Memoria anual
2016

MUTUALIDAD DE PROCURADORES

Correduría MUTUALIDAD DE PROCURADORES

Edita:

Mutualidad de Procuradores de los Tribunales de España
C/ Bárbara de Braganza, 2. 28004 Madrid
Tel. 91 308 21 63
Fax. 91 319 51 56
info@mutuaprocuradores.es
www.mutuaprocuradores.es

Diseño y maquetación:

Ana Cirujano —Unne Comunicación.
www.unnecomunicacion.com

Contenidos

1. Carta del Presidente **5**

2. Junta de Gobierno **6**

3. Gestión de Productos del Ejercicio **7**
3.1 Reuniones de los Órganos Directivos 8
3.2. Fondo Social 8
3.3 Seguro Voluntario de Jubilación PROCU-PLAN 10
3.4 Plan de Previsión Asegurado (P.P.A.) 11
3.5 Seguro PROCU-AHORRO VIDA 11
3.6 Prestaciones de Previsión Social 12

4. Documentación Legal **13**
4.1. Balance de Situación 14
4.2. Cuenta Técnica Seguro de Vida 16
4.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Propio 17
Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos
Estado Total de Cambios en Patrimonio Neto
4.4. Estado de Flujos de Efectivo 18
4.5. Memoria 2016 20
4.6. Informe de Gestión 39
4.7. Informe de Auditoría 41

Anexos **43**
1. Activos financieros a 31/12/2016 y 31/12/2015
2. Liquidación del presupuesto 2016 y presupuesto 2017

5. Informe de la Comisión de Control **51**

6. Informe del Servicio de Atención al Mutualista **54**

7. Empresas del grupo: Correduría Mutua Procuradores **55**
7.1. Memoria 2016 56
7.2. Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias 63

1. Carta del Presidente

D. Francisco de Bethencourt y Manrique de Lara
Presidente

Estimados Mutualistas y compañeros:

En este año 2016, mi primero como Presidente, tengo el honor de presentaros el Informe en el que se resume la actividad de nuestra Entidad. En primer lugar, quisiera daros las gracias en nombre de nuestro Consejo Directivo y, en el mío propio, por vuestro apoyo, tan importante para continuar manteniendo la ilusión de trabajar por esta querida Institución, y, al mismo tiempo, haceros partícipes de los objetivos de nuestro trabajo. En segundo lugar, quisiera daros a conocer los datos más relevantes de esta Memoria correspondiente al ejercicio 2016, que ponen de manifiesto el positivo progreso de la Mutualidad, consecuencia de haber alcanzado los objetivos marcados para este año.

Somos una Entidad con gran historia y arraigo en la previsión social, dentro de las Mutualidades de Profesionales recogidas en nuestro ordenamiento. En este último año, hemos realizado un gran esfuerzo de actualización y modernización, con una profunda reestructuración de nuestra organización interna, acometiendo y ejecutando cambios, totalmente necesarios ante la magnitud del patrimonio que gestionamos, que asciende a más de 300 millones de euros, y que pertenecen a todos los compañeros que nos han confiado sus ahorros para su jubilación. Tenemos emocionantes retos y unos ambiciosos objetivos de crecimiento, por lo que esperamos seguir contando con vuestra confianza.

Hemos cumplido nuestros compromisos con los Mutualistas y el mejor modo de hacerlo ha sido dotar del mayor grado de solvencia a nuestra Entidad. Actualmente, de conformidad con los Informes presentados ante la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, podemos afirmar que dicha solvencia es dos veces superior al que la normativa nos exige, ello nos garantiza ser una Mutualidad fuerte y con capacidad para afrontar los retos futuros.

Con motivo de la celebración de la Asamblea General Extraordinaria de Representantes, de las Asambleas Territoriales de los Colegios de nuestra geografía, así como de las reuniones informativas, la Mutualidad ha realizado un gran esfuerzo de comunicación y acercamiento a los Mutualistas y a los Colegios mediante mi asistencia acompañado del Director General, y de varios Consejeros, a dichos actos. Hecho del que me siento muy orgulloso y del que ya estamos viendo sus frutos.

A pesar de que en las páginas de esta Memoria encontrareis una detallada información, que incluye las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2016, me gustaría incidir en algunos objetivos conseguidos, gracias a contar, por una parte con una rigurosa Administración, y por otra con una total transparencia de nuestra gestión, además de un riguroso control de solvencia, lo que conforman, sin duda, la mejor garantía para todos los Mutualistas.

Solvencia II se implanta como consecuencia de la Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo de la Unión Europea, de 25 de noviembre de 2009, por la que se establece la regulación del sector asegurador en los Estados Miembros, así como las normas generales para la supervisión y el procedimiento de la actividad aseguradora y reaseguradora. Esta Directiva establece un nuevo marco regulador, común en la Unión Europea, que obliga a establecer y documentar un modelo de gestión integral de riesgos, promoviendo el incremento de la transparencia, la mejora de la información y reforzando los mecanismos de tutela de los tomadores y beneficiarios del seguro.

El esfuerzo que estamos llevando a cabo, busca un cambio más profundo en nuestras áreas de gestión, mejorando tanto la eficiencia organizativa como los costes operativos. Hoy más que nunca, tengo la enorme responsabilidad, juntamente con el Consejo Directivo, de la toma de decisiones en base a criterios de responsabilidad social, transparencia y visión a largo plazo, contando con sólidos principios éticos que empleamos en todos nuestros ámbitos de actuación.

Por todo ello, y en previsión a la situación actual del mercado, modificamos las condiciones para las nuevas contrataciones del producto Procu-plan, situándolo en una rentabilidad fija del 1,96 % más, una rentabilidad variable según participación en beneficios, que en 2016 fue del 1,94 %, consiguiendo un total de rentabilidad del 3,90 %, manteniendo para los contratos anteriores una rentabilidad del 6 % y del 4 % de los mismos, como está establecido. En el Procu-ppa, la rentabilidad fija es del 1,39 %, más la participación en beneficios que fue del 1,81 %, consiguiendo un total de rentabilidad para este producto del 3,20 %.

De cara al futuro, estamos trabajando en la constitución de la Fundación de la Mutualidad, proceso que se ha visto demorado a causa de la organización de la Asamblea General Extraordinaria de Representantes, celebrada el pasado 18 de febrero. Como todos conoceréis, el resultado obtenido fue de 60 votos a favor de continuar con la edad de jubilación establecida en la Asamblea General celebrada en el año 2012, y 9 votos a favor de reducirla de conformidad con los criterios establecidos por la Seguridad Social, con la abstención del Consejo Directivo.

Por otra parte, dejar constancia que nuestra Correduría de Seguros ha obtenido unos beneficios, después de impuestos, de más 35.000 €. Esto supone un crecimiento alto respecto a los ejercicios anteriores con un incremento de más del 400 %. Todo ello no sería posible sin vuestra colaboración, la de los Decanos, Colegios y sus empleados, pero también gracias al trabajo y al esfuerzo del Consejo de Administración, el Gerente y la única empleada.

No quiero finalizar la presente sin agradecer a todo el Consejo Directivo su apoyo y buen hacer, felicitar a nuestro Director General, D. José Manuel Romar, por su dedicación e implicación, a todos nuestros empleados, por el buen trabajo realizado y su compromiso, siendo, mi agradecimiento, más profundo para todos nuestros Mutualistas y compañeros, por confiar un año más en nosotros.

Francisco de Bethencourt
y Manrique de Lara

2. Junta de Gobierno

Presidente

D. Francisco de Bethencourt y Manrique de Lara
Las Palmas de Gran Canaria

Vice-Presidente

D. Antonio Rentero Jover
Murcia

Secretario

D. Íñigo Olaizola Ares
Vizcaya

Tesorero

D. Jesús González-Puelles Casal
Vigo

Coordinador

D. Lorenzo Christian Ruiz Martínez
Elche

Supervisor

D. Francisco Bernal Mate
Málaga

Director General

D. José Manuel Romar Lage
Madrid

Vocales

Dª Mª del Mar Gázquez Alcoba
Almería

D. Jacobo Varela Puga
Lugo

D. César Alonso Zamorano
Valladolid

Dª Ana Isabel Peinado Rivas
Segovia

D. Luis Sánchez González
A Coruña

D. Juan Salavert Escalera
Valencia

D. José María Ramírez Bercero
Barcelona

Dª. María Soledad Gracia Romero
Zaragoza

D. Ángel Ramón Fabregat Ornaque
Tarragona

3. Gestión de Productos del Ejercicio

3.1	Reuniones de los Órganos Directivos	8
3.2	Fondo Social	8
3.3	Seguro Voluntario de Jubilación PROCU-PLAN	10
3.4	Plan de Previsión Asegurado (P.P.A.)	11
3.5	Seguro PROCU-AHORRO VIDA	11
3.6	Prestaciones de Previsión Social 2016	12

3.1. Reuniones de los Órganos Directivos

Asamblea General Ordinaria de Representantes

- 28 de mayo de 2016

Consejo Directivo

- 11 de marzo de 2016
- 1 de abril de 2016
- 27 de mayo de 2016
- 28 de mayo de 2016
- 17 de junio de 2016
- 21 de octubre de 2016
- 16 de diciembre de 2016

Comisión Ejecutiva

- 22 de enero de 2016
- 19 de febrero de 2016
- 22 de abril de 2016
- 15 de julio de 2016
- 9 de septiembre de 2016
- 18 de noviembre de 2016

Comisión de Control

- 11 de marzo de 2016

3.2. Fondo Social

De conformidad con el acuerdo adoptado por el Consejo Directivo en su sesión de fecha 11 de marzo de 2016, ratificado por la Asamblea General, en su sesión de 28 de mayo de 2016, se aprobó la dotación económica del Fondo Social para el 2016, tal como se recoge en el balance, para la dotación de las siguientes prestaciones:

Complemento de las Pensiones por Jubilación

Cantidad destinada al concepto de «Mejora de la pensión de Jubilación», para los actuales pasivos de dicha pensión.

Complemento de las Pensiones por Viudedad

Cantidad dotada para el concepto de «Mejora de la pensión de viudedad» para los actuales pasivos de dicha pensión.

Prestación por Orfandad

Con la dotación correspondiente a esta prestación se han abonado:

- Una pensión de 60 € mensuales, a todos los hijos menores de 18 años de los Mutualistas fallecidos hasta el 31 de diciembre de 2012.
- A partir del año 2013, los hijos menores de edad de los Mutualistas que han fallecido, han recibido la prestación de orfandad que se garantiza mediante el Seguro de Previsión Social.

Ayudas Extraordinarias

Con cargo a la dotación de Ayudas Extraordinarias, además de otras prestaciones que se otorgan a los Mutualistas, como las becas **Alfonso Blanco** y ayudas a los estudios, se mantiene con la **Compañía Catalana Occidente** un Seguro Colectivo de accidentes con cobertura de infarto y derrame cerebral, como prestación complementaria a las reglamentarias de la Mutualidad para todos los Mutualistas ejercientes que han contribuido a los ingresos del Fondo Social.

Balance de situación Fondo Social

31 de diciembre de 2016

	DOTADO 2016	CONSUMIDO 2016	DIFERENCIA PRESUPUESTO
MEJORA PENSIÓN JUBILACIÓN	500.000,00 €	511.192,22 €	-11.192,22 €
MEJORA PENSIÓN VIUDEDAD	100.000,00 €	82.329,02 €	17.670,98 €
PENSIÓN ORFANDAD	40.000,00 €	21.816,30 €	18.183,70 €
OTRAS AYUDAS EXTRAORDINARIAS	190.000,00 €	162.609,47 €	27.390,53 €
BECAS Y AYUDAS	54.000,00 €	10.700,00 €	43.300,00 €
TOTAL	**884.000,00 €**	**788.647,01 €**	**95.352,99 €**

INGRESOS FONDO SOCIAL 2016 (CUOTAS)	**615.827,94 €**

GASTOS FONDO SOCIAL 2016	**788.647,01 €**

DIFERENCIA FONDO SOCIAL 2016	**-172.819,07 €**

FONDO SOCIAL AL 31-12-2015	923.997,73 €
TOTAL GASTOS FONDO SOCIAL 2016	-788.647,01 €
TOTAL INGRESOS FONDO SOCIAL 2016	615.827,94 €
TOTAL APORTACIÓN FONDO SOCIAL 2016	**751.178,66 €**

PRESUPUESTO GASTOS 2017

CONCEPTO	IMPORTE
MEJORA PENSIÓN JUBILACIÓN	528.000,00 €
MEJORA PENSIÓN VIUDEDAD	90.000,00 €
ORFANDAD	30.000,00 €
AYUDAS EXTRAORDINARIAS (1)	182.000,00 €
BECAS Y AYUDAS AL ESTUDIO (2)	30.000,00 €
BECAS ALFONSO BLANCO	24.000,00 €
TOTAL	**884.000,00 €**
SALDO FONDO SOCIAL 2016	751.178,66 €
DIFERENCIA FONDO SOCIAL 2017	**-132.821,34 €**

(1) Contrato Catalana Occidente Seguro de Accidentes.

(2) 20 ayudas para Guardería de 600 €, 10 ayudas para Primaria y Secundaria de 600 € y 10 ayudas para Universidad de 600 €.

3.3. Seguro Voluntario de Jubilación PROCU-PLAN

1. Censo de pólizas activas

Pólizas Individuales:

Pólizas Temporales: 849

- Alta seguro menor de 60 años.
- Vencimiento fijo a los 65 años. Con seguro de vida adicional por importe de 6.010,12 €.

Pólizas Renovables: 38

- Alta seguro mayor de 65 años.
- Vencimiento anual renovable. Sin seguro de vida.

Total: 887

Pólizas Colectivas:

Colegio de Burgos: 76

Colegio de Lugo: 63

Todas las pólizas colectivas tienen tarifa temporal.

