

**MÚTUA DE GRANOLLERS,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA**

- Informe d'auditoria
- Comptes anuals de l'exercici 2016
- Informe de gestió de l'exercici 2016



**MÚTUA DE GRANOLLERS,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**



INFORME D'AUDITORIA

INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT DE COMPTES ANUALS

Als Mutualistes de
MÚTUA DE GRANOLLERS,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

Informe sobre els comptes anuals

Hem auditat els comptes anuals adjunts de l'entitat **MÚTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (en endavant la "Mútua"), que comprenen el balanç a 31 de desembre del 2016, 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 finalitzat en aquesta data.

Responsabilitat de la Junta Directiva en relació amb els 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 **MÚTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, que s'identifica a les Notes 1 i 2 de la memòria adjunta, i del control intern que considerin necessari per a permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

Responsabilitat de l'auditor

La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els comptes anuals adjunts basada en la nostra auditoria. Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes vigent a Espanya. Aquesta normativa exigeix que complim els requeriments d'ètica, així com que planifiquem i executem l'auditoria amb la finalitat d'obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals estan lliures d'incorreccions materials.

Una auditoria requereix l'aplicació de procediments per a obtenir evidència d'auditoria sobre els imports i la informació revelada en els comptes anuals. Els procediments seleccionats depenen del judici de l'auditor, inclosa la valoració dels riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error. En efectuar aquestes valoracions del risc, l'auditor té en compte el control intern rellevant per a la formulació per part de l'entitat dels comptes anuals, a fi de dissenyar els 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. Una auditoria també inclou l'avaluació de l'adequació de les polítiques comptables aplicades i de la raonabilitat de les estimacions comptables realitzades per la direcció, així com l'avaluació de la presentació dels comptes anuals presos en el seu conjunt.

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



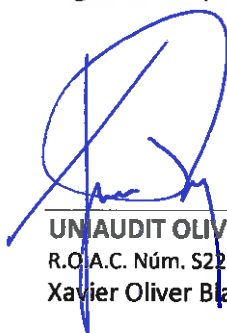
Opinió

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 **MÚTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** a 31 de desembre de 2016, 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 i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe de gestió

L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2016 conté les explicacions que la Junta Directiva considera oportunes sobre la situació de la Mútua, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2016. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'entitat.



UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L.
R.O.A.C. Núm. S2213
Xavier Oliver Blanco

Barcelona, 28 d'abril de 2017



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

**UNIAUDIT OLIVER CAMPS,
SL**

Any **2017** Núm. **20/17/07014**
IMPORT COL·LEGIAL: 98,00 EUR

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



"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

MÚTUA DE GRANOLLERS MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2016

- **Balanç de Situació**
- **Compte de Pèrdues i Guanys**
- **Estat de canvis en el patrimoni net**
- **Estat de fluxos d'efectiu**
- **Memòria**
- **Annex I: Detall Inversions Financeres**
- **Annex II: Detall Immobles**
- **Annex III: Detall Participacions en empreses del grup i associades**
- **Informe de gestió**





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2016

(Expressat en Euros)

ACTIU	Notes memòria	2016	2015
A-1) Efectiu i altres actius equivalents		246.892,17	591.764,12
A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda	9.I.c)	6.712.808,81	6.347.630,42
I. Instruments de patrimoni		6.712.808,81	6.347.630,42
A-5) Préstecs i partides al cobrament		2.388.865,40	2.231.067,70
II. Préstecs	15.a)	2.127.152,15	1.939.955,77
2. Préstecs a entitats del grup i associades		2.127.152,15	1.939.955,77
V. Crèdits per operacions d'assegurances directa	9.I.d)	13.921,24	8.791,33
IX. Altres crèdits	9.I.d)	247.792,01	282.320,60
2. Resta de crèdits		247.792,01	282.320,60
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries		2.945.181,33	3.043.576,35
I. Immobilitzat material	5	2.550.320,86	2.629.885,08
II. Inversions immobiliàries	6	394.860,47	413.691,27
A-10) Immobilitzat intangible		43.894,84	65.843,45
III. Altre actiu intangible	7	43.894,84	65.843,45
A-11) Participacions en entitats del grup i associades		6.079.084,28	5.932.902,42
III. Participacions en empreses del grup	9.III.a)	6.079.084,28	5.932.902,42
A-12) Actius fiscals		20.503,76	116.938,97
II. Actius per impost diferit	11.c)	20.503,76	116.938,97
A-13) Altres actius	9.III.b)	146.469,04	141.523,02
III. Periodificacions		33.828,25	34.709,30
IV. Resta d'actius		112.640,79	106.813,72
TOTAL ACTIU		18.583.699,63	18.471.246,45





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2016

(Expressat en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	Notes memòria	2016	2015
A) PASSIU			
A-3) Dèbits i partides a pagar	9.l.e)	1.415.300,98	1.091.829,77
III. Deutes per operacions d'assegurances		12.367,53	5.166,74
1.- Deutes amb assegurats		12.367,53	5.166,74
IV. Deutes per operacions de reassegurança		9.707,80	9.918,11
IX. Altres deutes		1.393.225,65	1.076.744,92
1.-Deutes amb les Administracions públiques	11.e)	174.063,13	260.091,16
3.-Resta de deutes		1.219.162,52	816.653,76
A-5) Provisions tècniques	13	3.011.965,14	3.524.875,50
IV. Provisions per a prestacions		2.258.750,06	2.766.720,21
VI. Altres provisions tècniques		753.215,08	758.155,29
A-6) Provisions no tècniques	14	357.902,19	354.105,43
II. Provisió per a pensions i obligacions similars		357.902,19	354.105,43
A-7) Passius fscals		175.366,88	216.393,75
I. Passius per impost corrent	11.a)	65.521,07	17.603,52
II. Passius per impost diferit	11.c)	109.845,81	198.790,23
A-8) Resta de passius		768,93	458,65
I. Periodificacions		768,93	458,65
TOTAL PASSIU		4.961.304,12	5.187.663,10
B) PATRIMONI NET			
B-1) Fons propis	10.1	13.451.062,72	13.191.357,59
I. Fons Mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		13.161.306,98	12.836.930,28
3. Altres reserves		13.161.306,98	12.836.930,28
VII. Resultat de l'exercici		259.705,13	324.376,70
B-2) Ajustaments per canvis de valor	10.2	171.332,79	92.225,76
I. Actius financers disponibles per la venda		171.332,79	92.225,76
TOTAL PATRIMONI NET		13.622.395,51	13.283.583,35
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		18.583.699,63	18.471.246,45





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL

ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2016

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA	Notes memòria	2016	2015
I.1. Primes de l'exercici, Netes de reassegurança	19.II.a)	10.677.770,12	10.673.268,92
a) Primes meritades		10.710.614,29	10.713.003,97
a1) Assegurança directa	18	10.713.598,56	10.709.354,17
a3) Variació correcció per deteriorament primes pendents	9.I.f)	(-)2.984,27	3.649,80
b) Primes a la reassegurança cedida		(-)32.844,17	(-)39.735,05
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		320.430,29	435.722,21
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	8.a.2)	234.466,56	234.466,56
b) Ingressos d'inversions financeres	9.II.a)	6.674,02	10.605,04
d) Beneficis realització immobilitzat material i inversions		79.289,71	190.650,61
d2) D'inversions financeres	9.II.a)	79.289,71	190.650,61
I.3. Altres ingressos tècnics		32.777,23	32.133,59
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	19.II.a)	(-)8.348.159,07	(-)8.602.143,59
a) Prestacions pagades de l'assegurança		(-)7.989.479,29	(-)7.706.892,10
a1) Assegurança directa		(-)7.989.479,29	(-)7.706.892,10
b) Variació de la provisió per a prestacions	13.a)	205.639,46	(-)283.153,48
b1) Assegurança directa		205.639,46	(-)283.153,48
c) Despeses imputables a prestacions	12.d)	(-)564.319,24	(-)612.098,01
I.5. Variació altres Provisions Tècniques, Netes Reassegurança	19.II.a)	4.940,21	(-)2.928,41
I. 7. Despeses d'explotació netes	19.II.a)	(-)1.252.314,91	(-)1.197.418,24
a) Despeses d'adquisició	12.d)	(-)728.606,25	(-)572.949,33
b) Despeses d'administració	12.d)	(-)523.708,66	(-)624.468,91
I. 8. Altres despeses tècniques	19.II.a)	(-)559.922,41	(-)316.917,42
d) Altres	12.d)	(-)559.922,41	(-)316.917,42
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	12.d)	(-)119.914,62	(-)106.297,78
a) Despeses de gestió de les inversions		(-)101.083,82	(-)87.466,98
a1) Despeses de les inversions immobiliàries	8.a.2)	(-)101.083,82	(-)87.466,98
b) Correccions de valor de les inversions		(-)18.830,80	(-)18.830,80
b1) Amortització de les inversions immobiliàries	8.a.2)	(-)18.830,80	(-)18.830,80
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		755.606,84	915.419,28





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL

ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2016

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Notes memòria	2016	2015
III.1 INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		237.891,27	249.228,43
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	8.a.2)	57.814,42	64.368,69
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	9.II.a)	33.894,99	19.446,38
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament		146.181,86	165.413,36
c ₂) D'inversions financeres	9.II.b)	146.181,86	165.413,36
III.2 DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		(-)365.050,76	(-)331.732,81
a) Despeses de gestió de les inversions		-	(-)23.816,41
a ₁) Despeses d'inversions immobiliàries	8.a.2)	-	(-)23.816,41
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(-)365.050,76	(-)307.916,40
b ₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries	5 i 8.a.2)	(-)365.050,76	(-)307.916,40
III.3. ALTRES INGRESSOS		6.204.886,33	6.262.530,44
b) Resta d'ingressos	12.a)	6.204.886,33	6.262.530,44
III.4. ALTRES DESPESES		(-)6.482.905,71	(-)6.649.127,05
b) Resta de despeses	12.b)	(-)6.482.905,71	(-)6.649.127,05
III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)		(-)405.178,87	(-)469.100,99
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		350.427,97	446.318,29
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS	11.a)	(-)90.722,84	(-)121.941,59
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES		-	-
III.9. RESULTAT D'OPERACIONS INTERROMPUDES NET D'IMPOSTOS		-	-
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI		259.705,13	324.376,70





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2016
(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES

	Notes	2016	2015
	memòria		
I) Resultat del compte de pèrdues i guanys	3	259.705,13	324.376,70
II) Altres ingressos i despeses reconeguts			
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda			
Pèrdues i guanys per valoració	10.II	105.476,04	(-)95.835,49
II.6.- Impost sobre beneficis	10.II	(-)26.369,01	23.958,87
III) Total d'ingressos i despeses reconeguts		338.812,16	252.500,08





"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

7

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2016
(Expressat en Euros)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

	Notes memòria	Fons Mutual	Reserves Revalorització	Altres Reserves	Resultat del exercici	Ajustaments per canvi de valor	Total
SALDO FINAL DE L'ANY 2014		30.050,61	1.161.023,49	11.282.396,89	393.509,90	164.102,38	13.031.083,27
I. Ajustaments per canvis de criteri 2014		-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors 2014		-	-	-	-	-	-
SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2015		30.050,61	1.161.023,49	11.282.396,89	393.509,90	164.102,38	13.031.083,27
I. Total ingressos i despeses reconeguts		-	-	-	324.376,70	(-)71.876,62	252.500,08
III. Altres variacions del patrimoni net		-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions		-	-	393.509,90	(-)393.509,90	-	-
Distribució del resultat de l'exercici 2014		-	-	-	-	-	-
SALDO FINAL DE L'ANY 2015		30.050,61	1.161.023,49	11.675.906,79	324.376,70	92.225,76	13.283.583,35
I. Ajustaments per canvis de criteri 2015		-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors 2015		-	-	-	-	-	-
SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016		30.050,61	1.161.023,49	11.675.906,79	324.376,70	92.225,76	13.283.583,35
I. Total ingressos i despeses reconeguts		-	-	-	259.705,13	79.107,03	338.812,16
III. Altres variacions del patrimoni net		-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions		-	-	324.376,70	(-)324.376,70	-	-
Distribució del resultat de l'exercici 2015		-	-	-	-	-	-
SALDO, FINAL DE L'ANY 2016		30.050,61	1.161.023,49	12.000.283,49	259.705,13	171.332,79	13.622.395,51





MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT

A 31 DE DESEMBRE DE 2016

(Expressat en Euros)

	2016	2015
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança	10.705.395,14	10.711.880,39
2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança	8.291.809,98	7.709.820,51
4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada	32.844,17	39.735,05
7.- Altres cobraments d'explotació	32.777,23	62.574,53
8.- Altres pagaments d'explotació	2.099.017,20	2.252.108,77
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora	10.738.172,37	10.774.454,92
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora	10.423.671,35	10.001.664,33
A.2) Altres activitats d'explotació		
3.- Cobraments d'altres activitats	6.642.038,51	6.101.985,52
4.- Pagaments d'altres activitats	6.779.285,05	6.224.431,19
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació	6.642.038,51	6.101.985,52
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació	6.779.285,05	6.224.431,19
7.- Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis	(-)190.241,36	(-)193.570,00
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació	(-)12.986,88	456.774,92
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
2.- Inversions immobiliàries	292.280,98	298.835,25
4.- Instruments financers	79.289,71	190.650,61
6.- Interessos cobrats	6.674,02	27.310,47
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	713.189,53	2.076.850,63
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió	1.091.434,24	2.593.646,96
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	282.455,77	276.827,89
2.- Inversions immobiliàries	101.083,82	87.466,98
3.- Actius intangibles	16.056,70	22.171,99
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	467.851,62	329.093,14
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	1.099.562,45	1.958.118,19
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió	1.967.010,36	2.673.678,19
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió	(-)875.576,12	(-)80.031,23
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ		
C.1) Cobraments d'activitats de financiació		
2.- Interessos cobrats	16.852,58	2.740,95
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de financiació	526.838,47	100.000,00
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de financiació	543.691,05	102.740,95
C.2) Pagaments d'activitats de financiació	-	-
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de financiació	543.691,05	102.740,95
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents	(-)344.871,95	479.484,64
Efectiu i equivalents a l'inici del període	591.764,12	112.279,48
Efectiu i equivalents al final del període	246.892,17	591.764,12
Components de l'efectiu i equivalents al final del període:		
1. Caixa i bancs	246.892,17	141.764,12
2. Altres actius financers	-	450.000,00
Total efectiu i equivalents al final del període	246.892,17	591.764,12





MEMÒRIA DE L'EXERCICI 2016

La present memòria es formula amb l'objecte de completar, ampliar i comentar la informació inclosa en el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu.

1 - ACTIVITAT DE L'ENTITAT

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, en endavant l'Entitat o la Mútua, va succeir la persona jurídica de Germandat amb el nom de NOSTRA SENYORA DEL CARME, establerta a Granollers, el 17 d'octubre de 1866. Es regeix per les disposicions relatives a Mutualitats de Previsió Social i pels seus propis Estatuts. Figura inscrita al Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el núm. 11 i al Registre Mercantil de Barcelona, foli 20, volum 23.332, full B-51.205.

El seu domicili social es troba a Granollers, Plaça Pau Casals s/n. L'exercici econòmic coincideix amb l'any natural.

Per donar compliment al seu objecte social s'organitza en dues activitats ben diferenciades:

a) Activitat asseguradora

Dóna cobertura als socis mutualistes i a les persones assegurades contra circumstàncies o fets de caràcter fortuït i previsible tals com mort, accident, invalidesa, malaltia, intervenció quirúrgica, hospitalització, etc. El resultat de les seves operacions, a excepció dels extraordinaris i la despesa per impost, figura al compte de pèrdues i guanys tècnic.

Opera als rams descrits a continuació d'acord amb la classificació dels Rams d'Assegurances del Reial Decret Legislatiu 6/2004 de 29 d'octubre, Text Refós de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades:

- Malaltia
- Decessos

Per a l'exercici de les seves operacions, la Mútua s'estructura de la següent manera:

- Serveis Centrals: concentra les tasques tècniques, administratives i de direcció general.
- Xarxa Territorial Comercial i de Sinistres: el seu àmbit d'actuació és el Vallès Oriental, concretament a Granollers, Sant Celoni i Caldes de Montbui, a Arbúcies i Barcelona.

b) Activitat assistencial

Les activitats accessòries que du a terme la Mútua corresponen a l'explotació de l'activitat d'assistència sanitària. Presta tota mena de serveis relacionats amb l'assistència sanitària a particulars, podent concertar els seus propis serveis amb persones o entitats privades o públiques. La totalitat d'aquestes operacions es mostren al compte de pèrdues i guanys no tècnic.





La Mútua pot operar en tot el territori català amb autorització de la Direcció General d'Assegurances, figurant inscrita en el seu registre especial amb la clau 0011.

L'Entitat està subjecta a la normativa i regulacions de les entitats asseguradores operants a Espanya, constituïda principalment, per la Llei 10/2015, de 14 de juliol de 2015, pel qual s'aprova la nova Llei d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, i pel R.D. 1060/2015, de 20 de novembre de 2015, pel qual s'aprova el nou Reglament que desenvolupa l'esmentada Llei i d'altres disposicions vigents. Tanmateix, l'Entitat està subjecta a la Llei 10/2003, de 30 de Juny sobre Mutualitats de Previsió Social de la Generalitat de Catalunya.

La Mútua és l'entitat dominant última d'un grup de societats, segons l'article 42 del Codi de Comerç (veure Annex III). Malgrat això, la Mútua no està obligada a formular comptes anuals consolidats, atès que el conjunt del grup no supera els paràmetres establerts a l'article 8 de les normes per la formulació de comptes anuals consolidats (RD 1159/2010, de 17 de setembre).

La Mútua manté una separació econòmica i financera entre l'activitat asseguradora i l'activitat assistencial, disposant dels registres necessaris per portar la comptabilitat separada d'ambdues àrees.

Entrada en vigor de la normativa de Solvència II

Amb data 1 de gener de 2016 ha entrat en vigor la nova Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR), juntament amb el Reglament d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (RD 1060/2015, de 20 de novembre de 2015), que actualment constitueixen els nous textos legals bàsics que regulen els requeriments del nou règim de Solvència II, establert fonamentalment per la Directiva 2009/138 / CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, i el Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014.

L'objectiu principal perseguit per la regulació de Solvència II és protegir l'assegurat mitjançant una millora del control i del mesurament dels riscos de mercat, operacionals, de crèdit i de liquiditat als quals estan exposats les entitats asseguradores a través de:

- Requeriments quantitatius (establiment del capital de solvència obligatori enfocat al risc i valorat a valors de mercat).
- Requeriments qualitatius (exigències en matèria de governança que afecten l'organització i direcció de les entitats asseguradores).
- Requeriments de transparència (nova informació al mutualista i al organisme supervisor).

