

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2020 DE:**

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

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

Als 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 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 2020, 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 2020, 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 exigít 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 2020 un resultat negatiu de pèrdues d'Euros 17.707,41.-, degut al registre de deteriorament d'inversions financeres per Euros 36.719,44.-, donada la caiguda del valor raonable d'algunes accions de la cartera d'actius financers disponibles per a la venda. 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 les incidències que consten en les conclusions de l'acta d'inspecció de data 26 d'abril de 2021, emesa per la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya, i referides al tancament comptable a 31 de desembre de 2020, sobre la insuficiència de la quota de la modalitat "Plus" del producte d'assistència sanitària i sobre la inadequació del criteri de càlcul de la provisió per prestacions pendents de declaració. L'Entitat ha presentat el seu escrit d'al·legacions en data 27 de maig de 2020. Els comptes anuals del present exercici 2020 ha estat reformulats en data 4 de juny de 2021 per incloure en la memòria l'esmentat fet posterior. 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.

Valoració dels actius financers disponibles per a la venda

L'Entitat presenta en l'actiu del seu balanç a 31 de desembre de 2020 inversions financeres classificades en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda per un import d'Euros 1.004.834,88.-, que d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, es valoren al tancament de l'exercici pel seu valor raonable. Donada la seva rellevància s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre altres procediments d'auditoria, hem verificat la seva titularitat i correcta valoració al tancament de l'exercici, en base a les confirmacions rebudes de les entitats dipositaries i gestores corresponents, i l'adequat registre comptable de les diferències en les corresponents partides de patrimoni net i d'impostos diferits, i si s'escau, en la corresponent partida del compte de pèrdues i guanys. Així mateix, per una selecció de les altes i baixes més significatives de l'exercici, hem verificat la realitat i l'adequat registre comptable de les operacions, en base a la documentació suport acreditativa corresponent, facilitada per l'Entitat.

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.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2020, 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 exigít 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, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió 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 2020 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 considerin 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, els fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconsegueixen 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 4 de juny de 2021.

Període de contractació

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

Amb anterioritat a la co-auditoria, Forward Economics, S.L.P. va ser designada per successius acords de l'Assemblea General de Mutualistes i ha vingut duent a terme el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2009.

Serveis prestats

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

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

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

Barcelona, 4 de juny de 2021



Año: 2021
Número: 22.684/21
Para incorporar al protocolo



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

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.
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

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

PER INCORPORAR AL PROTOCOL

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,
SL

2021 Núm.20/21/08684

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

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.



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

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2020
(Expressat en Euros)

ACTIU		NOTA	31.12.2020	31.12.2019
A) ACTIU			2.923.256,72	2.944.322,92
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	8		862.789,83	644.372,71
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	8		1.004.834,88	1.221.867,30
I. Instruments de patrimoni			355.296,55	567.470,63
II. Valors representatius de deute			649.538,33	654.396,67
A-5) Préstecs i partides a cobrar	8		503.298,46	496.785,99
III. Dipòsits en entitats de crèdit	8		474.000,00	474.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	8		29,86	429,96
1. Prenedors d'assegurances			29,86	429,96
IX. Altres crèdits	8		29.268,60	22.356,03
2. Resta de crèdits			29.268,60	22.356,03
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	6		538.770,01	559.374,25
I. Immobilitzat material	6		94.470,94	100.230,54
II. Inversions immobiliàries			444.299,07	459.143,71
A-10) Immobilitzat intangible	5		0,00	0,00
III. Altre immobilitzat intangible			0,00	0,00
A-12) Actius fiscals	9		6.613,42	5.000,02
I. Actius per impost corrent	9		2.788,14	1.059,43
II. Actius per impost diferit			3.825,28	3.940,59
A-13) Altres actius			6.950,12	16.922,65
III. Periodificacions			6.950,12	16.922,65

TOTAL ACTIU		2.923.256,72	2.944.322,92
--------------------	--	--------------	--------------

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2020.

PASSIU I PATRIMONI NET		NOTA	31.12.2020	31.12.2019
A) PASSIU			53.244,94	48.828,05
A-3) Dèbits i partides a pagar			37.447,07	29.511,61
IX. Altres deutes:	9		37.447,07	29.511,61
1. Deutes amb les administracions públiques	8		4.836,36	3.413,88
3. Resta d'altres deutes			32.610,71	26.097,73
A-6) Provisions tècniques	15		12.633,61	13.444,98
I. Provisió per a primes no consumides			0,00	0,00
IV. Provisió per a prestacions			12.633,61	13.444,98
A-6) Provisions no tècniques	18		0,00	0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00	0,00
A-7) Passius fiscals	9		3.164,26	5.871,46
II. Passius per impost diferit			3.164,26	5.871,46
B) PATRIMONI NET			2.870.011,78	2.895.494,87
B-1) Fons propis	8		2.871.994,69	2.889.702,10
I. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
III. Reserves			2.859.651,49	2.955.476,96
3. Altres reserves			2.859.651,49	2.955.476,96
VII. Resultat de l'exercici	3		(17.707,41)	(96.825,47)
B-2) Ajustaments per canvis de valor	8		(1.982,91)	5.792,77
I. Actius financers disponibles per a la venda			(1.982,91)	5.792,77

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		2.923.256,72	2.944.322,92
-------------------------------------	--	--------------	--------------