Total: 139

Total Pólizas Activas PROCUPLAN 31/12/2016: 1.026

2. Ingresos del ejercicio

Total cuotas por pólizas individuales: 1.021.581,30 €

Total cuotas por pólizas colectivas: 50.124,79 €

Total Cuotas PROCUPLAN 2016: 1.071.706,09 €

3. Pagos por prestaciones

Vencimientos de contratos (jubilación):

Pólizas Temporales: 23

Pólizas Renovables: 3

Total pagado (neto): 1.037.914,79 €

Rescates:

Pólizas: 11

Total pagado (neto): 274.947,21 €

Fallecimientos: 4

Abonados 3, a falta de completarse la documentación de uno de ellos.

Total pagado: 89.500,50 €

Total Pagos PROCUPLAN 2016: 1.402.362,50 €

3.4. Plan de Previsión Asegurado (P.P.A.)

El Plan de Previsión Asegurado de la Mutualidad constituye una de las modalidades de seguro puesto a disposición de los Procuradores, empleados de los Organismos vinculados a la Profesión y Despachos profesionales, así como a los familiares de todos los incluidos, hasta el segundo grado, con el propósito de servir como sistema de ahorro y previsión voluntario.

Tiene por objeto la cobertura de la contingencia principal de Jubilación, produciéndose además el derecho al cobro de las prestaciones aseguradas (Incapacidad Absoluta y Permanente para todo trabajo y fallecimiento asegurado durante la vigencia del contrato).

El tipo de interés garantizado es, anualmente, el tipo de interés oficial publicado por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, que para este año 2016 ha sido el 1,39 %. Además, la participación en beneficios del ejercicio ha sido del 1,81 %, por lo que la rentabilidad del producto en el 2016 ha sido de un 3,20 %.

TOTAL PÓLIZAS PROCU-PPA A 31/12/2016: 135

INGRESOS	IMPORTE
ALTAS (6)	37.311,24 €
MOVILIZACIONES (6)	36.660,73 €
APORTACIONES EXTRAORDINARIAS (19)	104.972,29 €
APORTACIONES MENSUALES (16)	23.800,00 €
TOTAL CUOTAS PPA	**202.744,26 €**

GASTOS	IMPORTE
MOVILIZACIÓN DE SALIDA (1)	4.591,24 €
TOTAL	**4.591,24 €**

3.5 Seguro Procu-Ahorro Vida

El nuevo seguro **Procu-Ahorro Vida** constituido en octubre de 2016, tiene por objeto instrumentar un sistema de ahorro y previsión voluntario que se ajuste a las necesidades de cada asegurado.

Se trata de un seguro de vida mixto de duración temporal que cubre las contingencias de supervivencia y fallecimiento. La prestación de supervivencia garantiza al asegurado el valor del capital constituido hasta ese momento. En el caso de la contingencia de fallecimiento, acaecida con anterioridad a la fecha de vencimiento del contrato, se garantiza un capital equivalente al capital constituido en el momento del fallecimiento más un capital mínimo adicional de 2.000 €.

El interés garantizado es del 1 %, y la participación en beneficios del ejercicio ha sido del 1,98 %, por lo que la rentabilidad del producto en el 2016 ha sido de un 2,98 %.

TOTAL PÓLIZAS PROCU-AHORRO VIDA A 31/12/2016: 4

INGRESOS	IMPORTE
ALTAS (4)	101.000,00 €
TOTAL CUOTAS PROCU-AHORRO VIDA	**101.000,00 €**

3.6. Prestaciones de Previsión Social 2016

Incapacidad Laboral Temporal (I.L.T.)

Desde el día 1 de Enero de 2016 hasta 31 de Diciembre de 2016, se han tramitado y valorado un total de 341 solicitudes de prestación por Incapacidad Laboral Temporal, de acuerdo con la siguiente clasificación:

RECIBIDAS	APROBADAS	DENEGADAS	ARCHIVADAS
341	311	12	18

Expedientes Aprobados y Abonados:

TIPO DE BAJA	APROBADAS	DENEGADAS
ENFERMEDAD	216	315.900,00 €
MATERNIDAD	66	88.080,00 €
PATERNIDAD	8	9.600,00 €
RIESGO DURANTE EL EMBARAZO	21	26.910,00 €
TOTAL	311	440.490,00 €

Solicitudes Denegadas: 12

- Por exclusión expresa en el Reglamento (enfermedades mentales o nerviosas, sin acreditar ingreso hospitalario)
- Por edad superior a 67 años.
- Por no tener cobertura de I.T. (Mutualistas Complementarios con cuota reducida).
- La enfermedad o lesión diagnosticada no incapacita para el ejercicio de la profesión.

Solicitudes Archivadas: 18

- Por fallecimiento de los Asegurados antes de completar los expedientes.
- Por renuncia expresa.
- Por no completar la documentación del expediente.

Invalidez Permanente Absoluta (I.P.A.)

Desde el día 1 de Enero de 2016 hasta 31 de Diciembre de 2016, se han tramitado y valorado un total de 20 solicitudes de prestación por Invalidez Permanente Absoluta, de acuerdo con la siguiente clasificación:

RECIBIDAS	APROBADAS	DENEGADAS
20	16	4

Total Prestaciones Por I.P.A:

GRADO DE INVALIDEZ	APROBADAS	IMPORTE MENSUAL	IMPORTE TOTAL
PERMANENTE ABSOLUTA	16	600 €	81.600,00 €

Denegadas por el Asesor Médico de la Mutualidad: 4

Fallecidos Pensionistas por I.P.A.: 1

Resto de Prestaciones Previsión Social

PRESTACIÓN	Nº PERCEPTORES	IMPORTE PAGADO
FALLECIMIENTO	59	1.550.732,25 €
JUBILACIÓN	764	3.280.805,46 €
VIUDEDAD	653	996.115,50 €
INVALIDEZ	28	133.800,00 €
RESCATES	4	49.990,23 €
ORFANDAD	43	109.994,03 €
MEJORAS DE VIUDEDAD	526	186.300,00 €
MEJORAS DE JUBILACIÓN	366	287.500,00 €
TOTAL	2.386	6.595.237,47 €

4. Documentación Legal

4.1. Balance de Situación 14

4.2. Cuenta Técnica Seguro de Vida 16

4.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Propio 17

- Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos
- Estado Total de Cambios en Patrimonio Neto

4.4. Estado de Flujos de Efectivo 18

4.5. Memoria 2016 20

4.6. Informe de Gestión 39

4.7. Informe de Auditoría 41

Anexos 43

1. Activos Financieros a 31/12/16 y 31/12/15
2. Liquidación del presupuesto 2016 y presupuesto 2017

4.1. Balance de Situación

A) ACTIVO	Notas en memoria	2016	2015
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	4.5.10.	13.714.711,02	23.747.682,08
A-2) Activos financieros mantenidos para negociar		12.700.204,28	12.904.498,05
I. Instrumentos de patrimonio			
II. Valores representativos de deuda	4.5.9.	12.700.204,28	12.904.498,05
III. Derivados			
IV. Otros			
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		0,00	0,00
I. Instrumentos de patrimonio			
II. Valores representativos de deuda			
III. Instrumentos híbridos			
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión			
V. Otros			
A-4) Activos financieros disponibles para la venta		7.905.425,99	6.078.767,64
I. Instrumentos de patrimonio	4.5.9.	7.905.425,99	6.078.767,64
II. Valores representativos de deuda			
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión			
IV. Otros			
A-5) Préstamos y partidas a cobrar		153.280.403,16	146.276.008,42
I. Valores representativos de deuda	4.5.9.	132.818.958,67	130.770.371,53
II. Préstamos		199.900,00	212.944,65
1. Anticipos sobre pólizas			
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas	4.5.16.	199.900,00	212.944,65
3. Préstamos a otras partes vinculadas			
III. Depósitos en entidades de crédito	4.5.10.	20.000.000,00	15.000.000,00
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			
V. Créditos por operaciones de seguro directo		0,00	0,00
1. Tomadores de seguro			
2. Mediadores			
VI. Créditos por operaciones de reaseguro			
VII. Créditos por operaciones de coaseguro			
VIII. Desembolsos exigidos			
IX. Otros créditos		261.544,49	292.692,24
1. Créditos con las Administraciones Públicas			
2. Resto de créditos		261.544,49	292.692,24
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	4.5.9.	128.329.245,95	104.085.456,03
A-7) Derivados de cobertura			
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		0,00	0,00
I. Provisión para primas no consumidas			
II. Provisión de seguros de vida			
III. Provisión para prestaciones			
IV. Otras provisiones técnicas			
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias		7.483.830,48	7.521.371,49
I. Inmovilizado material	4.5.5.	2.839.038,06	2.838.648,15
II. Inversiones inmobiliarias	4.5.6.	4.644.792,42	4.682.723,34
A-10) Inmovilizado intangible	4.5.7.	2.722,95	8.099,55
I. Fondo de comercio			
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores			
III. Otro activo intangible		2.722,95	8.099,55
A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas		3.100,00	3.100,00
I. Participaciones en empresas asociadas			
II. Participaciones en empresas multigrupo			
III. Participaciones en empresas del grupo		3.100,00	3.100,00
A-12) Activos fiscales	4.5.11.	71.875,75	36.573,71
I. Activos por impuesto corriente		71.875,75	36.573,71
II. Activos por impuesto diferido			
A-13) Otros activos		7.993.776,04	7.542.362,86
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal			
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición			
III. Periodificaciones		7.993.776,04	7.542.362,86
IV. Resto de activos			
A-14) Activos mantenidos para venta			
TOTAL ACTIVO		331.485.295,62	308.203.919,83

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Notas a la memoria	2016	2015
A) PASIVO			
A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar			
A-2) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias			
A-3) Débitos y partidas a pagar	4.5.9.	991.522,44	1.158.642,05
I. Pasivos subordinados			
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido			
III. Deudas por operaciones de seguro		0,00	0,00
1.- Deudas con asegurados			
2.- Deudas con mediadores			
3.- Deudas condicionadas			
IV. Deudas por operaciones de reaseguro			
V. Deudas por operaciones de coaseguro			
VI. Obligaciones y otros valores negociables			
VII. Deudas con entidades de crédito			
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro			
IX. Otras deudas:		991.522,44	1.158.642,05
1.-Deudas con las Administraciones públicas	4.5.11.	131.916,26	86.486,62
2.-Otras deudas con entidades del grupo y asociadas			
3.-Resto de otras deudas		859.606,18	1.072.155,43
A-4) Derivados de cobertura			
A-5) Provisiones técnicas	4.5.13.	308.568.122,18	285.471.767,13
I.- Provisión para primas no consumidas			
II.- Provisión para riesgos en curso			
III.- Provisión de seguros de vida		308.031.862,75	284.853.278,50
1.- Provisión para primas no consumidas			
2.- Provisión para riesgos en curso			
3.- Provisión matemática		308.031.862,75	284.859.655,65
4.- Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador			
IV.- Provisión para prestaciones		536.259,43	618.488,63
V.- Provisión para participación en beneficios y para extornos			
VI.- Otras provisiones técnicas			
A-6) Provisiones no técnicas		0,00	0,00
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales			
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares			
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación			
IV. Otras provisiones no técnicas			
A-7) Pasivos fiscales		0,00	0,00
I. Pasivos por impuesto corriente			
II. Pasivos por impuesto diferido			
A-8) Resto de pasivos		0,00	0,00
I. Periodificaciones			
II. Pasivos por asimetrías contables			
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido			
IV. Otros pasivos			
A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta			
TOTAL PASIVO		309.559.644,62	286.630.409,18

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Notas en memoria	2016	2015
B) PATRIMONIO NETO		21.925.651,00	21.573.510,65
B-1) Fondos propios	4.5.9.	22.854.894,53	22.829.412,53
I. Capital o fondo mutual		2.422.557,94	2.397.075,94
1. Capital escriturado o fondo mutual			
2. (Capital no exigido)			
II. Prima de emisión			
III. Reservas			
1. Legal y estatutarias			
2. Reserva de estabilización			
3. Otras reservas		20.432.336,59	20.432.336,59
IV. (Acciones propias)			
V. Resultados de ejercicios anteriores			
1. Remanente			
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)			
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas			
VII. Resultado del ejercicio			
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)			
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto			
B-2) Ajustes por cambios de valor	4.5.9.	-929.243,53	-1.255.901,88
I. Activos financieros disponibles para la venta		-929.243,53	-1.255.901,88
II. Operaciones de cobertura			
III. Diferencias de cambio y conversión			
IV. Corrección de asimetrías contables			
V. Otros ajustes			
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos			
TOTAL PATRIMONIO NETO		21.925.651,00	21.573.510,65
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		331.485.295,62	308.203.919,83