Durant 2016 l'entitat ha portat a terme tota una sèrie de mesures per adaptar-se a la normativa de Solvència II (veure Nota 19.I)

2 - BASES DE PRESENTACIÓ

Els comptes anuals s'han preparat d'acord amb el Pla de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores, aprovat pel Reial Decret 1317/2008, de 24 de Juliol, així com les modificacions aprovades pel Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre, així com amb la resta de la legislació mercantil vigent.

Les xifres incloses en els comptes anuals estan expressades en euros.





2.1 - Imatge fidel

En compliment amb la legislació vigent, la Junta Directiva de la Mútua ha formulat aquests comptes anuals amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats, així com els fluxos d'efectiu de la Mútua.

Els citats comptes anuals han estat preparats a partir dels registres de comptabilitat de la Mútua, havent-se aplicat les disposicions legals vigents en matèria comptable i es sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes, estimant que seran aprovats sense modificacions.

2.2 - Principis comptables no obligatoris aplicats

En la preparació dels comptes anuals, s'han seguit els criteris descrits en la Nota 4 sobre Normes de Registre i Valoració, aplicant-se tots els principis comptables obligatoris que poguessin tenir efecte significatiu sobre els esmentats comptes.

2.3 - Aspectes crítics de la valoració i estimació de l'incertesa

En la preparació dels comptes anuals de la Mútua, la Junta Directiva ha utilitzat judicis i estimacions que afecten a l'aplicació de les polítiques comptables, sobre determinats saldos d'actius, passius, ingressos i despeses i al desglossament d'actius i passius contingents a la data d'emissió dels presents comptes anuals.

Les estimacions estan basades en l'experiència històrica i en altres factors diversos que són entesos com raonables d'acord amb les circumstàncies actuals, els seus resultats constitueixen la base per establir el valor comptable dels actius i passius, que no són fàcilment determinables mitjançant altres fonts. Les estimacions són revisades de forma continuada. Tot i així, la incertesa inherent a les estimacions podrien conduir a resultats que requereixin ajust dels valors comptables dels actius i passius afectats en el futur.

Les estimacions i assumpcions principals relatives als fets futurs i altres fonts d'estimació a la data de formulació dels comptes anuals que tenen un risc significatiu de causar correccions significatives en actius i passius, són els següents:

a) Arrendaments

La Mútua manté contractes d'arrendament pel desenvolupament de la seva activitat. La classificació d'aquests arrendaments com operatius o financers requereix que la Mútua determini, basada en l'avaluació dels termes i condicions d'aquests contractes, si retenen tots els riscos i beneficis de la propietat dels béns, i en conseqüència amb aquesta avaluació els contractes seran classificats com arrendaments financers o com arrendaments operatius.

b) Fiscalitat

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no es poden considerar definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals, o hagin transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. En opinió de la Junta Directiva no existeixen contingències que puguin resultar en passius addicionals de consideració per la Mútua en cas d'inspecció.





c) Pensions

El cost dels plans de pensions de prestació definida es determina mitjançant valoracions actuàries. Les valoracions actuàries requereixen la utilització d'hipòtesis sobre els tipus de descompte, la rendibilitat dels actius, els increments dels salaris, les taules de mortalitat i els augments en les pensions de la Seguretat Social. Aquestes estimacions estan subjectes a incerteses significatives degut al llarg termini de liquidació d'aquests plans. El passiu corresponent a aquests plans de pensions a 31 de desembre de 2016 i 2015 era de 358 i 354 milers d'euros respectivament (Nota 14).

d) Deteriorament d'actius no financers

La Mútua sotmet anualment a la prova de deteriorament de valor a aquests actius quan existeixen indicadors del seu possible deteriorament.

e) Vida útil

Les amortitzacions de l'immobilitzat intangible, material i immobiliari, es fan tenint en compte les estimacions de vides útils d'aquests bens.

f) Actius per impost diferit

El reconeixement dels actius per impostos diferits es fa sobre la base de les estimacions futures realitzades per la Mútua relatives a la probabilitat que disposi de beneficis fiscals futurs.

g) Provisions

La Mútua reconeix provisions sobre riscos, d'acord amb la política comptable indicada en la Nota 13 d'aquesta memòria. La Mútua ha realitzat judicis i estimacions en relació amb la probabilitat d'ocurrència de dits riscos, així com la quantia dels mateixos, i ha registrat una provisió quan el risc ha estat considerat com probable i significatiu, estimant el cost que originaria dita obligació.

h) Càlcul dels valors raonables, dels valors en ús i dels valors actuals

El càlcul de valors raonables, valors en ús i valors actuals implica el càlcul de fluxos d'efectiu futurs i l'assumpció d'hipòtesis relatives als valors futurs dels fluxos així com de les taxes de descompte aplicats als mateixos. Les estimacions i les assumpcions relacionades estan basades en l'experiència històrica i en altres factors diversos que són entesos com raonables d'acord amb les circumstàncies.

2.4 - Comparabilitat de la informació

Els comptes anuals dels exercicis 2016 i 2015 s'han formulat mitjançant l'aplicació de criteris uniformes de valoració, agrupació i classificació, de manera que la informació que es presenta es homogenia i comparable.





2.5 - Afectació d'inversions als rams de no vida

Els títols de la cartera d'inversions han estat assignats als negocis de no vida atenent al termini de les obligacions contractades.

2.6 - Criteris d'imputació de despeses i ingressos

Els ingressos i despeses imputats al compte Tècnic de No Vida són els directament derivats de les operacions d'assegurança (activitat asseguradora).

Els assignats al compte No Tècnic són els ingressos i despeses corresponents a l'activitat assistencial, així com extraordinaris i altres no relacionats amb les operacions d'assegurances.

a) Assignació directa de despeses i ingressos tècnics

Despeses i ingressos d'imputació directa són aquells que conceptualment estan vinculats de forma directa i immediata amb l'estructura de rams resultant del desglossament comptable existent.

b) Assignació indirecta de despesa tècnica

Despeses d'imputació indirecta són aquelles despeses reclassificades conforme a la normativa vigent, s'han de classificar en despeses d'adquisició, d'administració, de prestacions, d'inversions i altres despeses. La Mútua les imputa segons un criteri proporcional en base a la seva activitat.

2.7 - Canvis en criteris comptables

Durant l'exercici 2015 i 2016 no s'ha realitzat cap tipus de canvi de criteris comptables.

3 - DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La Junta Directiva sotmetrà a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes la següent proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2016:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Base de repartiment</u>		
Pèrdues i guanys (benefici)	<u>259.705,13</u>	<u>324.376,70</u>
<u>Distribució</u>		
Reserves voluntàries	<u>259.705,13</u>	<u>324.376,70</u>
	<u>259.705,13</u>	<u>324.376,70</u>





4 - NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Els criteris de registre i valoració, així com els principis i pràctiques de comptabilitat més importants aplicats en la preparació dels comptes anuals, són els següents:

4.1 - Immobilitzat intangible

Els actius intangibles es troben valorats pel seu preu d'adquisició o pel seu cost de producció, minorat per l'amortització acumulada i per les possibles pèrdues per deteriorament de valor. L'actiu intangible es reconeix com a tal només si es probable que generi beneficis futurs a la Mútua i que el seu cost pugui ser valorat de forma fiable.

En cada cas s'analitza i determina si la vida útil econòmica d'un actiu intangible és definida o indefinida. Els que tenen una vida útil definida són amortitzats sistemàticament al llarg de les seves vides útils estimades i la seva recuperabilitat s'analitza quan es produeixen esdeveniments o canvis que indiquin que el valor net comptable pugui no ser recuperable. El mètodes i períodes d'amortització aplicats són revisats al tancament de l'exercici, i si procedeix, ajustats de forma prospectiva. No hi ha registrats actius intangibles amb vida útil estimada indefinida.

a) Aplicacions informàtiques

Les aplicacions informàtiques es presenten valorades per l'import satisfet per la propietat o l'ús dels programes informàtics. La seva amortització es realitza en funció de la seva vida útil en un termini màxim de quatre anys.

4.2 - Immobilitzat material i inversions immobiliàries

a) Immobilitzat material

Els béns compresos en l'immobilitzat material, així com les noves adquisicions es troben valorats pel seu preu d'adquisició, minorats per l'amortització acumulada i per les possibles pèrdues per deteriorament del seu valor.

S'inclouen en el preu d'adquisició les despeses financeres de finançament específica o genèrica meritedes abans de la posada en condicions de funcionament d'aquells actius que necessiten més d'un any per estar en condicions d'ús. Així mateix, formen part del valor de l'immobilitzat material, l'estimació inicial del valor actual de les obligacions assumides derivades del seu desmantellament o retirada i despeses de rehabilitació i similars, quan aquestes obligacions donin lloc al registre de provisions de conformitat amb l'indicat en la norma de valoració de provisions en aquesta memòria.

Les reparacions que no representin una ampliació de la vida útil i les despeses de manteniment són carregades al compte de pèrdues i guanys en l'exercici en que es produeixin. Les despeses d'ampliació o millora que donin lloc a un augment de la capacitat productiva o d'un allargament de la vida útil dels bens, són incorporats a l'actiu com a més valor del mateix.

La despesa per depreciació s'enregistra en el compte de pèrdues i guanys. Els elements són amortitzats des del moment en el que estan disponibles per a la posada en funcionament.





L'amortització dels elements de l'immobilitzat material es realitza sobre valors de despesa segun el mètode lineal mitjançant l'aplicació dels següents coeficients:

	Percentatges
Immobles	2%
Altres instal·lacions mèdico-assistencial	10%
Mobiliari i utilatge	10 a 25%
Utilatge, aparells i instrumental mèdico-assistencial	12,5 a 40%
Elements de transport	10%
Equips informàtics	25%

En cada tancament, la Mútua revisa i ajusta, en el seu cas, els valors residuals, vides útils i mètode d'amortització dels actius materials, i si procedeix, s'ajusten de forma prospectiva. En el cas de les bestretes i immobilitzat material en curs es valoren per l'import lliurat, i no s'amortitzen fins que es troben en condicions de funcionament o ús.

b) Inversions immobiliàries

Les inversions immobiliàries estan composades per terrenys i construccions que es troben arrendats a tercers. En el cas de locals compartits en el que es destina una part a ús propi i un altra a lloguer a tercers, la Mútua calcula el percentatge que correspon a cada epígraf (immobilitzat material o inversió immobiliària) en funció dels metres quadrats que es destinen a cada ús.

Les normes de valoració dels immobles de l'immobilitzat material són aplicables a les inversions immobiliàries. L'amortització es calcula de forma lineal mitjançant l'aplicació d'un percentatge anual en funció de la seva vida útil estimada, sent el coeficient aplicat del 2%.

Es realitzen traspassos entre els béns de l'immobilitzat material i els d'inversions immobiliàries només quan hi ha un canvi d'ús.

c) Deteriorament d'actius no corrents no financers

El valor comptable dels actius no financers de la Mútua es revisa a la data del balanç a fi de determinar si hi ha indicis de l'existència de deteriorament. En cas d'existència d'aquests indicis i, en qualsevol cas, per a qualsevol intangible amb vida útil il·limitada, si ho requereix, s'estima el valor recuperable d'aquests actius.

L'import recuperable és el major del preu net de venda o el seu valor d'ús. A fi de determinar el valor d'ús, els fluxos futurs de tresoreria es descompten al seu valor present utilitzant tipus de descompte abans d'impostos que reflecteixen les estimacions actuals del mercat de valoració temporal del diner i dels riscos específics associats amb l'actiu. Per aquells actius que no generin fluxos de tresoreria altament independents, l'import recuperable es determina per les unitats generadores d'efectiu a les que pertanyen els actius valorats.

Les pèrdues per deteriorament es reconeixen per tots aquells actius o, en el seu cas, per les unitats generadores d'efectiu que els incorporen, quan el seu valor comptable excedeix l'import recuperable corresponent. Les pèrdues per deteriorament es comptabilitzen dins del compte de pèrdues i guanys, i es reverteixen, si hi ha canvis en les estimacions utilitzades per determinar l'import recuperable.





La reversió d'una pèrdua per deteriorament es comptabilitza en el compte de pèrdues i guanys, amb el límit de que el valor comptable de l'actiu després de la reversió no pot excedir l'import, net d'amortitzacions, que figuraria en els llibres si no s'hagués reconegut prèviament la mencionada pèrdua per deteriorament.

Per a la totalitat dels immobles de l'Entitat, durant l'exercici 2015 la Mútua va procedir a encarregar taxacions a una societat de taxació independent homologada, d'acord amb l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de bens immobles i determinats drets per a certes finalitats financeres, i la normativa que l'actualitza.

Els principals mètodes i hipòtesis utilitzades per les taxacions, en funció de les característiques dels immobles, van ser les següents:

- Mètode cost de reposició

Es va aplicar aquest mètode per a l'Edifici Granollers situat al C/ Pau Casals, N° s/n, considerat edifici singular, que no existeix mercat. Com a mètode per valorar el sòl es va considerar el valor residual estàtic, i el per la construcció es va considerar per activitat terciària. Les hipòtesis més significatives utilitzades en la taxació, varen ser les següents:

Cost de construcció per activitat terciària 720 €/m²

	Percentatges
Depreciació per antiguitat	32,8%
Valor reposició per €/m ²	1.303,81

- Mètode de valor de mercat: comparació (locals ús propi) i actualització (locals llogats)

Per la resta d'immobles es van aplicar les següents hipòtesis:

Immoble del C/ Dos de Maig N°1

Comparació:

Valor habitatge €/m ²	738,99 - 1.039,24
Demèrit aplicat	Entre el - 22% i + 10%
Valor de mercat €/m ²	942,38

Actualització:

Típus d'interès	5,52%
IPC	-0,27%

Immoble del C/de les Camèlies N° 19-21, Local 6

Comparació:

Valor habitatge €/m ²	1.967,86 - 2.702,22
Demèrit aplicat	Entre el -20% i + 9%
Valor de mercat €/m ²	2.475.09

Com a conclusió de les esmentades valoracions, a 31 de desembre de 2015 no es va considerar necessari realitzar correccions valoratives per deteriorament dels immobles. Durant l'exercici 2016 no s'han identificat indicis de deteriorament dels immobles, i per tant, no s'han registrat correccions valoratives.





4.3 - Arrendaments

a) Arrendaments financers

Es qualifiquen com arrendament financer tots aquells contractes d'arrendament en els que de les seves condicions econòmiques es dedueix que es transfereixen tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu. En cas contrari es qualifiquen com a arrendaments operatius.

Es presumeix que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat quan no existeixen dubtes raonables de que s'exercirà la corresponent opció de compra.

En cas que no existeixi opció de compra, es presum la transferència dels riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu en els següents casos:

- Quan la propietat de l'actiu es transfereix a l'arrendament al finalitzar el termini de l'arrendament.
- Quan el termini de l'arrendament coincideixi o cobreixi la major part de la vida econòmica de l'actiu.
- Quan el valor actual dels pagaments mínims acordats en el contracte, calculats a l'inici del període d'arrendament, suposi la pràctica totalitat del valor raonable de l'actiu arrendat.
- En aquells casos en els quals la utilitat de l'actiu quedi restringida a l'arrendatari, com a conseqüència de les característiques especials de l'actiu arrendat.
- Si les pèrdues ocasionades com a conseqüència de la cancel·lació del contracte d'arrendament són assumides per l'arrendatari.

Es registra, en el moment inicial, un actiu immobilitzat d'acord amb la seva naturalesa, i un passiu financer pel mateix import, que serà el menor entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici de l'arrendament dels pagaments mínims acordats, inclòs el pagament per l'opció de compra.

La càrrega financera es distribueix al llarg del període del contracte i s'imputa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el que es merita, d'acord amb el mètode del tipus d'interès efectiu.

b) Arrendaments operatius

Els arrendaments operatius suposen un acord mitjançant el qual la Mútua ha acordat amb l'arrendatari el dret d'ús d'un actiu durant un període de temps determinat, a canvi d'una sèrie de quotes mensuals.

Les despeses meritades dels acords d'arrendament operatiu es consideren despesa de l'exercici en el qual es merita i s'imputa en el compte de pèrdues i guanys.

La Mútua disposa de contractes d'arrendament operatiu per equipament informàtic i d'oficina. Aquests contractes es qualifiquen d'arrendaments operatius atenent que la seva durada és inferior a la vida útil estimada d'aquests béns.





4.4 - Actius financers

a) Classificació i valoració

Els actius financers, a efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les següents categories:

- a.1) *Préstecs i partides a cobrar*
- a.2) *Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades*
- a.3) *Actius financers disponibles per la venda*

La valoració inicial dels actius financers es realitza pel seu valor raonable. El valor raonable és, excepte evidència del contrari, el de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més les despeses de transacció que li siguin directament atribuïbles.

Adicionalment, els actius disponibles per la venda, formaran part inicial de l'import dels drets preferents de subscripció i similars que en el seu cas hagin estat adquirits.

a.1) *Préstecs i partides a cobrar*

S'inclouen en aquesta categoria les fiances i dipòsits, i els crèdits per operacions comercials, no comercials i de finançament.

No s'inclouen en aquesta categoria aquells actius financers per als quals la Mútua no pugui recuperar substancialment tota la inversió inicial, per circumstàncies diferents al deteriorament creditici.

Després del reconeixement inicial pel seu valor raonable 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, per aquells crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com les bestretes i crèdits al personal, els dividends a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, l'import del qual s'espera rebre a curt termini, es valoren pel seu valor nominal, tant en la valoració com en la valoració posterior, quan l'efecte de no actuar els fluxos d'efectiu no és significatiu.

Les correccions valoratives per deteriorament, i en el seu cas la seva reversió, es realitzen al tancament de l'exercici reconeixent una despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

a.2) *Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades*

S'inclouen en aquesta categoria les inversions en capital en empreses del grup, multigrup i associades.

Després del reconeixement inicial es valoren pel seu cost, menys, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. Quan s'ha d'assignar valor a aquest actiu per baixa del balanç o algun altre motiu, s'aplica el mètode del cost mitjà ponderat per grups homogenis, entenent-se per aquests valors que tinguin els mateixos drets. En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import del cost dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius.





a.3) Actius financers disponibles per la venda

En aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute i instruments de patrimoni d'altres empreses que no s'hagin classificat en les categories anteriors.

Després del reconeixement inicial es valoren pel seu valor raonable, sense deduir les despeses de transacció en que es poguessin incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'enregistren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer causi baixa del balanç o es deteriori, moment en el que l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys. No obstant això, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les diferències de canvi produïdes per la variació del tipus de canvi sobre el cost amortitzat en moneda estrangera, s'enregistren en el compte de pèrdues i guanys. També s'enregistra en el compte de pèrdues i guanys l'import d'interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu, i dels dividends meritats.

