



**MÚTUA DE TERRASSA**  
**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2016 i 2015**

(Expressats en Euros)

<b>A) ACTIU</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>A-1) Efectiu i altres actius equivalents</b>	<b>42.752.485,10</b>	<b>13.719.352,06</b>
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>	<b>787.349,57</b>	<b>797.635,64</b>
IV. Inversions per compte prenedors d'assegurança de vida	787.349,57	797.635,64
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda</b>	<b>9.386.955,59</b>	<b>8.753.432,87</b>
I. Instruments de patrimoni	2.424.741,66	2.304.282,84
II. Valors representatius de deute	6.962.213,93	6.449.150,03
<b>A-5) Préstecs i partides al cobrament</b>	<b>43.132.962,32</b>	<b>64.268.634,33</b>
II. Préstecs	1.873.869,77	833.973,59
III. Dipòsits amb entitats de crèdit	2.750.000,00	21.380.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurances directa	313.454,68	328.593,60
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	122,65	18.379,06
IX. Altres crèdits	38.195.515,22	41.707.688,08
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al seu venciment</b>	<b>6.414.133,00</b>	<b>8.382.754,82</b>
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>	<b>249.499,16</b>	<b>292.395,56</b>
III. Provisions per prestacions	249.499,16	292.395,56
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>78.248.569,90</b>	<b>76.518.976,08</b>
I. Immobilitzat material	70.323.876,88	68.483.689,14
II. Inversions immobiliàries	7.924.693,02	8.035.286,94
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	<b>527.076,90</b>	<b>688.131,77</b>
I. Fons de comerç	203.775,35	226.417,06
III. Altre immobilitzat intangible	323.301,55	461.714,71
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>	<b>2.593.817,47</b>	<b>2.575.290,14</b>
III. Participacions en empreses del grup	2.593.817,47	2.575.290,14
<b>A-12) Actius fiscals</b>	<b>906.114,58</b>	<b>1.025.441,08</b>
II. Actius per impost diferit	906.114,58	1.025.441,08
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>3.499.470,72</b>	<b>3.736.702,16</b>
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició	516,88	6.064,19
III. Periodificacions	240.276,72	277.562,89
IV. Resta d'actius	3.258.677,12	3.453.075,08
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>188.498.434,31</b>	<b>180.758.746,51</b>



**MÚTUA DE TERRASSA**  
**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2016 i 2015**

(Expressats en Euros)

<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>A) PASSIU</b>		
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>68.513.763,69</b>	<b>61.797.783,11</b>
II. Dipòsits rebuts per reassurança cedida	121.398,62	99.643,96
III. Deutes per operacions d'assegurances	17.392,98	14.051,73
IV. Deutes per operacions de reassurança	99.078,77	53.380,38
VII. Deutes amb entitats de crèdit	13.013.062,94	12.700.367,85
IX. Altres deutes	55.262.830,38	48.930.339,19
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>22.552.774,01</b>	<b>22.108.443,86</b>
I. Provisions per a quotes no consumides	429.766,26	377.479,60
III. Provisions d'assegurança de vida	8.212.914,57	8.439.364,33
IV. Provisions per a prestacions	4.524.243,23	4.619.220,16
V. Provisions participació en beneficis	68.565,07	83.008,73
VI. Altres provisions tècniques	9.317.284,88	8.589.371,04
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>14.881.903,80</b>	<b>866.533,38</b>
IV. Altres provisions no tècniques	14.881.903,80	866.533,38
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>12.621.547,62</b>	<b>12.820.820,05</b>
II. Passius per impost diferit	12.621.547,62	12.820.820,05
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>506.758,13</b>	<b>442.794,75</b>
II. Passius per assimetries comptables	506.758,13	442.794,75
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>119.076.747,25</b>	<b>98.036.375,15</b>
<b>B) PATRIMONI NET</b>		
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>68.810.179,02</b>	<b>82.359.377,00</b>
I. Fons Mutual	1.680.568,59	1.593.048,02
II. Fons Social	28.476.537,45	28.476.537,45
III. Reserves	43.149.013,75	56.726.423,80
V. Resultats d'exercicis anteriors	(-)4.577.172,68	(-)4.748.306,01
VII. Resultat de l'exercici	81.231,91	311.673,74
<b>B-2) Ajustaments per canvis de valor</b>	<b>611.508,04</b>	<b>362.994,36</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	1.118.266,17	805.789,11
IV. Correcció d'assimetries comptables	(-)506.758,13	(-)442.794,75
<b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>69.421.687,06</b>	<b>82.722.371,36</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>188.498.434,31</b>	<b>180.758.746,51</b>