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

Exercici 2020

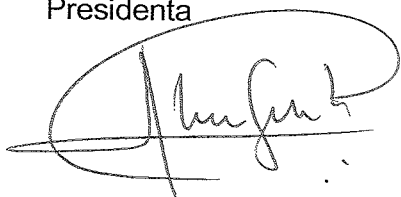
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



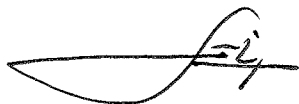
Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal

Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal

Núria Prieto López
Vocal



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

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2020	2019
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		138.132,69	135.426,00
a) Primes meritades		138.132,69	135.426,00
a ₁) Assegurança directa		138.132,69	135.426,00
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	41.618,03	13.077,59
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		27.770,60	12.410,79
d) Beneficis en realització de les inversions		13.847,43	666,80
d ₂) D'inversions financeres		13.847,43	666,80
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(93.624,82)	(82.886,35)
a) Prestacions i despeses pagades		(81.099,33)	(83.232,19)
a ₁) Assegurança directa		(81.099,33)	(83.232,19)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		811,37	6.963,75
b ₁) Assegurança directa	15	811,37	6.963,75
c) Despeses imputables a prestacions	17	(13.336,86)	(6.617,91)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(16.671,08)	(18.316,52)
a) Despeses d'adquisició	17	(3.334,22)	0,00
b) Despeses d'administració	17	(13.336,86)	(18.316,52)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(30.182,46)	(22.962,35)
d) Altres		(30.182,46)	(22.962,35)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(66.727,38)	(55.623,06)
a) Despeses de gestió de les inversions		(30.007,94)	(5.988,19)
a ₂) De les inversions financeres	17	(30.007,94)	(5.988,19)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(36.719,44)	(41.660,52)
b ₃) Deteriorament d'inversions financeres	8	(36.719,44)	(41.660,52)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	(7.974,35)
c ₂) De les inversions financeres	8	0,00	(7.974,35)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		(27.455,02)	(31.284,69)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2020

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

Exercici 2020

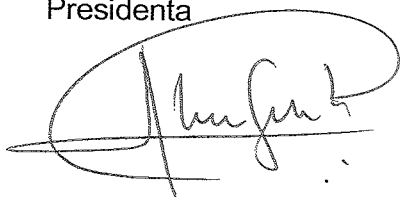
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



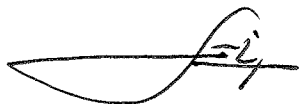
Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Núria Prieto López
Vocal



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

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2020	2019
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		47.216,77	18.139,76
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	47.216,77	18.139,76
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	17	(50.762,87)	(76.345,23)
a) Despeses de gestió de les inversions		(32.229,03)	(57.408,15)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(32.229,03)	(57.408,15)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(18.533,84)	(18.937,08)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(18.533,84)	(18.937,08)
III.3. Altres Ingressos		13.293,71	13.057,11
b) Resta d'ingressos	17	13.293,71	13.057,11
III.4. Altres Despeses		0,00	(19.392,42)
b) Resta de despeses	17	0,00	(19.392,42)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		9.747,61	(64.540,78)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	(17.707,41)	(95.825,47)
III.7. Impost sobre Beneficis	9	0,00	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(17.707,41)	(95.825,47)
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(17.707,41)	(95.825,47)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2020

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

Exercici 2020

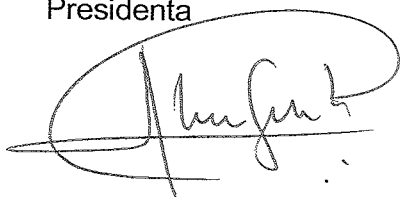
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Núria Prieto López
Vocal



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	2020	2019
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(17.707,41)	(95.825,47)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	(7.775,68)	62.673,78
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	(10.367,58)	83.565,04
Ganancias y pérdidas por valoración		(33.239,59)	34.596,97
Importes transferidos cta de pérdidas y ganancias	8	22.872,01	48.968,07
II.9.- Impost sobre beneficis	9	2.591,90	(20.891,26)
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(25.483,09)	(33.151,69)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2020

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterior	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. 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
B. 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 partidas de patrimoni net		(283.422,99)	283.422,99			0,00
C. 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
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2020	30.050,61	2.955.476,96	(95.825,47)	0,00	5.792,77	2.895.494,87
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(17.707,41)	(7.775,68)	(25.483,09)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partidas de patrimoni net		(95.825,47)	95.825,47			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,61	2.859.651,49	0,00	(17.707,41)	(1.982,91)	2.870.011,78

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2020.

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

Exercici 2020

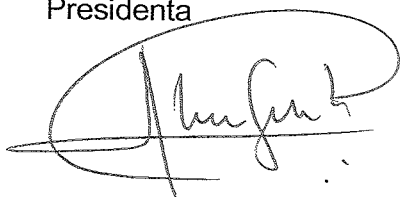
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



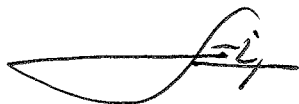
Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Núria Prieto López
Vocal



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

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2020	Total 2019
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		138.659,73	134.828,73
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		79.065,77	80.445,61
7.- Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		190.278,90	196.202,83
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		138.659,73	134.828,73
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		269.344,67	276.648,44
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		80.981,07	83.052,31
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		80.981,07	83.052,31
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		(1.695,12)	107,17
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III+/-V)		(51.398,99)	(58.660,23)
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		48.309,31	21.949,12
4.- Instruments financers		238.387,38	173.705,94
6.- Interessos cobrats		28,22	56,69
7.- Dividends cobrats		37.685,74	10.769,40
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		127.828,85	21.500,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6+7+9) = VI		452.239,50	227.981,15
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		0,00	0,00
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		54.594,54	532.329,20
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades		0,00	126.400,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		127.828,85	21.500,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+4+5+7) = VII		182.423,39	680.229,20
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		269.816,11	(452.248,05)
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		218.417,12	(510.908,28)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	644.372,71	1.155.280,99
Efectiu i equivalents al final del període	8	862.789,83	644.372,71
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	8	862.789,83	644.372,71
Total efectiu i equivalents al final del període		862.789,83	644.372,71

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2020.

