues parts al tancament de l'exercici 2016 i 2017. En data 15 de març de 2018 per diligència d'ordenació es va reprendre el curs del procés i es va fixar data de judici pel 19 de juny de 2018. En data 11 de juny de 2018 es va arribar a un acord extra-judicial i l'Entitat va abonar en l'exercici 2018 la quantitat d'Euros 15.000,00.-, quedant tancat el procediment.

L'Entitat no té contingències a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018.

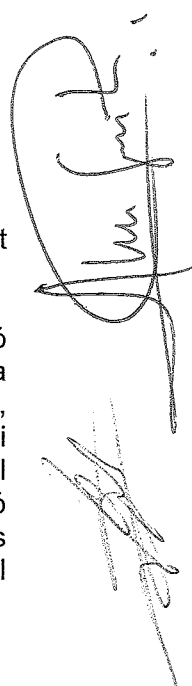
L'Entitat no presta garanties a tercers a 31 de desembre de 2019.

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2019 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat, excepte pel que s'explica seguidament:

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.

Handwritten signature and a circular stamp, likely an official seal or signature of an authorized person.

MEMÒRIA

Exercici 2019

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 és difícil, a la data de formulació dels presents comptes anuals, fer unes previsions dels efectes de la pandèmia sobre l'economia, atenent a la situació particular de l'Entitat, s'estima que no repercutirà significativament en els comptes anuals de l'exercici. L'efecte més rellevant que s'ha posat de manifest és la caiguda del valor de mercat de les inversions financeres i en base a les estimacions de mes de maig de 2020 l'impacte aproximat en el patrimoni net és d'Euros 60.000,00.-. Addicionalment en l'epígraf de l'actiu del balanç "valors representatius de deute" a 31 de desembre de 2019 s'inclouen Euros 499.750,00 que corresponen al valor raonable d'uns bons de la societat "AvintiaProyectos y Construcciones, S.L." amb un venciment pactat inicial pel 1 de setembre de 2020. Per acord de l'Assemblea General del Sindicat de Bonistes del 19 de maig de 2020 s'ha modificat el venciment a 1 de març de 2021.

L'Entitat està seguint les recomanacions que des de les autoritats s'han anat establint, en tot allò que li afecta. Donada la seva activitat asseguradora, s'ha mantingut la seva activitat normal, amb les mesures de seguretat requerides.

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).

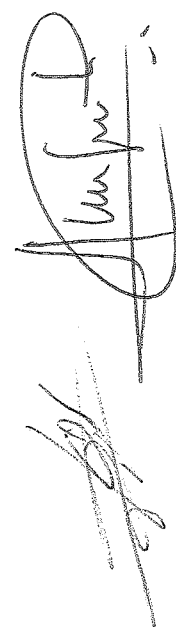
NOTA NÚM. 13

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les transaccions amb la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." durant l'exercici 2019(fins a 31 de juliol de 2019) i 2018 són les següents :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Serveis prestats	10.500,00	18.000,00
Serveis rebuts	4.712,46	7.046,52

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

Handwritten signature and a circular stamp, likely an official seal or signature of an authorized person.

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

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

Els saldos a 31 de desembre de 2018 amb aquesta societat són d'Euros 453,28 a pagar i d'Euros 45.234,59 a cobrar (100% deteriorats).

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2019 i 2018 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.100,00 i d'Euros 5.100,00, respectivament.

Durant l'exercici 2019 i 2018, la Junta Directiva de l'Entitat no ha meritat cap import en concepte de retribucions, excepte Euros 28.560,00 i Euros 28.560,00 en l'exercici 2019 i 2018, respectivament, que ha facturat un membre de la Junta Directiva a l'Entitat, per la prestació dels seus serveis. Així mateix, no s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva.

NOTA NÚM. 14

ALTRE INFORMACIÓ

L'Entitat a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 no té personal en plantilla.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018 són d'Euros 6.060,00 i d'Euros 6.060,00 i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2019 i 2018, respectivament.

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

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

Garanties amb tercers

En l'epígraf de l'actiu del balanç a 31 de desembre de 2018 "Dipòsits en entitats de crèdit" s'inclouen Euros 600.000,00, corresponents a un dipòsit d'estalvi a termini de "BBVA". Aquesta inversió estava pignorada en un import d'Euros 250.000,00 com a garantia d'una pòlissa de crèdit concedida a la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L amb data 19 de juny de 2017, renovable anualment de forma automàtica, amb un període màxim de tres anys, sent el proper venciment el 16 de juny de 2019, i en cas de renovació, com a màxim fins a 16 de juny de 2020. En el present exercici 2019 la pòlissa de crèdit ha estat cancel·lada i en conseqüència la pignoració esmentada.