MÚTUA DE TERRASSA  
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS

AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 I 2015

(Expressats en Euros)

	2016	2015
<b>I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA</b>		
<b>I.1. Quotes de l'exercici</b>	<b>9.953.494,03</b>	<b>9.845.603,88</b>
a) Quotes meritades	10.215.410,69	10.037.551,88
a1) Assegurança directa	10.202.075,61	10.045.952,56
a3) Variació de la correcció per deteriorament de quotes pendents cobrament	13.335,08	(-).8.400,68
b) Quotes a la reassegurança cedida	(-)209.630,00	(-)208.831,60
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	(-)52.286,66	16.883,60
c1) Assegurança directa	(-)52.286,66	16.883,60
<b>I.2. Ingressos de les inversions</b>	<b>446.764,56</b>	<b>411.220,97</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	66.390,00	56.070,06
b) Ingressos d'inversions financeres	332.855,38	343.281,40
c) Aplicacions correccions valor per deterior. immob. material i inversions	35.329,54	-
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	35.329,54	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	12.189,64	11.869,51
d2) D'inversions financeres	12.189,64	11.869,51
<b>I.3. Altres ingressos tècnics</b>	<b>17.904,35</b>	<b>22.365,16</b>
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança</b>	<b>(-)6.555.951,42</b>	<b>(-)6.016.578,61</b>
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)5.836.143,95	(-)5.597.449,03
a1) Assegurança directa	(-)5.956.209,32	(-)6.078.311,92
a3) Reassegurança cedida	120.065,37	480.862,89
b) Variació de la provisió per a prestacions	53.762,56	481.042,85
b1) Assegurança directa	149.466,05	1.078.326,73
b3) Reassegurança cedida	(-)95.703,49	(-)597.283,88
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)773.570,03	(-)900.172,43
<b>I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, netes de Reassegurança</b>	<b>(-)727.913,84</b>	<b>(-)1.096.123,37</b>
<b>I. 7. Despeses d'explotació netes</b>	<b>(-)2.171.607,84</b>	<b>(-)2.196.806,43</b>
a) Despeses d'adquisició	(-)1.460.303,57	(-)1.453.614,53
b) Despeses d'administració	(-)746.744,83	(-)771.915,65
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida	35.440,56	28.723,75
<b>I. 8. Altres despeses tècniques</b>	<b>(-)363.530,48</b>	<b>(-)313.860,80</b>
a) Variació del deteriorament per insolvències	2.406,90	-
d) Altres	(-)365.937,38	(-)313.860,80
<b>I.9. Despeses de les inversions</b>	<b>(-)573.277,38</b>	<b>(-)547.594,45</b>
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)423.815,21	(-)436.842,42
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)380.854,98	(-)390.487,50
a2) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)42.960,23	(-)46.354,92
b) Correccions de valor de les inversions	(-)149.319,12	(-)110.752,03
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)89.222,80	(-)91.746,96
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)60.096,32	(-)19.005,07
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	(-)143,05	-
c2) De las inversiones financieras	(-)143,05	-
<b>I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA</b>	<b>25.881,98</b>	<b>108.226,35</b>



**MÚTUA DE TERRASSA**  
**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS**  
**AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 i 2015**

(Expressats en Euros)