4.2. Cuenta Técnica Seguro de Vida

II. CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA	Notas en memoria	2016	2015
II. 1. Primas imputadas al Ejercicio, Netas de reaseguro		21.826.391,38	22.189.535,91
a) Primas devengadas			
a1) Seguro directo	4.5.12	21.826.391,38	22.189.535,91
a2) Reaseguro aceptado			
a3) Variación de la corrección por deterioro de primas pendientes de cobro			
b) Primas del reaseguro cedido			
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y riesgos en curso			
c1) Seguro directo			
c2) Reaseguro aceptado			
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido			
II. 2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		14.006.497,27	13.753.674,50
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	4.5.8	248.233,70	216.438,24
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras		13.649.600,21	13.256.279,41
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro de inmovilizado material e inversiones			
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias			
c2) De inversiones financieras			
d) Beneficios en realización del inmovilizado material e inversiones		108.663,36	280.956,85
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias			
d2) De inversiones financieras		108.663,36	280.956,85
II. 3. Ingresos inversiones afectas a seguros en los que tomador asume el riesgo de la inversión			
II. 4. Otros ingresos Técnicos		13.770,16	32.501,85
II. 5. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro		-8.975.533,57	-8.381.247,43
a) Prestaciones y gastos pagados	4.5.18	-8.661.951,36	-7.848.814,59
a1) Seguro directo		-8.661.951,36	-7.848.814,59
a2) Reaseguro aceptado			
a3) Reaseguro cedido			
b) Variación de la Provisión para prestaciones		82.229,20	-149.093,19
b1) Seguro directo		82.229,20	-149.093,19
b2) Reaseguro aceptado			
b3) Reaseguro cedido			
c) Gastos imputables a prestaciones		-395.811,41	-383.339,65
II. 6. Variación de otras provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro		-23.178.584,25	-24.690.959,11
a) Provisiones para seguros de vida		-23.178.584,25	-24.690.959,11
a1) Seguro directo		-23.178.584,25	-24.690.959,11
a2) Reaseguro aceptado			
a3) Reaseguro cedido			
b) Provisiones para seguros en los que tomador asume el riesgo de la inversión			
c) Otras provisiones Técnicas			
II. 7. Participación en beneficios y Extornos			
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos			
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos			
II. 8. Gastos de Explotación Netos		-693.431,94	-693.488,64
a) Gastos de adquisición	4.5.12.	-152.844,37	-161.115,71
b) Gastos de administración	4.5.12.	-540.587,57	-532.372,93
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido			
II. 9. Otros gastos técnicos		-702.889,73	-491.136,77
a) Variación del deterioro por insolvencias		0	0
b) Variación del deterioro del inmovilizado			
c) Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros			
d) Otros		-702.889,73	-491.136,77
II. 10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		-2.296.219,32	-1.718.880,31
a) Gastos de gestión de las inversiones		-899.261,09	-715.586,50
a1) Gastos del inmovilizado material y de inversiones inmobiliarias		-269.920,54	-281.334,75
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras		-629.339,45	-434.251,75
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-336.521,80	-41.948,73
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		-42.295,22	-41.948,73
b2) Deterioro del inmovilizado material y de inversiones inmobiliarias			
b3) Deterioro de las inversiones financieras		-294.226,58	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		-1.060.436,43	-961.345,08
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias			
c2) De las inversiones financieras		-1.060.436,43	-961.345,08
II. 11. Gastos inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión			
II. 12. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro Vida)		0,00	0,00

4.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Propio

Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	SALDO 31/12/2016	SALDO 31/12/2015
OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	326.658,35	-1.225.199,49
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA LA VENTA	326.658,35	-1.225.199,49
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR VALORACIÓN	326.658,35	-1.679.411,78
IMPORTES TRANSFERIDOS A CTA. P Y G	0,00	454.212,29
INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO	**326.658,35**	**-1.225.199,49**

El citado importe recoge la diferencia de los ajustes por cambio de valor en Activos Financieros Disponibles para la Venta (Instrumentos de Patrimonio – Fondos de Inversión) a 31/12/2016.

Estado Total de Cambios en Patrimonio Neto

	Fondo Mutual Escriturado	Otras reservas	Ajustes por cambios de valor	TOTAL
A. SALDO FINAL DEL AÑO 2014	**2.360.773,94**	**20.432.336,59**	**-30.702,39**	**22.762.408,14**
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2015	**2.360.773,94**	**20.432.336,59**	**-30.702,39**	**22.762.408,14**
Total ingresos y gastos reconocidos			-1.225.199,49	-1.225.199,49
Operaciones con socios o propietarios	36.302,00			36.302,00
1. Aumentos de capital	36.302,00			36.302,00
2. (-) Reducciones de capital	0,00			0,00
Otras variaciones				
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2015	**2.397.075,94**	**20.432.336,59**	**-1.255.901,88**	**21.573.510,65**
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2016	**2.397.075,94**	**20.432.336,59**	**-1.255.901,88**	**21.573.510,65**
Total ingresos y gastos reconocidos			326.658,35	326.658,35
Operaciones con socios o propietarios	25.482,00			25.482,00
1. Aumentos de capital	25.482,00			25.482,00
2. (-) Reducciones de capital	0,00			0,00
Otras variaciones				
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 2016	**2.422.557,94**	**20.432.336,59**	**929.243,53**	**21.925.651,00**

4.4. Estado de Flujos de Efectivo

El Estado de Flujos de efectivo informa sobre el origen y la utilización de los Activos Monetarios representativos de efectivo y otros Activos Líquidos Equivalentes, indicando la variación neta de las citadas magnitudes. El efectivo y otros Activos Líquidos equivalentes corresponden a la Tesorería y Depósitos a Corto Plazo sin riesgo significativo de cambio de valor. Los movimientos de flujos se clasifican: Actividad Aseguradora, Explotación e Inversión (Propias de la Entidad).

	TOTAL	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2016	2015
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	11.039.075,26	12.484.382,08
A.1) Actividad aseguradora	11.055.488,44	12.484.382,08
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	21.959.748,25	23.746.597,54
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	-8.681.220,62	-8.951.904,14
3.- Cobros reaseguro cedido		
4.- Pagos reaseguro cedido		
5.- Recobro de prestaciones (1+3) = III		
6.- Pagos de retribuciones a mediadores (2+4) = IV		
7.- Otros cobros de explotación	732.044,64	1.075.508,93
8.- Otros pagos de explotación	-2.955.083,83	-3.385.820,25
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	22.691.792,89	24.822.106,47
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	-11.636.304,45	-12.337.724,39
A.2) Otras actividades de explotación		
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones		
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones		
3.- Cobros de otras actividades	1.233.967,21	
4.- Pagos de otras actividades	-1.250.380,39	
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación	1.233.967,21	
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación	-1.250.380,39	
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)		
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)	11.039.075,26	12.484.382,08
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-21.072.046,32	4.315.217,08
B.1) Cobros de actividades de inversión	24.065.571,87	85.584.622,77
1.- Inmovilizado material		
2.- Inversiones inmobiliarias		
3.- Activos intangibles		
4.- Instrumentos financieros		
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		
6.- Unidad de negocio		
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión		
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII		
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión	24.065.571,87	85.584.622,77
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	24.065.571,87	85.584.622,77
B.2) Pagos de actividades de inversión	-45.137.618,19	-81.269.405,69
1.- Inmovilizado material	-49.565,90	-114.228,70
2.- Inversiones inmobiliarias		

	TOTAL	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2016	2015
3.- Activos intangibles	0,00	-4.840,00
4.- Instrumentos financieros		
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		
6.- Unidad de negocio		
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-45.088.052,29	-81.150.336,99
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII	-45.137.618,19	-81.269.405,69
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	-21.072.046,32	4.315.217,08
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
C.1) Cobros de actividades de financiación		
1.- Pasivos subordinados		
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital		
3.- Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas		
4.- Enajenación de valores propios		
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación		
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII		
C.2) Pagos de actividades de financiación		
1.- Dividendos a los accionistas		
2.- Intereses pagados		
3.- Pasivos subordinados		
4.- Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas		
5.- Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas		
6.- Adquisición de valores propios		
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación		
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX		
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)		
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)		
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)	-10.032.971,06	16.799.599,16
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	23.747.682,08	6.948.082,92
Efectivo y equivalentes al final del periodo	13.714.711,02	23.747.682,08

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	13.714.711,02	23.747.682,08
1.- Caja y bancos	13.714.711,02	23.747.682,08
2.- Otros activos financieros		
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista		
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO (1 + 2 - 3)	13.714.711,02	23.747.682,08

4.5. Memoria 2016

4.5.1. Actividad de la Entidad

La Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija, fue creada en el año 1948 e inscrita en el Registro Oficial de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones con el número P2997, siendo una entidad de previsión social profesional sin ánimo de lucro, alternativa al Régimen Especial de Trabajadores Autónomos, o en su caso, complementaria, ejerciendo una modalidad aseguradora de carácter voluntario, mediante aportaciones a prima fija de sus Mutualistas y Entidades Protectoras.

La Mutualidad se rige por su Estatuto y Reglamentos de prestaciones y de conformidad con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, y el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, en el Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de mutualidades de previsión social, en la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro y el resto de normativa vigente aplicable.

El ámbito de actuación de la Mutualidad es el territorio español. El domicilio social de la Entidad radica en Madrid, calle Bárbara de Braganza número 2, y su CIF es V85599611.

Las cuentas anuales de la Mutualidad del ejercicio 2016 han sido formuladas por el Consejo Directivo y se someterán a la aprobación por la Asamblea General, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna. Las cuentas anuales del ejercicio 2015 fueron aprobadas por la Asamblea General de 28 de mayo de 2016.

4.5.2. Bases de las Cuentas Anuales

1. Imagen fiel

La Mutualidad sigue el Plan General de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, publicado por Real Decreto 1317/2008 de 24 de Julio, modificado por RD 1736/2010 de 23 de diciembre, y Orden ECC/2150/2012 de 28 de septiembre, de aplicación para el Ejercicio 2016.

Las cuentas anuales se han confeccionado considerando todos los requisitos contables de la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España, aplicándose en todo momento las disposiciones legales vigentes en materia contable con objeto de mostrar la imagen fiel de la situación financiera del Patrimonio de la Entidad y de sus resultados, así como la veracidad de los flujos incorporados en el estado de flujos de efectivo.

2. Principios contables no obligatorios aplicados

La Mutualidad no ha aplicado principio contable alguno de carácter no obligatorio.

3. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

En la preparación de las Cuentas Anuales de la Mutualidad se han utilizado juicios y estimaciones que afectan a la cuantificación de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente estas estimaciones se refieren al deterioro de activos no financieros, el cálculo actuarial de los pasivos, la vida útil de los activos intangibles y de los elementos de inmovilizado material y al cálculo de los valores razonables, de los valores en uso y de los valores actuales. Para la obtención del valor razonable de los activos financieros, se ha contado con asesores externos independientes.

Las estimaciones son revisadas de forma periódica. A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2016, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría en su caso de forma prospectiva, siguiendo la normativa contable en vigor.

4. Comparación de la información

De acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 1317/2008, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, se presenta a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo, además de las cifras del ejercicio 2016, las correspondientes al ejercicio anterior, salvo cuando una norma contable específicamente establece que no es necesario.

5. Elementos recogidos en varias partidas

No hay elementos patrimoniales recogidos en más de una partida, los desgloses y clasificaciones realizados figuran explicados en las correspondientes notas de esta memoria.

6. Cambios en criterios contables

En la elaboración de las cuentas anuales no se ha producido ningún cambio en criterios contables.

7. Corrección de errores

En la elaboración de las cuentas anuales, no se ha detectado ningún error significativo que haya supuesto la reexpresión de los importes incluidos en las cuentas anuales del ejercicio 2016.

8. Criterios de imputación de ingresos y gastos

La Entidad considera que la totalidad de ingresos y gastos son aplicables a la Cuenta Técnica, debido a la escasa incidencia representativa sobre la Cuenta no Técnica.

La Mutualidad sólo opera en el Ramo de Vida, por lo tanto, los gastos e ingresos se han imputado a dicho ramo. Asimismo, dado que todas las inversiones aptas están afectas a las provisiones técnicas, los resultados íntegros de las mismas se han incluido en la Cuenta Técnica del Ramo de Vida.

4.5.3. Aplicación de Resultados

La totalidad del excedente económico que genera anualmente la actividad de la Mutualidad se ha aplicado a la provisión matemática, por lo que el resultado en el ejercicio 2016 y 2015 es cero.

4.5.4. Normas de Registro y Valoración

Los principios y criterios seguidos en la elaboración de las cuentas anuales son los siguientes:

1. INMOVILIZADO INTANGIBLE

Los bienes comprendidos en el inmovilizado intangible se encuentran valorados por su precio de adquisición o por su coste de producción, minorado por la amortización acumulada y por las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

Al menos una vez al año se analiza la eventual pérdida por deterioro de valor, producido cuando el valor contable del activo supera el valor recuperable. Las correcciones valorativas por deterioro así como su inversión, se reconocen como ingresos y gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Un activo intangible se reconoce como tal solo si es probable que genere beneficios futuros a la Mutualidad y que su coste pueda ser valorado de forma fiable.

La Mutualidad registra en la cuenta «Aplicaciones informáticas» los costes incurridos en la adquisición y desarrollo de programas informáticos. Los costes de mantenimiento de las aplicaciones informáticas se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias del Ejercicio en que se incurren.

La dotación anual a la amortización de acuerdo con la vida útil estimada de los bienes es la siguiente:

- Aplicaciones informáticas: lineal en 4 años.

No hay registrados activos intangibles cuya vida útil se estime indefinida, ni existe Fondo de Comercio.

2. INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS

El inmovilizado material e inversiones inmobiliarias incluyen mobiliario, instalaciones y equipos para proceso informático, así como los inmuebles propiedad de la Mutualidad que tanto para uso propio como en alquiler, y se encuentran valorados a su coste de adquisición, neto de su correspondiente amortización acumulada y de las pérdidas por deterioro que hayan experimentado. Los costes de ampliación o mejora que dan lugar a una mayor duración del bien son capitalizados como mayor valor del mismo.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados siguiendo el principio de devengo, como coste del ejercicio en que se incurren.

El importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en las inversiones materiales y del inmovilizado material entre la valoración contable y real, dará como resultado las provisiones por deterioro.

La amortización se calcula aplicando el método lineal, sobre el coste de adquisición de los activos menos su valor residual.

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los activos materiales se realizan con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias y básicamente equivalen a los porcentajes de amortización determinados en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos, de acuerdo con el siguiente detalle:

ELEMENTOS	AÑOS DE VIDA ÚTIL ESTIMADA
Inversiones inmobiliarias	50
Edificios y otras construcciones	50
Instalaciones	10
Mobiliario	10
Equipos procesos información	4

Para los inmuebles, el coeficiente de amortización se aplica sobre el valor del inmueble deducido el valor del suelo.

El valor de mercado de las inversiones inmobiliarias se corresponde con el valor de tasación determinado por entidad tasadora autorizada, de acuerdo a las normas de valoración a efectos de cobertura de provisiones técnicas.

Criterio de calificación de terrenos y construcciones

La inversión en inmuebles forma parte de la actividad de la Mutualidad a fin de conseguir rentabilidad a sus inversiones, que en el caso de las inversiones inmobiliarias, se explotan en alquiler.