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

Exercici 2020

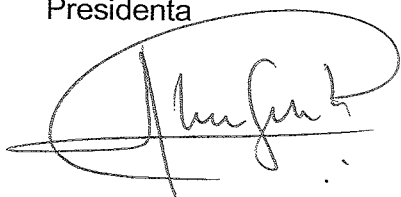
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Núria Prieto López
Vocal



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

A. CONSTITUCIÓ

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

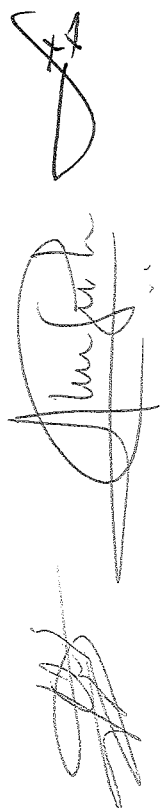
B. LEGISLACIÓ APLICABLE

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

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

C. OBJECTE SOCIAL, DURADA, ÀMBIT D'APLICACIÓ

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



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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 l'exercici 2019, mitjançant escriptura de compravenda de participacions socials de data 24 de juliol de 2019, l'Entitat va vendre la totalitat de les seves participacions i per tant al tancament de l'exercici 2019 no formava 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 2020

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2020, 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 2020 un resultat negatiu de pèrdues d'Euros 17.707,41.- degut al registre de deteriorament d'inversions financeres per Euros 36.719,44, donada la caiguda del valor raonable d'algunes accions de la cartera d'actius financers disponibles per a la venda. 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.

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 2020, les corresponents a l'exercici anterior.

MEMÒRIA

Exercici 2020

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 2020 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

La Junta Directiva de l'Entitat, proposarà a l'Assemblea Ordinària de la Mutualitat la següent distribució de resultats de l'exercici 2020:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	(17.707,41)	(95.825,47)
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	(17.707,41)	(95.825,47)

L'Assemblea General de Mutualistes del 21 d'octubre de 2020 ha aprovat el resultat de l'exercici 2019 i la seva distribució.

MEMÒRIA

Exercici 2020

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 2020

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 immobilitzat	5	20

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

c) Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

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

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

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

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

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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. Donat que l'Entitat no disposa de l'experiència necessària per al càlcul d'aquesta provisió, es dota aplicant un percentatge del 5% sobre la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament.

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

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.

MEMÒRIA

Exercici 2020

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.

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Donada la venda en l'exercici 2019 de la societat filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L.", i no havent, per tant, despeses a imputar relacionades amb la gestió de l'esmentada societat en el present exercici 2020, l'Entitat ha considerat necessària la revisió dels coeficients d'imputació de despeses que s'estaven aplicant i els ha adaptat a la nova situació.

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 2020 i a 31 de desembre de 2019 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2020</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
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 31.12.2019</u>	 <u>Valor de cost</u>	 <u>Amortització acumulada</u>	 <u>Valor net comptable</u>
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>

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

En l'exercici 2020 i 2019 els moviments dels comptes d'immobilitzat intangible han estat els següents:

Cost	Saldo 01.01.2020	Altes/Dotació	Saldo 31.12.2020
Aplicacions informàtiques	19.071,52	-	19.071,52
Total	19.071,52	-	19.071,52
Amortització acumulada			
Aplicacions informàtiques	19.071,52	-	19.071,52
Total	19.071,52	-	19.071,52
Valor net comptable	0,00		0,00

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

A 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 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.

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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 2020. 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 2020 i a 31 de desembre de 2019 com segueix a continuació:

<u>31.12.2020</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	(327.738,01)	414.494,50
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(327.738,01)	444.299,07

Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(54.145,60)	32.321,73
Altres instal·lacions	104.347,29	(54.814,15)	49.533,14
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	18.123,02	(18.128,20)	-5,18
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	540.661,12	(446.190,18)	94.470,94

<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

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2020 i 2019 han estat els següents :

<u>Cost</u>	Saldo 01.01.2020	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.2020
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	312.893,37	14.844,64	0,00	327.738,01
Total Inversions	312.893,37	14.844,64	0,00	327.738,01
Construccions	52.416,24	1.729,36	0,00	54.145,60
Altres instal.lacions	51.572,83	3.241,32	0,00	54.814,15
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	17.339,28	788,92	0,00	18.128,20
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	440.430,58	5.759,60	0,00	446.190,18
Total amortit.acumulada	753.323,95	20.604,24	0,00	773.928,19
V.N.C. Inversions	459.143,71	(14.844,64)	0,00	444.299,07
V.N.C. Immobilitzat	100.230,54	(5.759,60)	0,00	94.470,94

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

<u>Cost</u>	Saldo 01.01.2019	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.2019
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 2020