A 31 de desembre de 2019 l'Entitat no presta garanties a tercers.

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 15

INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÉCNICA

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

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya. El compte tècnic de pèrdues i guanys de l'exercici 2019 i 2018 correspon en la seva totalitat al ram d'assistència sanitària. Degut a la velocitat en el pagament de prestacions i a que cobertura de les pòlisses coincideix amb l'any natural, el resultat del compte tècnic de pèrdues i guanys pel ram d'assistència sanitària no difereix substancialment del resultat tècnic per any d'ocurrència pel mateix ram.

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2019 i 2018 és el següent:

	<u>Provisió prestacions</u>		<u>Provisió prestacions</u>
Saldo 01.01.19	20.408,73	Saldo 01.01.18	11.746,64
Dotacions	13.444,98	Dotacions	20.408,73
Aplicacions	<u>(20.408,73)</u>	Aplicacions	<u>(11.746,64)</u>
 Saldo 31.12.19	 13.444,98	 Saldo 31.12.18	 20.408,73

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Prest.pendents de pagament	12.251,01	18.477,25
Prest.pendents de declaració	612,55	923,86
Despeses internes liquid.sinistres	<u>581,42</u>	<u>1.007,62</u>
 TOTAL	 <u>13.444,98</u>	 <u>20.408,73</u>

La 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 és de Euros 0,00.

La 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 és de Euros 0,00.

MEMÒRIA

Exercici 2019

NOTA NÚM. 16

SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

D'acord amb a l'article 17.2 de l'Ordre ECO/73472004, de 11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció al mutualista i defensor del mutualista, el responsable del Servei d'Atenció al Client manifesta en el seu Informe Anual de l'exercici 2019 i de l'exercici 2018, que durant els períodes esmentats no ha rebut ni ha tramitat cap queixa o reclamació per part dels socis mutualistes, ni de les persones protegides, ni de cap altre eventual usuari de la mutualitat.

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

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2019 i 2018 és el següent:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Serveis exteriors i altres tributs	104.276,63	119.025,80
Despeses de personal	5.100,00	5.100,00
Amortitzacions	<u>20.410,66</u>	<u>20.426,20</u>
TOTAL	<u>129.787,29</u>	<u>144.552,00</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Prestacions no vida	6.617,91	7.569,92
Adquisició no vida	0,00	0,00
Administració no vida	18.316,52	20.704,06
Inversions no vida	5.988,19	0,00
Altres despeses tècniques no vida	22.519,44	24.601,59
Altres despeses no tècniques	<u>76.345,23</u>	<u>91.676,43</u>
TOTAL	<u>129.787,29</u>	<u>144.552,00</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2019

El detall d'Euros 19.392,42 i d'Euros 162.851,29 a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018, respectivament, de l'epígraf "Resta de despeses" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Altres tributs	0,00	8.410,89
Venda participacions CSTF	18.401,46	0,00
Pèrdua baixa intangible	990,96	0,00
Despeses extraordinàries	0,00	15.000,00
Dot.provisions no tècniques	<u>0,00</u>	<u>139.440,40</u>
TOTAL	<u>19.392,42</u>	<u>162.851,29</u>

El detall d'Euros 13.057,11 i d'Euros 19.896,47 a 31 de desembre de 2019 i a 31 de desembre de 2018, respectivament, de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Mútua de Terrassa	12.987,99	13.123,17
Ingressos extraordinaris	69,12	1.328,30
Reversió deteriorament CSTF	<u>0,00</u>	<u>5.445,00</u>
TOTAL	<u>13.057,11</u>	<u>19.896,47</u>

NOTA NÚM. 18

ALTRES PROVISIONS NO TÈCNIQUES

El moviment de l'epígraf "Altres provisions no tècniques" durant els exercicis 2019 i 2018 és el següent:

	<u>Euros</u>
Saldo 01.01.18	68.558,14
Dotació	31.441,86
Pagament	(100.000,00)
Dotació	<u>107.998,54</u>
Saldo 31.12.18	<u>107.998,54</u>
Saldo 01.01.19	107.998,54
Dotació	18.401,46
Pagament	<u>(126.400,00)</u>
Saldo 31.12.19	<u>0,00</u>