Deterioro del valor de activos no financieros

La Mutualidad sigue el criterio de evaluar la existencia de indicios que pudieran poner de manifiesto el potencial deterioro de valor de los activos no financieros sujetos a amortización o depreciación, al objeto de comprobar si el valor contable de los mencionados activos excede de su valor recuperable, entendido como el mayor entre el valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso.

Para el caso de construcciones y terrenos, la Mutualidad evalúa si se ha producido algún deterioro en algún inmueble, entendiendo por valor razonable el de tasación determinado por una entidad tasadora autorizada, conforme a las normas específicas para la valoración de inmuebles a efectos de cobertura de las provisiones técnicas.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Una vez reconocida la corrección valorativa por deterioro o su reversión, se ajustan las amortizaciones de los ejercicios siguientes considerando el nuevo valor contable.

En el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 la Mutualidad no ha registrado pérdidas por deterioro de los inmovilizados intangible y material, análogo en 2015.

3. ARRENDAMIENTOS

Arrendamientos operativos

El arrendamiento operativo supone un acuerdo mediante el cual la Mutualidad ha convenido con el arrendatario el derecho de usar un activo durante un periodo de tiempo determinado a cambio de una serie de cuotas de alquiler con la periodicidad establecida en el contrato. Los cobros por cuotas en concepto de arrendamiento operativo se registran como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan.

Arrendamientos financieros

La Mutualidad no posee arrendamientos financieros al cierre de 2016 ni a 2015.

4. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros se clasifican en el momento de su reconocimiento inicial como un activo financiero, un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio, de conformidad con el fondo económico del acuerdo contractual y con las definiciones de activo financiero, pasivo financiero o instrumento de patrimonio.

Activos financieros

Un activo financiero es cualquier activo que sea dinero en efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad o suponga un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero, o a intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente favorables.

A efectos de su valoración, los instrumentos financieros se clasifican en las siguientes categorías:

a. Préstamos y partidas a cobrar.

b. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

c. Activos financieros mantenidos para negociar.

d. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

e. Activos financieros disponibles para la venta.

f. Inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo.

La valoración inicial de los activos financieros se realiza por su valor razonable. El valor razonable es, salvo evidencia en contrario, el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que le sean directamente atribuibles, con la excepción de los activos financieros mantenidos para negociar y los otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, para los cuales los costes de transacción que le sean directamente atribuibles son imputados directamente a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el cual se produce la adquisición del activo financiero.

Adicionalmente, para los activos financieros mantenidos para negociar y para los disponibles para la venta, formarán parte de la valoración inicial el importe de los derechos preferentes de suscripción y similares que en su caso se hayan adquirido.

a) Préstamos y partidas a cobrar

Se incluyen en esta categoría los créditos por operaciones comerciales y no comerciales. También incluyen los valores

representativos de deuda y las permutas de flujos ciertos o predeterminados que no hayan sido clasificados en el momento de su reconocimiento inicial en la categoría de activos financieros disponibles para la venta.

Los créditos por operaciones no comerciales son definidos como aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, no tienen origen comercial, cuyos cobros son de cuantía determinada o determinable y que no se negocian en un mercado activo. No se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros para los cuales la Mutualidad pueda no recuperar sustancialmente toda la inversión inicial, por circunstancias diferentes al deterioro crediticio.

Tras el reconocimiento inicial por su valor razonable los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, para aquellos créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los anticipos y créditos al personal, los dividendos a cobrar y los desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal, tanto en la valoración inicial como en la valoración posterior, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Las correcciones valorativas por deterioro, y en su caso su reversión, se realizan al cierre del ejercicio reconociendo un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

b) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Son aquellos activos financieros tales como los valores representativos de deuda, con una fecha de vencimiento fijada, cobros de cuantía determinada o determinable que se negocian en un mercado activo, sobre los que se tiene la intención efectiva y la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

c) Activos financieros mantenidos para negociar

Se considera que un activo financiero se posee para negociar cuando:

- Se origina o adquiere con el propósito de venderlo en el corto plazo.
- Es un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

Después del reconocimiento inicial se valoran por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en su valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

d) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias

En esta categoría se incluirán los instrumentos financieros híbridos cuando las características y riesgos económicos inherentes al derivado implícito no están estrechamente relacionadas con las del contrato principal. Después del reconocimiento inicial se valoran por su valor razonable sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

e) Activos financieros disponibles para la venta

En esta categoría se han clasificado los valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio de otras empresas que tienen cotización en mercado activo y que no cumplen los requisitos para ser clasificados en ninguna de las categorías anteriores.

Los activos financieros disponibles para la venta se reconocen inicialmente al valor razonable más los costes de transacción directamente atribuibles a la compra.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los activos financieros clasificados en esta categoría, se valoran a valor razonable, reconociendo la pérdida o ganancia en ingresos y gastos reconocidos del patrimonio neto, con excepción de las pérdidas por deterioro, que se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias. El valor razonable no se reduce por los costes de transacción en que se pueda incurrir por su eventual venta o disposición por otra vía.

Los importes reconocidos en patrimonio neto, se reconocen en resultados en el momento en el que tiene lugar la baja de los activos financieros, y en su caso, por la pérdida por deterioro. También se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias el importe de los intereses, calculados según el método del tipo de interés efectivo, y de los dividendos devengados.

f) Inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo

Las inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo se reconocen inicialmente al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción incurridos y se valoran posteriormente al coste, menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

Deterioro de activos financieros

Un activo financiero está deteriorado y se ha producido una pérdida por deterioro, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero, que puede ser estimado con fiabilidad.

La Mutualidad evalúa al cierre del ejercicio si los activos financieros o grupo de activos financieros están deteriorados.

Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja contable cuando los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los mismos han vencido o se han transferido y la Mutualidad ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad.

La baja de un activo financiero en su totalidad implica el reconocimiento de resultados por la diferencia existente entre su valor contable y la suma de la contraprestación recibida, neta de gastos de la transacción, incluyéndose los activos obtenidos y cualquier pérdida o ganancia diferida en ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto.

Pasivos financieros

Valoración

La Mutualidad ha clasificado todos sus pasivos financieros dentro de la categoría de débitos y partidas a pagar. Los mismos corresponden a débitos por operaciones comerciales y no comerciales.

Los débitos por operaciones no comerciales son definidos como aquellos pasivos financieros que, no siendo instrumentos derivados, no tienen origen comercial.

Después del reconocimiento inicial por su valor razonable (precio de la transacción incluidos los costes de transacción que sean directamente atribuibles) los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados, si los hay, se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, tanto en la valoración inicial como en la valoración posterior, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Baja de pasivos financieros

La Mutualidad procede a dar de baja un pasivo financiero cuando se ha extinguido la obligación inherente al mismo.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero o de la parte del mismo que se haya dado de baja y la contraprestación pagada incluidos los costes de transacción atribuibles y en la que se recoge asimismo cualquier activo cedido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se produce.

5. PROVISIONES TÉCNICAS

Provisión matemática

Las provisiones matemáticas representan el exceso del valor actual de las obligaciones futuras de la Mutualidad, sobre el valor actual de las cuotas que deban satisfacer los mutualistas, sin que pueda resultar negativo en ningún caso.

Estas provisiones han sido determinadas por la Mutualidad para cada modalidad de prestación individualmente, mediante cálculos actuariales adecuados y efectuados por profesionales independientes, de acuerdo con las Notas Técnicas de cada modalidad. Esta provisión se determina aplicando las tablas de mortalidad de general aplicación en el sector y utilizando los tipos de interés acordes con la legislación en vigor.

Para prestaciones pendientes de liquidación o pago

Representa la valoración estimada de las obligaciones pendientes de pago al cierre del ejercicio, como consecuencia de los siniestros pendientes de liquidación o pago, que hubieran sido declarados hasta el cierre del ejercicio.

La valoración de estas provisiones al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ha sido efectuada teniendo en cuenta individualmente las cuantías previstas o definitivas de cada siniestro, aplicándose criterios de prudencia valorativa.

Para prestaciones pendientes de declaración

La provisión para prestaciones pendientes de declaración recoge el importe estimado de los siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y comunicados a la Mutualidad con posterioridad al 31 de diciembre, y se calcula en base a la experiencia de la Entidad, estimándose su importe en el cinco por ciento de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación.

6. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS

Las transacciones realizadas con partes vinculadas (Correduría Mutua Procuradores) surgen del tráfico normal de la Mutualidad, se realizan en condiciones de mercado y se registran por el valor razonable de la contraprestación recibida o entregada.

7. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Todas las operaciones y transacciones se realizan en euros, por lo que no han existido operaciones en moneda extranjera.

8. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula mediante la suma del impuesto corriente que resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio y después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables por las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicados fiscalmente. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias solo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Mutualidad vaya a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.

Con ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos, de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

Actualmente y como entidad de previsión social sin ánimo de lucro, es de aplicación la Ley 43/1995 de 27 de diciembre reguladora del Impuesto sobre Sociedades, por lo que en la contabilidad de la Mutualidad, las retenciones practicadas sobre los rendimientos de la cartera de valores son contabilizadas como pagos a cuenta del Impuesto de Sociedades.

9. INGRESOS Y GASTOS

Los intereses y dividendos de activos financieros devengados con posterioridad al momento de la adquisición, se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los intereses se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo y los dividendos cuando se declare el derecho a recibirlos.

El epígrafe de cuotas de la cuenta de resultados recoge las cuotas netas emitidas en el ejercicio. Las cuotas se distribuyen por meses, por lo que la cuota anual contabilizada en el epígrafe de cuotas, concuerda con la cuota devengada durante los meses naturales del ejercicio.

Las primas y recargos se contabilizan aplicando el criterio de devengo. Los gastos se contabilizan aplicando el criterio de devengo.

Existen gastos que, inicialmente contabilizados por su naturaleza, son objeto de reclasificación por destino y a la vez en función del gasto. Los criterios utilizados son los siguientes:

- Los gastos imputables a las prestaciones incluyen fundamentalmente los gastos de personal dedicado a la gestión de siniestros, las amortizaciones de inmovilizado afecto a dicha actividad, los servicios generales y honorarios de profesionales.

- Los gastos de adquisición incluyen sobre todo gastos de personal de producción, amortizaciones de inmovilizado afecto a dicha actividad, servicios generales, honorarios profesionales y gastos de publicidad y actividades comerciales.

- Los gastos de administración incluyen fundamentalmente los gastos de personal por la gestión de cuotas, material de oficina y amortizaciones de inmovilizado afecto a dicha actividad.

- Los gastos imputables a las inversiones incluyen fundamentalmente los gastos de su gestión, personal, servicios profesionales de tasación y dotaciones a las amortizaciones de las inversiones materiales.

- Otros gastos técnicos son aquellos que formando parte de la cuenta técnica, no ha sido posible su asignación a los epígrafes anteriores.

Los criterios descritos en párrafos anteriores se han mantenido de forma uniforme en el tiempo.

10. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se valoran y registran a medida que se devengan, periodificando los devengos que han de pagarse en el ejercicio siguiente: incluyen la nómina mensual, seguridad social a cargo de la empresa e indemnizaciones.

Excepto en el caso de causa justificada, las sociedades vienen obligadas a satisfacer una indemnización a sus empleados cuando prescinden de sus servicios. Ante la ausencia de cualquier necesidad previsible de terminación anormal del empleo y dado que no reciben indemnizaciones aquellos empleados que se jubilan o cesan voluntariamente en sus servicios, los pagos por indemnizaciones, cuando surgen, se cargan a gastos en el momento en que se toma la decisión de efectuar el despido, y es comunicado al empleado.

La prima de la póliza de jubilación colectiva de los empleados de la Mutualidad, siguiendo el Convenio de Seguros, asciende a 23.203,27 € en 2016.

11. ELEMENTOS PATRIMONIALES DE NATURALEZA MEDIOAMBIENTAL

La Mutualidad no mantiene ninguna partida de naturaleza medioambiental que pudiera ser significativa e incluida bajo mención específica en las presentes cuentas anuales.

4.5.5. Inmovilizado Material

Los saldos de este epígrafe del balance de situación, así como su evolución durante los dos últimos ejercicios, presentan el siguiente detalle:

EJERCICIO 2015				
	Saldos al 31/12/2014	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2015
Coste				
Terrenos y bienes naturales	2.034.831,15	0,00	0,00	2.034.831,15
Edificios y otras construcciones	1.163.398,15	0,00	0,00	1.163.398,15
Anticipos inmovilizado material	18.730,57	0,00	18.730,57	0,00
Instalaciones	0,00	34.377,30	0,00	34.377,30
Mobiliario y enseres	285.753,95	63.316,32	0,00	349.070,27
Equipos para procesos de información	264.067,60	16.535,08	0,00	280.602,68
Total	**3.766.781,42**	**114.228,70**	**18.730,57**	**3.862.279,55**
Amortización acumulada				
Edificios y otras construcciones	-465.748,66	-25.583,10	0,00	-491.331,76
Mobiliario y enseres	-266.218,64	-7.504,78	0,00	-273.723,42
Equipos para procesos de información	-255.209,31	-3.366,91	0,00	-258.576,22
Total	**-987.176,71**	**-36.454,69**	0,00	**-1.023.631,40**
Valor neto	**2.779.604,81**	**-77.704,01**	**0,00**	**2.838.648,15**

EJERCICIO 2016				
	Saldos al 31/12/2015	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2016
Coste				
Terrenos y bienes naturales	2.034.831,15	0,00	0,00	2.034.831,15
Edificios y otras construcciones	1.163.398,15	0,00	0,00	1.163.398,15
Anticipos inmovilizado material	0,00	0,00	0,00	0,00
Instalaciones	34.377,30	9.157,35	0,00	43.534,65
Mobiliario y enseres	349.070,27	25.454,99	0,00	374.525,26
Equipos para procesos de información	280.602,68	14.953,56	0,00	295.556,24
Total	**3.862.279,55**	**49.565,90**	**0,00**	**3.911.845,45**
Amortización acumulada				
Edificios y otras construcciones	-491.331,76	-27.010,95	0,00	-518.342,71
Mobiliario y enseres	-273.723,42	-11.866,90	0,00	-285.590,32
Equipos para procesos de información	-258.576,22	-10.298,14	0,00	-268.874,36
Total	**-1.023.631,40**	**-49.175,99**	**0,00**	**-1.072.807,39**
VALOR NETO	**2.838.648,15**	**389,91**	**0,00**	**2.839.038,06**

Los importes de edificios corresponden al edificio sede social de la Mutualidad destinado al uso propio de la misma.