Les inversions en instruments de patrimoni que tinguin un valor raonable que no es pugui determinar amb fiabilitat es valoraran pel seu cost, menys, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament de valor. Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o algun altre motiu, s'aplica el mètode del valor mig ponderat per grups homogenis. En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius. Aquest import correspon al valor raonable o a la despesa dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats.

Al tancament s'efectuen les correccions valoratives necessàries, aquest import es reconeix en el compte de pèrdues i guanys. La reversió de la correcció valorativa s'abona en el compte de pèrdues i guanys.

b) Deteriorament d'actius financers

La Mútua avalua al tancament de l'exercici si els actius financers o grup d'actius financers estan deteriorats.

b.1) Actius financers comptabilitzats al cost amortitzat (préstecs i partides a cobrar).

S'efectuen les correccions valoratives necessàries, sempre que existeixi evidència objectiva de que el valor d'un actiu financer o, grup d'actius financers, comptabilitzats al cost amortitzat, s'han deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que hagin succeït després del seu reconeixement inicial i que ocasionin una reducció o retràs en els fluxos d'efectiu estimats futurs.

La pèrdua per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en els llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima que s'han de generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial. Pels actius financers a tipus d'interès variable, s'utilitza el tipus d'interès efectiu que correspongui a la data de tancament dels comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals. En el càlcul de les pèrdues per deteriorament d'un grup d'actius financers s'utilitzen models basats en fórmules o mètodes estadístics. Pel cas de la categoria d'inversions mantingudes fins el venciment com substitutiu del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs es pot utilitzar el valor de mercat de l'instrument, sempre que aquest sigui suficientment fiable com per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar la Mútua.





Les correccions valoratives per deteriorament, així com la seva reversió quan l'import d'aquesta pèrdua disminueixi per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres del crèdit que estaria reconegut a la data de reversió si no s'hagués enregistrat el deteriorament del valor.

b.2) Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades

Les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades després del seu reconeixement inicial es valoren al cost deduït, en el seu cas, de l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

L'import de la correcció valorativa és la diferència entre el valor en llibres i l'import recuperable, entenent aquest com el major import entre el seu valor raonable menys les despeses de venda i el valor actual de fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Per a les inversions que no s'ha pogut realitzar de forma fiable una projecció dels fluxos d'efectiu futurs, l'import recuperable de les inversions en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius s'ha pres en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents a la data de valoració.

Per a la totalitat de les participacions en empreses del grup i associades, s'ha considerat l'import recuperable per l'estimació del deteriorament, el valor teòric comptable de la societat participada corregit per les plusvàlues existents en el moment de la valoració.

Les correccions valoratives per deteriorament i, en el seu cas, la seva reversió, s'enregistren com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com límit el valor en llibres de la inversió que estaria reconeguda a data de reversió si no s'hagués enregistrat el deteriorament del valor.

b.3) Actius financers disponibles per la venda

En el cas d'instruments de deute, el deteriorament seria identificat per una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que puguin venir motivats per la insolvència del deutor.

La correcció valorativa per deteriorament de valor serà la diferència entre la seva despesa o despesa amortitzada menys el valor raonable al tancament de l'exercici.

c) Interessos i dividendes rebuts d'actius financers

Els interessos i dividendes d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició es reconeixen com ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Els interessos s'han de reconèixer utilitzant el mètode de tipus d'interès efectiu i els dividendes quan es declari el dret a percebre'ls.

A aquests efectes, en la valoració inicial dels actius financers s'enregistren de forma independent, atenent al seu venciment, l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts en aquest moment així com l'import dels dividendes acordats per l'ens competent en el moment de l'adquisició. Així s'entén per "interessos explícits" aquells que s'obtenen d'aplicar el tipus d'interès contractual de l'instrument financer.





Quan els dividends distribuïts procedeixen inequívocament de resultats generats amb anterioritat a la data de posició perquè s'hagin distribuït imports superiors als beneficis generats per la participada des de l'adquisició, no es reconeixen com ingressos, i minoren el valor comptable de la inversió.

d) Baixa d'actius financers

La Mútua dona de baixa un actiu financer, o part del mateix, quan expiren o es cedeixen els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, sent necessari que es transfereixi de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva edat, en circumstàncies que s'avaluen comparant l'exposició de la Mútua, abans i després de la cessió, a la variació en els imports i en el calendari dels fluxos d'efectiu nets de l'actiu transferit.

4.5 - Passius financers

a) Classificació i valoració

La Mútua ha classificat tots els seus passius financers dins de la categoria de Dèbits i partides a pagar.

Després del reconeixement inicial pel seu valor raonable (preu de la transacció incloses les despeses de transacció que siguin directament atribuïbles) 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, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Tot i això, els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import del qual s'espera pagar a curt termini, tant en la valoració inicial com en la valoració posterior, es valoren pel seu valor nominal, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

b) Baixa de passius financers

La Mútua procedeix a donar de baixa un passiu financer quan s'hagi extingit l'obligació inherent als mateixos. També es procedeix a la baixa de passius financers propis que adquireixi, tot i que sigui amb la intenció de recol·locar-lo en el futur.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part del mateix que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada incloses les despeses de transacció atribuïbles i en la que es recull així mateix qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, es reconeix en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el que tingui lloc.

4.6 - Crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança

Els crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança que la Mútua presenta, es valoren per l'import nominal pendent de cobrament enregistrant-se, en el seu cas, les oportunes correccions valoratives pels crèdits de cobrament dubtós.





4.7 - Impostos sobre beneficis

L'Entitat tributa per aquest impost d'acord amb la Llei 43/95, a un tipus de gravamen del 25%.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com la suma de l'impost corrent, que resulta de l'aplicació del corresponent tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici després d'aplicar les bonificacions i deduccions existents, i de la variació dels actius i passius per impostos diferits comptabilitzats. Es reconeix en el compte de pèrdues i guanys excepte en aquells casos en els que aquest impost està directament relacionat amb partides reflectides en el patrimoni net, en aquest cas l'impost es reconeix en aquest epígraf.

Els actius i passius per impostos corrents són els imports estimats a pagar o cobrar de l'Administració Pública, conforme als tipus impositius en vigor a la data del balanç, incloent qualsevol altre ajustament corresponent a exercicis anteriors.

L'impost sobre beneficis diferit es comptabilitza seguint el mètode de registre dels passius, per totes les diferències temporàries entre la base fiscal dels actius i passius i els seus valors en llibres en els comptes anuals.

A data de tancament de cada exercici la Mútua procedeix a avaluar els actius per impost diferit reconegut i aquells que no s'han reconegut anteriorment. En base a aquesta avaluació la Mútua procedeix a donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si ja no resulta probable la seva recuperació, o procedeix a registrar qualsevol actiu per impost diferit no reconegut anteriorment sempre que resulti probable que la Mútua disposi de guanys fiscals que permeti la seva aplicació.

Els actius i passius per impost diferit es valoren als tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió, segons la normativa vigent aprovada. I d'acord amb la forma en que racionalment es preveu recuperar o pagar l'actiu o passiu per impost diferit. Els ajustaments dels valors dels actius i passius per impost diferit s'imputen al compte de pèrdues i guanys, excepte en la mida en que els actius o passius per impost diferit afectats hagin estat carregats directament a patrimoni net.

Els actius i passius per impost diferit estan valorats sense calcular cap descompte financer.

4.8 - Ingressos i despeses

a) Activitat asseguradora

Els ingressos per primes d'assegurança i despeses derivades de l'emissió de pòlisses, principalment comissions, es comptabilitzen en el moment en que la pòlissa comença a ser efectiva. Mensualment es calcula la part de les primes emeses i no consumides en l'exercici periodificant-se a través de les provisions tècniques per primes no consumides.

Les comissions i despeses d'adquisició de naturalesa recurrent que s'hagin d'imputar a l'exercici o exercicis següents d'acord amb període de cobertura de la pòlissa s'activen, amb els límits establerts en la nota tècnica, en l'apartat de Periodificacions dins l'epígraf d'Altres Actius del balanç de situació, imputant-se a resultats d'acord amb el període de cobertura de les pòlisses que estan associades. No existeixen comissions anticipades o altres despeses d'adquisició de caràcter no recurrent.





b) Activitat assistencial

Els ingressos i despeses derivats de les activitats assistencials es registren atenent al principi de meritament i al de correlació entre ingressos i despeses, independentment del moment en que es produeix la corrent monetària derivada del cobrament o pagament dels mateixos.

Cal tenir en compte que la Mútua manté una separació econòmica, financera i comptable de les dues activitats. En aquest sentit, l'entitat té registrats ingressos corresponents a prestacions de serveis sanitaris interns que l'activitat assistencial realitza a l'activitat asseguradora (veure nota 12.a), amb contrapartida a despeses per prestacions de l'activitat asseguradora. Aquestes transaccions internes no s'eliminen per no afectar a la imatge fidel del compte de pèrdues i guanys tècnic i no tècnic de l'entitat, i de les provisions tècniques de l'activitat asseguradora.

Els preus de transferència d'aquestes transaccions internes estan calculades en funció del cost real de les mateixes, ajustant-se al màxim als preus de mercat. La Mútua manté processos per revaluar periòdicament aquests preus i ajustar-los al màxim a la realitat econòmica.

4.9 - Provisions tècniques

La Mútua contracta a un expert independent perquè, tal i com detalla la normativa, realitzi el càlcul de totes les provisions tècniques. A continuació es detallen les principals hipòtesis i mètodes utilitzats de les provisions:

a) Provisions per primes no consumides

Es constitueix sobre les pòlisses de no vida amb període de cobertura igual o inferior a l'any. La seva determinació es realitza pòlissa a pòlissa, sobre la base de les primes de tarifa meritades en l'exercici, deduït en el seu cas el recàrrec de seguretat, en funció dels dies per transcórrer des de la data de tancament de l'exercici actual fins al venciment del contracte al que es refereix la prima. Totes les pòlisses tenen venciment a 31 de desembre, i per tant, a fi d'exercici no existeix saldo en les provisions per primes no consumides.

b) Provisió per prestacions

Representa la valoració estimada de les obligacions pendents de pagament al tancament del període, com conseqüència dels sinistres pendents de liquidació o pagament, que hagin estat declarats fins el tancament de l'exercici. Recull l'import econòmic estimat de les reclamacions per sinistres que, havent-se produït amb anterioritat al tancament del període, no hagin estat declarats fins la data de tancament de l'exercici.

El càlcul de la provisió per prestacions dels sinistres ocorreguts i no declarats s'ha efectuat segons l'experiència de la Mútua en aquest tipus de sinistres, i les disposicions legals vigents en relació amb la valoració de danys corporals, incrementant-la fins un import tal que cobreixi com a mínim el cost dels sinistres declarats en l'últim exercici i que la seva ocurrència correspongui a exercicis anteriors. De conformitat amb el Reial Decret 2486/1998 pel que s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, modificat pel Reial Decret 239/2007, de 16 de febrer, al tancament de l'exercici es procedeix a calcular i dotar de forma específica i independent la provisió per despeses de liquidació de sinistres, pel qual s'ha practicat un estudi sobre les despeses associades a les prestacions, número i naturalesa dels sinistres pendents i velocitats mitjanes de liquidació, paràmetres fonamentals que han intervingut en el seu càlcul.





c) Altres provisions

Es calculen com a valor actuarial de les obligacions futures de la Mútua i les de l'assegurat. Es determina pòlissa a pòlissa en base a les notes tècniques elaborades per cada modalitat.

A 31 de desembre de 2016 i 2015 aquesta provisió correspon íntegrament al ram de decessos, i es determina aplicant taules de mortalitat de general aplicació en el sector i utilitzant tipus d'interès d'acord amb la legislació vigent (veure hipòtesis utilitzades a la Nota 13.a.2).

d) Reassegurança cedida

El seu saldo es determina aplicant el negoci cedit als mateixos criteris indicats pel negoci directe i segons els contractes de reassegurança subscrits. Els contractes majoritàriament són no proporcionals i es determinen segons les prioritats de cada any.

4.10 - Altres provisions i contingències

Les provisions són reconegudes quan es té una obligació present, ja sigui legal o implícita, com resultat d'un succés passat i s'estima probable una sortida de recursos que incorporin beneficis econòmics futurs.

Es valoren a la data del tancament de l'exercici pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació.

Les provisions es registren a la data de tancament de l'exercici, registrant-se els ajustaments que sorgeixen amb motiu de l'actualització de la provisió com despesa financera segons es meritin.

La compensació a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació, sempre que no existeixin dubtes de percepció, no suposa una minoració del deute reconeixent-se el dret de cobrament en l'actiu l'import del qual no excedirà de l'obligació registrada.

a) Provisions per pensions

L'entitat manté un compromís de Premi de Jubilació amb el personal d'acord amb el Conveni Col·lectiu vigent per a les empreses d'Assegurances i Capitalització, que correspon a una retribució d'un màxim de deu mensualitats, a percebre en el moment de la jubilació.

Durant l'exercici 2007 es va procedir a l'externalització de la totalitat dels compromisos per pensions assumits amb els empleats incorporats a partir del 16 de novembre de 1999, a l'entitat Hermandad Nacional de Arquitectos Superiores, MPS a Prima Fija.

Pels compromisos del personal donat d'alta amb anterioritat a 16 de novembre de 1999, la Mútua manté una provisió comptabilitzada dins l'epígraf de Provisions per pensions i obligacions similars, per un import a 31 de desembre de 2014 i 2013 de 358 i 354 milers d'euros, respectivament (Nota 14).

Tal i com estableix la norma de valoració 15.2 del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores segons el Reial Decret 1317/2008 de 24 de juliol, relatiu a les retribucions a llarg termini de prestació definida, la Mútua reconeix com a provisió la diferència entre el valor actual de les retribucions compromeses i el valor raonable dels eventuals actius afectes als compromisos amb què s'han de liquidar les obligacions.





Els paràmetres tècnics aplicats pel càlcul de l'estudi actuarial calculat per un expert independent, han estat els següents:

- Sistema financer: capitalització actuarial individual.
- Tipus d'interès tècnic: 1,39% anual.
- Taules de mortalitat i supervivència: PASEM.
- Ratis de permanència: els publicats en l'Ordre EHA/3433/2006 de 2 de novembre de 2006.

El total de la despesa dels compromisos per pensions (veure Nota 12.c) en l'exercici 2016 és de 33.999,69 euros (50.669,89 euros en el 2015), corresponents a 8.482,58 euros dels compromisos externalitzats (9731,85 euros en el 2015) i 25.517,11 euros dels compromisos provisionats internament (40.938,04 euros en el 2015).

4.11 - Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

La Mútua no manté cap partida de naturalesa mediambiental que pugui ser significativa i inclosa sota cap menció específica en els presents comptes anuals.

4.12 - Despeses de personal

Les despeses de personal es comptabilitzen, amb caràcter general, seguint el principi de meritament en funció dels serveis prestats pels treballadors.

4.13 - Transaccions entre parts vinculades

Les transaccions realitzades amb parts vinculades són relacionades amb el tràfic normal de la Mútua, es realitzen en condicions de mercat i són enregistrades segons les normes de valoració anteriorment detallades.

4.14 - Criteris de reclassificació de despeses per destí

La Mútua comptabilitza en un primer moment les seves despeses per naturalesa, realitzant amb la periodicitat que estableix la normativa vigent classificació en funció del destí donat als mateixos. Per realitzar la reclassificació la Mútua aplica els següents criteris:

- No es reclassifiquen aquelles despeses amb la naturalesa coincident amb el destí.
- La resta de despeses es distribueixen entre despeses imputables a prestacions, despeses d'adquisició, administració i de gestió d'inversions, en funció del temps dedicat pel personal de la Mútua a cadascuna de les mencionades activitats, i del control de les cites mèdiques.

Les variables més representatives utilitzades per la reclassificació han estat les següents:

a) Temps

S'ha practicat un estudi de les distribucions percentuals del temps utilitzat pels treballadors de la Mútua per cadascuna de les possibles destinacions previstes en el Pla Comptable i d'acord amb uns perfils de cada lloc prèviament traçats. Aquestes distribucions han estat ponderades pel cost econòmic real de les persones mencionades.





b) Superfície

S'ha procedit a realitzar una anàlisi de les superfícies dedicades en cada centre de treball a cada destí, d'acord amb les activitats de les persones que actuen en ells.

c) Altres

S'han repartit en funció d'un anàlisi de les despeses per naturalesa susceptibles de repartiment, en funció de les diverses activitats que componen els diferents processos de negoci que donen lloc als mateixos.

Les destinacions previstes en el pla comptable i el seu contingut són els següents:

a) Despeses imputables a les prestacions

Inclouen fonamentalment les despeses de personal dedicat a la gestió de sinistres i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat en aquesta activitat i les despeses incorregudes per serveis necessaris per la seva tramitació.

Els costos derivats dels serveis assistencials oferts per la Mútua a assegurats d'altres mútues, companyies d'assegurances i privats s'han reclassificat com a "Altres despeses no tècniques".

b) Despeses d'adquisició

Inclouen fonamentalment les comissions, les despeses de personal dedicat a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat, les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i de l'organització comercial vinculats directament a l'adquisició de contractes d'assegurança.

c) Despeses d'administració

Inclouen fonamentalment les despeses de gestió de cartera i cobrament de primes, de tramitació d'extorns, de la reassegurança cedida i acceptada comprenent en particular, les despeses del personal dedicat a dites funcions i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat al mateix.

d) Despeses imputables a les inversions

Inclouen les despeses de gestió de les inversions, tant internes com externes, comprenent en aquest últim cas els honoraris, comissions i corretatges meritats, les despeses del personal dedicat a dites funcions i les dotacions a les amortitzacions, fent la distribució per la part proporcional als metres llogats de l'edifici.

e) Altres despeses tècniques

Inclouen les despeses afectes de gerència.



4.15 - Existències

Les existències es classifiquen dintre de l'epígraf d'Altres actius (IV. Resta d'actius).

Es valoren pel seu cost d'adquisició. El cost d'adquisició inclou l'import facturat pel venedor després de deduir qualsevol descompte, més les despeses addicionals que es produeixen fins que els béns es trobin ubicats per la seva venda al magatzem.

El cost de les existències s'assigna a les diferents unitats que configuren l'inventari mitjançant l'aplicació del preu mitjà.

El valor de cost de les existències és objecte de correcció valorativa en aquells casos en el que el seu cost excedeixi el seu valor net realitzable. A aquests efectes s'entén per valor net realitzable el seu preu de reposició.