MEMÒRIA

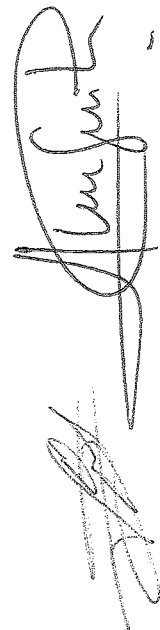
Exercici 2019

L'Entitat tenia registrat a 31 de desembre de 2017 un import d'Euros 68.558,14 corresponen a la provisió derivada de la situació negativa econòmic-patrimonial de la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.", filial participada al 100%. Els fons propis d'aquesta societat a 31 de desembre de 2017 eren negatius per Euros 182.025,01, sense tenir en compte l'aportació que es va efectuar per part de l'Entitat en l'exercici 2016 d'Euros 135.000,00, en base a l'acord en Junta Directiva del 19 de maig de 2016 i l'aprovació prèvia en Assemblea Extraordinària del 16 de desembre de 2015 de restablir l'equilibri patrimonial de la seva participada. Donada la voluntat de la continuació de l'activitat de la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.", d'acord amb la legislació vigent, per tal de no estar en causa de dissolució, s'havia de restituir l'equilibri patrimonial. L'aportació mínima requerida per complir aquest precepte es va estimar a 31 de desembre de 2017 en la quantitat d'Euros 203.558,14, que restant l'aportació ja efectuada esmentada, donava el resultat de la provisió d'Euros 68.558,14. En l'exercici 2018, en Assemblea General Ordinària del 28 de juny de 2018 es va aprovar fer una aportació addicional d'Euros 100.000,00, que es va fer efectiva en el mes de juliol del 2018, havent fet una dotació a la provisió en l'exercici 2018 per Euros 31.441,86, que es va registrar com a despesa en el compte no tècnic.

En sessió extraordinària de l'Assemblea General de Mutualistes celebrada el 6 de març de 2019 es va acordar la finalització de l'activitat de la filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.", mitjançant la inactivació de la mateixa per part dels administradors amb data màxima ajustada a terminis legals. Es va acordar la comunicació dels possibles escenaris a tots els metges, professionals i empreses que desenvolupaven la seva activitat en el centre; prioritzar la venda de la societat o de l'activitat a un tercer amb el fi de mantenir l'activitat total o parcialment, autoritzant a l'administrador a iniciar les gestions pertinents al respecte, i en cas de que aquestes gestions no fructifiquessin, iniciar el procediment de liquidació i dissolució de la societat. Per aquest motiu no es va fer cap provisió al tancament de l'exercici 2018 en concepte de restitució de l'equilibri patrimonial.

Tal i com s'indica a la nota 14 de la present memòria, en l'epígraf de l'actiu del balanç "Dipòsits en entitats de crèdit" a 31 de desembre de 2018 s'inclouïa un import d'Euros 250.000,00, pignorat com a garantia d'una pòlissa de crèdit concedida a la societat "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.", amb venciment el 16 de juny de 2019 i amb un import disposat per part de la filial a data 31 de desembre de 2018 d'Euros 107.998,54.-. Donada la situació de la Societat Filial i la decisió presa en l'assemblea que s'ha explicat anteriorment, al tancament de l'exercici 2018 es va fer una dotació per l'import esmentat en base al risc que existia de que l'entitat bancària executés la garantia.

Finalment, en data 24 de juliol de 2019 s'ha signat escriptura de compravenda de les participacions de la Societat per valor d'Euros 1,00.- i pactant el traspàs efectiu de la gestió de l'activitat amb data 1 d'agost de 2019, havent assumit l'Entitat en el mateix acte el pagament de Euros 126.000,00.- per cobrir el saldo pendent de l'esmentada pòlissa de crèdit, que ha estat cancel·lada. L'operació de compravenda ha generat en el present exercici 2019 una despesa d'Euros 18.401,46.- que s'ha registrat en el compte no tècnic.

Handwritten signature and initials in blue ink, located on the right margin of the page. The signature appears to be 'Lluís' and the initials below it are 'JF'.

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2019 METB

Analitzem la informació comptable de METB i el resultat de l'exercici 2019.

Per un costat tenim el Compte Tècnic, que aquest any és negatiu en Euros de -31.284,69, en l'activitat ordinària de la Mútua .Per altra banda el Compte No Tècnic també amb un resultat negatiu en Euros de -64.540,78. El resultat final és negatiu en Euros. -95.825,47, motivat bàsicament pel pitjor resultat de les inversions financeres i el seu deteriorament respecte a l'exercici anterior .