	2016	2015
<b>II. COMPTE TÈCNIC DE VIDA</b>		
<b>II.1. Quotes de l'exercici</b>	<b>807.113,89</b>	<b>866.026,86</b>
a) Quotes meritzades	924.313,23	970.464,44
a <sub>1</sub> ) Assegurança directa	924.907,68	968.680,35
a <sub>3</sub> ) Variació de la provisió per a quotes pendents de cobrament	(-)594,45	1.784,09
b) Quotes de la reassegurança cedida	(-)117.070,21	(-)106.163,07
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	(-)129,13	1.725,49
c <sub>1</sub> ) Assegurança directa	(-)129,13	1.725,49
<b>II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>347.336,92</b>	<b>321.729,83</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	25.603,04	24.803,04
b) Ingressos de les inversions financeres	262.786,17	295.824,29
c) Aplicacions correccions valor per deterior. immob. material i inversions	58.947,71	-
c <sub>1</sub> ) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	58.947,71	-
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	-	1.102,50
d <sub>2</sub> ) D'inversions financeres	-	1.102,50
<b>II.3. Ingr.d'inversions afectes a assegurances en el que el prenedor assumeix el risc</b>	<b>61.783,84</b>	<b>13.009,98</b>
<b>II.4. Altres ingressos tècnics</b>	<b>13.176,46</b>	<b>12.143,54</b>
<b>II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança</b>	<b>(-)951.464,77</b>	<b>(-)918.337,37</b>
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)893.247,51	(-)1.035.866,86
a <sub>1</sub> ) Assegurança directa	(-)893.247,51	(-)1.050.703,39
a <sub>3</sub> ) Reassegurança cedida	-	14.836,53
b) Variació de la provisió per a prestacions	(-)11.030,42	169.384,77
b <sub>1</sub> ) Assegurança directa	(-)54.489,12	51.384,77
b <sub>3</sub> ) Reassegurança cedida	43.458,70	118.000,00
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)47.186,84	(-)51.855,28
<b>II.6. Variació de les provisions per assegurances de vida netes de reassegurança</b>	<b>226.578,89</b>	<b>133.559,93</b>
a) Variació de provisions per a assegurances de vida	216.292,82	106.981,68
a <sub>1</sub> ) Assegurança directa	216.292,82	106.981,68
b) Variació provisions assegurances vida quan risc l'assumeix el prenedor	10.286,07	26.578,25
<b>II.7. Participació en beneficis i extorns de quota</b>	<b>14.443,66</b>	<b>(-)12.957,97</b>
b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns	14.443,66	(-)12.957,97
<b>II.8. Despeses d'explotació netes</b>	<b>(-)151.774,66</b>	<b>(-)157.397,42</b>
a) Despeses d'adquisició	(-)102.613,62	(-)109.046,73
b) Despeses d'administració	(-)55.741,83	(-)48.638,78
c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	6.580,79	288,09
<b>II.9. Altres despeses tècniques</b>	<b>(-)23.379,18</b>	<b>(-)23.864,90</b>
a) Variació del deteriorament per insolvències	-	(-)1.499,34
c) Altres	(-)23.379,18	(-)22.365,56
<b>II. 10. Despeses de les inversions</b>	<b>(-)122.636,59</b>	<b>(-)134.680,19</b>
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)91.901,62	(-)109.437,37
a <sub>1</sub> ) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)56.291,91	(-)82.632,30
a <sub>2</sub> ) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)35.609,71	(-)26.805,07
b) Correccions de valor de les inversions materials i financeres	(-)18.674,20	(-)25.242,82
b <sub>1</sub> ) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)15.556,16	(-)25.242,82
b <sub>2</sub> ) Deteriorament del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)3.118,04	-
c) Pèrdues procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	(-)12.060,77	-
c <sub>2</sub> ) De las inversiones financeras	(-)12.060,77	-
<b>II.12. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE VIDA</b>	<b>221.178,46</b>	<b>99.232,29</b>



**MÚTUA DE TERRASSA**  
**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS**  
**AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 I 2015**

*(Expressats en Euros)*

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>		
<b>III.1. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS</b>	<b>114.022,32</b>	<b>239.523,39</b>
b) Ingressos d'inversions financeres	96.463,99	115.101,36
c) Aplic. de correccions valor deterior. de l'immob. material i inversions	17.558,33	124.422,03
<b>III.2. DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS</b>	<b>(-)555.448,20</b>	<b>(-)759.161,42</b>
a) Despeses de gestió de les inversions	(-)696.063,28	(-)739.585,42
b) Correccions de valor de les inversions	140.615,08	(-)19.576,00
<b>III.3. ALTRES INGRESSOS</b>	<b>197.469.160,91</b>	<b>190.013.728,59</b>
a) Ingressos per prestació de serveis assistencials	195.210.586,00	187.173.700,39
b) Altres ingressos	2.258.574,91	2.840.028,20
<b>III.4. ALTRES DESPESES</b>	<b>(-)196.968.334,23</b>	<b>(-)188.951.060,99</b>
a) Aprovisionaments	(-)71.568.624,67	(-)70.521.416,45
b) Despeses de personal	(-)106.962.368,21	(-)100.097.019,46
c) Amortitzacions de l'immobilitzat	(-)4.651.728,20	(-)4.570.911,10
d) Variació provisions de tràfic	(-)14.934,73	(-)93.248,24
e) Altres despeses	(-)13.770.678,42	(-)13.668.465,74
<b>III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)</b>	<b>59.400,80</b>	<b>543.029,57</b>
<b>III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10+II.12+III.5)</b>	<b>306.461,24</b>	<b>750.488,21</b>
<b>III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS</b>	<b>(-)225.229,33</b>	<b>(-)438.814,47</b>
<b>III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES</b>	<b>81.231,91</b>	<b>311.673,74</b>
<b>III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>81.231,91</b>	<b>311.673,74</b>