5 - IMMOBILITZAT MATERIAL

Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici 2016 i 2015 pels comptes que integren l'epígraf d'immobilitzat material es detallen tot seguit:

	Maquinària, aparells i utilitatge		Altres instal·lacions		Mobiliari		Equips processos d'informació		Elements de transport		Altres immobilitzat		Total
Terrenys	Construccions												
Cost a l'1 de gener de 2015	157.643,77	5.535.135,00	2.505.107,37	564.452,91	785.263,71	732.305,03	34.850,97	878,47	10.315.637,23				
Altes	-	-	93.741,89	87.889,65	5.103,74	61.735,11	28.207,50	-	276.677,89				
Cost al 31 de desembre de 2015	157.643,77	5.535.135,00	2.598.849,26	652.342,56	790.367,45	794.040,14	63.058,47	878,47	10.592.315,12				
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2015	-	(-).3.481.103,24	(-).2.230.935,33	(-).557.012,12	(-).725.679,78	(-).629.939,77	(-).34.850,97	(-).878,47	(-).7.660.399,68				
Dotació	-	(-).133.497,63	(-).84.828,34	(-).12.809,39	(-).18.281,73	(-).52.134,13	(-).479,14	-	(-).302.030,36				
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2015	-	(-).3.614.600,87	(-).2.315.763,67	(-).569.821,51	(-).743.961,51	(-).682.073,90	(-).35.330,11	(-).878,47	(-).7.962.430,04				
Deteriorament al 31 de desembre de 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Valor comptable al 31 de desembre de 2015	157.643,77	1.920.534,13	283.085,59	82.521,05	46.405,94	111.966,24	27.728,36	-	2.629.885,08				
Cost a l'1 de gener de 2016	157.643,77	5.535.135,00	2.598.849,26	652.342,56	790.367,45	794.040,14	63.058,47	878,47	10.592.315,12				
Altes	-	88.103,73	176.709,80	-	13.429,55	3.709,33	-	-	281.952,41				
Baixes	-	-	(-).24.000,10	-	-	-	(-).28.207,50	-	(-).52.207,60				
Cost al 31 de desembre de 2016	157.643,77	5.623.238,73	2.751.558,96	652.342,56	803.797,00	797.749,47	34.850,97	878,47	10.822.059,93				
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2016	-	(-).3.614.600,87	(-).2.315.763,67	(-).569.821,51	(-).743.961,51	(-).682.073,90	(-).35.330,11	(-).878,47	(-).7.962.430,04				
Dotació	-	(-).139.157,44	(-).101.865,24	(-).20.445,36	(-).17.461,98	(-).54.858,25	-	-	(-).333.788,27				
Baixes	-	-	24.000,10	-	-	-	479,14	-	24.479,24				
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2016	-	(-).3.753.758,31	(-).2.393.628,81	(-).590.266,87	(-).761.423,49	(-).736.932,15	(-).34.850,97	(-).878,47	(-).8.271.739,07				
Deteriorament al 31 de desembre de 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Valor comptable al 31 de desembre de 2016	157.643,77	1.869.480,42	357.930,15	62.075,69	42.373,51	60.817,32	-	-	2.550.320,86				





Inversions de l'exercici

Les inversions de l'exercici 2016 i 2015 corresponen bàsicament a millores en les dependències de la Mútua així com la inversió en nou equipament d'utilitatge sanitari.

Baixes de l'exercici

Durant l'exercici 2016 s'han produït baixes corresponents a maquinaria i elements de transport.

Terrenys i construccions

La totalitat del saldo de Terrenys i Construccions correspon a la part per a ús propi de l'edifici "La Mútua" de Granollers, on l'Entitat té la seva seu, a una part del local de la delegació de Sant Celoni i al local de Barcelona (veure detall a l'Annex II).

Elements totalment amortitzats

El cost de l'immobilitzat material totalment amortitzat a 31 de desembre de 2016 i 2015 ascendeix a:

	2016	2015
Construccions	1.245.829,05	1.245.829,05
Maquinària, aparells, instrumental i utilitatge	2.136.439,29	2.123.755,84
Altres instal·lacions	551.236,92	551.236,92
Mobiliari	663.205,20	637.150,62
Equips informàtics	605.295,39	580.045,51
Altres immobilitzat	35.729,44	35.729,44
	5.237.735,29	5.173.747,38

Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

Els valors de béns de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es troben actualitzats d'acord amb diverses disposicions legals entre altres el Reial Decret Llei 7/1996 de 7 de juny. Els comptes afectats per aquesta actualització són els següents:

	Revalorització	2016		2015	
		Amortització acumulada	Valor Net	Amortització acumulada	Valor Net
Edificis i construccions	943.889,84	(-)564.771,53	379.118,31	(-)535.315,25	408.574,59
Instal·lacions fixes	217.133,65	(-)200.255,31	16.878,34	(-)198.095,79	19.037,86
	1.161.023,49	(-)765.026,84	395.996,65	(-)733.411,04	427.612,45

L'efecte net de la revalorització sobre la dotació anual dels exercicis 2016 i 2015 ha estat de 31.615,80 euros pels dos exercicis, dels quals 24.533,83 euros són de l'immobilitzat material i 7.081,97 euros de les inversions immobiliàries.





Informació addicional

A 31 de desembre de 2016 i 2015;

- ✓ És política de la Mútua el contractar totes les pòlisses d'assegurances que s'estimin necessàries per donar cobertura als possibles riscos que poguessin afectar als elements de l'immobilitzat material.
- ✓ No existeixen elements de l'immobilitzat material situats fora del territori espanyol i no s'han meritat despeses financeres susceptibles de capitalització com a major valor de l'immobilitzat material.
- ✓ No existeixen elements de l'immobilitzat per els quals existeixin compromisos fermes de compra venta.

6 - INVERSIONS IMMOBILIARIES

Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici el 2016 i 2015 pels comptes que integren l'epígraf d'Inversions materials es detallen tot seguit:

	Terrenys	Construccions	Total
Cost a l'1 de gener de 2015	105.170,29	835.551,68	940.721,97
Altes	-	-	-
Cost al 31 de desembre de 2015	105.170,29	835.551,68	940.721,97
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2015	-	(-)508.199,90	(-)508.199,90
Dotació	-	(-)18.830,80	(-)18.830,80
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2015	-	(-)527.030,70	(-)527.030,70
Deteriorament al 31 de desembre de 2015	-	-	-
Valor comptable al 31 de desembre de 2015	105.170,29	308.520,98	413.691,27
Cost a l'1 de gener de 2016	105.170,29	835.551,68	940.721,97
Altes	-	-	-
Cost al 31 de desembre de 2016	105.170,29	835.551,68	940.721,97
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2016	-	(-)527.030,70	(-)527.030,70
Dotació	-	(-)18.830,80	(-)18.830,80
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2016	-	(-)545.861,50	(-)545.861,50
Deteriorament al 31 de desembre de 2016	-	-	-
Valor comptable al 31 de desembre de 2016	105.170,29	289.690,18	394.860,47

Les inversions immobiliàries que manté la Mutua corresponen a terrenys i construccions destinats a l'obtenció de rendes.





La totalitat de les inversions immobiliàries corresponen a la part arrendada a tercers de l'Edifici Granollers, i a la part arrendada a tercers del local de la delegació de Sant Celoni (veure detall a l'Annex II).

Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

Els valors de béns de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es troben actualitzats d'acord amb diverses disposicions legals entre altres el Reial Decret Llei 7/1996 de 7 de juny (veure Nota 5).

Ingressos i despeses de les inversions immobiliàries

Els ingressos i despeses pels immobles arrendats a tercers de les inversions immobiliàries dels exercicis 2016 i 2015 es detallen a la Nota 8.a.2).

Informació addicional

A 31 de desembre de 2016 i 2015;

- ✓ No existeixen elements totalment amortitzats en l'epígraf d'Inversions Immobiliàries.
- ✓ Els immobles estan coberts per pòlisses d'assegurances dels possibles riscos d'incendi i responsabilitat civil.
- ✓ No existeixen restriccions a la realització d'inversions immobiliàries ni al cobrament dels ingressos derivats de les mateixes ni dels recursos obtinguts per la seva alienació o disposició per altres mitjans.
- ✓ No existeixen compromisos fermes de compra o venda actuals per inversions immobiliàries.
- ✓ No existeixen obligacions contractuals per adquisició, construcció o desenvolupament d'inversions immobiliàries ni reparacions, manteniment o millores.





7 - IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici 2016 i 2015 pels comptes que integren l'epígraf d'immobilitzat intangible corresponent íntegrament a aplicacions informàtiques, es detallen tot seguit:

	Altres actius intangibles
Cost a l'1 de gener de 2015	989.974,41
Altes	22.171,99
Cost al 31 de desembre de 2015	1.012.146,40
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2015	(-)915.194,32
Dotació	(-)31.108,63
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2015	(-)946.302,95
Valor comptable al 31 de desembre de 2015	65.843,45
Cost a l'1 de gener de 2016	1.012.146,40
Altes	16.056,70
Cost al 31 de desembre de 2016	1.028.203,10
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2016	(-)946.302,95
Dotació	(-)38.005,31
Amort. Acum. al 31 de gener de 2016	(-)984.308,26
Valor comptable al 31 de desembre de 2016	43.894,84

Inversions de l'exercici

Les principals inversions de l'exercici 2016 i 2015 corresponen a actualització de software i a la ampliació del programa sanitari.

Elements totalment amortitzats

El cost de l'immobilitzat material totalment amortitzat a 31 de desembre de 2016 i 2015 ascendeix a 1.066.622,12 euros i a 868.158,27 euros respectivament.





8 - ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESIA SIMILAR

a) Arrendaments operatius

a.1) Arrendatari

Les despeses per arrendament, 469.111,09 euros i 464.356,46 euros al 2016 i 2015 respectivament, corresponen bàsicament a lloguers de pàrkings i locals. Els contractes es renoven anualment i els venciments s'han fet efectius a l'exercici 2016.

a.2) Arrendador

La Mútua entén que tots els seus arrendaments tenen la consideració d'operatius (veure inversions immobiliàries a la Nota 6).

A 31 de desembre de 2016 i 2015 els ingressos i despeses relacionats amb els immobles llogats són els següents:

	2016		2015	
	Tècnic No Vida	No Tècnic	Tècnic No Vida	No Tècnic
Ingressos	234.466,56	57.814,42	234.466,56	64.368,86
Despeses				
- Serveis i varis	(-)101.083,82	-	(-)87.466,98	(-)23.816,41
- Amortitzacions	(-)18.830,80	-	(-)18.830,80	-
	<u>114.551,94</u>	<u>57.814,42</u>	<u>128.168,78</u>	<u>40.552,45</u>

Aquests arrendaments tenen una durada entre 1 i 5 anys, amb clàusules de renovació estipulades en el contracte. El detall dels seus venciments és el següent:

	2016	2015
Fins a 1 any	293.000,00	301.000,00
Entre 1 i 5 anys	1.172.000,00	1.204.000,00
Més de 5 anys	-	-



9 - INSTRUMENTS FINANCERS

Classifiquem els instruments financers per classes, segons la naturalesa i les categories establertes en les normes de registre i valoració.

1) Informació relacionada amb el balanç

a) Categories d'actius financers i passius financers

Actius financers a 31 de desembre de 2016:

	Effectius i altres medis líquids equivalents	Disponibles per la venda (Nota 9.I.c)	Préstecs i partides a cobrar (Nota 9.I.d)	Participació empreses grup i associades (Nota 9.III.a)	Total
Instruments de patrimoni:					
Participacions en empreses del grup i associades	-	6.712.808,81	-	6.079.084,28	12.791.893,09
Participacions en fons d'inversió	-	-	-	6.079.084,28	6.079.084,28
Préstecs	-	6.712.808,81	-	-	6.712.808,81
Préstecs al grup	-	-	2.127.152,15	-	2.127.152,15
Crèdits per operacions de l'assegurança directa	-	-	2.127.152,15	-	2.127.152,15
Preneadors d'assegurança	-	-	13.921,24	-	13.921,24
Altres crèdits	-	-	13.921,24	-	13.921,24
Restes de crèdits	-	-	247.792,01	-	247.792,01
Tresoreria	246.892,17	-	247.792,01	-	246.892,17
	246.892,17	6.712.808,81	2.388.865,40	6.079.084,28	15.427.650,66





Actius financers a 31 de desembre de 2015:

	Efectius i altres medis líquids equivalents	Disponibles per la venda (Nota 9.I.c)	Préstecs i partides a cobrar (Nota 9.I.d)	Participació empreses grup i associades (Nota 9.III.a)	Total
Instruments de patrimoni:					
Participacions en empreses del grup i associades	-	6.347.630,42	-	5.932.902,42	12.280.532,84
Participacions en fons d'inversió	-	-	-	5.932.902,42	5.932.902,42
Valors representatius de deute	-	6.347.630,42	-	-	6.347.630,42
Préstecs					
Préstecs al grup	-	-	1.939.955,77	-	1.939.955,77
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	1.939.955,77	-	1.939.955,77
Crèdits per operacions de l'assegurança directa					
Prenedors d'assegurança	-	-	8.791,33	-	8.791,33
Altres crèdits	-	-	8.791,33	-	8.791,33
Restes de crèdits	-	-	282.320,60	-	282.320,60
Tresoreria	591.764,12	-	-	-	591.764,12
	591.764,12	6.347.630,42	2.231.067,70	5.932.902,42	15.103.364,66





Detall dels passius financers 2016 i 2015:

Dèbits i partides a pagar (Nota 9.I.e)	2016	2015
Deutes per operacions d'assegurança	12.367,53	5.166,74
Deutes amb assegurats	12.367,53	5.166,74
Deutes per operacions de reassegurança	9.707,80	9.918,11
Altres deutes	1.393.225,65	1.076.744,92
Deutes fiscals i socials	174.063,13	260.091,16
Resta de deutes	1.219.162,52	816.653,76
	1.415.300,98	1.091.829,77





b) Classificació per venciments

Actius financers a 31 de desembre de 2016:

Concepte	2017	2018	2019	2020	2021	Posteriors	Total
Actius financers amb venciment							
Prèstecs al grup	800.339,87	213.406,14	213.406,14	100.000,00	100.000,00	700.000,00	2.127.152,15
Crèdits per operacions d'assegurança directa	13.921,24	-	-	-	-	-	13.921,24
Resta de crèdits	217.574,67	-	-	-	-	30.217,34	247.792,01
Tresoreria	246.892,17	-	-	-	-	-	246.892,17
Actius financers sense venciment							
Instruments de patrimoni	6.712.808,81	-	-	-	-	6.079.084,28	12.791.893,09
	7.991.536,76	213.406,14	213.406,14	100.000,00	100.000,00	6.809.301,62	15.427.650,66

Actius financers a 31 de desembre de 2015:

Concepte	2016	2017	2018	2019	2020	Posteriors	Total
Actius financers amb venciment							
Prèstecs al grup	340.356,97	241.318,05	218.508,99	219.750,96	120.020,80	800.000,00	1.939.955,77
Crèdits per operacions d'assegurança directa	8.791,33	-	-	-	-	-	8.791,33
Resta de crèdits	252.103,26	-	-	-	-	30.217,34	282.320,60
Tresoreria	591.764,12	-	-	-	-	-	591.764,12
Actius financers sense venciment							
Instruments de patrimoni	6.347.630,42	-	-	-	-	5.932.902,42	12.280.532,84
	601.251,56	241.318,05	218.508,99	219.750,96	120.020,80	830.217,34	15.103.364,66





"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

Passius financers a 31 de desembre de 2016:

Concepte	2017	2018	2019	2020	2021	Posteriors	Total
Passius financers amb venciment							
Deutes per operacions d'assegurança	12.367,53						12.367,53
Deutes per operacions de reassegurança	9.707,80						9.707,80
Deutes fiscals i socials	174.063,13						174.063,13
Rest a deutes	1.197.172,22	-	-			21.990,30	1.219.162,52
	1.393.310,68	-	-			21.990,30	1.415.300,98

Passius financers a 31 de desembre de 2015:

Concepte	2016	2017	2018	2019	2020	Posteriors	Total
Passius financers amb venciment							
Deutes per operacions d'assegurança	5.166,74						5.166,74
Deutes per operacions de reassegurança	9.918,11						9.918,11
Deutes fiscals i socials	260.091,16						260.091,16
Rest a deutes	794.663,46					21.990,30	816.653,76
	1.069.839,47	-				21.990,30	1.091.829,77





c) Actius financers disponibles per a la venda

Les inversions financeres disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2016 i 2015, corresponen a participacions en fons d'inversió i pagarés d'entitats financeres per un import total de 6.712.808,81 euros i 6.347.630,42 euros, respectivament (a l'Annex I es detalla la informació de la totalitat de les inversions de la Mútua classificades per categories).

Les altes dels exercicis 2016 i 2015 corresponen a la compra de fons d'inversió mixtes.

d) Préstecs i partides a cobrar

Els préstecs a entitats del grup i associades de 2.127.152,15 euros al 2016 i 1.939.955,77 euros al 2015, corresponen principalment a un préstec participatiu concedit a CEMAV (Nota 15).

L' import al 2016 i 2015 de 13.765,48 euros i 8.791,33 euros respectivament, de l'epígraf de crèdits per operacions de l'assegurança directa correspon íntegrament a les primes pendents de cobrament de l'exercici.