4.5.6. Inversiones Inmobiliarias

Los saldos de este epígrafe del balance de situación, así como su evolución durante los dos últimos ejercicios, presentan el siguiente detalle:

EJERCICIO 2015				
	Saldos al 31/12/2014	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2015
Coste				
Terrenos y bienes naturales	3.617.477,60	0,00	0,00	3.617.477,60
Edificios y otras construcciones	1.930.485,59	0,00	0,00	1.930.485,59
Total	**5.547.963,19**	**0,00**	**0,00**	**5.547.963,19**
Amortización acumulada				
Amortización inversiones inmobiliarias	-827.308,93	-37.930,92	0,00	-865.239,85
Total	**-827.308,93**	**-37.930,92**	**0,00**	**-865.239,85**
VALOR NETO	**4.720.654,26**	**-37.930,92**	**0,00**	**4.682.723,34**

EJERCICIO 2016				
	Saldos al 31/12/2015	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2016
Coste				
Terrenos y bienes naturales	3.617.477,60	0,00	0,00	3.617.477,60
Edificios y otras construcciones	1.930.485,59	0,00	0,00	1.930.485,59
Total	**5.547.963,19**	**0,00**	**0,00**	**5.547.963,19**
Amortización acumulada				
Amortización inversiones inmobiliarias	-865.239,85	-37.930,92	0,00	-903.170,77
Total	**-865.239,85**	**-37.930,92**	**0,00**	**-903.170,77**
VALOR NETO	**4.682.723,34**	**-37.930,92**	**0,00**	**4.644.792,42**

Los importes de inversiones inmobiliarias corresponden al edificio sede social de la Mutualidad destinado al arrendamiento de oficinas.

4.5.7. Inmovilizado Intangible

Los saldos de este epígrafe del balance de situación corresponden a la adquisición de aplicaciones informáticas, con el siguiente movimiento, expresado en euros:

EJERCICIO 2015				
	Saldos al 31/12/2014	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2015
Coste				
Aplicaciones informáticas	1.025.676,85	4.840,00	0,00	1.030.516,85
Total	**1.025.676,85**	**4.840,00**	**0,00**	**1.030.516,85**
Amortización acumulada				
Amortización aplicaciones informáticas	-1.009.267,33	-13.149,97	0,00	-1.022.417,30
Total	**-1.009.267,33**	**-13.149,97**	**0,00**	**-1.022.417,30**
Valor neto	**16.409,52**	**-13.149,97**	**0,00**	**8.099,55**

EJERCICIO 2016				
	Saldos al 31/12/2015	Altas	Bajas	Saldos al 31/12/2016
Coste				
Aplicaciones informáticas	1.030.516,85	0,00	0,00	1.030.516,85
Total	**1.030.516,85**	**0,00**	**0,00**	**1.030.516,85**
Amortización acumulada				
Amortización aplicaciones informáticas	-1.022.417,30	-5.376,60	0,00	-1.027.793,90
Total	**-1.022.417,30**	**-5.376,60**	**0,00**	**-1.027.793,90**
Valor neto	**8.099,55**	**-5.376,60**	**0,00**	**2.722,95**

4.5.8. Arrendamientos

Las operaciones de arrendamiento de inmuebles en que la Mutualidad es arrendadora, considerados todos ellos operativos, arrojan los siguientes resultados durante los dos últimos ejercicios:

ARRENDAMIENTOS EJERCICIO 2016	248.233,70 €
ARRENDAMIENTOS EJERCICIO 2015	216.438,24 €

COBROS MÍNIMOS FUTUROS	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
	191.790,36	501.151,80	195.481,44

4.5.9. Instrumentos Financieros

A) ACTIVOS FINANCIEROS

A 31 de diciembre de 2016 la composición de los activos financieros de la Mutualidad es la siguiente:

			Otros activos fin. a VR con cambios en P Y G	Activos financieros disponibles para la venta				
	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Activos financ. mantenidos para negociar	Instrumentos gestionados según estrategia del valor razonable	Valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	Participaciones empresas grupo y asociadas	Total
Instrumentos de patrimonio				7.905.425,99	199.900,00		3.100,00	8.108.425,29
Valores representativos de deuda		12.700.204,28	0,00		132.818.958,67	128.329.245,95		273.848.408,90
Depósitos en entidades de crédito					20.000.000,00			20.000.000,00
Otros créditos					261.544,49			261.544,49
Tesorería	13.714.711,02							13.714.711,02
Total	**13.714.711,02**	**12.700.204,28**	**0,00**	**7.905.425,99**	**153.280.403,16**	**128.329.245,95**	**3.100,00**	**315.933.090,40**

*El detalle título a título de los activos financieros se incluye en el anexo activos financieros.

La participación en empresas del grupo y asociadas corresponde a la suscripción del 100 % de las participaciones sociales de la sociedad *Mutua Procuradores Correduría de Seguros* Vinculada a la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España Mutualidad de previsión Social a Prima Fija, S.L.

A 31 de diciembre de 2015 la composición de los activos financieros de la Mutualidad es la siguiente:

			Otros activos fin. a VR con cambios en P Y G	Activos financieros disponibles para la venta				
	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Activos financ. mantenidos para negociar	Instrumentos gestionados según estrategia del valor razonable	Valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	Participaciones empresas grupo y asociadas	Total
Instrumentos de patrimonio				6.078.767,64	212.944,65		3.100,00	6.294.812,29
Valores representativos de deuda		12.904.498,05	0,00		130.770.371,75	104.085.456,03		247.760.325,83
Depósitos en entidades de crédito					15.000.000,00			15.000.000,00
Otros créditos					292.692,24			292.692,24
Tesorería	23.747.682,08							23.747.682,08
Total	**23.747.682,08**	**12.904.498,05**	**0,00**	**6.078.767,64**	**146.276.008,64**	**104.085.456,03**	**3.100,00**	**293.095.512,40**

*El detalle título a título de los activos financieros se incluye en el anexo activos financieros.

B) CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS

El vencimiento de los instrumentos financieros, a valor contable, con vencimiento determinado, a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

EJERCICIO 2016	ACTIVOS FINANCIEROS		
VENCIMIENTO	**VALORES DE RENTA FIJA**	**DEPÓSITOS ENTIDADES DE CRÉDITO**	**TOTAL**
2017	10.309.563,59 €	20.000.000,00 €	30.309.563,59 €
2018	2.921.395,11 €	–	7.378.475,24 €
2019	8.218.306,54 €	–	3.119.401,80 €
2020-2023	66.093.966,71 €	–	64.902.468,35 €
2024-2030	111.974.299,39 €	–	100.706.052,93 €
2031-2040	42.648.043,51 €	–	35.517.247,35 €
2041 en adelante	31.682.834,05 €	–	23.852.017,03 €
TOTALES	**273.848.408,90 €**	**20.000.000,00 €**	**293.848.408,90 €**

EJERCICIO 2015	ACTIVOS FINANCIEROS		
VENCIMIENTO	**VALORES DE RENTA FIJA**	**DEPÓSITOS ENTIDADES DE CRÉDITO**	**TOTAL**
2016	10.284.662,79 €	15.000.000,00 €	25.284.662,79 €
2017	7.378.475,24 €	–	7.378.475,24 €
2018	3.119.401,80 €	–	3.119.401,80 €
2019-2022	64.902.468,35 €	–	64.902.468,35 €
2023-2030	100.706.052,93 €	–	100.706.052,93 €
2031-2040	35.517.247,35 €	–	35.517.247,35 €
2041 en adelante	23.852.017,03 €	–	23.852.017,03 €
TOTALES	**247.760.325,48 €**	**15.000.000,00 €**	**262.760.325,48 €**

C) PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la composición de los pasivos financieros de la Mutualidad, clasificados en su totalidad como Débitos y partidas a pagar es la siguiente:

PASIVOS	2016	2015
Deudas con Administraciones Públicas	131.916,26	86.486,62
Fondo social	751.178,66	923.997,73
Otras deudas	838,55	2.476,31
Fianzas recibidas a largo plazo	71.576,06	81.672,46
Acreedores por prestación de servicios	37.397,42	59.390,30
Remuneraciones pendientes pago personal	0,00	0,00
Acreedores mutualistas	0,00	-174,68
Partidas pendientes de aplicación	-1.384,51	4.793,31
TOTAL	**991.522,44**	**1.158.642,05**

En el Informe de gestión de productos del ejercicio se muestra el detalle del Fondo Social.

D) INFORMACIÓN RELACIONADA CON LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS Y EL PATRIMONIO NETO

El importe de las pérdidas y ganancias netas por categoría de activos financieros durante los dos últimos ejercicios es el siguiente:

	Ganancias o pérdidas netas		Ingresos o gastos financieros	
	2016	2015	2016	2015
Cartera de negociación	-204.293,77	-226.175,94	0,00	0,00
Valores representativos de deuda	0,00	0,00	13.459.478,29	12.979.519,34
Cartera de activos disponibles para la venta	0,00	-454.212,29	0,00	0,00
TOTAL	**-204.293,77**	**-680.388,23**	**13.459.478,29**	**12.979.519,34**

E) NIVEL DE RIESGO

Información sobre la naturaleza y el nivel de riesgo procedente de instrumentos financieros:

El Órgano de Gobierno encargado del control de riesgos de las inversiones es la Comisión de Inversiones.

Las inversiones de la Mutualidad están suficientemente diversificadas cumpliendo el artículo 89 del Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras .

A continuación realizamos una descripción de los riesgos financieros en que incurre la Mutualidad, como consecuencia de su actividad y cómo surgen, así como los procesos de control y gestión del riesgo.

Los riesgos adquiridos por la Mutualidad en los activos descritos son los siguientes:

- Riesgo de mercado. Es aquel que surge por la exposición del valor de las posiciones mantenidas en instrumentos financieros, a variaciones en las condiciones de mercado. Comprende cuatro tipos de riesgo:
    - Riesgo de precio. Aquél que surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado (excepto los que sean como consecuencia del riesgo de tipo de cambio o de tipo de interés) motivados por factores específicos que afectan al propio instrumento o a su emisor, o por factores que afecten a todos los instrumentos similares negociados en el mercado.
    - Riesgo de tipo de interés. Aquél que surge como consecuencia de cambios en los tipos de interés de mercado que afectan al valor de un instrumento financiero. La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de tipo de interés, cuya fluctuación de tipos es reducida para activos a corto plazo y elevada para activos a largo plazo.
    - Riesgo de tipo de cambio. Aquel que surge por las variaciones en el tipo de cambio entre monedas. Al cierre del ejercicio 2016 todos los activos de la Mutualidad estaban invertidos en euros.
    - Riesgo de valor de las inversiones inmobiliarias. La Mutualidad encarga con carácter periódico informes a terceros independientes que contemplen el valor de mercado de la inversión.
- Riesgo de crédito. Es el riesgo de que una de las partes del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales y cause una pérdida financiera a la otra parte. La Mutualidad realiza un seguimiento exhaustivo de este tipo de riesgo, informándose de las calificaciones crediticias y noticias relevantes acerca de las empresas y entidades de las que posee activos financieros.
- Riesgo de liquidez. Es el riesgo de tener dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas a los pasivos financieros. Sobre el riesgo de liquidez, hay que indicar que la Mutualidad dispone de saldos de tesorería suficientes para cubrir cualquier eventualidad derivada de sus obligaciones con los asegurados. A 31 de diciembre de 2016 el saldo de efectivo y activos líquidos equivalentes era de 13.714.711,02 euros (23.747.682,08 euros en 2015).

El control de estos riesgos requiere su identificación, medición, cuantificación y seguimiento, para lo que la Mutualidad cuenta con medios organizativos, materiales y humanos suficientes, capaces de desarrollar un sistema adecuado de control interno y de seguimiento de riesgos.

A 31/12/2016 el 79 % del total de las inversiones de la Mutualidad posee una calificación crediticia de BBB, como se muestra en detalle en el siguiente cuadro:

RATING	NOMINAL
AAA	500.000,00
AA	500.000,00
A	8.000.000,00
BBB	217.136.000,00
BB	34.900.000,00
B	4.000.000,00
NA	7.000.000,00
TOTAL	**272.036.000,00**

F) FONDOS PROPIOS

La composición de los saldos que integran este capítulo del balance de situación al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como el movimiento producido en el ejercicio, se presenta en el estado de cambios en el patrimonio neto.

El fondo mutual a 31 de diciembre de 2016 asciende a 2.422.557,94 euros (2.397.075,94 euros en 2015), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 34 de la Ley 20/2015 de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Las reservas voluntarias a 31 de diciembre de 2016 ascienden a 20.432.336,59 euros (análogo en 2015).

Esto supone unos fondos propios para la Mutualidad de 22.854.894,53 euros.

El importe de ajustes por cambios de valor al 31 de diciembre de 2016 es de -929.243,53 euros (-1.255.901,88 euros en 2015) y corresponde a los ajustes de valor de los Activos Financieros Disponibles para la Venta referente a las Inversiones Financieras en Instrumentos de Patrimonio (Fondos de Inversión). Esto representa una variación de 326.658,35 euros en el ejercicio.