L'import dels elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Altres instal·lacions	41.987,14	41.987,14
Mobiliari	21.046,12	21.046,12
Equips informàtics	16.157,98	15.741,74
Altres immobilitzat material	298.056,11	298.056,11
TOTAL	<u>377.247,35</u>	<u>376.831,11</u>

Immables

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

El detall dels immables propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

31.12.2020	<u>Torrent de les Flors, nº 83</u>	<u>Torrent de les Flors, nº 89</u>	<u>Total</u>
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	742.232,51	828.699,84
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	(54.145,60)	(327.738,01)	(381.883,61)
V.Net Comptable	44.942,98	444.299,07	489.242,05
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

31.12.2019	<u>Torrent de les Flors, nº 83</u>	<u>Torrent de les Flors, nº 89</u>	<u>Total</u>
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	<u>86.467,33</u>	<u>742.232,51</u>	<u>828.699,84</u>
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	<u>(52.416,24)</u>	<u>(312.893,37)</u>	<u>(365.309,61)</u>
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

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.
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 2020 i 2019 operacions d'arrendament financer, ni com arrendatària ni com arrendadora.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Arrendaments operatius

L'Entitat té subscrit un contracte d'arrendament operatiu com arrendatària a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019. La despesa registrada en l'exercici 2020 i 2019 és d'Euros 235,08.- i d'Euros 39,16.-, respectivament.

El detall a 31 de desembre de 2020 dels pagaments futurs mínims (sense incloure l'IVA) és el següent:

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

El detall a 31 de desembre de 2019 dels pagaments futurs mínims (sense incloure l'IVA) 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 2020 i 2019 dels arrendaments operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora és d'Euros 47.216,77.- i d'Euros 18.139,76.-, 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 2020 i a 31 de desembre de 2019 dels cobraments futurs mínims és el següent:

A 31.12.2020

	<u>2021</u>	<u>2022 a 2025</u>	<u>més de 5 anys</u>
Euros	44.500,00	308.000,00	684.500,00

A 31.12.2019

	<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 2020

En base al nou contracte de lloguer signat en l'exercici 2019, addicionalment a la rendes pactades detallades en els quadres anteriors, l'Entitat repercuteix la despesa de l'IBI al·l'arrendatari, que ascendeix a un import d'Euros 7.216,77 anuals. 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 2020 són les següents :

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Instrumentos de patrimoni				
- Accions			127.798,33	127.798,33
- Fons d'inversió			227.498,22	227.498,22
Valors representatius de deute			649.538,33	649.538,33
Dipòsits en entitats de crèdit		474.000,00		474.000,00
Crèdits operacions d'assegur.directa				
- Prenedors de l'assegurança directa		29,86		29,86
Altres crèdits				
- Deutors diversos		7.291,65		7.291,65
- Altres actius financers		21.976,95		21.976,95
Tresoreria	862.789,83			862.789,83
TOTAL	862.789,83	503.298,46	1.004.834,88	2.370.923,17

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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
Instruments 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

Les variacions dels actius financers de l'any 2020 i 2019 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2020	2019
Efectiu i altres actius líquids equivalents	218.417,12	(510.908,28)
Préstecs i partides a cobrar	6.512,47	(103.993,52)
Actius disponibles per a la venda	(217.032,42)	504.124,39

Dipòsits en entitats de crèdit

L'import d'Euros 474.000,00 i d'Euros 474.000,00.- a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019, 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 31 de juliol de 2022. El tipus d'interès és del 0,10% nominal anual, que s'abona mensualment.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Actius disponibles per a la venda

Els instruments de patrimoni a 31 de desembre de 2020 de la cartera d'actius disponibles per a la venda inclouen accions i fons d'inversió. El detall és el següent:

ACCIONS				Nombre	Data
<u>A 31.12.2020</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>	<u>accions</u>	<u>adquisició</u>
Accions AIXA	25.677,00	21.405,00	4.272,00	1.800	2.018
Accions OHL	4.750,90	21.180,28	(16.429,38)	7.700	2.018
Accions ITX	9.114,00	10.321,33	(1.207,33)	350	2.018
Accions ORY	8.750,00	9.977,57	(1.227,57)	2.500	2.018
Accions ADX	7.387,20	9.781,04	(2.393,84)	3.800	2.018
Accions B.Sabadell	2.695,00	10.212,41	(7.517,41)	7.500	2.018
Accions Inditex (La Caixa)	11.718,00	11.150,98	567,02	450	2.018
Accions Telefónica (La Caixa)	3.725,26	10.073,42	(6.348,16)	1.148	2.017
Accions B.Santander (BBVA)	33.575,20	72.887,98	(39.312,78)	13.229	2.017
Accions Telefónica (BBVA)	6.921,59	29.975,82	(23.054,23)	2.048	2.014
Accions Repsol (La Caixa)	9.025,50	9.611,30	(585,80)	1.094	2.012
Accions BBVA (La Caixa)	4.458,68	9.996,10	(5.537,42)	1.105	2.016
TOTAL	127.798,33	226.573,23	(98.774,90)		

D'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, es presumeix la manca de recuperabilitat del valor en llibres d'una inversió en instruments de patrimoni i per tant el seu deteriorament, davant la caiguda d'un any i mig i d'un 40% en la seva cotització, sense perjudici de que pogués ser necessari reconèixer una pèrdua per deteriorament abans de que hagi transcorregut l'esmentat termini o hagi baixat la cotització en l'esmentat percentatge. Seguint el criteri esmentat, hi ha diferències negatives a 31 de desembre de 2020 que s'han registrat com a deteriorament i no en la partida del patrimoni net d'ajustaments per canvi de valor. El detall és el següent:

<u>A 31.12.2020</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Det.2020</u>	<u>Dotac.2020</u>	<u>Det.2019</u>
Accions OHL	4.750,90	21.180,28	(16.429,38)	(3.411,10)	(13.018,28)
Accions Telefónica (La Caixa)	3.725,26	10.073,42	(6.348,16)	(3.143,12)	(3.205,04)
Accions B.Santander (BBVA)	33.575,20	72.887,98	(39.312,78)	(15.768,97)	(23.543,81)
Accions Telefónica (BBVA)	6.921,59	29.975,82	(23.054,23)	(5.831,31)	(17.222,92)
Accions BBVA (La Caixa)	4.458,68	9.996,10	(5.537,42)	(1.047,53)	(4.489,89)
Accions B.Sabadell	2.695,00	10.212,41	(7.517,41)	(7.517,41)	0,00
TOTAL	56.126,63	154.326,01	(98.199,38)	(36.719,44)	(61.479,94)

Del total deteriorament d'Euros 98.199,38 s'han imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2020 un total d'Euros 36.719,44.- i la diferència es va registrar com a deteriorament en l'exercici 2019 i 2018, per Euros 41.660,52.- i per Euros 19.819,42.-, respectivament.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Les altres diferències de valor raonable a 31 de desembre de 2020 d'Euros 575,52 (negatives) menys l'efecte impositiu d'Euros 143,88 es troben comptabilitzades al patrimoni net per Euros 431,64.

FONS D'INVERSIÓ

A 31.12.2020

	V.Raonable	V.Compra	Diferència	Nombre particip.	Data adquisició
QUALITY INVERSION MODERADA FI -BBVA	83.550,05	85.000,00	(1.449,95)	6.760,16	2018/2020
QUALITY INVER.CONSERVADORA FI -BBVA	63.189,27	65.000,00	(1.810,73)	5.926,94	2018
BBVA CONSOLIDACION 85 FI -BBVA	47.639,15	50.000,00	(2.360,85)	4.793,29	2018
GAM STAR CREDIT OPPORTUNITIES -RENTA 4	19.750,33	19.083,34	666,99	1.053,16	2018
COMGEST GROWTH EUROPE OPPORTUNITIES	6.357,58	5.000,00	1.357,58	128,44	2018
STRYX WORLD GROWTH HR	7.011,84	5.000,00	2.011,84	21,31	2018
TOTAL	227.498,22	229.083,34	(1.585,12)		

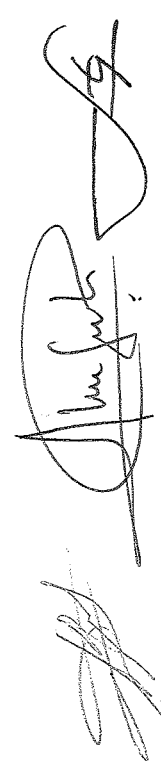
La diferència negativa a 31 de desembre de 2020 d'Euros 1.585,12 menys l'efecte impositiu d'Euros 396,28 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 1.188,84.

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2020 tenen un valor de cost d'Euros 650.021,62 i un valor raonable d'Euros 649.538,33.

La diferència negativa a 31 de desembre de 2020 d'Euros 483,29 menys l'efecte impositiu d'Euros 120,82 es troba comptabilitzada al patrimoni net per Euros 362,47. Els interessos meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2020 són d'Euros 6.685,08.-. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2021	497.485,00
Venciment 2025	152.053,33
TOTAL	649.538,33

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.



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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:

<u>ACCIONS</u>				Nombre	Data
A 31.12.2019	V.Raonable	V.Compra	Diferència	accions	adquisició
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 Telefònica (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 Telefònica (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
TOTAL	175.228,99	241.949,27	(66.720,28)		

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.- es 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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.

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
TOTAL	654.396,67

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

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Instr.patrimoni - accions	(431,64)	(3.672,23)
Instr.patrimoni - fons inversió	(1.188,80)	6.183,71
Valors representatius de deute	(362,47)	3.281,29
TOTAL	<u>(1.982,91)</u>	<u>5.792,77</u>

Altres crèdits

Es desglossen com segueix a continuació:

	<u>Saldo al 31.12.2020</u>	<u>Saldo al 31.12.2019</u>
Fiances constituïdes	21.976,95	21.976,95
Altres deutors	0,00	379,08
Centre Sanitari T.F., S.L.	7.291,65	0,00
TOTAL	<u>29.268,60</u>	<u>22.356,03</u>

L'import a 31 de desembre de 2020 d'Euros 7.291,65 correspon al lloguer pendent de cobrament del Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L., donat que s'ha pactat l'aplaçament de les rendes dels mesos d'abril, maig i juny de 2020, que ascendeixen a un total d'Euros 10.500,00.-. L'import aplaçat pendent té el seu venciment en l'exercici 2021 per Euros 4.375,08.- i en l'exercici 2022 per Euros 2.916,57.-

2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 són les següents :

	Dèbits i partides a pagar <u>31.12.2020</u>	Dèbits i partides a pagar <u>31.12.2019</u>	TOTAL <u>31.12.2020</u>	TOTAL <u>31.12.2019</u>
Altres deutes				
- Fiances rebudes	21.500,00	21.500,00	21.500,00	21.500,00
- Creditors prest.serveis	11.110,71	4.597,73	11.110,71	4.597,73
TOTAL	32.610,71	26.097,73	32.610,71	26.097,73

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Les variacions dels passius financers de l'any 2020 i 2019 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Altres deutes	6.512,98	11.466,84

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2020, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2021.