El detall dels Altres crèdits a cobrar a 31 de desembre de 2016 i 2015 és els següents:

Altres crèdits a cobrar	2016	2015
Resta de crèdits:		
Fiances constituïdes a llarg termini	30.217,34	30.217,34
Deutors per assistència	246.645,15	251.983,27
Altres Deutors	(-)434,44	19.698,56
Deteriorament comptes a cobrar (Nota 9.I.f)	(-)28.636,04	(-)19.578,57
	247.792,01	282.320,60

e) Dèbits i partides a pagar

El detall dels altres deutes de l'epígraf de Dèbits i partides a pagar és el següent:

Dèbits i partides a pagar	2016	2015
Deutes amb assegurats	12.367,53	5.166,74
Deutes per operacions de reassegurança	9.707,80	9.918,11
Deutes fiscals (Nota 11.e)	174.063,13	260.091,16
Altres deutes:		
Proveïdors per compres i serveis	622.891,12	577.346,87
Deutes amb entitats del grup (Nota 15.a)	97.662,49	138.717,09
Remuneracions pendents de pagament	476.618,61	78.599,50
Fiances rebudes	21.990,30	21.990,30
	1.219.162,52	816.653,76
	1.415.300,98	1.091.829,77





f) Deteriorament per risc creditici

Els deterioraments del valor dels crèdits per operacions comercials a 31 de desembre de 2016 i 2015 són els següents:

Exercici 2016:

	Saldo a 01.01.16	Dotacions	Aplicacions	Baixes	Saldo a 31.12.16
Deteriorament per cobrament de primes	5.222,03	8.206,30	-	(-)5.222,03	8.206,30
Deteriorament d'entitats privades (Nota 9.I.d)	19.578,57	28.635,23	(-)19.577,76		28.636,04
Total provisions circulant	24.800,60	36.841,53	(-)19.577,76	(-)5.222,03	36.842,34

Exercici 2015:

	Saldo a 01.01.15	Dotacions	Aplicacions	Baixes	Saldo a 31.12.15
Deteriorament per cobrament de primes	8.871,83	5.222,03	-	(-)8.871,83	5.222,03
Deteriorament d'entitats privades (Nota 9.I.d)	39.113,04	19.578,57	(-)20.196,08	(-)18.916,96	19.578,57
Total provisions circulant	47.984,87	24.800,60	(-)20.196,08	(-)27.788,79	24.800,60

g) Informació sobre terminis de pagaments a proveïdors

La informació requerida per la Resolució de 29 de gener del 2016 de l'ICAC, sobre la informació a incorporar en la memòria dels comptes anuals en relació al període de pagament a proveïdors en operacions comercials, referida a l'exercici 2016, es la següent:

	2016	2015
	Dies	Dies
Període mig de pagament a proveïdors	55,47	60,52
Rati d'operacions pagades	61,45	72,08
Rati d'operacions pendents de pagament	26,43	62,80
	Import	Import
Total pagaments realitzats	6.328.135,37	6.473.844,78
Total pagaments pendents	1.303.820,30	1.590.191,67





h) Efectiu i altres actius equivalents

El detall de l'efectiu i actius equivalents a 31 de desembre de 2016 i 2015 és el següent:

	2016	2015
Caixa	5.228,16	7.620,83
Bancs	241.664,01	134.143,29
Inversions a c/t	*	450.000,00
	246.892,17	591.764,12

A 31 de desembre de 2015 la Mútua inclou en aquest epígraf un dipòsit bancari per import de 450 milers d'euros, amb un venciment a 3 mesos i un tipus d'interès nominal del 0,05% (veure detall a l'Annex I).

II) Informació sobre Pèrdues i Guanys

a) Ingressos i depeses de les diferents categories d'instruments financers

El detall dels ingressos financers a 31 de desembre de 2016 i 2015 és el següent:

	2016			2015		
	No Vida	No tècnic	Total	No Vida	No tècnic	Total
Ingressos d'inversions financeres:						
Ingressos de crèdits	6.533,93	33.894,99	40.428,92	7.930,95	19.446,38	27.377,33
Altres ingressos financers	140,09	-	140,09	2.674,09	-	2.674,09
	6.674,02	33.894,99	40.569,01	10.605,04	19.446,38	30.051,42
Beneficis d'inversions financeres:						
Ingressos fons d'inversió	79.289,71	-	79.289,71	190.650,61	-	190.650,61
	79.289,71	-	79.289,71	190.650,61	-	190.650,61

La Mutua no ha tingut despeses financeres procedents d'instruments financers al 2016 i 2015.

b) Deteriorament d'instruments financers

A l'exercici 2016 i 2015 les dotacions per deteriorament de provisions d'inversions en societats del grup i associades han estat de 0 euros i 9.638,66 euro, respectivament, i les reversions per deteriorament han estat de 146.181,86 euros i 175.050,62 euros, respectivament (veure Nota 9.III.a).





III) Altre informació

a) Participacions en empreses del grup

La principal informació de les entitats del grup i associades de la Mútua es detallen a l'Annex III. Cap de les empreses del grup i associades cotitzen en Borsa, i no han distribuït dividendes durant l'exercici. El moviment de les participacions a 31 de desembre de 2016 i 2015 són les següents:

Exercici 2016:

Empreses del grup i associades 2016	Saldo a 01.01.16	Baixes	Saldo a 31.12.16
Participacions en empreses del Grup	6.345.895,87	-	6.345.895,87
Provisió per deteriorament	(-)421.497,72	146.181,86	(-)275.315,86
	5.924.398,15	146.181,86	6.070.580,01
Participacions en empreses associades	8.504,27	-	8.504,27
	5.932.902,42	146.181,86	6.079.084,28

Exercici 2015:

Empreses del grup i associades 2015	Saldo a 01.01.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.15
Participacions en empreses del Grup	5.435.895,87	910.000,00	-	6.345.895,87
Provisió per deteriorament	(-)586.909,68	(-)9.638,66	175.050,62	(-)421.497,72
	4.848.986,19	900.361,34	175.050,62	5.924.398,15
Participacions en empreses associades	8.504,27	-	-	8.504,27
	4.857.490,46	900.361,34	175.050,62	5.932.902,42

No s'han produït altes i baixes al 2016. Les altes de l'exercici 2015 corresponen a dues ampliacions de capital del CEMAV per un import de 910.000 euros, una part realitzada mitjançant compensació de crèdits atorgats per la Mútua (veure Nota 15.a). Les escriptures d'ampliació de capital es van formalitzar amb data 2 de juny de 2015 i 16 de desembre de 2015. La Mútua manté la seva participació del 100% en l'entitat depenent. El moviment de la provisió per deteriorament de l'exercici 2016 i 2015, detallat per empreses del grup, és el següent (veure Annex III):

Exercici 2016:

Provisió deteriorament 2016	Saldo a 01.01.16	Aplicacions	Saldo a 31.12.16
CEMAV	82.082,43	(-)82.082,43	-
CEDIV	270.984,82	(-)40.988,59	229.996,23
CEMAV DENTAL	57.749,30	(-)12.429,67	45.319,63
DEPENDENTIA VALLES	10.681,17	(-)10.681,17	-
	421.497,72	(-)146.181,86	275.315,86





Exercici 2015:

	Saldo a			Saldo a
Provisió deteriorament 2015	01.01.15	Dotacions	Aplicacions	31.12.15
CEMAV	211.615,00	-	(-)129.532,57	82.082,43
CEDIV	303.159,36	-	(-)32.174,54	270.984,82
CEMAV DENTAL	55.742,81	9.638,66	(-)7.632,17	57.749,30
DEPENDENTIA VALLES	16.392,51	-	(-)5.711,34	10.681,17
	586.909,68	9.638,66	(-)175.050,62	421.497,72

b) Altres actius

El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2016, 146.469,04 euros, correspon 33.828,25 euros a periodificacions de despeses diverses i 112.640,79 euros a existències de material sanitari de farmàcia.

El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2015, 141.523,02 euros, correspon 34.709,30 euros a periodificacions de despeses diverses i 106.813,72 euros a existències de material sanitari de farmàcia.

IV) Informació qualitativa sobre el risc procedent dels instruments financers.

Amb la línia d'implantació que la Mútua esta duent a terme dins del control de l'efectivitat del control intern, per a cada risc s'ha desenvolupat el mecanisme de gestió adient i s'actualitza de forma periòdica.

a) Risc de mercat

D'acord amb el context econòmic i financer internacional, i les pautes d'inversió de la Mútua es realitzen anàlisis de sensibilitat, "mappins" de fluxos de caixa i pautes de treball que s'adeqüen al marge de solvència II.

b) Risc de crèdit

La Mútua es centra en el seguiment periòdic de les primes de risc de la cartera d'Inversions financeres i en contractar amb reasseguradores de solvència. La Mútua fa un seguiment detallat de la classificació creditícia dels actius i de les seves variacions.

c) Risc de liquiditat

La gestió de la liquiditat per la Mútua es fa tenint en compte que es mantinguin saldos suficients per cobrir qualsevol eventualitat derivada de les seves obligacions.

A l'any 2016 i 2015 la Mútua ha tingut una política d'inversió que fa que les seves inversions no tinguin riscos de consideració.





10 - PATRIMONI NET

I) Fons propis

a) Fons mutual

El fons mutual de 30.050,61 euros, està constituït de conformitat amb el que disposa l'article 67 del Reial Decret de 29 d'octubre d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada, així com l'article 43 dels Estatuts de l'Entitat.

Figura registrat en el Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i en el Registre Mercantil de Barcelona.

b) Reserva de Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

L'Entitat es va acollir als beneficis fiscals atorgats per la Llei 7/1996, actualitzant els valors d'immobilitzat material que figuraven en la seva comptabilitat al 31 de desembre de 1996, presentant el compte "Reserva de Revalorització, Reial Decret Llei 7/1996" net del gravamen únic del 3%.

D'acord amb l'esmentat Real Decret Llei, un cop transcorregut el període d'indisponibilitat de la reserva resultant de l'actualització d'actius, el qual finalitzava el 31 de desembre de 2006, el saldo d'aquest compte a 31 de desembre de 2016 i 2015, 1.161.023,49 euros, es pot destinar a:

- Eliminar els resultats comptables negatius,
- ampliar el fons social,
- un cop transcorreguts deu anys, és a dir, a partir de l'1 de gener de 2007, a reserves de lliure disposició, sempre que la plusvàlua monetària hagi estat realitzada.

c) Altres reserves

Les altres reserves per un import a 31 de desembre de 2016 de 12.000 milers d'euros (11.676 milers d'euros el 2015) constitueixen un patrimoni propi no compromès que garanteix la cobertura del Fons de Garantia reglamentari i a la vegada dota a l'Entitat de fons suficients per tenir capacitat de maniobrar en atenció al seu objecte social.

II) Ajustaments de valor

Els ajustaments per canvi de valor corresponen a la valoració dels actius financers disponibles per a la venda, que ascendeixen a 171.332,39 euros i 92.225,76 euros al 2016 i 2015 respectivament. El moviment de l'exercici és el següent:

Exercici 2016:

	Saldo 01.01.16	Altes	Traspassos a resultats	Saldo 31.12.16
Ajustos per canvi de valor	92.225,76	158.396,74	(-)79.289,71	171.332,79





Exercici 2015:

	Saldo 01.01.15	Altes	Traspassos a resultats	Saldo 31.12.15
Ajustos per canvi de valor	164.102,38	118.773,99	(-)190.650,61	92.225,76

Les plusvàlues realitzades per la venda dels actius financers disponibles per a la venda durant els exercici 2016 i 2015 ascendeixen a 79.289,71 i 190.650,61 euros, respectivament (veure Nota 9.II.a).

11 - SITUACIÓ FISCAL

L'Entitat presenta anualment una declaració a efectes de l'Impost sobre Societats. Els beneficis de l'exercici 2016 i 2015, determinats d'acord a la legislació fiscal, estan subjectes a una tributació del 25% sobre la base imposable. Sobre la quota resultant poden aplicar-se certes deduccions i bonificacions.

Degut al diferent tractament que la legislació fiscal permet per determinades operacions, el resultat comptable és diferent a la base imposable fiscal.

a) Conciliació entre el resultat comptable abans d'impostos i la base imposable de l'impost sobre societats:

	2016	2015
Resultat comptable de l'exercici abans d'impostos	350.427,97	446.318,29
Diferències permanents (Nota 11.b)	12.463,40	41.448,09
<i>Resultat comptable ajustat</i>	<i>362.891,37</i>	<i>487.766,38</i>
Diferències temporals (Nota 11.c)	(-)25.678,43	(-)121.732,24
<i>Base imposable fiscal</i>	<i>337.212,94</i>	<i>366.034,14</i>
Quota al 25%	84.303,23	91.508,53
Deduccions i bonificacions (Nota 11.d)	-	-
<i>Quota líquida</i>	<i>84.303,23</i>	<i>91.508,53</i>
Retencions i pagaments a compte	(-)18.782,16	(-)73.905,01
impost sobre societats a cobrar/pagar	65.521,07	17.603,52

La despesa de l'exercici per l'Impost sobre Societats és la següent:

	2016	2015
Resultat comptable ajustat pel 25%	90.722,84	121.941,59
Deduccions i bonificacions	-	-
Despesa de l'exercici	90.722,84	121.941,59





b) Diferències permanents

El detall de les diferències permanents a 31 de desembre de 2016 i 2015 és el següent:

	2016	2015
Increment provisió premi jubilació personal	11.763,39	35.067,56
Altres	700,01	6.380,53
	12.463,40	41.448,09

c) Diferències temporals

El detall de les diferències temporals amb moviment durant els exercicis 2016 i 2015 és el següent:

	2016		2015	
	Impost diferit	Base	Impost diferit	Base
Actius per impost diferit:				
Limit 30% amortització	(-)8.753,01	(-)35.012,04	(-)23.343,27	(-)93.373,09
Passius per impost diferit:				
Valoració empreses del grup	2.333,40	9.333,61	(-)7.089,80	(-)28.359,15
	(-)6.419,61	(-)25.678,43	-30.433,07	-121.732,24

Les diferències temporals de l'exercici 2016 i 2015, corresponen a la diferència entre la provisió comptable i la fiscal de les societats participades i a la deducció fiscal només del 70% de la despesa d'amortitzacions de l'exercici, que a partir de l'exercici 2014 s'ha començat a revertir.

El moviment dels actius i passius per impost diferit són els següents:

Exercici 2016:

	Saldo a 01.01.16	Altes	Reversions	Baixes	Saldo a 31.12.16
Actiu per impost diferit					
Limit 30% amortització	29.256,77	-	(-)8.102,38	(-)650,63	20.503,76
Valoració empreses del grup	87.682,20	-	(-)87.682,20	-	-
	116.938,97	-	(-)95.784,58	(-)650,63	20.503,76
Passiu per impost diferit					
Valoració empreses del grup	122.604,97	-	(-)90.015,60	-	32.589,37
Valoració actius disponibles venda	76.185,26	14.975,84	-	(-)13.904,66	77.256,44
	198.790,23	14.975,84	(-)90.015,60	(-)13.904,66	109.845,81





Exercici 2015:

	Saldo a 01.01.15	Altes	Reversions	Baixes	Saldo a 31.12.15
Actiu per impost diferit					
Limit 30% amortització	52.600,04	-	(-)23.343,27	-	29.256,77
Valoració empreses del grup	75.789,84	11.892,36	-	-	87.682,20
	128.389,88	11.892,36	(-)23.343,27	-	116.938,97
Passiu per impost diferit					
Valoració empreses del grup	118.574,29	11.120,48	-	(-)7.089,80	122.604,97
Valoració actius disponibles venda	55.552,35	30.360,87	-	(-)9.727,96	76.185,26
	174.126,64	41.481,35	-	(-)16.817,76	198.790,23

Els imports de les baixes del 2016 i 2015 d'inversions financeres disponibles per la venda corresponen, principalment, a la venda de fons d'inversió.

d) Deduccions i bonificacions

La Mútua no s'ha aplicat deduccions en concepte de formació i no té pendents d'aplicar.

e) Saldos amb Administracions públiques a curt termini

El detall a 31 de desembre de 2016 i 2015 són els següents (veure Nota 9.1.e):

	2016	2015
Seguretat Social	88.027,88	129.123,31
I.R.P.F.	76.668,18	119.794,03
I.V.A.	5.252,48	7.053,61
Altres Tributs	4.114,59	4.120,21
	174.063,13	260.091,16

f) Informació relativa a la fusió de l'exercici 2010

La informació requerida per l'article 93 del Reial Decret Legislatiu 4/2004 de la Llei de l'Impost de Societats, en relació a la fusió amb l'entitat MUTUALITAT EVANGÈLICA, MPS A PRIMA FIXA (entitat absorbida) portada a terme durant l'exercici 2010, figura en els comptes anuals de l'esmentat exercici.

La Mútua es va acollir al regim fiscal de fusions regulat al Capítol VIII Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, de la Llei de l'Impost de Societats.





12 - INGRESSOS I DESPESES

a) Altres ingressos no tècnics

El detall dels ingressos no tècnics a 31 de desembre de 2016 i 2015 és el següent:

	2016	2015
Prestació serveis assistencials interns	4.594.692,64	4.276.972,60
Prestació serveis assistencials a tercers	1.590.092,52	1.680.822,29
	6.184.785,16	5.957.794,89
Ingresos per altres serveis	17.213,97	297.737,01
Subvencions d'explotació rebudes	2.887,20	6.998,54
Total ingresos No tècnics	6.204.886,33	6.262.530,44

b) Altres despeses no tècniques

El detall de les despeses no tècniques a 31 de desembre de 2016 i 2015 és el següent:

	2016	2015
Compres	456.424,64	492.220,42
Serveis mèdics externs	1.124.117,48	1.132.097,96
Serveis exteriors	1.364.748,10	1.637.029,50
Despeses de personal	3.517.649,17	3.387.570,82
Altres despeses	19.966,32	208,35
	6.482.905,71	6.649.127,05

c) Despeses de Personal

La composició de les Despeses de Personal del compte tècnic i no tècnic de l'exercici 2016 i 2015 són les següents:

Exercici 2016:

	No Vida	No Tècnic	Total
Sous i salaris	912.291,68	2.672.176,41	3.584.468,09
Indemnitzacions	428.928,29	-	428.928,29
Seguretat social a càrrec de la Mútua	231.179,15	695.349,06	926.528,21
Aportació al pla de pensions	13.841,17	20.158,52	33.999,69
Altres despeses	5.358,59	129.965,18	135.323,77
	1.591.598,88	3.517.649,17	5.109.248,05





Exercici 2015:

	No Vida	No Tècnic	Total
Sous i salaris	1.079.088,73	2.506.418,01	3.585.506,74
Seguretat social a càrrec de la Mútua	263.702,20	708.672,36	972.374,56
Aportació al pla de pensions	29.225,92	21.443,97	50.669,89
Altres despeses	5.465,00	151.036,48	156.501,48
	1.377.481,85	3.387.570,82	4.765.052,67

d) Classificació despeses tècniques per destí

El detall de despeses d'exploració per naturalesa, en funció del destí de les mateixes, durant l'exercici 2016 i 2015, són les següents:

Exercici 2016:

	Prestacions	Adquisició	Administració	Inversió	Altres Tècnics	Total
Serveis exteriors	150.684,42	358.482,92	212.578,58	100.885,58	19.390,54	842.022,04
Despeses de personal	410.270,58	345.486,41	308.246,10	-	527.595,79	1.591.598,88
Amortitzacions	3.364,24	-	2.883,98	18.830,80	4.234,97	29.313,99
Comissions	-	24.636,92	-	-	-	24.636,92
Altres	-	-	-	198,24	8.701,11	8.899,35
Total despeses per destí	564.319,24	728.606,25	523.708,66	119.914,62	559.922,41	2.496.471,18

Exercici 2015:

	Prestacions	Adquisició	Administració	Inversió	Altres Tècnics	Total
Serveis exteriors	135.214,34	270.494,12	271.088,65	87.466,98	24.404,91	788.669,00
Despeses de personal	473.499,44	280.304,15	332.021,20	-	291.657,06	1.377.481,85
Amortitzacions	3.384,23	-	21.359,06	18.830,80	479,15	44.053,24
Comissions	-	22.151,06	-	-	-	22.151,06
Altres	-	-	-	-	376,30	376,30
Total despeses per destí	612.098,01	572.949,33	624.468,91	106.297,78	316.917,42	2.232.731,45

13 - PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

a) Provisions tècniques

Els moviments de les provisions tècniques dels exercicis 2016 i 2015 són els següents:





Exercici 2016:

No vida	Saldo a 01.01.16	Dotacions	Retrocessions	Saldo a 31.12.16
Per prestacions	2.766.720,21	2.258.750,06	(-)2.766.720,21	2.258.750,06
Altres provisions	758.155,29	753.215,08	(-)758.155,29	753.215,08
Total provisions tècniques	3.524.875,50	3.011.965,14	(-)3.524.875,50	3.011.965,14

Exercici 2015:

No vida	Saldo a 01.01.15	Dotacions	Retrocessions	Saldo a 31.12.15
Per prestacions	2.890.842,67	2.766.720,21	(-)2.890.842,67	2.766.720,21
Altres provisions	672.030,88	758.155,29	(-)672.030,88	758.155,29
Total provisions tècniques	3.562.873,55	3.524.875,50	(-)3.562.873,55	3.524.875,50

a.1) Provisions per prestacions

El detall de les provisions per prestacions a 31 de desembre de 2016 i 2015 són les següents:

	2016	2015
Prestacions pendents de liquidació i pagament	2.015.492,95	2.439.735,44
Prestacions de despeses internes de liquidació de sinistres	100.774,65	121.986,77
Prestacions pendents de declaració	142.482,46	204.998,00
	2.258.750,06	2.766.720,21

a.2) Altres provisions

L'epígraf d'Altres provisions correspon íntegrament a provisions matemàtiques de les assegurances de decessos. Les principals bases tècniques utilitzades pel càlcul d'aquestes provisions realitzat per un expert independent, són les següents:

- Prestació Enterrament
 - Hipòtesis demogràfiques: s'apliquen les taules PASEM 2010.
 - Hipòtesis financeres: càlcul amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre 2016.
- Prestació Segur DC
 - Hipòtesis demogràfiques: s'apliquen les taules PASEM 2010.
 - Hipòtesis financeres: el tipus d'interès tècnic es del 2%.

b) Provisions no tècniques

Veure Nota 14 de retribucions a llarg termini al personal





c) Litigis

L'entitat té contractada una pòlissa de responsabilitat civil per fer front a l'eventual cost a pagar respecte d'obligacions solidàries derivades de demandes interposades per usuaris de l'Hospital contra personal mèdic de l'Entitat, així com d'altres reclamacions.

