



MÚTUA DE TERRASSA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2015 i 2014

(Expressats en Euros)

A) ACTIU	2015	2014
A-1) Efectiu i altres actius equivalents	13.719.352,06	7.158.799,66
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	797.635,64	824.213,89
IV. Inversions per compte prenedors d'assegurança de vida	797.635,64	824.213,89
A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda	8.753.432,87	7.005.001,69
I. Instruments de patrimoni	2.304.282,84	2.025.455,51
II. Valors representatius de deute	6.449.150,03	4.979.546,18
A-5) Préstecs i partides al cobrament	64.268.634,33	66.872.576,80
II. Préstecs	833.973,59	1.238.229,24
III. Dipòsits amb entitats de crèdit	21.380.000,00	10.633.459,47
V. Crèdits per operacions d'assegurances directa	328.593,60	352.167,01
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	18.379,06	108.258,68
IX. Altres crèdits	41.707.688,08	54.540.462,40
A-6) Inversions mantingudes fins al seu venciment	8.382.754,82	9.001.476,68
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	292.395,56	781.027,83
III. Provisions per prestacions	292.395,56	781.027,83
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	76.518.976,08	77.104.632,98
I. Immobilitzat material	68.483.689,14	68.899.996,05
II. Inversions immobiliàries	8.035.286,94	8.204.636,93
A-10) Immobilitzat intangible	688.131,77	381.457,19
I. Fons de comerç	226.417,06	226.417,05
III. Altre immobilitzat intangible	461.714,71	155.040,14
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	2.575.290,14	2.453.031,65
III. Participacions en empreses del grup	2.575.290,14	2.453.031,65
A-12) Actius fiscals	1.025.441,08	1.212.245,06
II. Actius per impost diferit	1.025.441,08	1.212.245,06
A-13) Altres actius	3.736.702,16	3.727.690,24
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició	6.064,19	14.433,02
III. Periodificacions	277.562,89	284.171,13
IV. Resta d'actius	3.453.075,08	3.429.086,09
TOTAL ACTIU	180.758.746,51	176.522.153,67



MÚTUA DE TERRASSA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2015 i 2014

(Expressats en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	2015	2014
A) PASSIU		
A-3) Dèbits i partides a pagar	61.797.783,11	57.675.007,61
II. Dipòsits rebuts per reassurança cedida	99.643,96	85.743,24
III. Deutes per operacions d'assegurances	14.051,73	22.651,60
IV. Deutes per operacions de reassurança	53.380,38	1.059,64
VII. Deutes amb entitats de crèdit	12.700.367,85	8.744.556,87
IX. Altres deutes	48.930.339,19	48.820.996,26
A-5) Provisions tècniques	22.108.443,86	22.281.243,04
I. Provisions per a quotes no consumides	377.479,60	394.363,20
III. Provisions d'assegurança de vida	8.439.364,33	8.574.649,75
IV. Provisions per a prestacions	4.619.220,16	5.748.931,66
V. Provisions participació en beneficis	83.008,73	70.050,76
VI. Altres provisions tècniques	8.589.371,04	7.493.247,67
A-6) Provisions no tècniques	866.533,38	906.785,90
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	-	3.772,73
IV. Altres provisions no tècniques	866.533,38	903.013,17
A-7) Passius fiscals	12.820.820,05	13.218.618,94
II. Passius per impost diferit	12.820.820,05	13.218.618,94
A-8) Resta de passius	442.794,75	439.814,37
II. Passius per assimetries comptables	442.794,75	439.814,37
TOTAL PASSIU	98.036.375,15	94.521.469,86
B) PATRIMONI NET		
B-1) Fons propis	82.359.377,00	81.606.793,10
I. Fons Mutual	1.593.048,02	1.521.370,28
II. Fons Social	28.476.537,45	28.476.537,45
III. Reserves	56.726.423,80	56.133.207,88
V. Resultats d'exercicis anteriors	(-)4.748.306,01	(-)4.860.594,39
VII. Resultat de l'exercici	311.673,74	336.271,88
B-2) Ajustaments per canvis de valor	362.994,36	357.921,08
I. Actius financers disponibles per a la venda	805.789,11	797.735,45
IV. Correcció d'assimetries comptables	(-)442.794,75	(-)439.814,37
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	-	35.969,63
TOTAL PATRIMONI NET	82.722.371,36	82.000.683,81
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	180.758.746,51	176.522.153,67

MÚTUA DE TERRASSA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2015 I 2014

(Expressats en Euros)

	2015	2014
I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		
I.1. Quotes de l'exercici	9.845.603,88	8.671.691,61
a) Quotes meritades	10.037.551,88	8.434.419,30
a1) Assegurança directa	10.045.952,56	8.411.781,63
a3) Variació de la correcció per deteriorament de quotes pendents cobrament	(-)8.400,68	22.637,67
b) Quotes a la reassegurança cedida	(-)208.831,60	(-)222.536,94
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	16.883,60	459.809,25
c1) Assegurança directa	16.883,60	459.809,25
I.2. Ingressos de les inversions	411.220,97	543.614,89
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	56.070,06	69.048,73
b) Ingressos d'inversions financeres	343.281,40	421.763,92
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	11.869,51	52.802,24
d1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	27.298,08
d2) D'inversions financeres	11.869,51	25.504,16
I.3. Altres ingressos tècnics	22.365,16	7.310,04
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)6.016.578,61	(-)5.985.852,74
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)5.597.449,03	(-)4.852.709,07
a1) Assegurança directa	(-)6.078.311,92	(-)5.061.028,78
a3) Reassegurança cedida	480.862,89	208.319,71
b) Variació de la provisió per a prestacions	481.042,85	(-)345.118,74
b1) Assegurança directa	1.078.326,73	(-)757.454,15
b3) Reassegurança cedida	(-)597.283,88	412.335,41
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)900.172,43	(-)788.024,93
I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, netes de Reassegurança	(-)1.096.123,37	(-)345.357,67
I. 7. Despeses d'explotació netes	(-)2.196.806,43	(-)2.106.524,11
a) Despeses d'adquisició	(-)1.453.614,53	(-)1.215.371,81
b) Despeses d'administració	(-)771.915,65	(-)938.846,06
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida	28.723,75	47.693,76
I. 8. Altres despeses tècniques	(-)313.860,80	(-)461.892,57
d) Altres	(-)313.860,80	(-)461.892,57
I.9. Despeses de les inversions	(-)547.594,45	(-)302.113,87
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)436.842,42	(-)251.546,99
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)390.487,50	(-)206.781,81
a2) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)46.354,92	(-)44.765,18
b) Correccions de valor de les inversions	(-)110.752,03	(-)47.484,14
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)91.746,96	(-)38.860,57
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)19.005,07	(-)8.623,57
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-	(-)3.082,74
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	(-)3.082,74
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TECNIC DE NO-VIDA	108.226,35	20.875,58