4.5.10. Efectivo y Otros Activos Líquidos Equivalentes

El efectivo y activos líquidos equivalentes incluyen el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista en entidades de crédito. También se incluyen otras inversiones a corto plazo de gran liquidez, siempre que sean fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que estén sujetas a un riesgo insignificante de cambios de valor. A estos efectos, se incluyen las inversiones con vencimientos de menos de tres meses desde la fecha de adquisición.

El detalle del epígrafe efectivo y otros activos líquidos equivalentes en los dos últimos ejercicios es el siguiente:

EFECTIVO Y ACTIVOS	31/12/2016	31/12/2015
Efectivo en caja	2.171,66	2.811,09
Cuentas corrientes en euros	12.962.498,55	22.821.279,44
Cuentas corrientes en euros Fondo Social	750.040,81	923.591,55
Inversiones a corto plazo (Repos)	0,00	0,00
Depósitos	20.000.000,00	15.000.000,00
TOTAL	**33.714.711,02**	**38.747.682,08**

4.5.11. Situación Fiscal

El detalle de los saldos con Administraciones Públicas al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

DEUDORES	31/12/2016	31/12/2015
Hacienda Pública deudora por I. Sociedades	71.875,75	36.573,71
TOTAL	**71.875,75**	**36.573,71**

ACREEDORES	31/12/2016	31/12/2015
Hacienda Pública acreedora por IVA	3.291,46	3.638,58
Hacienda Pública acreedora por IRPF	115.768,06	67.755,57
Organismos acreedores de la Seguridad Social	12.829,84	15.072,03
Otros	26,90	20,44
TOTAL	**131.916,26**	**86.486,62**

A 31 de diciembre de 2016 y 2015, los ejercicios abiertos a inspección fiscal son los años no prescritos legalmente.

En opinión de los Órganos de gobierno de la Mutualidad, no existen contingencias de importes significativos que pudieran derivarse de la revisión de los años abiertos a inspección, en base a las diferentes interpretaciones de la normativa fiscal.

4.5.12. Ingresos y Gastos

A) INGRESOS

El detalle de las primas emitidas en los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

CUOTAS	2016	2015
Previsión Social	20.450.941,03	20.426.969,45
Procu-Plan	1.071.706,09	1.477.567,71
Procu-Ahorro Vida	101.000,00	0,00
Procu-PPA	202.744,26	284.998,75
TOTAL	21.826.391,38	22.189.535,91

B) CARGAS SOCIALES

El detalle de gastos de personal por concepto es el siguiente:

SALARIOS	2016	2015
Sueldos y salarios	617.673,08	608.212,58
Indemnizaciones	44.873,26	2.461,38
TOTAL	662.546,34	610.673,96
CARGAS SOCIALES		
Seguridad Social a cargo de la empresa	145.857,79	142.585,17
Otros gastos sociales	47.176,15	42.964,02
TOTAL	193.033,94	185.549,19

La Mutualidad ha reclasificado sus partidas de gastos como se detalla en el siguiente cuadro:

		IMPORTE TOTAL	GASTOS RECLASIFICADOS					
			VIDA					
			PRESTACIONES	GASTOS DE EXPLOTACIÓN		INVERSIONES	OTROS GASTOS TÉCNICOS	OTROS GASTOS NO TÉCNICOS
				ADQUISICIÓN	ADMINISTRACIÓN			
Arrendamientos y Cánones	621	1.049,74	272,93	104,98	314,92	83,98	272,93	0,00
Reparaciones y Conservación	622	200.886,54	52.230,46	20.088,78	60.266,08	16.070,93	52.230,29	0,00
Servicios Profesionales Independientes	623	538.819,69	82.830,21	2.055,49	55.932,00	22.201,09	375.800,90	0,00
Material de Oficina-Consumibles	624	21.361,66	5.554,02	2.136,22	6.408,52	1.708,92	5.553,98	0,00
Primas de Seguros	625	20.038,96	5.210,12	2.003,90	6.011,70	1.603,14	5.210,10	0,00
Servicios Bancarios y Similares	626	2.203,07	0,00	0,00	0,00	2.203,07	0,00	0,00
Publicidad, Propaganda y Relaciones Públicas	627	176.153,88	13.079,18	35.441,61	52.315,75	48.130,13	27.187,21	0,00
Suministros	628	159.199,35	0,00	0,00	68.368,06	90.831,29	0,00	0,00
Otros Servicios	629	17.915,53	0,00	0,00	17.915,53	0,00	0,00	0,00
Otros Tributos	631	18.641,59	0,00	0,00	0,00	18.641,59	0,00	0,00
Sueldos y Salarios	640	617.673,08	160.594,99	61.767,33	185.301,94	49.413,81	160.595,01	0,00
Indemnizaciones Personal	641	44.873,26	11.667,05	4.487,33	13.461,98	3.589,87	11.667,03	0,00
Seguridad Social a Cargo Empresa	642	145.857,79	37.923,05	14.585,79	43.757,35	11.668,62	37.922,98	0,00
Aport. A Sist. Compl. Pens. Personal	643	23.203,27	6.032,85	2.320,33	6.960,98	1.856,26	6.032,85	0,00
Otros Gastos Sociales	649	23.972,88	6.232,95	2.397,29	7.191,86	1.917,84	6.232,94	0,00
Amortización Inmovilizado Intangible	680	5.391,64	1.397,92	537,66	1.628,04	430,14	1.397,88	0,00
Amortización Inmovilizado Material	681	49.175,99	12.785,68	4.917,66	14.752,86	3.934,16	12.785,63	0,00
Amortización Inversiones Inmobiliarias	682	37.930,92	0,00	0,00	0,00	37.930,92	0,00	0,00
TOTAL FINAL		2.104.348,84	395.811,41	152.844,37	540.587,57	312.215,76	702.889,73	0,00

4.5.13. Provisiones y Contingencias

PROVISIONES NO TÉCNICAS

No se han aplicado provisiones no técnicas para el ejercicio 2016 ni para el ejercicio 2015.

PROVISIONES TÉCNICAS

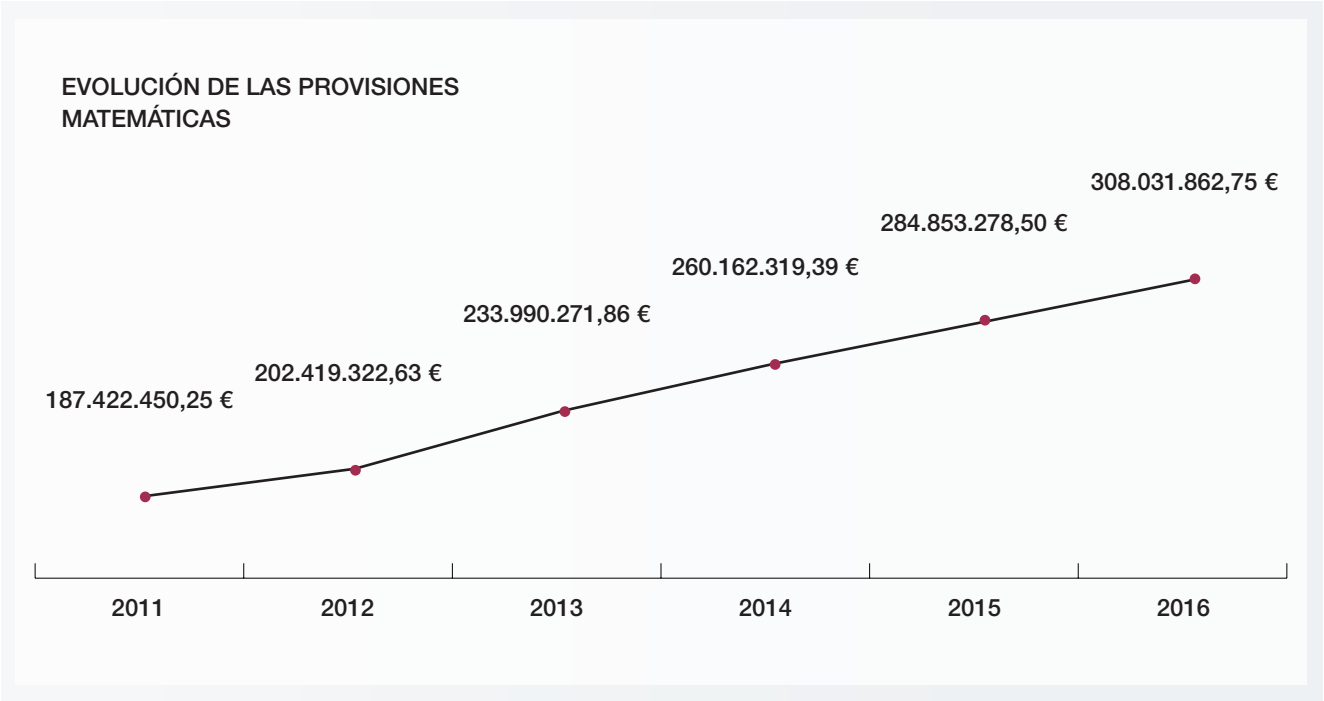
El detalle de las provisiones técnicas de la Mutualidad a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	2016	2015
Provisiones matemáticas		
Capitalización colectiva (Rentas)	27.890.347,17	35.546.320,14
Capitalización individual (Rentas)	1.610.673,65	1.480.940,47
Disminuidos	1.408.108,06	1.103.189,68
Procu-Ahorro Vida	105.953,75	0,00
Procu-Plan	32.804.537,95	31.108.687,77
Plan Previsión Asegurado (PPA)	1.565.118,07	1.339.112,58
Previsión Social	242.647.124,10	214.275.027,86
Total	**308.031.862,75**	**284.853.278,50**
Provisiones para prestaciones		
Provisiones pendientes de liquidación	510.723,27	589.036,79
Provisiones pendientes de declaración	25.536,16	29.451,84
Total	**536.259,43**	**618.488,63**

La Mutualidad ha obtenido un informe de experto independiente sobre las provisiones matemáticas a constituir en el ejercicio 2016, con las siguientes hipótesis técnicas:

	PROVISIÓN MATEMÁTICA		PRIMAS	
	Tabla	Tipo de interés	Tabla	Tipo de interés
PREVISIÓN SOCIAL				
Activos	Método Retrospectivo	1 %	PER2000 unisex (50 % M 50 % F) y OM77 PASEM2010 unisex (50 % M 50 % F)	3 %
Pensión garantizada a activos por cotización hasta 01/01/13	PER2000C	3,50 % (DT 2ª ROSSP)		
Pasivos	PER2000C; PASEM2010	i anual DGS:1,39 %	PER2000 unisex (50 % M; 50 % F)	3 %
CAPITALIZACIÓN COLECTIVA CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL		DT 2ª ROSSP/ art. 33.1.a.1º		
Pasivos	PER2000C; PASEM2010	4,00 %; 1,39 %		
PROCU-PLAN		DT 2ª ROSSP		
Activos	Método Retrospectivo PER2000P PER2000P	4 %-6 % anteriores a 1/1/99; 1,39 % posteriores hasta 1/1/2016 Desde 1/1/2016 curva EIOPA	PASEM 2010 unisex (50 % M; 50 % F)	1,39 %
Pasivos	PER2000C	i anual DGS: 1,39 %	PASEM 2010 unisex (50 % M; 50 % F)	
PROCU-PPA		art. 33.1.a.1º		
Activos	Método Retrospectivo	i anual DGS:1,39 %		
DISCAPACITADOS PSÍQUICOS		art. 33.1.a.1º		
Activos	PER2000P (M/F)	i anual DGS:1,39 %		
Pasivos	PER2000P (M/F)	i anual DGS:1,39 %		
PROCU-AHORRO		art. 33.1.a.1º		
Activos	PER2000P	i curva EIOPA LR+VA	PASEM 2010 unisex (50 % M; 50 % F)	1,39 %

Las provisiones matemáticas han seguido la evolución que se muestra en el siguiente gráfico:



4.5.14. Información Sobre Medio Ambiente

Dada la actividad a la que se dedica la Mutualidad, esta no tiene responsabilidades, gastos, activos ni provisiones y contingencias de naturaleza medioambiental que puedan ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente Memoria de las cuentas anuales respecto a la información medioambiental.

4.5.15. Hechos Posteriores al Cierre de las Cuentas Anuales

Con posterioridad al cierre del ejercicio, no se ha producido ningún acontecimiento que afecte a las cuentas anuales del ejercicio 2016.

4.5.16. Operaciones con Partes Vinculadas

El detalle de las transacciones y saldos con entidades vinculadas a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

Transacciones	31/12/2016	31/12/2015
Gastos	0,00 €	0,00 €
Ingresos por intereses	599,70 €	6.055,00 €
Préstamos otorgados	199.900,00 €	212.944,65 €

La totalidad de las operaciones vinculadas son realizadas con la Correduría de Seguros Vinculada a la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija S.L., y se realizan a precios de mercado.

La Mutualidad no está obligada a presentar cuentas anuales consolidadas ya que se acoge a la dispensa 1ª en función del tamaño del conjunto de las sociedades prevista en el art. 43 del Código de Comercio en su redacción dada por la Ley 16/2007, de 4 de julio, delimitado en el Artículo 258 de la Ley de Sociedades de Capital.

4.5.17. Otra Información

RETRIBUCIONES Y OTRAS PRESTACIONES A LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO

Por el desempeño de su cargo, los miembros del Consejo Directivo, disponen de una póliza de accidentes y otra de Responsabilidad Civil, cuyas primas han sido abonadas por importes de 1.897,32 € y 8.894,84 €, respectivamente.

NÚMERO MEDIO DE EMPLEADOS POR CATEGORÍAS

El número medio de empleados por categorías para los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

	2016		
	Varones	Mujeres	Total
Directivos	2		2
Administrativos	4	8	12
Otros empleados			
TOTAL	6	8	14

	2015		
	Varones	Mujeres	Total
Directivos	1		1
Administrativos	6	8	14
Otros empleados			
TOTAL	7	8	15

HONORARIOS DE AUDITORÍA

Los honorarios devengados por los servicios de auditoría de cuentas para el ejercicio 2016 ascienden a 19.500 euros, sin IVA.