14 - RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

El moviment de les provisions per a pensions i obligacions similars (veure Nota 4.10), és el següent:

Exercici 2016:

	Saldo a 01.01.16	Augments	Aplicacions	Saldo a 31.12.16
Premi de jubilació	354.105,43	25.517,11	(-)21.720,35	357.902,19

Exercici 2015:

	Saldo a 01.01.15	Augments	Aplicacions	Saldo a 31.12.15
Premi de jubilació	352.412,18	40.938,04	(-)39.244,79	354.105,43





15 - OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

a) Saldos i transaccions amb empreses del grup

Els saldos a 31 de desembre entre empreses del grup i associades al 2016 i 2015 són els següents:

	2016		2015	
	Saldos deutors	Saldos creditors	Saldos deutors	Saldos creditors
CEMAV DENTAL	-	(-)6.051,15	-	(-)4.059,15
CEMAV PODOLOGIA	-	(-)1.521,50	-	(-)1.037,00
CEMAV	-	-	726,07	-
CEDIV	-	(-)61.015,74	-	(-)107.087,34
DEPENDENTIA VALLES	-	(-)1.581,84	-	(-)1.564,34
CEMAV OFTALMOLOGIA	-	(-)27.492,26	-	(-)24.969,26
	-	(-)97.662,49	726,07	(-)138.717,09

Els saldos creditors amb les societats del grup i associades estan comptabilitzats fonamentalment com a provisions tècniques per prestacions, atès que corresponen a saldos de transaccions per prestacions de serveis sanitaris.

El saldo deutor de la partida de préstecs a entitats del grup i associades, 2.123.703,20 euros i 1.939.955,77 euros, al 2016 i 2015 respectivament, correspon a varis préstecs a les societats del grup CEMAV i CEDIV, amb els següents detalls:

Exercici 2016:

	CEMAV	CEDIV	Total
Principal	1.685.000,00	382.608,42	2.067.608,42
Interessos	36.468,71	23.075,02	59.543,73
	1.721.468,71	405.683,44	2.127.152,15

Exercici 2015:

	CEMAV	CEDIV	Total
Principal	1.500.000,00	401.508,42	1.901.508,42
Interessos	23.387,97	15.059,38	38.447,35
	1.523.387,97	416.567,80	1.939.955,77



El saldo amb el CEMAV correspon principalment a un préstec participatiu concedit a l'exercici 2009 per valor de 1.500.000,- euros. Durant l'exercici 2015 es va reduir el deute pendent en un import de 710.000,- euros, atès que una part de l'ampliació de capital d'aquesta societat dependent, es va fer mitjançant la compensació d'aquests préstec (veure Nota 9.III.a). Durant l'exercici 2016 s'ha realitzat 3 nous préstecs per un import total de 185.000,- euros per dotar de tresoreria a la societat.



Les condicions dels préstecs són les següents:

CEMAV	Préstec participatiu	Altres			Total
Import	1.500.000,00	100.000,00	45.000,00	40.000,00	1.685.000,00
Data contracte	08/05/2009	01/09/2016	27/01/2016	25/04/2016	
Venciment	30/12/2028	01/09/2017	27/01/2017	25/04/2017	
Part fixa del tipus d'interès	0,50%	Euribor 12m + 1,5%			
Part variable del tipus d'interès	En funció del resultat				

El préstec participatiu amb el CEDIV de 321.318,42 euros, correspon a una transformació de deutes pendents realitzada a l'exercici 2013. Addicionalment, i en el mateix any, és va atorgar un préstec de 37.800,00 euros que a data de tancament ha vençut i està pendent de cobrament. Durant el present exercici s'ha atorgat un préstec de 23.490 euros. Les condicions d'aquests préstecs són les següents:

CEDIV	Préstec participatiu	Altres crèdits		TOTAL
Import	321.318,42	37.800,00	23.490,00	382.608,42
Data contracte	15/03/2013	19/09/13	01/12/2015	
Venciment	15/03/18	18/09/15	01/12/2017	
Tipus d'interès	Euribor 12m + 0,5%	Euribor 12m + 0,5%	Euribor 12m + 0,5%	

La totalitat de les transaccions realitzades amb empreses del grup i associades durant els exercicis 2016 i 2015 són les següents:

Exercici 2016:

	CEMAV	CEMAV DENTAL	CEMAV PODOLOGIA	CEDIV	DEPENDENTIA VALLES	CEMAV OFTALMOLOGIA
Lloguers	(-)132.922,30	-	-	-	-	-
Serveis sanitaris	-	(-)55.229,17	(-)20.422,50	(-)662.444,10	(-)18.933,68	(-)302.286,73
Interessos de crèdits	13.080,74	-	-	8.683,99	-	-
Altres	-	-	-	(-)2.264,40	(-)3.082,77	-
	(-)119.841,56	(-)55.229,17	(-)20.422,50	(-)656.024,51	(-)22.016,45	(-)302.286,73

Exercici 2015:

	CEMAV	CEMAV DENTAL	CEMAV PODOLOGIA	CEDIV	DEPENDENTIA VALLES	CEMAV OFTALMOLOGIA
Lloguers	(-)132.078,42	-	-	-	-	-
Serveis sanitaris	-	(-)56.436,62	(-)16.269,00	(-)585.821,63	(-)18.746,72	(-)238.299,88
Interessos de crèdits	22.704,94	-	-	4.125,75	-	-
Altres	2.904,00	-	-	(-)7.738,50	(-)6.898,41	-
	(-)106.469,48	(-)56.436,62	(-)16.269,00	(-)589.434,38	(-)25.645,13	(-)238.299,88

Les despeses de lloguer corresponen al local d'Arbúcies, el parking i, principalment, al laboratori.





b) Remuneracions als membres de la Junta Directiva

Tal i com s'assenyala a l'article 29 dels Estatuts de l'Entitat, els càrrecs de la Junta Directiva "són obligatoris, honorífics i gratuïts, i, per tant, incompatibles amb l'exercici de funcions remunerades per l'Entitat..."

c) Remuneracions al personal d'Alta Direcció

L'Entitat considera personal d'alta direcció als membres que intervenen en la planificació econòmica i estratègica de la Mútua. El total de remuneracions al personal d'alta direcció durant l'exercici 2016 i 2015 ha estat de 258.308,97 euros i 337.674,12 euros respectivament.

16 - ALTRA INFORMACIÓ

a) Plantilla mitja

El nombre mitjà d'empleats durant l'exercici 2016 i 2015, distribuïts per categories professionals es desglossa com segueix:

Exercici 2016:

<u>Plantilla 2016</u>	<u>Home</u>	<u>Dona</u>	<u>Total</u>
Administratius	7,08	30,50	37,58
Serveis Generals	2,46	-	2,46
Metges i titulats	12,56	15,84	28,40
Diplomats	3,97	26,12	30,09
Tècnics	1,00	5,80	6,80
Auxiliars sanitaris	3,43	32,53	35,96
	30,50	110,79	141,29

<u>Desglos fix / no fix</u>	<u>Fix</u>	<u>No fix</u>	<u>Total</u>
	126,07	15,22	141,29

Exercici 2015:

<u>Plantilla 2015</u>	<u>Home</u>	<u>Dona</u>	<u>Total</u>
Administratius	8,82	30,04	38,86
Serveis Generals	2,29	-	2,29
Metges i titulats	11,99	9,53	21,52
Diplomats	4,00	26,65	30,65
Tècnics	1,00	7,10	8,10
Auxiliars sanitaris	3,24	30,57	33,81
	31,34	103,89	135,23

<u>Desglos fix / no fix</u>	<u>Fix</u>	<u>No fix</u>	<u>Total</u>
	124,91	10,32	135,23





b) Honoraris d'auditoria

Segons estableix la Llei 19/1988 de 12 de juliol d'Auditoria de Comptes i el Reglament que desenvolupa el Reial Decret 1636/1990 de 20 de desembre, els Comptes Anuals de la Mútua són auditats per un auditor de comptes.

El cost dels seus serveis professionals per les auditories dels comptes anuals al 2016 i 2015 ascendeixen 23.925,- euros per cada any.

c) Avals

Amb data 31 de desembre de desembre de 2016 i 2015, la Mútua avala un préstec per import de 5.000.000,- d'euros de la societat del grup CEMAV, Societat Limitada.

17 - MEDIAMBIENT

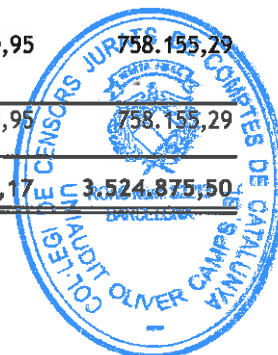
No es preveuen contingències, indemnitzacions ni altres riscos de caràcter mediambiental en les que pogués incórrer l'Entitat que siguin susceptibles de provisió. Per altra banda, l'Entitat no ha percebut cap subvenció ni ingrés com a conseqüència d'activitats relacionades amb el medi ambient.

18 - INFORMACIÓ SEGMENTADA

La comercialització de les diferents modalitats d'assegurances es centra bàsicament al Vallès Oriental.

Al quadre següent es mostren els ingressos derivats de les primes emeses i les provisions tècniques al 2016 i 2015:

	2016		2015	
	Primes	Provisions	Primes	Provisions
<u>Malaltia</u>				
Assegurança directa	10.678.225,00	2.258.750,06	10.671.193,22	2.766.720,21
Reassegurança acceptada	-	-	-	-
	10.678.225,00	2.258.750,06	10.671.193,22	2.766.720,21
<u>Decessos</u>				
Assegurança directa	35.373,56	753.215,08	38.160,95	758.155,29
Reassegurança acceptada	-	-	-	-
	35.373,56	753.215,08	38.160,95	758.155,29
	10.713.598,56	3.011.965,14	10.709.354,17	3.524.875,50





19 - INFORMACIÓ TÈCNICA

I) Aspectes generals

La Mútua té establerts procediments de control intern d'acord amb la normativa vigent, diferenciats per rams de productes, que permeten realitzar un seguiment puntual de la situació i evolució de les variables del negoci.

Dintre del procés de producció, la Mútua compta amb sistemes de seguiment de la producció per poder contrastar els objectius pressupostats, a fi de controlar el grau d'acompliment dels pressupostos establerts. A part del volum de producció, la Mútua té una clara aposta per la qualitat, que es tradueix en millores de freqüències i resultat. Per controlar la qualitat de la producció, cada responsable de negoci disposa d'informació de l'evolució les variables crítiques que condicionen la rendibilitat del negoci.

La prevenció del frau és una altra línia d'actuació, fent un seguiment acurat de la verificació prèvia. Respecte a aquest últim punt es realitza el seguiment dels expedients de forma individual i controlant tota la informació del sinistre.

En quant a la cartera objectiu de la Mútua és tenir una cartera equilibrada i sanejada. Per dur a terme aquest objectiu es compta amb sistemes de control per detectar les pòlisses que presenten sinistralitats superior a la mitja en base a criteris de freqüència i rendibilitat. Les pòlisses son analitzades pel responsable de negoci. Des del departament queda tot justificat i documentat, així com l'impacte de l'evolució de la freqüència de la cartera, diferenciant per segments de risc i comparant la freqüència de la Mútua amb la resta del sector.

La retenció de clients és actualment una altra línia important d'actuació. Tant de baixes per impagament com de baixes per decisió del client en les pòlisses de cartera.

La suficiència de la prima es controla a partir de seguiments periòdics de la sinistralitat, actuant sobre els productes o segments que presenten insuficiències a fi de mantenir l'equilibri tècnic de la cartera.

El seguiment del pressupost de sinistres declarats es mensual, analitzant les seves desviacions, tant de primes, sinistres i provisions. Per determinar el cost mig, es realitza un seguiment dels sinistres i es realitza el seu càlcul. Totes les variables crítiques que formen part del sistema d'indicadors de la Mútua, en el que es recullen no únicament indicadors de procés, sinó també indicadors de resultat per controlar que les accions realitzades sobre els primers es tradueixen en millores sobre les variables del resultat, principalment freqüències, costos mitjos i taxes de sinistralitat que garanteixin la solvència tècnica de la Mútua. Cada àrea de negoci compta amb un sistema de seguiment i control d'indicadors de gestió, els responsables de les diferents àrees de negoci realitzen el seguiment de l'evolució dels indicadors, analitzant l'origen de les desviacions i garantint l'existència d'un pla d'acció adequat per corregir-les.

En la nota d'informació segmentada de la present memòria, s'ofereix informació relativa a la concentració dels ingressos derivat de les primes emeses corresponents a l'assegurança directa i a la reassegurança per àrees geogràfiques. La gestió del risc tècnic es centra en l'anàlisi de la sensibilitat de la xifra de negoci a la fluctuació de les primes i al sistema d'indicadors de negoci i control de provisions, mitjançant el control sistemàtic en indicadors de les variables representatives dels fenòmens potencials i actuals, que poden afectar en desequilibris en les tarifes.

En quant a la reassegurança, la Mútua té els seus contractes amb reasseguradores solvents que operen a Espanya.

Els riscos de la sinistralitat està dispersat en funció de les notes tècniques dels productes.





Informació relativa a la implantació de Solvència II

En relació al requisit d'informació que estableix la normativa de Solvència II, la Junta Directiva de l'Entitat va aprovar durant l'exercici 2015 totes les polítiques exigides per la Directiva.

Durant 2016 s'ha procedit a revisar i actualitzar les mateixes en funció dels requeriments de Compliment Normatiu.

A la data de formulació dels presents comptes anuals, la Junta Directiva de la Mútua confirmen que s'ha realitzat una avaluació interna dels riscos i solvència i que l'Entitat compleix amb les necessitats globals de solvència tenint en compte el seu perfil de risc, els límits de tolerància de risc aprovats, així com l'estratègia de negoci.

S'han implantat processos adequats a la naturalesa, el volum i complexitat dels riscos inherents a la seva activitat i que li permetin determinar i avaluar adequadament els riscos a què s'enfronta a curt i llarg termini i als quals la Mútua està o podria estar exposada .

Així mateix, la Junta Directiva de la Mútua confirmen que l'Entitat presenta un compliment continu dels requeriments de capital i dels requisits en matèria de provisions tècniques.