MÚTUA DE TERRASSA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2015 I 2014

(Expressats en Euros)

	2015	2014
II. COMPTE TÈCNIC DE VIDA		
II.1. Quotes de l'exercici	866.026,86	650.577,09
a) Quotes meritedes	970.464,44	743.959,85
a ₁) Assegurança directa	968.680,35	744.366,54
a ₃) Variació de la provisió per a quotes pendents de cobrament	1.784,09	(-)406,69
b) Quotes de la reassegurança cedida	(-)106.163,07	(-)112.930,11
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	1.725,49	19.547,35
c ₁) Assegurança directa	1.725,49	19.547,35
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	321.729,83	330.090,82
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	24.803,04	31.774,29
b) Ingressos de les inversions financeres	295.824,29	254.058,56
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	1.102,50	44.257,97
d ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	32.896,13
d ₂) D'inversions financeres	1.102,50	11.361,84
II.3. Ingr.d'inversions afectes a assegurances en el que el prenedor assumeix el risc	13.009,98	74.621,15
II.4. Altres ingressos tècnics	12.143,54	6.989,70
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)918.337,37	(-)859.871,62
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)1.035.866,86	(-)643.461,31
a ₁) Assegurança directa	(-)1.050.703,39	(-)1.034.455,39
a ₃) Reassegurança cedida	14.836,53	390.994,08
b) Variació de la provisió per a prestacions	169.384,77	(-)193.564,01
b ₁) Assegurança directa	51.384,77	243.690,82
b ₂) Reassegurança cedida	118.000,00	(-)437.254,83
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)51.855,28	(-)22.846,30
II.6. Variació de les provisions per assegurances de vida netes de reassegurança	133.559,93	228.471,52
a) Variació de provisions per a assegurances de vida	106.981,68	82.401,09
a ₁) Assegurança directa	106.981,68	82.401,09
b) Variació provisions assegurances vida quan risc l'assumeix el prenedor	26.578,25	146.070,43
II.7. Participació en beneficis i extorns de quota	(-)12.957,97	17.613,36
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	(-)12.957,97	17.613,36
II.8. Despeses d'explotació netes	(-)157.397,42	(-)112.940,73
a) Despeses d'adquisició	(-)109.046,73	(-)95.696,22
b) Despeses d'administració	(-)48.638,78	(-)46.986,34
c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	288,09	29.741,83
II.9. Altres despeses tècniques	(-)23.864,90	(-)19.940,78
a) Variació del deteriorament per insolvències	(-)1.499,34	(-)8.756,23
c) Altres	(-)22.365,56	(-)11.184,55
II. 10. Despeses de les inversions	(-)134.680,19	(-)87.735,26
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)109.437,37	(-)74.488,82
a ₁) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)82.632,30	(-)44.001,96
a ₂) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)26.805,07	(-)30.486,86
b) Correccions de valor de les inversions materials i financeres	(-)25.242,82	(-)13.246,44
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)25.242,82	(-)13.246,44
II.12. RESULTAT DEL COMPTE TECNIC DE VIDA	99.232,29	227.875,25



MÚTUA DE TERRASSA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2015 i 2014

(Expressats en Euros)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	239.523,39	195.395,38
b) Ingressos d'inversions financeres	115.101,36	195.395,38
c) Aplic. de correccions valor deterior. de l'immob. material i inversions	124.422,03	-
III.2. DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	(-)759.161,42	(-)1.016.289,99
a) Despeses de gestió de les inversions	(-)739.585,42	(-)903.385,82
b) Correccions de valor de les inversions	(-)19.576,00	(-)112.904,17
III.3. ALTRES INGRESSOS	190.013.728,59	180.485.264,92
a) Ingressos per prestació de serveis assistencials	187.173.700,39	177.435.201,76
b) Altres ingressos	2.840.028,20	3.050.063,16
III.4. ALTRES DESPESES	(-)188.951.060,99	(-)179.391.653,96
a) Aprovisionaments	(-)70.521.416,45	(-)62.786.080,14
b) Despeses de personal	(-)100.097.019,46	(-)97.652.359,45
c) Amortitzacions de l'immobilitzat	(-)4.570.911,10	(-)5.006.716,06
d) Variació provisions de tràfic	(-)93.248,24	11.895,42
e) Altres despeses	(-)13.668.465,74	(-)13.958.393,73
III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)	543.029,57	272.716,35
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10+II.12+III.5)	750.488,21	521.467,18
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS	(-)438.814,47	(-)185.195,30
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES	311.673,74	336.271,88
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI	311.673,74	336.271,88