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

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2020 i 2019, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	2.920,54	10.769,40
Valors represent.deute	24.818,41	1.584,70
Vendes fons d'inversió	8.015,36	0,00
Vendes accions	5.832,07	666,80
Dipòsits bancaris i comptes	31,65	56,69
<u>TOTAL</u>	<u>41.618,03</u>	<u>13.077,59</u>
<u>Despeses</u>		
Vendes accions	0,00	4.259,20
Vendes fons d'inversió	0,00	3.715,15
Vendes valors represent.deute	0,00	0,00
Deteriorament accions	36.719,44	41.660,52
<u>TOTAL</u>	<u>36.719,44</u>	<u>49.634,87</u>

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2020 i 2019 s'ha imputat al compte tècnic de no vida.

MEMÒRIA

Exercici 2020

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

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

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

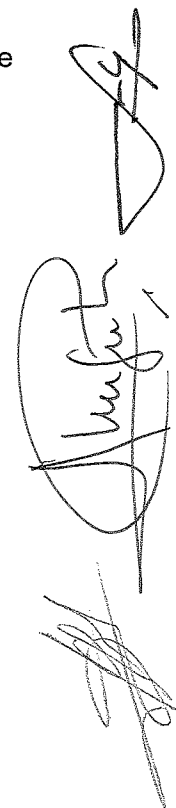
En general, les inversions financeres estan gestionades, dipositades i custodiades per entitats financeres de primer ordre.

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

3. Fons propis

El moviment produït en els comptes d'aquest epígraf durant els exercicis 2020 i 2019 estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net.

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 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 2020

NOTA NÚM. 9

SITUACIÓ FISCAL

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

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

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Actius financers disp.venda	<u>3.164,26</u>	<u>5.871,46</u>
Passius per impost diferit	<u>3.164,26</u>	<u>5.871,46</u>
C.C.S.	4,11	0,00
H.P.Creditora per IRPF	2.018,70	2.086,70
H.P.Creditora per IVA	<u>2.813,55</u>	<u>1.327,18</u>
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>4.836,36</u>	<u>3.413,88</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
H.P.Deutora per I.Stats	<u>2.788,14</u>	<u>1.059,43</u>
Actius per impost corrent	<u>2.788,14</u>	<u>1.059,43</u>
Actius financers disp.venda	<u>3.825,28</u>	<u>3.940,59</u>
Actius per impost diferit	<u>3.825,28</u>	<u>3.940,59</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

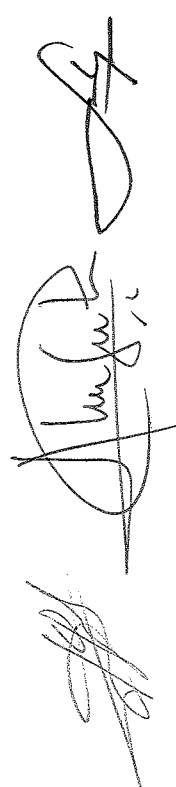
IMPOST DE SOCIETATS

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de l'exercici 2020 és la següent:

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(17.707,41)	(7.775,68)
Impost sobre Societats	0,00	(2.591,90)
Resultat comptable abans d'impostos	(17.707,41)	(10.367,58)
Diferències permanents	49.016,71	
Base imposable	31.309,30	
Compensació bases imp.exerc.anterior	(31.309,30)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	(1.728,71)	
A cobrar	(1.728,71)	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2020 és el següent:

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	2.591,90	2.591,90



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

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

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
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:

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- 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 2020

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

2020	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	3.940,59	(5.871,46)	(1.930,87)
- Per valoració d'instruments financers	(115,31)	2.707,20	2.591,89
	(115,31)	2.707,20	2.591,89
Saldo final	3.825,28	(3.164,26)	661,02

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)

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	31.12.2020	31.12.2019
Base imposable 2009	17.747,52	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	41.867,68
Total	343.329,25	374.638,55

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.

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA NÚM. 11

CONTINGÈNCIES

L'Entitat no té contingències a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019.

L'Entitat no presta garanties a tercers a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019.

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2020 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat, excepte pel que s'explica següidament:

En data 26 d'abril de 2021 s'ha emès per part de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya acta d'inspecció amb número d'expedient I03-0001/2021 en relació a la revisió de la informació quantitativa en el marc regulador de solvència, que per l'Entitat és el Règim Especial de Solvència, a 31 de desembre de 2020. En relació al tancament comptable a la mateixa data, consten en les conclusions de l'acta esmentada les següents incidències:

1. Insuficiència de la quota de la modalitat "Plus" del producte d'assistència sanitària, fet que incompleix l'article 94.1. de la LOSSEAR. En el dictamen de revisió de quotes elaborat per l'actuari de l'Entitat es fa referència a una insuficiència de quota anual per assegurat d'Euros 120,89. Aquest fet implica que la modalitat "Plus", que genera un marge positiu a primer nivell del compte de resultats (ingressos per quotes menys prestacions pagades), passi a mostrar pèrdues en imputar les despeses d'explotació i tècniques. La valoració econòmica feta per la inspecció d'aquest fet suposa una infravaloració de les primes meritades en l'exercici 2020 d'un import aproximat d'Euros 21.000,00.