II) Ingressos i despeses tècnics per rams

a) Ingressos i despeses tècnics per rams de l'assegurança No Vida

El detall dels ingressos i despeses tècnics de l'exercici 2016 i 2015, desglossat pels principals rams, és el següent:

2016	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
1. Primes netes d'anul·lacions	35.674,73	10.677.923,83	10.713.598,56
2. Variació per a primes no consumides	-	-	-
3. Variació provisió per a riscos en curs	-	-	-
4. Variació prov. per a primes pend.cobr.	-	(-)2.984,27	(-)2.984,27
	35.674,73	10.674.939,56	10.710.614,29
II Primes de reassegurança			
1. Primes netes d'anul·lacions	-	(-)32.844,17	(-)32.844,17
2. Variació provisió per a primes no consumides	-	-	-
	-	(-)32.844,17	(-)32.844,17
A. Total primes imputades, netes de reassegurança	35.674,73	10.642.095,39	10.677.770,12
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(-)26.667,92	(-)8.527.130,61	(-)8.553.798,53
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	205.639,46	205.639,46
3. Variació d'altres provisions tècniques	4.940,21	-	4.940,21
	(-)21.727,71	(-)8.321.491,15	(-)8.343.218,86
IV Sinistralitat de la reassegurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	-	-	-
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança	(-)21.727,71	(-)8.321.491,15	(-)8.343.218,86
V. Variació d'altres provisions tècniques	-	-	-
VI. Despeses d'adquisició	-	(-)728.606,25	(-)728.606,25
VII. Despeses d'administració	-	(-)523.708,66	(-)523.708,66
VIII. Altres despeses tècniques	-	(-)559.922,41	(-)559.922,41
IX. Comissions i participacions en la reassegurança	-	-	-
	-	(-)1.812.237,32	(-)1.812.237,32
C. Total despeses d'explotació i altres tècniques	-	(-)1.812.237,32	(-)1.812.237,32
TOTAL (A+B+C)	13.947,02	508.366,92	522.313,94





2015	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
1. Primes netes d'anul·lacions	38.160,95	10.671.193,22	10.709.354,17
2. Variació per a primes no consumides	-	-	-
3. Variació provisió per a riscos en curs	-	-	-
4. Variació prov. per a primes pend.cobr.	-	3.649,80	3.649,80
	38.160,95	10.674.843,02	10.713.003,97
II Primes de reassegurança			
1. Primes netes d'anul·lacions	-	(-)39.735,05	(-)39.735,05
2. Variació provisió per a primes no consumides	-	-	-
	-	(-)39.735,05	(-)39.735,05
A. Total primes imputades, netes de reassegurança	38.160,95	10.635.107,97	10.673.268,92
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(-)42.264,86	(-)8.276.725,25	(-)8.318.990,11
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	(-)283.153,48	(-)283.153,48
3. Variació d'altres provisions tècniques	(-)2.928,41	-	(-)2.928,41
	(-)45.193,27	(-)8.559.878,73	(-)8.605.072,00
IV Sinistralitat de la reassegurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	-	-	-
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança	(-)45.193,27	(-)8.559.878,73	(-)8.605.072,00
V. Variació d'altres provisions tècniques	-	-	-
VI. Despeses d'adquisició	-	(-)572.949,33	(-)572.949,33
VII. Despeses d'administració	-	(-)624.468,91	(-)624.468,91
VIII. Altres despeses tècniques	-	(-)316.917,42	(-)316.917,42
IX. Comissions i participacions en la reassegurança	-	-	-
	-	(-)1.514.335,66	(-)1.514.335,66
C. Total despeses d'explotació i altres tècniques,	-	(-)1.514.335,66	(-)1.514.335,66
TOTAL (A+B+C)	(-)7.032,32	560.893,58	553.861,26





b) Ingressos i despeses tècnics per any d'ocurrència No Vida

El detall dels ingressos i despeses tècnics de l'exercici 2016 i 2015, desglossat per anys d'ocurrència, és el següent:

2016	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
1. Primes netes d'anul·lacions	35.674,73	10.677.923,83	10.713.598,56
2. Variació per a primes no consumides	-	-	-
3. Variació provisió per a riscos en curs	-	-	-
4. Variació prov. per a primes pend.cobr.	-	(-)2.984,27	(-)2.984,27
	35.674,73	10.674.939,56	10.710.614,29
II Primes de reassegurança			
1. Primes netes d'anul·lacions	-	(-)32.844,17	(-)32.844,17
2. Variació provisió per a primes no consumides	-	-	-
	-	(-)32.844,17	(-)32.844,17
A. Total primes imputades, netes de reassegurança (I-II)	35.674,73	10.642.095,39	10.677.770,12
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(-)26.667,92	(-)8.527.130,61	(-)8.553.798,53
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	205.639,46	205.639,46
3. Variació d'altres provisions tècniques	4.940,21	-	4.940,21
	(-)21.727,71	(-)8.321.491,15	(-)8.343.218,86
IV Sinistralitat de la reassegurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	-	-	-
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança (III-IV)	(-)21.727,71	(-)8.321.491,15	(-)8.343.218,86
V. Despeses d'adquisició	-	(-)728.606,25	(-)728.606,25
VI. Despeses d'administració	-	(-)523.708,66	(-)523.708,66
VII. Altres despeses tècniques	-	(-)559.922,41	(-)559.922,41
IX. Ingressos financers tècnics nets de despeses	-	6.674,02	6.674,02





2015	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
1. Primes netes d'anul·lacions	38.160,95	10.671.253,18	10.709.414,13
2. Variació per a primes no consumides	-	-	-
3. Variació provisió per a riscos en curs	-	-	-
4. Variació prov. per a primes pend.cobr.	-	3.649,80	3.649,80
	38.160,95	10.674.902,98	10.713.063,93
II Primes de reassegurança			
1. Primes netes d'anul·lacions	-	(-)39.735,05	(-)39.735,05
2. Variació provisió per a primes no consumides	-	-	-
	-	(-)39.735,05	(-)39.735,05
A. Total primes imputades, netes de reassegurança (I-II)	38.160,95	10.635.167,93	10.673.328,88
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(-)42.264,86	(-)8.351.526,70	(-)8.393.791,56
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	(-)283.153,48	(-)283.153,48
3. Variació d'altres provisions tècniques	(-)2.928,41	-	(-)2.928,41
	(-)45.193,27	(-)8.634.680,18	(-)8.679.873,45
IV Sinistralitat de la reassegurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	-	-	-
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança (III-IV)	(-)45.193,27	(-)8.634.680,18	(-)8.679.873,45
V. Despeses d'adquisició	-	(-)572.949,33	(-)572.949,33
VI. Despeses d'administració	-	(-)624.468,91	(-)624.468,91
VII. Altres despeses tècniques	-	(-)316.917,42	(-)316.917,42
IX. Ingressos financers tècnics nets de despeses	-	10.605,04	10.605,04





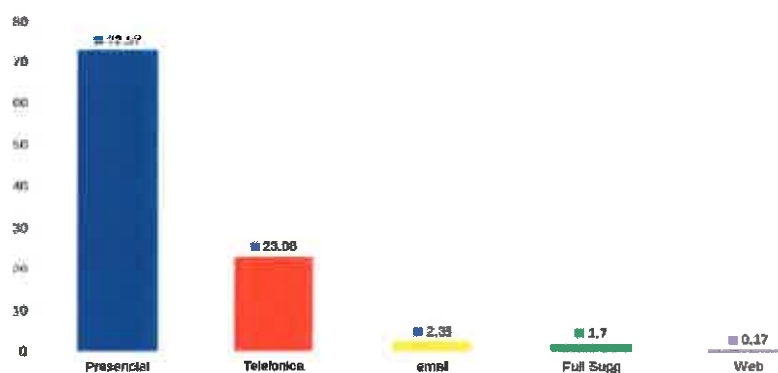
20 - INFORME ANUAL DEL SERVEI D'ATENCIÓ AL MUTUALISTA 2016



Informe del Servei d'Atenció al Mutualista 2016

1.1 Les dades

Des del Servei d'Atenció al Mutualista hem atès directament un total de 581 incidències al llarg del 2016. En concret la via d'accés ha suposat en relació a l'any anterior:



72.57% via presencial. El què ha suposat un increment d'uns 5 punts

23.05% a nivell telefònic, amb un increment menor a un punt

La resta d'utilització de mitjans ha minvat, concentrant-se tots en els dos anteriorment esmentats, en concret:

2.38% dels usuaris utilitzen correu electrònic per comunicar-se amb el Servei d'Atenció al mutualista

1.70% usuaris utilitzen la fulla de suggeriments en paper que està disponible per tot el nostre centre i Delegacions

0.17% de les persones que s'adrecen al Servei ho fan via web, que majoritàriament s'està convertint en la via d'accés per part de les persones a la informació comercial i informació general de l'entitat ; preferint-se d'altres per la comunicació directe amb l'entitat com el correu electrònic.





1.2 Gestions que realitzem

- ✓ Gestionem **suggeriments i reclamacions a l'entitat**
- ✓ Elaborem tota la **documentació oficial** sol·licitada per els nostres mutualistes (Certificat d'Assistència en viatge, Certificat pagaments). S'ha observat un increment substancial de la documentació sol·licitada en referència a cobertures i a certificacions demandades: concretament s'ha cursat 95 peticions dels nostres mutualistes. Al llarg del 2016 s'ha incrementat a un total de 138 peticions.
- ✓ **Gestió de les sol·licituds de documentació mèdica** generada per l'entitat. En concret, hi he hagut **119** sol·licituds, corresponent:
 - 42% Traumatologia (s'ha observat un increment d'un 10% de les peticions registrades el darrer any en aquest Servei)
 - 12,60% Ginecologia i 11,76% Pediatria (han disminuït, observant-se un increment de les Especialitats de: Cardiologia, Urgències i Digestiu)
 - 10,06% Oftalmologia (han minvat peticions)
- ✓ Col·laborem amb els temes de **Comunicació de l'entitat**:
 - o Reunions de Premes
 - o Temes de web
 - o Organització Concurs de Dibuix de Nadal
 - o 1a Campanya Solidària "Somriures que curen" en col·laboració amb L'Hospital Sant Joan de Déu (difusió de la mateixa i participació en actes de sensibilització entre els mutualistes i àmplia col·laboració amb Presidència i Comunicació de l'entitat)
 - o Fem el seguiment de les assistències en Viatge dels nostres Mutualistes, elaborant també els certificats per viatge
 - o Donem la Benvinguda als Nadons

1.3 Consideracions:

1.-La qualitat assistencial de l'atenció rebuda en els centres externs. En general es percep com a bona. La percepció del tracte rebut a la nostra entitat es bona. En algunes ocasions una major proactivitat per part de la persona que atén, un gest un índex d'ajuda podria evitar que es tingués la sensació de desatenció o "això no és cosa meua".

2.-La cobertura que oferim es considera suficient. No obstant, es mantenen «inputs de demandes» en relació a: cobertura de prótesis, estudi de medicaments per possibles al·lèrgies i petició increment de servei hematologia per espera de 2 mesos per visitar-se

3.-La gestió interna es realitza amb criteris de coordinació. Es tractaria de trobar criteris per maximitzar la mateixa. Es presenten casos en què els mutualistes ens demanen:

- coordinar proves per mutualista al centre extern el més aviat possible
- concreció de visites realitzades efectivament i cobrades per l'entitat (sobretot en la Polissa assistència que té copagament de 20 euros/visita)





4.-Hi ha una informació respecte a les condicions generals de les Pòlisses sanitàries que s'heuria d'amplificar/homogeneïtzar en relació als temes de preexistència/cerència i extinció de la pòlissa.

1.4 Visió comparativa incidències 2015-2016

Respecte la informació recopilada per el Servei, cal fer esment, comparativament a:

1.Centres Externs, el nivell de satisfacció en relació a l'àmbit assistencial és excel·lent; si bé s'ha observat un augment d'un +1.87 en quan a les incidències registrades al 2015, centrant-se en els següents extrems:

- 1.1 espera per tractament a Clínica Sagrada Família (CU0114121)
- 1.2 en Hospital General de Granollers:
 - 1.2.1 recollida de proves biòpsia prostàtica (CU0108198)
 - 1.2.2 visita successiva amb Dr. Cortadellas per concretar aspectes intervenció (CU0105136)
 - 1.2.3 aspectes de confort sol·licitat per mutualista que estava rebent cures pal·liatives a casa (CU0110697). En concret varen indicar que estaven davant de l'ascensor, que el sofà lit era complicat per dormir a terra amb dificultat per aixecar-se de la seva dona i que la dieta no era sempre la més idònia per la situació del pacient per dificultat d'empassar. En un ingrès de 19 dies no es va poder millorar les condicions de l'ingrés.
 - 1.2.4 Clínica Quirón (donat que hi havia cobertura d'Urgències varen deduir que també hi havia el Servei de Ginecologia(CU0110684)
 - 1.2.5 Centre Cemedi de dental i podologia no té condicions higièniques mínimes (CU0113132)
 - 1.2.5 Clínica Vallès, el Servei d'Urologia no era correcte (CU1002047)
 - 1.2.6 Activitat: No rep la visita de cardiologia completa sinó molt bàsica i ha de tornar a fer una segona visita perquè autoritzin electro i espirometria(CU0107341)

2. Respecte la cobertura de la pòlissa, hi ha una disminució d'un 2.83 respecte als casos registrats l'any 2015, situant-se bàsicament en temes de contrast i la no cobertura per les nostres pòlisses, sobretot quan s'han demanat més d'una prova radiològica. També s'han reiterat en casos puntuals de demanda de cobertura de:

- 2.1 cirurgia bariàtrica (CU0117210)
- 2.2. Urgències de la Mútua sempre cobertes. Socis que han hagut de fer canvi de cobertura per motius econòmics, no han tingut cobertures d'urgències amb hospitalització en centres externs(CU0118774)
- 2.3 No cobertura de proves de laboratori per valor superior als 100 euros (CU0118398)
- 2.4 Persona demana prova en període de cobertura de la mateixa; per temes de reprogramació interna no li queda cobert. Repassem l'iter del pacient i d'acord amb Dr. Mompart finalment s'accepta realització d'intervenció quirúrgica del Dr. Sendrós amb cobertura Mútua.(CU0124891)

3. A efectes del Servei de Traumatologia, ha passat de 8,60% a 6,98%. Mantenint-se el tema de l'exigència pràcticament «instantània» de visita de Traumatologia un cop realitzada la visita d'Urgències.





4. Aquest any, el nivell de queixes de **Podologia** respecte al 2015 ha passat del 9.95% al 1.19% bàsicament per una major satisfacció que s'ha detectat amb el mutuatista amb la incorporació de la nova podòloga.

Podem tenir en compte els següents aspectes:

- 1) Disminució d'incidències a nivell assistencial: Traumatologia, Ginecologia, Pediatria i Urgències. Així com també a nivell assegurador (cobertura de pólisses)
- 2) Increment d'incidències a nivell de gestió en la prestació del Servei Centres Externs.
- 3) Ràtio de satisfacció

2016	GEN	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES
incid.	40	37	45	41	82	51	31	15	64	76	57	38
pprot.	16733	16737	16762	16798	16791	17724	16736	16802	16840	16845	16860	17001
incid/pprot.	4,23	3,92	2,20	4,62	4,27	3,94	4,31	1,42	2,48	2,48	2,98	0,38
												2,85

2015	GEN	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES
incid.	96	47	55	45	73	49	33	14	18	39	74	51
pprot.	17114	17111	17134	17101	17093	17129	17132	17134	17120	17138	17126	17067
incid/pprot.	5,61	2,75	3,21	2,63	4,27	2,86	1,93	0,82	1,05	2,28	4,32	2,97
												2,42

En relació a les incidències per persones protegides, cal destacar que el nombre d'incidències ha disminuït un 2,35% respecte les registrades al llarg del 2015.

Cal tenir en compte, que d'acord amb la configuració de la nostra entitat, el grau de "confiança" que estableix el nostre mutuatista un cop contacta i veu que ens preocupem i tractem d'oferir-li solucions, si bé es materialitza en un major nombre d'incidències; moltes vegades es concreta en un menor nombre de baixes i evita una situació de conflicte posterior a nivell judicial.

El repunt d'incidències s'observa en el 2016 en referència als mesos de maig-juny en què hi ha diverses sol·licitud de baixa de l'entitat cursades al Servei d'Atenció al Mutuatista per impossibilitat d'atendre la quota actual de la nostra entitat, que ha tingut puja en la Mútua Familiar. També s'observen increments en peticions de documentació així com de cobertures de transport sanitari via Mútua en cas de tractaments de radioteràpia a Hospital Plató de Barcelona.

Al desembre, s'observen peticions de baixa de cara 2016 així com també increment de petició de documentació mèdica dels mutuatistes.





2.- Visió actual del Mutualista

Actualment, des del Servei d'Atenció al Mutualista de "La Mútua", s'ha detectat el següent:
Els nostres mutualistes no només exigeixen un preu baix en la contractació, sinó que demanden de manera activa un bon producte al millor preu, en el mínim termini possible i voldrien que estigués al màxim de customitzat, adaptat a les seves necessitats. En definitiva, tenim mutualistes que volen la Qualitat Total.

La visió actual del nostre mutualista, ens indica diversos camins a seguir:

2.1 Tenir un portfoli de productes que revisarem per veure les cobertures que facilitem i aquelles que ens demanden i que potser encara no tenen cabuda en les nostres pólisses (actualment cada cop es demanen més P&T T&C exclosos de cobertura)

2.2 Aplicar polítiques de segmentació i distribució dels nostres productes.

2.3 Instaurar polítiques de servei de manera transversal a tota la organització, el que maximitzaria la nostra visió d'un servei complet a tota la nostra organització.

2.4 Centrar-nos en el nostre mercat en el que s'estudiés què podem oferir millor i com podem fer-ho de la millor manera.

2.5 Enfortir la nostra marca en un àmbit de curt, mig i llarg termini.

Granollers, 20 de març de 2017

Mercè Álvarez
Cap Servei Atenció al Mutualista
"LA MÚTUA"

Plaça Pau Casals s/n
08402 Granollers
Tel. 93 870 80 99
Fax 93 870 43 35
m.alvarez@lmutua.org
www.mutua.org





21 - INFORME ANUAL DEL DEFENSOR DEL MUTUALISTA 2016

INFORME ANUAL EMÈS PER LA DEFENSORA DEL MUTUALISTA, d'acord amb el que preveu l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, adreçat a la Junta Directiva de MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS

D'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres, es presenta a la Junta Directiva de Mútua de Granollers, MPS, un informe explicatiu del desenvolupament de les funcions portades a terme durant l'exercici 2016 amb el següent contingut:

- 1.- Termini de presentació i exercici a què fa referència.
- 2.- Resum estadístic de queixes i reclamacions ateses.
- 3.- Resum de les decisions dictades.
- 4.- Criteris generals continguts a les decisions.
- 5.- Recomanacions o suggeriments derivats de l'experiència, amb vistos a una millor consecució dels fins que conformen l'actuació d'aquest Departament.

1.- TERMINI DE PRESENTACIÓ I EXERCICI A QUÈ FA REFERÈNCIA.

Aquest informe anual es presenta dins el primer trimestre de 2017 i es refereix, d'acord amb la normativa que li és d'aplicació, al desenvolupament de la titularitat del càrrec de Defensora del Mutualista durant l'exercici 2016.

2.- RESUM ESTADÍSTIC DE QUEIXES I RECLAMACIONS ATESES.

En l'exercici 2016 no es va presentar cap reclamació dirigida a la Defensora del Mutualista, per la qual cosa no procedeix elaborar cap resum estadístic.

3.- RESUM DE LES DECISIONS DICTADES

Tal i com s'ha assenyalat anteriorment, no s'han presentat queixes ni reclamacions, per la qual cosa no procedeix.





4.- CRITERIS GENERALS CONTINGUTS A LES DECISIONS.

Com a conseqüència de la inexistència de queixes i reclamacions tampoc correspon la informació sobre els criteris generals continguts en les decisions.

5.- RECOMANACIONS O SUGGERIMENTS DERIVATS DE L'EXPERIÈNCIA, AMB VISTES A UNA MILLOR CONSECUCIÓ DELS FINS QUE CONFORMEN L'ACTUACIÓ D'AQUESTA FIGURA.

No es poden formular recomanacions de possibles millores en el funcionament de la mutualitat derivades de l'atenció de queixes o reclamacions per la manca de presentació d'aquestes.

Aquest informe es redacta en compliment dels articles 17.2 de l'Ordre d'11 de març de 2004, i 17 del Reglament intern del Defensor de Mútua de Granollers, MPS.

I perquè així consti, als efectes oportuns, lliuro el present Informe Anual, per duplicat exemplar, estès en dos fulls de paper, numerats de l'1 al 2, ambdós inclosos, i referit a l'exercici de 2016, a Barcelona el dia 3 de gener de 2017.

M. Eugènia Cuenca Valero
Defensora del Mutualista
Mútua de Granollers, MPS





"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

22 - FETS POSTERiors

Entre el 31 de desembre de 2016 i la data de formulació d'aquests comptes anuals, no s'han produït cap altre fet d'especial significació que hagi de ser informat en la memòria.