GARANTÍAS COMPROMETIDAS CON TERCEROS Y OTROS PASIVOS CONTINGENTES

Los Órganos de Gobierno de la Mutualidad consideran que no existen al 31 de diciembre de 2016 y 2015 contingencias significativas no registradas que pudieran afectar al Patrimonio o a los resultados de la Mutualidad.

INFORMACIÓN SOBRE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO A PROVEEDORES EN OPERACIONES COMERCIALES

La información relativa al periodo medio de pago a proveedores es la siguiente:

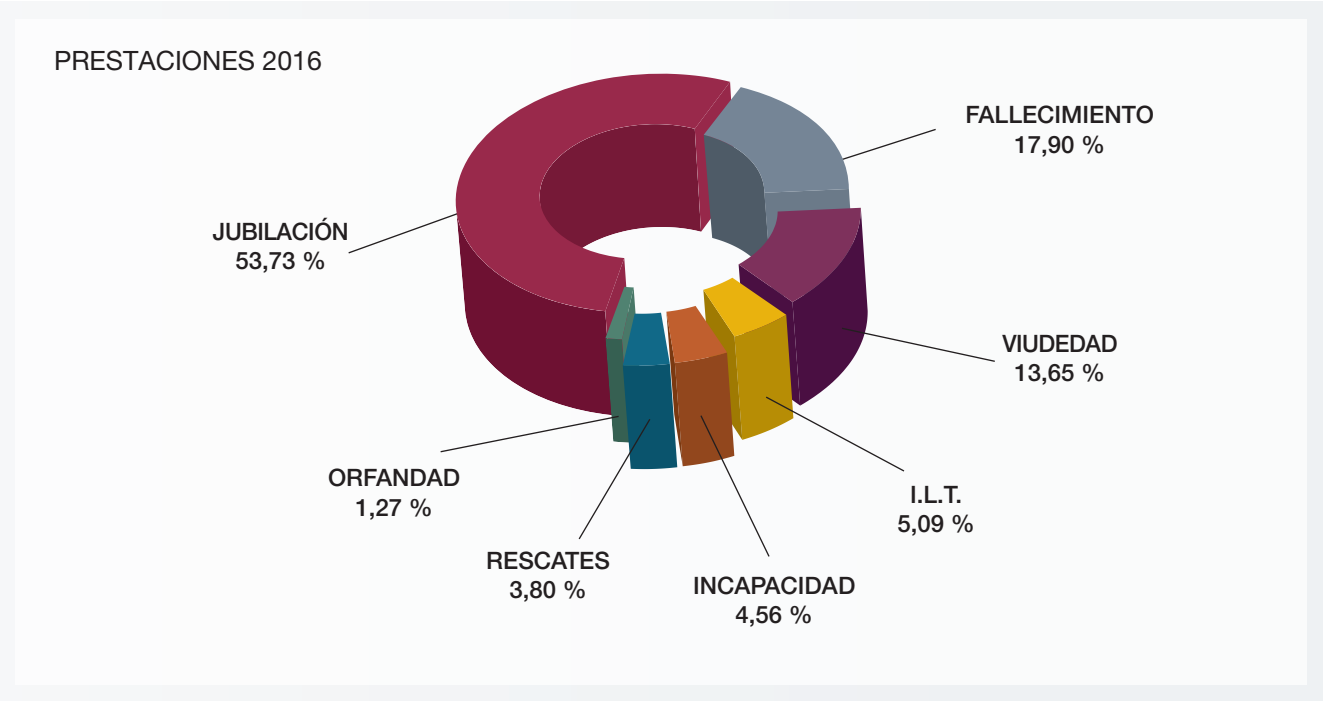
	2016	2015
Periodo medio de pago a proveedores (en días)	2,80	4,80
Ratio de operaciones pagadas	5	5
Ratio de operaciones pendientes de pago	5	5
Total pagos realizados (en euros)	1.279.820,18	1.168.987,88
Total pagos pendientes (en euros)	37.397,42	59.390,30

El período medio de pago a proveedores del ejercicio 2016 es de 2,80 días.

4.5.18. Información Segmentada

La Mutualidad opera exclusivamente en el ramo de vida. Durante los ejercicios 2016 y 2015 las prestaciones pagadas presentan el siguiente detalle:

Prestaciones pagadas	2016	2015
Prestaciones jubilación	4.653.699,80 €	4.156.530,40 €
Prestaciones viudedad	1.182.415,50 €	1.183.340,91 €
Prestaciones incapacidad	395.091,10 €	329.204,35 €
Indemnizaciones I.L.T.	440.490,00 €	501.690,00 €
Prestaciones orfandad	109.994,03 €	31.429,76 €
Fallecimiento	1.550.732,25 €	1.070.809,02 €
Rescates	329.528,68 €	575.810,15 €
Total	8.661.951,36 €	7.848.814,59 €



4.5.19. Solvencia II

La Mutualidad se encuentra en plena adaptación a la Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo de la Unión Europea, de 25 de noviembre de 2009 de solvencia II, que obliga a la garantía de la solvencia económica y buena praxis de las compañías aseguradoras, y que se ha puesto en marcha el 1 de enero de 2016.

El objetivo principal perseguido por la regulación de Solvencia II es proteger al asegurado mediante una mejora del control y de la medición de los riesgos de mercado, operacionales, de crédito y de liquidez a los que están expuestos las entidades aseguradoras a través de tres pilares o principios:

Pilar I: Requerimientos cuantitativos cuyo objetivo es establecer el capital de solvencia obligatorio a través de la determinación previa de un "balance económico" enfocado al riesgo y valorado a valores de mercado.

Pilar II: Requerimientos cualitativos con exigencias en materia de gobernanza de las entidades (procesos de supervisión) que afectan a la organización y dirección de las entidades obligadas a afrontar procesos de identificación, medición y gestión activa del riesgo, así como la evaluación prospectiva de los riesgos y del capital de solvencia.

Pilar III: Requerimientos de transparencia que desarrolla la comunicación de la información que precisan, por un lado, el supervisor (Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones) y por otro el mercado, y cuyo objetivo es favorecer la disciplina de mercado y contribuir a la transparencia y estabilidad financiera.

Durante el 2016, la Mutualidad ha ido implantando el nuevo sistema de acuerdo a los nuevos requerimientos del Régimen Especial.

La Directiva citada anteriormente contempla, entre otros aspectos, el establecimiento a 1 de enero de 2016 de cifras de capital de solvencia estándar o requerimiento estándar de capital (SCR) y de capital mínimo obligatorio (MCR) y fondos para su cobertura que son resultado de la consideración, a efectos del denominado en dicha normativa como balance económico, de criterios en relación con el reconocimiento y valoración de activos y pasivos (balance económico) que son sustancialmente distintos de los utilizados para reflejar la posición financiera y patrimonial de la entidad en sus cuentas anuales.

Una de las principales diferencias entre Solvencia I y Solvencia II radica no sólo en que los requisitos de capital tienen en cuenta el perfil específico de riesgos de la compañía, sino también en que se complementa con una gestión de dichos riesgos contando con políticas, procesos, procedimientos y controles para determinar los riesgos asumidos, de modo que se anticipen posibles evoluciones de los riesgos acorde al plan estratégico de negocio de la entidad.

En este sentido el informe de autoevaluación de riesgos u ORSA ("Own Risk and Solvency Assessment"), denominado como el corazón de Solvencia II, es en realidad la herramienta más importante para poder valorar y gestionar los riesgos asumidos en el día a día. La Mutualidad ha presentado su informe ORSA del ejercicio 2015 a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones con fecha 30 de junio de 2016.

Nuestros objetivos al respecto son consolidar la gestión e inversión económica, manteniendo los márgenes de solvencia, de los cuales una parte revertirá directamente en productos y servicios para los Mutualistas.

4.5.20. Estado de Cobertura de Provisiones Técnicas

La legislación vigente establece que las provisiones técnicas deberán estar materializadas en activos aptos definidos reglamentariamente.

A 31 de diciembre de 2016 y 2015 el estado de cobertura de las provisiones técnicas es el siguiente:

	2016	2015
Provisiones técnicas a cubrir	308.568.122,18 €	285.471.767,13 €
Bienes afectos a cobertura	334.349.751,28 €	314.651.047,27 €
Superávit	25.781.629,10 €	29.179.280,14 €

4.5.21. Estado del Margen de Solvencia y Fondo de Garantía

De acuerdo con la legislación vigente hasta 31/12/2015, las entidades aseguradoras debían disponer en cada ejercicio económico de un patrimonio propio no comprometido (margen de solvencia) suficiente respecto al conjunto de sus actividades.

A continuación, se presenta el Estado del Margen de Solvencia y el Fondo de Garantía a 31 de diciembre de 2015 obtenido según los criterios establecidos en la legislación en vigor para el ejercicio 2015.

MARGEN DE SOLVENCIA

	2015
Margen de Solvencia	27.677.026,73 €
Cuantía Mínima del Margen de Solvencia	11.042.979,95 €
Resultado del Margen de Solvencia	16.634.046,78 €

FONDO DE GARANTÍA

FONDO DE GARANTÍA	VIDA	NO VIDA	TOTAL
A. 1/3 de la cuantía mínima del Margen de Solvencia	3.680.993,31	0,00	3.680.993,31
B. Importe mínimo del fondo de garantía (art.18 TRLOSSP)	2.081.250,00	0,00	2.081.250,00
C. Fondo de garantía (Cantidad mayor entre A y B)	3.680.993,31	0,00	3.680.993,31
CONSTITUCIÓN DEL FONDO DE GARANTÍA	**VIDA**	**NO VIDA**	**TOTAL**
Fondo Mutual desembolsado	2.397.075,94	0,00	2.397.075,94
Otras reservas patrimoniales	20.432.336,59	0,00	20.432.336,59
Plusvalías resultantes infravaloración de activos	7.185.721,19	0,00	7.185.721,19
Minusvalías	1.082.205,11	0,00	1.082.205,11
Ajustes negativos por cambios de valor	1.255.901,88	0,00	1.255.901,88
TOTAL	**27.677.026,73**	**0,00**	**27.677.026,73**
SUPERÁVIT	**23.996.033,42**	**0,00**	**23.995.978,28**

4.6. Informe de Gestión

4.6.1. Introducción

La recuperación económica es un hecho que se viene poniendo de manifiesto en los últimos años. Según los últimos datos publicados por el servicio de estadísticas y estudios del sector seguros en España, ICEA, el volumen de primas del primer trimestre del 2016 se ha incrementado en un 13,88 % respecto al primer trimestre de 2015 y supone la continuidad de la recuperación de este sector en el país.

Sin embargo, la relación del valor medio de las primas con respecto al porcentaje del PIB español está muy por debajo de la media europea, lo que supone grandes oportunidades de crecimiento para esta industria.

Asimismo, el sector asegurador está inmerso en una transformación digital, cuya inversión va a aportar soluciones eficaces a lo que demanda la sociedad actual.

En este sentido, los retos de la Mutualidad pasan, entre otros, por mantener el crecimiento del negocio (queremos contar con los mejores resultados como compañía de seguros, para que nuestros productos siempre estén a la altura de las expectativas de mercado de las compañías de seguros) y continuar con la actualización y adaptación a los nuevos requerimientos y normativas.

4.6.2. Estructura de Gobierno

Los Órganos de Gobierno de la Mutualidad son la Asamblea General y el Consejo Directivo.

La Asamblea General de Representantes es el órgano soberano de formación y expresión de la voluntad social, en las materias que le atribuyen las disposiciones legales y los presentes Estatutos.

El Consejo Directivo es el órgano ejecutivo de los acuerdos de la Asamblea General y, además, le corresponde representar, gobernar y gestionar la Mutualidad para el mejor cumplimiento de sus fines, con sujeción al Estatuto, Reglamentos y demás legislación aplicable.

Por otro lado, existe además una Comisión de Control que se encarga de verificar el funcionamiento de la gestión financiera de la Mutualidad, con independencia de la auditoría externa y una Comisión de Inversiones.

La Mutualidad celebró su Asamblea General Ordinaria de Representantes el día 28 de mayo de 2016, previa celebración de las reuniones territoriales en cada uno de los Colegios de Procuradores, a cuyo fin se les remitieron los asuntos incluidos en el Orden del Día, así como la Memoria de la Institución correspondiente al ejercicio 2015.

En el transcurso de la expresada Asamblea General fue aprobada la gestión, balance de situación y cuenta de resultados del ejercicio 2015. Asimismo, se aprobó el presupuesto de ingresos y gastos para el ejercicio 2016. También fue aprobada la dotación del Fondo Social para el ejercicio. Dicho Fondo desarrolla su actividad al margen de la actividad aseguradora de la Mutualidad, estando su contabilidad totalmente separada de la contabilidad general de la Entidad, contando con un informe de auditoría independiente.

En estas primeras actuaciones hemos establecido las bases para el desarrollo del sistema de Gobierno, Control Interno y función de cumplimiento (Nivel I de la Directiva de solvencia II) conforme a las Directrices de EIOPA.

4.6.3. Evolución de los negocios y situación de la Mutualidad

El número de mutualistas al cierre del ejercicio era de 10.735.

El total de ingresos por primas del ejercicio ha sido de 21,8 (en el entorno de las cifras de los años anteriores) y la siniestralidad neta ha sido de 8,9 millones de euros, que se ha visto incrementada respecto al ejercicio 2015 en un 21,60 %, fruto del empeño que ponemos en destinar la mayor parte del excedente a la mejora de las prestaciones de nuestros mutualistas.

Entre los objetivos de los Órganos de Gobierno de la Mutualidad, se encuentran la búsqueda del máximo rendimiento de las aportaciones y del patrimonio acumulado de los mutualistas, y el desarrollo de nuevas coberturas. En este sentido, estamos ofreciendo una gama de productos de ahorro complementarios a la Previsión Social como son el PROCU-PLAN, el PROCU–PPA y el nuevo seguro PROCU-AHORRO VIDA. De esta forma, la Mutualidad está ofreciendo a sus Mutualistas diferentes soluciones para obtener el mayor rendimiento a sus ahorros.