2. Inadequació del criteri de càlcul de la provisió per prestacions pendents de declaració, donat que aquesta provisió es quantifica aplicant un 5% sobre la provisió de sinistres pendents de pagament, i aquest mètode només pot ser utilitzat en cas que l'Entitat no disposi de la necessària experiència per aplicar el càlcul establert en l'article 41.2 del ROSSP. Aquest fet suposa, en base a la estimació realitzada per la inspecció, una infravaloració d'aquesta provisió a 31 de desembre de 2020 d'Euros 2.265,00.

Handwritten signatures and initials in black ink on the right margin of the page. There are three distinct marks: a stylized signature at the top, a signature in the middle, and a scribbled-out mark at the bottom.

MEMÒRIA

Exercici 2020

L'Entitat ha presentat el seu escrit d'al·legacions en data 27 de maig de 2020. En relació al criteri de càlcul de la provisió per prestacions pendents de declaració, l'Entitat manifesta que aplicarà el nou mètode a partir del 2021. En relació a la insuficiència de la quota de la modalitat "Plus", es manifesta que ha estat decisió de la Junta Directiva protegir el soci d'aquesta modalitat de manera excepcional per a l'any 2020, atès el patrimoni net de l'Entitat de 2,8 milions d'euros i la quantia no significativa que representa el dèficit de tarifa respecte a aquest patrimoni. En cas contrari, incrementar la quota de la modalitat "Plus" en més del 20% hauria provocat segurament caigudes en el nombre de persones assegurades. Així mateix, es manifesta que la revisió de les quotes del 2021 de totes les modalitats complirà la suficiència de prima tant en el marge com en les despeses imputades a cada modalitat i es presentarà el corresponent dictamen actuarial de revisió de quotes 2021 a la Junta Directa per la seva votació.

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, que es va vendre la participació) :

	<u>2019</u>
Serveis prestats	10.500,00
Serveis rebuts	4.712,46

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

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

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2020 i 2019 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.850,00 i d'Euros 5.100,00, respectivament.

Durant l'exercici 2020 i 2019, 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 2020 i 2019, 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.

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA NÚM. 14

ALTRE INFORMACIÓ

L'Entitat a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 no té personal en plantilla.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 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 2020 i 2019, 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 2020 i en l'exercici 2019 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

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 2020 i 2019 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 2020 i 2019 és el següent:

	<u>Provisió</u> <u>prestacions</u>		<u>Provisió</u> <u>prestacions</u>
Saldo 01.01.2020	13.444,98	Saldo 01.01.2019	20.408,73
Dotacions	12.633,61	Dotacions	13.444,98
Aplicacions	<u>(13.444,98)</u>	Aplicacions	<u>(20.408,73)</u>
<u>Saldo 31.12.2020</u>	<u>12.633,61</u>	<u>Saldo 31.12.2019</u>	<u>13.444,98</u>



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Prest.pendents de pagament	11.064,07	12.251,01
Prest.pendents de declaració	553,20	612,55
Despeses internes liquid.sinistres	<u>1.016,34</u>	<u>581,42</u>
TOTAL	<u>12.633,61</u>	<u>13.444,98</u>

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2020 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2019 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2020 pels sinistres inclosos en aquella és de Euros 0,00.

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.

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 2020 i de l'exercici 2019, 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2020 i 2019 és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Serveis exteriors i altres tributs	114.332,45	104.276,63
Despeses de personal	5.850,00	5.100,00
Amortitzacions	<u>20.604,24</u>	<u>20.410,66</u>
TOTAL	<u>140.786,69</u>	<u>129.787,29</u>

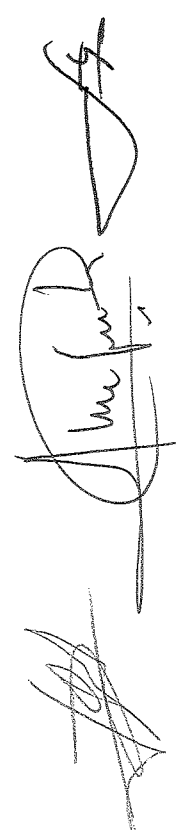
El detall d'aquestes despeses per destí és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prestacions no vida	13.336,86	6.617,91
Adquisició no vida	3.334,22	0,00
Administració no vida	13.336,86	18.316,52
Inversions no vida	30.007,94	5.988,19
Altres despeses tècniques no vida	30.007,94	22.519,44
Altres despeses no tècniques	<u>50.762,87</u>	<u>76.345,23</u>
TOTAL	<u>140.786,69</u>	<u>129.787,29</u>

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

	<u>2019</u>
Venda participacions CSTF	18.401,46
Pèrdua baixa intangible	<u>990,96</u>
TOTAL	<u>19.392,42</u>

El detall d'Euros 13.293,71 i d'Euros 13.057,1a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019, respectivament, de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:



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

MEMÒRIA

Exercici 2020

	2020	2019
Mútua de Terrassa	12.694,58	12.987,99
Ingressos extraordinaris	599,13	69,12
TOTAL	13.293,71	13.057,11

NOTA NÚM. 18

ALTRES PROVISIONS NO TÈCNIQUES

El moviment de l'epígraf "Altres provisions no tècniques" durant l'exercici 2019 és el següent:

	Euros
Saldo 01.01.19	107.998,54
Dotació	18.401,46
Pagament	(126.400,00)
Saldo 31.12.19	0,00

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

Finalment, en data 24 de juliol de 2019 es va signar 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 un pagament d'Euros 126.000,00.- per cobrir el saldo pendent de la pòlissa de crèdit de la Societat, que va ser cancel·lada. L'operació de compravenda va generar en l'exercici 2019 una despesa d'Euros 18.401,46.- que es va registrar en el compte no tècnic.