"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

70

**MUTUA DE GRANOLLERS
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

ANNEXOS





ANNEX I

DETALL INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2016

Emissor	Venciment	Sector	Categoria	Nominal	Valor realització
Banc Sabadell	•	Financer	Fons d'inversió	•	1.326.526,71
Banc Popular	•	Financer	Fons d'inversió	•	757.245,26
La Caixa	•	Financer	Fons d'inversió	•	1.918.998,58
BBVA	•	Financer	Fons d'inversió	•	1.059.421,46
Banco Santander	•	Financer	Fons d'inversió	•	317.473,88
Bestinver	•	Financer	Fons d'inversió	•	681.387,45
Cartesio	•	Financer	Fons d'inversió	•	651.755,47
Total disponible venda					6.712.808,81
Total inversions financeres					6.712.808,81

Amb data 31 de desembre de 2016 no hi ha comptabilitzats interessos meritats.





DETALL INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2015

Emissor	Venciment	Sector	Categoria	Nominal	Valor realització
BBVA	01/04/2016	Financer	Dipòsit a termini	-	450.000,00
Total Efectiu i altres actius equivalents					
Banc Sabadell	-	Financer	Fons d'inversió	-	914.383,35
Banc Popular	-	Financer	Fons d'inversió	-	755.531,00
La Caixa	-	Financer	Fons d'inversió	-	2.030.437,68
BBVA	-	Financer	Fons d'inversió	-	1.688.510,24
Banco Santander	-	Financer	Fons d'inversió	-	315.977,17
BNP Paribas	-	Financer	Fons d'inversió	-	642.790,98
Total disponible venda					6.347.630,42
Total inversions financeres					6.797.630,42

Amb data 31 de desembre de 2015 no hi ha comptabilitzats interessos meritats.





ANNEX II

DETALL IMMOBLES A 31.12.2016

Immobilitzat material:

	Terreny	Cost Construcció	Amortització Acumulada	Valor net Comptable	Última taxació		Plusvàlues
					Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	12.527,98	29.273,76	(-)18.592,40	23.209,34	65.242,69	14/12/2015	42.033,35
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	118.993,40	5.510.452,56	(-)3.694.669,10	1.934.776,86	7.235.351,48	30/11/2015	5.300.574,62
Local c/Camèties 19 Barcelona	26.122,39	83.512,41	(-)40.496,81	69.137,99	120.041,87	09/02/2015	50.903,88
TOTAL IMMOBLES	157.643,77	5.623.238,73	(-)3.753.758,31	2.027.124,19	7.420.636,04		5.393.511,85

Inversions immobiliàries:

	Terreny	Cost Construcció	Amortització Acumulada	Valor net Comptable	Última taxació		Plusvàlues
					Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	78.783,85	184.091,87	(-)117.457,52	145.418,20	400.776,53	14/12/2015	255.358,33
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	26.386,44	651.459,81	(-)428.403,98	249.442,27	1.588.247,89	30/11/2015	1.338.805,62
TOTAL IMMOBLES	105.170,29	835.551,68	(-)545.861,50	394.860,47	1.989.024,42		1.594.163,95





DETALL IMMOBLES A 31.12.2015

Immobilitzat material:

	Terreny	Cost Construcció	Amortització Acumulada	Valor net Comptable	Última taxació		Plusvàlues
					Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	12.527,98	29.273,76	(-)17.803,90	23.997,84	65.242,69	14/12/2015	41.244,85
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	118.993,40	5.422.348,83	(-)3.558.805,07	1.982.537,16	7.235.351,48	30/11/2015	5.252.814,32
Local c/Camèlies 19 Barcelona	26.122,39	83.512,41	(-)37.991,90	71.642,90	120.041,87	09/02/2015	48.398,97
TOTAL IMMOBLES	157.643,77	5.535.135,00	(-)3.614.600,87	2.078.177,90	7.420.636,04		5.342.458,14

Inversions immobiliàries:

	Terreny	Cost Construcció	Amortització Acumulada	Valor net Comptable	Última taxació		Plusvàlues
					Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	78.783,85	184.091,87	(-)112.752,60	150.123,12	400.776,53	14/12/2015	250.653,41
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	26.386,44	651.459,81	(-)414.278,10	263.568,15	1.588.247,89	30/11/2015	1.324.679,74
TOTAL IMMOBLES	105.170,29	835.551,68	(-)527.030,70	413.691,27	1.989.024,42		1.575.333,15





ANNEX III

DETALL PARTICIPACIONS EN EMPRESSES DEL GRUP I ASSOCIADES A 31.12.16

Denominació	Activitat	Data constitució	% Participació nominal	Capital	Prima emissió	Reserves	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net 2016	Valor teòric comptable 2016	Valor en llibres 2016
Empreses del grup:										
Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.	Immobiliària	07/02/07	100,00%	60.154,00	5.955.284,64	(-1269.705,06	116.191,72	5.861.925,30	5.861.925,30	5.827.814,61
Centre de Diagnòstics per la Imatge del Vallès, S.L.	Assistència sanitària (radiodiagnòstic)	24/02/10	51,00%	250.000,00	520.000,00	(-1700.978,96	80.369,77	149.390,81	76.189,31	73.163,13
CEMAV Dental, S.L.	Assistència sanitària (odontologia)	15/06/10	64,64%	250.000,00	-	(-188.175,14	19.229,08	181.053,94	117.033,27	116.281,77
CEMAV Podologia, S.L.	Assistència sanitària (podologia)	20/07/10	51,33%	30.000,00	-	2.246,58	(-11.296,16	30.950,42	15.886,85	23.320,50
Dependentia Valles, S.L.	Serveis assistencials i de dependència	16/03/11	60,00%	50.000,00	-	(-117.802,06	27.053,62	59.251,56	35.550,94	30.000,00
Empreses associades										
CEMAV Oftalmologia, S.L.	Assistència sanitària (oftalmologia)	30/03/11	20,00%	145.000,00	-	174.931,45	-	319.931,45	63.986,29	8.504,27
									6.170.571,96	6.079.084,28

Totes les societats del grup i associades tenen el domicili social al carrer Agustí Vinyamata 7 (Granollers)

DETALL PARTICIPACIONS EN EMPRESSES DEL GRUP I ASSOCIADES A 31.12.15

Denominació	Activitat	Data constitució	% Participació nominal	Capital	Prima emissió	Reserves	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net 2015	Valor teòric comptable 2015	Valor en llibres 2015
Empreses del grup:										
Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.	Immobiliària	07/02/07	100,00%	60.154,00	5.955.284,64	(-1357.618,31	87.913,25	5.745.733,58	5.745.733,58	5.745.732,18
Centre de Diagnòstics per la Imatge del Vallès, S.L.	Assistència sanitària (radiodiagnòstic)	24/02/10	51,00%	250.000,00	520.000,00	(-1797.064,86	96.085,90	69.021,04	35.200,73	32.174,54
CEMAV Dental, S.L.	Assistència sanitària (odontologia)	15/06/10	64,64%	250.000,00	-	(-186.236,52	(-11.938,62	161.824,86	104.603,59	103.852,10
CEMAV Podologia, S.L.	Assistència sanitària (podologia)	20/07/10	51,33%	30.000,00	-	(-13.904,36	6.150,94	32.246,58	16.552,17	23.320,50
Dependentia Valles, S.L.	Serveis assistencials i de dependència	16/03/11	60,00%	50.000,00	-	(-127.321,39	9.519,33	32.197,94	19.318,76	19.318,83
Empreses associades										
CEMAV Oftalmologia, S.L.	Assistència sanitària (oftalmologia)	30/03/11	20,00%	145.000,00	-	133.876,85	41.054,60	319.931,45	63.986,29	8.504,27
									5.985.395,12	5.932.902,42

Totes les societats del grup i associades tenen el domicili social al carrer Agustí Vinyamata 7 (Granollers)





"La Mútua"

MUTUA DE GRANOLLERS, M.P.S.

76

**MUTUA DE GRANOLLERS
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

INFORME DE GESTIÓ





INFORME DE GESTIÓ 2016



INFORME DE GESTIÓ.

Magnituds Econòmiques Principals.

1. Evolució econòmica

Tot i que l'economia mundial presenta un entorn incert, arran dels canvis introduïts pel nou president nord americà D. Trump, manté un bon ritme d'avanç. Així el 2016 la zona euro va tancar amb un creixement del PIB del 1,8% interanual i Espanya va créixer un 3,2%. La política monetària expansiva del BCE, el baix preu del petroli i les reformes estructurals dutes a terme als diferents països de la zona euro han permès un ritme de creixement continu.

2. Evolució del negoci assegurador

Els ingressos de les entitats asseguradores per la venda de pólisses al tancament de l'any 2016 va experimentar un augment d'un 12,24% respecte l'any anterior; un 21,74% de creixement en el ram de vida i un 4,49% en el ram de no vida. Dins de no vida destaquen les assegurances de motor amb un increment de facturació d'un 5,11% i les assegurances sanitàries, que inclouen assistència sanitària, reemborsament i subsidis, amb un increment d'un 5,07%, fortament lligats a col·lectius.

3. Evolució de LA MÚTUA DE GRANOLLERS

L'evolució del compte de resultats de la Mútua Assegurances en l'exercici 2016 ha estat la següent:

Les primes ameses netes d'anul·lacions de la MUTUA DE GRANOLLERS al tancament de l'exercici 2016 han arribat als 10.677.770,12€ el que representa un increment d'un 0,04% respecte l'exercici anterior. Aquesta mínima variació ha estat conseqüència de l'aplicació de les noves tarifes, amb els descomptes associats, i el moviment d'altres i baixes d'assegurats. El producte estrella continua sent La Mútua Familiar, doncs representa el 72,5% del total de la facturació de l'entitat.

En relació al número d'assegurats cal destacar que en el 2016 s'ha produït increment global d'un 1,44%, dels que destaca l'augment d'un 1,28% en el producte "La Mútua Familiar":

PRODUCTE	Any 2016	Any 2015	RET
"LA MÚTUA QUIRÚRGICA"	303	337	-34
"LA MÚTUA AMBULATORIA"	340	924	-584
"AMBULATORIA EMPRESAS."	15	16	-1
"AMBULATORIA EMPRESAS PLUS"	93	100	-7
"LA MÚTUA FAMILIAR"	11.004	10.865	139
"LA MÚTUA MONTSENY"	480	515	-35
"LA MÚTUA AMIGA"	242	236	6
"LA MÚTUA TOTAL"	22	49	-27
"LA MÚTUA ASSISTÈNCIA"	974	975	-2
"LA MÚTUA COMPLEMENTARIA"	0	66	-66
"LA MÚTUA ÒPTIMA"	252	248	4
"LA MÚTUA DENTAL"	1.171	729	442
"SERVINGRES"	104	111	-7
"SEGURDC"	333	550	-217
"LA MÚTUA MEDICA"	326	147	179





"LA MÚTUA BÀSICA"	28	31	-3
"LA MÚTUA ESTRELLA"	1.939	2.063	-124
	18.428	18.166	262

La **sinistralitat** de les pólisses, que inclou el cost individualitzat dels sinistres així com les despeses necessàries per a la seva tramitació, ha tancat l'exercici 2016 amb una taxa d'un 78,13%, un 2,49% inferior a l'exercici 2015. Aquesta reducció s'ha aconseguit per la negociació a la baixa en els preus dels centres concertats, així com per un major ús de les instal·lacions pròpies a l'hora de donar assistència sanitària als nostres assegurats.

En relació a les **despeses d'exploatació**, que inclou les despeses necessàries per a la comercialització de les pólisses, així com l'administració i la gestió de l'activitat asseguradora, l'exercici 2016 ha tancat amb un nivell de despeses d'un 11,71% respecte el volum de primes, el que ha suposat un increment d'un 0,5% respecte l'exercici 2015 (va tancar amb un 11,21%). Aquest increment ha estat conseqüència d'una potenciació en l'acció de comercialització dels productes de l'entitat.

Els **Ingressos procedents de les Inversions financeres** han estat un 57,41% inferiors a l'exercici 2015 bàsicament perquè en el 2016 la realització de plusvàlues en fons d'inversió ha estat molt poc significativa.

Els **ingressos procedents de les Inversions Immobiliàries** han suposat un rendiment net en el 2016 de 114.551,94 euros.

Pel que fa a l'evolució de les **provisions tècniques i les Inversions** han experimentat una reducció respecte l'exercici 2015. Concretament les provisions tècniques s'han situat en 3.011.965,14€, el que representa un decremment d'un 14,55% respecte el 2015. Aquesta reducció ha estat conseqüència de la reducció en la període de pagaments als proveïdors de l'entitat.

Els actius assignats a les provisions tècniques s'han situat en 15.165.937,41€ i dins aquest import s'hi inclouen tant les inversions financeres, com les participacions en empreses del grup com els préstecs concedits.

Els fons propis disponibles per a la MÚTUA DE GRANOLLERS, aplicant els criteris de Solvència II que van entrar en vigor el dia 1 de gener del 2016, estan valorats en 18.161.844,54€. El capital de solvència obligatori està valorat en 5.791.968,00€ i el capital mínim obligatori està valorat en 1.447.992,00€ (un 25% del CSD), per tant la Mútua disposa d'un superàvit de 12.369.876,54€ respecte el CSD i de 16.713.852,54€ respecte el CMD. Amb els criteris vigents a finals del 2015 el patrimoni propi no Compromès presentava un superàvit de 11,40 milions d'euros respecte la quantia mínima del marge de solvència.

4. Valoració de l'exercici

El resultat després d'impostos de l'exercici 2016, per 259.704,97 euros ha situat els Fons Propis de la Mútua en 13.451.062,72 euros.

Les actuacions més rellevants d'aquest any 2016 dins l'activitat asseguradora ha estat la consolidació del nou model tarifari de La Mútua Familiar iniciat en el 2014. Cal esmentar que tot i la variació de tarifes aplicat en La Mútua Familiar, l'impacte de les baixes durant l'any ha estat menor que altres anys, gràcies sobretot a l'esforç de l'Entitat pel que fa a l'aplicació de descomptes per antiguitat i a la rebaixa en les pólisses que a la seva composició hi tenien associats més joves. Quedar-se sense assegurança sanitària quan més es necessita és la queixa més habitual que presenten les persones grans contra les companyies d'assegurances de salut.

A nivell del grup d'empreses es reafirma que l'aposta feta per la Junta en el seu moment, es reflecteixen amb els bons resultats aconseguits de totes les empreses participades que hi ha en el Centre de Medicina Avançada del Vallès SL (CEMAV) durant el 2016.

Finalment, podem dir, sense equivocar-nos, que un any més hem aconseguit que els resultats de la Mútua mostrin una bona salut econòmica, assistencial i social.



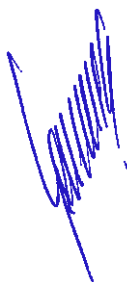


Els comptes anuals (annexos inclosos) i l'informe de gestió DE MUTUA DE GRANOLLERS, MPS A PRIMA FIXA corresponent a l'exercici 2016, han estat formulats per la Junta Directiva i consten d'un total de 79 pàgines.

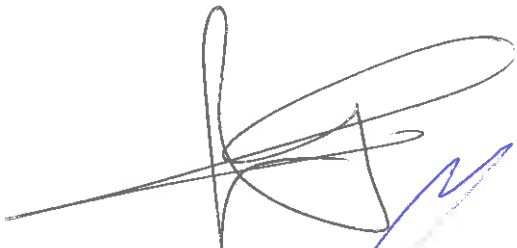
GRANOLLERS, 27 DE MARÇ DE 2017
LA JUNTA DIRECTIVA



Sr. Jaume Bages Badillo
President



Sr. Gemma Fusté Rufo
Sots-president



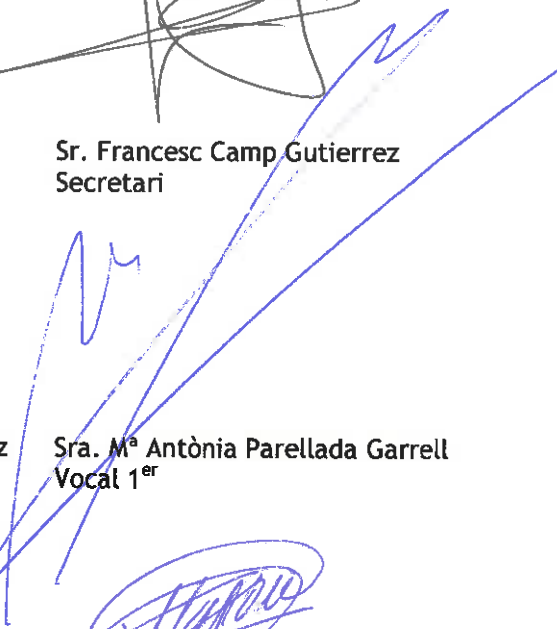
Sr. Francesc Camp Gutierrez
Secretari



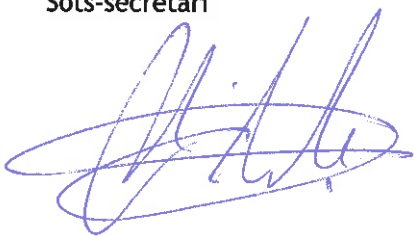
Sr. Josep M Vallbona Zubizarreta
Sots-secretari



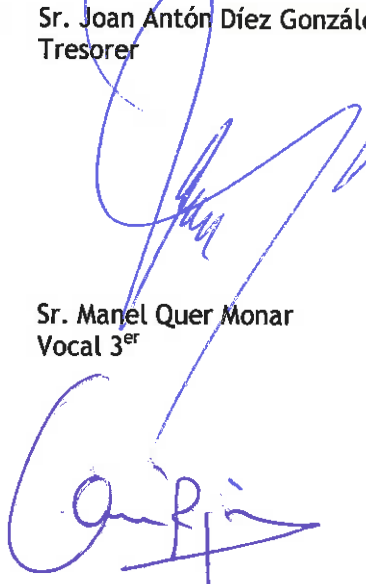
Sr. Joan Antón Díez González
Tresorer



Sra. Mª Antònia Parellada Garrell
Vocal 1^{er}



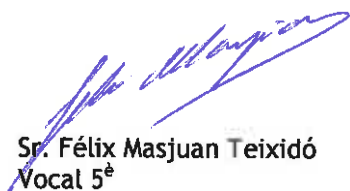
Sra. Margaret Cruellas Sitjà
Vocal 2^{on}



Sr. Manel Quer Monar
Vocal 3^{er}



Sr. Joaquim Maspons Font
Vocal 4^{rt}



Sr. Félix Masjuan Teixidó
Vocal 5^e



Sr. Lluís Rigau Llauger
Vocal 6^e



Sra. Rosa Mª Coma Camps
Comptadora