En el 2019 hi ha 18 persones com a baixes. Fonamentalment les causes de les baixes han sigut per defuncions o motius econòmics.

Hem continuat amb la política de contenció de la despesa en àrees d'administració i, el control de la despesa de les prestacions, on es pot també observar un lleuger decrement de la utilització dels serveis.

El resultat del Compte Tècnic en la seva activitat ordinària ha estat negatiu de -31.284,69 fonamentalment pel deteriorament d'unes inversions financeres que han afectat molt per sobre de l'activitat en el control de la despesa i de les prestacions.

D'altra banda el resultat negatiu de l'exercici 2019 abans d'impostos en Euros -95.825,47 on fan incidència l'impacte de despeses de les inversions materials

En referència al centre mèdic, l'assemblea en sessió extraordinària va decidir a març de 2019 la finalització de l'activitat de la Societat Filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." amb la voluntat de que els resultats negatius del centre mèdic no afectessin més a la situació financera i patrimonial de la mutualitat.

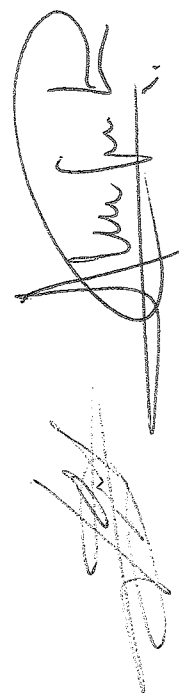
D'aquesta forma es va vendre la Societat Limitada en el mes de juny a un equip metges que ja tenia activitat en el centre. L'edifici on es porta a terme l'activitat encara és propietat de la Mutua i cobrarà un lloguer als nous socis de la societat limitada pel seu ús . Amb aquesta operació es preveu millorar els ingressos de la Mutua en els pròxims anys.

SITUACIÓ FINANCERA

La situació financera de la Mútua continua essent molt semblant a la que s'ha mantingut en els últims anys aconseguint en aquests temps de crisis poder permetre'ns fer front a la prolongació de la situació adversa de la conjuntura econòmica actual. Els tipus d'interès i la limitació del regulador per que les mutualitats poguérem continuar la inversió en sectors van fer que la rendabilitat amb Renta Markets disminuïren en el 2018 i al 2019 ja es va limitar les seves inversions . Amb la nova empresa Renta 4 amb el que es va arribar a un acord al 2018 es va veure una evolució anual discreta per la situació dels mercats en l'última part del any 2019 .

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

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



EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Després del tancament i analitzats els resultats tant del Compte Tècnic com el del Compte No Tècnic, creiem mantenir l'estabilitat en despesa, en base a controlar el preu dels nostres proveïdors i del correcte ús de les assistències mèdiques als nostres socis. Tractar d'augmentar els ingressos a través de noves línies d'actuació que permetin incrementar el número de socis i, en l'aspecte financer, es pensa seguir en la línia de prudència actual, esperant millors moments per noves inversions.

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

L'efecte més rellevant posterior al tancament, és la pandèmia del COVID 19 que afecta d'una forma encara desconeguda al conjunt de la població nacional i global en diversos àmbits econòmics, socials i per descomptat sanitaris.

Aquest esdeveniment no implica un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019 i el seu efecte es registrarà de forma prospectiva en els comptes anuals de l'exercici 2020.

Si bé és difícil, a la data de formulació dels presents comptes anuals, fer unes previsions dels efectes de la pandèmia sobre l'economia, atenent a la situació particular de l'Entitat l'efecte més rellevant que s'ha posat de manifest és la caiguda del valor de mercat de les inversions financeres.

L'Entitat està seguint les recomanacions que des de les autoritats s'han anat establint, en tot allò que li afecta. Donada la seva activitat asseguradora, s'ha mantingut la seva activitat normal, amb les mesures de seguretat requerides.

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.

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2019, encara que ja consten en la Memòria, són les següents:

- La Mútua ha recaptat en concepte de quotes import de 135.426 €.
- La Mútua ha satisfet 83.232,19 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de - 95.825,47 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2019 ha estat de 13.444,98 €.



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

Exercici 2019

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 47, han estat formulats a data 22 juliol de 2020



Juana Ojeda Mora
Presidenta



José Alcaraz Galeote
Secretari