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2020 METB

Analitzem la informació comptable de METB i el resultat de l'exercici 2020.

Per un costat tenim el Compte Tècnic, que aquest any és negatiu en Euros de -27.455,02, en l'activitat ordinària de la Mútua .Per altra banda el Compte No Tècnic amb un resultat positiu en Euros de 9.747,61. El resultat final és negatiu en Euros. -17.707,41, motivat bàsicament pel registre de deteriorament de les inversions financeres.

En el 2020 hi ha 2 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 -27.455,02 fonamentalment pel deteriorament d'unes inversions financeres en de -36.719,44 Euros que han afectat molt per sobre de l'activitat en el control de la despesa i de les prestacions. Sense la despesa per deteriorament registrada en el present exercici 2020, el resultat hagués estat positiu, tant en el compte tècnic com en el resultat final de l'exercici.

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.

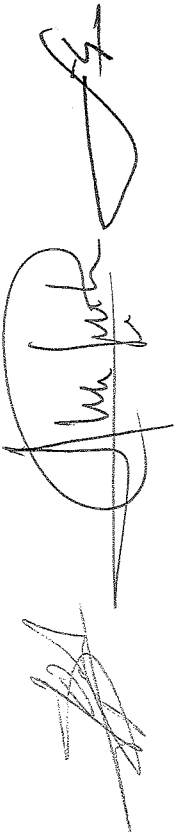
D'aquesta forma es va vendre la Societat Limitada CSTF en el mes de juny 2019 a un equip metges que ja tenia activitat en el centre. L'edifici on es porta a terme l'activitat encara és propietat de la Mutua i cobra un lloguer als nous socis de la societat limitada pel seu ús . Amb aquesta operació es preveu millorar els ingressos de la Mutua en els pròxims anys. On aquest any 2020 ja s'ha meritat per concepte de lloguer 47.216,77 euros. En aquest aspecte cal remarcar que respecte a les rendes dels mesos d'abril, maig i juny 2020 s'ha pactat el cobrament aplaçat que es distribueix a raó de 364,58 Euros cada mes fins a la seva liquidació final pactada per agost 2022. L'import aplaçat pendent a 31 de desembre de 2020 és d'Euros 7.291,65 i està pactat el seu cobrament en 2021 per Euros 4.375,08 i en 2022 per Euros 2.916,57.

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. A finals de 2020 a causa de l'aturada econòmica pel COVID , ens vam veure forçats a aplaçar la recuperació de una inversió proposada per Renta Markets en bons de Avintia . Aquesta inversió es va recuperar íntegrament al març de 2021 amb interessos. D'altra banda hem continuat treballant durant el 2020 amb l' empresa Renta 4 amb el que es va arribar a un acord al 2018 .

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

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2020 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat, excepte pel que s'explica següidament:

Es va iniciar una inspecció rutinària per part de la Generalitat de Catalunya el 8 de març de 2021 (la última va ser al 2013), havent rebut l'acta d'inspecció en data 26 d'abril de 2021. Principalment en les observacions finals de l'acta fan incidència a la insuficiència de quota en la pòlissa Plus (d'uns 21.000 euros) i per altre banda en el càlcul de les prestacions pendents de declaració (una infravaloració d'aquesta provisió a 31 de desembre de 2020 d'Euros 2.265,00).

El 27 de maig s'ha presentat escrit al·legacions. En relació al criteri de càlcul de la provisió per prestacions pendents de declaració s'aplicarà el nou mètode a partir del 2021. En relació a la insuficiència de la quota de la modalitat "Plus", es manifesta que ha estat decisió de la Junta Directiva protegir el socis d'aquesta modalitat de manera excepcional per a l'any 2020, atès el patrimoni net de l'Entitat de 2,8 milions d'euros i la quantia no significativa que representa el dèficit de tarifa respecte a aquest patrimoni. En cas contrari, incrementar la quota de la modalitat "Plus" en més del 20% hauria provocat segurament caigudes en el nombre de persones assegurades. Així mateix, es manifesta que la revisió de les quotes del 2021 de totes les modalitats complirà la suficiència de prima tant en el marge com en les despeses imputades a cada modalitat i es presentarà el corresponent dictamen actuarial de revisió de quotes 2021 a la Junta Directa per la seva votació.

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2020, encara que ja consten en la Memòria, són les següents:

- La Mútua ha recaptat en concepte de quotes import de 138.132,69 €.
- La Mútua ha satisfet 81.099,33 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de -17.707,41 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2020 ha estat de 12.633,61 €.

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

Exercici 2020

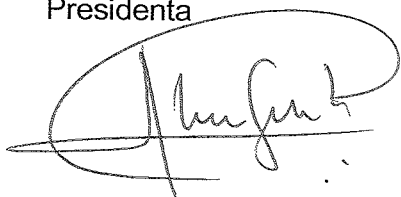
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 45, han estat reformulats a data 4 de juny de 2021.



Juana Ojeda Mora
Presidenta



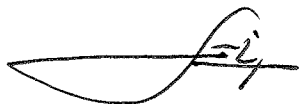
Xavier Muria Mullor
VicePresident



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer

Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal

Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal

Núria Prieto López
Vocal