La Dirección de la Mutualidad es consciente de la relevancia que tiene para la organización satisfacer las necesidades y expectativas de los Mutualistas en las actividades que desarrolla. Para cumplir este compromiso, la Mutualidad implantó un Sistema de Gestión de Calidad en base a los requisitos que establece la norma UNE-EN ISO 9001-2008.

Desde la obtención de la certificación en 2015, la Mutualidad ha realizado un seguimiento y análisis eficaz de los procesos y objetivos del sistema de gestión de calidad tal y como muestran los resultados positivos obtenidos en las auditorías de seguimiento realizadas por AENOR. El mantenimiento del sistema de gestión de calidad ha servido para gestionar los recursos de forma más eficiente y mantener un proceso de mejora continua en la organización.

4.6.4. Gestión de riesgo de la Mutualidad: exposición de la Mutualidad a los riesgos de precio, crédito y liquidez

La Mutualidad tiene constituida una Comisión de Inversiones cuya función es establecer la política de inversiones anuales y la realización del seguimiento de las mismas, informando periódicamente a los Órganos de Gobierno. Asimismo, la Mutualidad cuenta con el apoyo de asesores externos en este ámbito.

La cartera financiera de la Mutualidad se compone fundamentalmente de inversiones en renta fija, ya que la Comisión de Inversiones sigue manteniendo un criterio de prudencia dada la desfavorable coyuntura económica.

El riesgo de mercado en sentido estricto o riesgo de precio surge de la volatilidad del precio en sentido contrario a las posiciones que tenemos en cartera. Dada la reducida exposición en el conjunto de la cartera de renta variable y en fondos de inversión, este tipo de riesgo es absolutamente asumible.

El riesgo de tipo de interés es el que se deriva de las fluctuaciones en los tipos de interés de los activos y pasivos que cualquier entidad mantiene en cartera afectos a la política monetaria del país, déficit público, la inflación o de tipos de interés externos, principalmente. Un escenario económico en el que bajen los tipos de interés, favorece la valoración de la cartera de renta fija de la Mutualidad, puesto que se ha acudido al mercado en un momento óptimo. Aunque limita las oportunidades de inversión a tipos altos comprometidos como es nuestro caso, seguimos siendo inversores competitivos. De ese mismo modo, el riesgo de tipo de interés es menor para aquellas inversiones de renta fija a corto plazo y superior para las de más largo plazo.

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las partes del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales y cause una pérdida financiera a la otra parte. La Mutualidad realiza un seguimiento exhaustivo de este tipo de riesgo, analizando cada una de las contrapartidas en las que se invierte con una calificación crediticia que se encuentre en grado de inversión otorgada por, al menos, una agencia de calificación de reconocido prestigio

El riesgo de liquidez es el riesgo de tener dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas a los pasivos financieros. Sobre el riesgo de liquidez de nuestra Entidad, hay que indicar que la Mutualidad dispone de saldo en tesorería suficiente para cubrir cualquier eventualidad derivada de sus obligaciones con los asegurados. Al 31 de diciembre de 2016 el saldo en efectivo y activos líquidos era de 13,7 millones de euros.

El control de estos riesgos requiere su identificación, medición, cuantificación y seguimiento, para lo que la Mutualidad cuenta con medios organizativos, materiales y humanos suficientes, capaces de desarrollar un sistema adecuado de control interno y de seguimiento de riesgos.

4.6.5. Actividades de Investigación y Desarrollo

Por último, reseñar que la Mutualidad no ha llevado a cabo en el ejercicio actividades en materia de investigación y desarrollo.

4.7. Informe de Auditoría

EcoAudit, S.L.P.
SOCIEDAD DE AUDITORIA

Paseo de la Castellana, 126 - 8º izda.
Teléfono 91 561 73 17
28046 MADRID

Reg. Merc. Madrid - Tomo 5.372, Folio 13, Sección 8ª, Hoja 88.008 - N.I.F. B-79181558 - Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas (R.O.A.C.) coin el Nº S0244

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

A los socios mutualistas de la MUTUALIDAD DE PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, por encargo del Consejo Directivo:

Informe sobre las cuentas anuales

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de la MUTUALIDAD DE PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2016, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la MUTUALIDAD DE PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, .de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, que se identifica en la nota 2 de la memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de las cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales adjuntas basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Dicha normativa exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en las cuentas anuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas

valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de la entidad de las cuentas anuales, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la MUTUALIDAD DE PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, al 31 de diciembre de 2016, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2016, contiene las explicaciones que los administradores consideran oportunas sobre la situación de la mutualidad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2016. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la mutualidad.

ECOAUDIT, S.L.P.

Madrid, 6 de marzo de 2017

Fdo.: Vicente Carrió Montiel.

Anexos

1. Activos Financieros a 31/12/16 y 31/12/15

31/12/2016

ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
GAS NATURAL 27/01/2020	4,50 %	2.000.000,00	2.268.101,61	2.351.690,66
JUNTA DE ANDALUCÍA 17/03/2020	4,85 %	2.000.000,00	2.281.460,00	2.358.262,74
CASTILLA LA MANCHA 18/03/2020	4,875 %	1.500.000,00	1.690.935,00	1.748.633,63
TELEFÓNICA 07/02/2017	4,75 %	2.000.000,00	2.008.986,75	2.094.356,61
CASTILLA LA MANCHA 15/01/2021	6,00 %	1.500.000,00	1.808.673,53	1.895.221,48
CÉDULAS HIPOT. POPULAR 30/03/17	4,125 %	500.000,00	504.947,50	520.543,39
GENERALITAT CATALUÑA 11/02/2020	4,95 %	2.000.000,00	2.137.099,89	2.224.979,34
TOTAL CARTERA DE NEGOCIACIÓN		11.500.000,00	12.700.204,28	13.193.687,85

ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

	Nº PARTICIPACIONES	VALOR	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
FONDOS DE INVERSIÓN				
ALLIANZ EUROVALOR GARANTIZADO	11.288,27311	128,85355	1.454.534,01	1.454.534,01
FC INVESCO ASIAN INFRAESTURE	101.732,90	12,22782	1.243.971,79	1.243.971,79
FC BOLSA SELECCIÓN EMERGENTES	201.329,50273	7,84685	1.579.802,71	1.579.802,71
TOTAL FONDOS DE INVERSIÓN			4.278.308,51	4.278.308,51

	Nº ACCIONES	VALOR	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
ACCIONES				
BANCO SANTANDER	579.641,00	4,96	2.875.019,36	2.875.019,36
BBVA	117.332,00	6,41	752.098,12	752.098,12
TOTAL ACCIONES			3.627.117,48	3.627.117,48

TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		7.905.425,99	7.905.425,99

PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
OBLIGACIONES ESTADO 30/07/2025	4,65 %	10.200.000,00	9.730.474,25	13.267.641,62
ESTADO ESPAÑOL 30/01/2024	4,80 %	6.000.000,00	5.802.585,79	7.882.106,56
TESORO PÚBLICO 30/07/40	4,90 %	7.500.000,00	8.361.180,96	11.194.904,79
CÉDULAS AYT CAJAS 25/05/2027	4,75 %	2.000.000,00	1.978.335,13	2.718.570,27
TESORO PÚBLICO 31/10/2023	4,40 %	1.500.000,00	1.498.678,01	1.867.992,64
COMUNIDAD ARAGÓN 11/07/2036	4,65 %	6.000.000,00	5.409.851,37	8.279.756,38
COMUNIDAD DE MADRID 15/09/2026	4,30 %	9.000.000,00	8.266.717,47	11.220.529,32
COMUNIDAD DE MADRID 12/03/2020	4,675 %	1.000.000,00	995.877,37	1.176.970,88
TESORO PÚBLICO 31/01/37	4,20 %	8.000.000,00	7.821.649,23	11.039.300,98
AYT CEDULAS MULTICEDENTES 21/02/22	4,50 %	1.000.000,00	942.154,78	1.237.376,56
TESORO PÚBLICO 31/10/44	5,15 %	9.000.000,00	10.648.793,79	13.873.111,64
FADE 17/03/2019	3,375 %	2.000.000,00	2.000.000,00	2.204.925,20
AYT CÉDULAS 25/10/23	4,25 %	2.000.000,00	1.887.400,78	2.476.472,74
TESORO PÚBLICO 30/07/41	4,70 %	8.000.000,00	8.718.894,88	11.695.441,10
TESORO PÚBLICO 30/04/2024	3,80 %	2.000.000,00	1.990.696,22	2.451.393,70
JUNTA CASTILLA Y LEÓN 30/04/24	4,00 %	2.000.000,00	1.989.998,53	2.435.058,63
CCAA ARAGÓN 31/01/37	5,15 %	3.000.000,00	3.227.820,03	4.301.906,94
STRIP DEUDA ESTADO 31/01/29	CUPON 0	2.000.000,00	1.237.860,26	1.624.860,00
CÉDULAS TDA FONDO 10/04/31	4,25 %	4.000.000,00	4.092.530,52	5.291.124,66
PETTROBRAS 14/01/2025	4,75 %	1.500.000,00	1.515.749,22	1.534.422,09
JUNTA EXTREMADURA 15/04/25	3,80 %	1.500.000,00	1.497.965,48	1.793.397,74
STRIP DEUDA ESTADO 30/07/34	CUPON 0	2.000.000,00	963.028,88	1.339.870,00
REFER PORTUGAL 16/11/2026	4,047 %	1.500.000,00	1.424.691,77	1.480.709,18
OBRASCON HUARTE 16/11/2026	4,75 %	1.000.000,00	1.016.556,97	736.255,06
ADIF ALTA VELOCIDAD 27/5/24	3,50 %	1.000.000,00	996.681,92	1.189.284,11
TECNOCOM 08/04/19	6,50 %	500.000,00	501.746,81	541.742,72
GRUPO ISOLUX 15/04/2021	6,625 %	1.000.000,00	224.258,56	238.872,08
ESTRUCTURADO SABADELL 25/07/22	6,00 %	1.000.000,00	1.006.842,55	1.209.449,26
TESORO PÚBLICO 31/10/24	2,75 %	3.000.000,00	2.986.064,46	3.392.507,67
GRUPO ORTIZ 03/07/2019	7,00 %	300.000,00	300.000,00	303.102,70
RED FERROVIAR 16/10/2024	4,675 %	500.000,00	520.355,19	526.994,62
TESORO PÚBLICO 31/01/2020	1,40 %	1.000.000,00	994.988,03	1.056.369,21
ACCIONA 29/04/2024	5,55 %	1.200.000,00	1.265.472,68	1.356.516,58
ACCIONA 22/07/2019	4,625 %	1.100.000,00	1.115.401,90	1.178.883,64
AYTO MADRID 16/06/36	4,55 %	3.000.000,00	3.398.085,06	3.696.588,58
GRUPO ANTOLÍN 01/04/21	4,75 %	300.000,00	305.622,40	314.040,92
AUDAX ENERGIA 29/07/19	5,75 %	300.000,00	301.622,60	315.170,34
TELECOM ITALIA 04/01/33	7,75 %	2.000.000,00	2.634.311,25	2.701.290,00
CAMFER 02/05/30	5,70 %	1.200.000,00	1.273.942,46	1.288.638,58
BALEARES 23/11/36	4,06 %	1.000.000,00	1.263.164,86	1.141.339,97
COMUNIDAD DE MADRID 12/02/36	5,00 %	500.000,00	713.652,65	723.782,84
TELEFÓNICA 31/03/49	5,875 %	3.000.000,00	3.311.122,36	3.152.670,00
IBERIA 28/05/27	3,75 %	100.000,00	99.746,62	100.478,78
NOTA DB CRECIMIENTO ESPAÑA 25/04/18	VARIABLE	200.000,00	200.000,00	179.550,27
ESTADO ESPAÑOL 1.95 % 30/07/2030	1,95 %	2.000.000,00	1.812.832,49	2.062.674,79
C.A. ARAGÓN 17/01/27	8,25 %	2.000.000,00	2.859.532,90	3.340.076,07
RENFE 19/12/2024	9,90 %	601.000,00	891.983,38	939.870,72
IBERDROLA 27/02/49	5,75 %	1.000.000,00	1.060.591,08	1.104.177,98
IBERIA 28/10/18	2,50 %	500.000,00	496.955,69	521.616,03
MAPFRE 24/07/37	5,92 %	2.000.000,00	2.091.512,31	2.090.560,14
BANCO SANTANDER 18/03/25	2,50 %	1.500.000,00	1.452.171,10	1.502.814,04
FERIA DE VALENCIA 10/06/24	6,04 %	500.000,00	583.405,74	615.279,40
GENERALITAT CATALUÑA 20/05/2024	5,90 %	3.000.000,00	3.000.000,00	3.342.512,59
C. FORAL NAVARRA 30/09/2019	4,20 %	2.000.000,00	2.006.626,51	2.241.662,60
COMUNIDAD DE MADRID 01/02/2018	5,75 %	425.000,00	425.000,00	472.554,39
TOTAL PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR		131.426.000,00	133.113.185,25	165.965.170,30

DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO

ACTIVO	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
SABADELL 0,20 % 28/05/17	15.000.000,00	15.000.000,00
BANKIA 0,30 % 18/03/17	5.000.000,00	5.000.000,00
TOTAL DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO	20.000.000,00	20.000.000,00

INVERSIONES MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
ESTADO ESPAÑOL 30/07/25	4,65 %	10.000.000,00	9.539.877,65	13.007.491,78
COMUNIDAD CANARIAS 09/03/2020	4,929 %	2.000.000,00	2.000.000,00	2.364.994,41
GENERALITAT VALENCIA 17/03/2020	4,90 %	3.000.000,00	2.997.765,23	3.508.476,78
BANCO SABADELL 26/04/2020	6,25 %	4.650.000,00	4.590.841,05	5.578.396,81
TESORO 31/10/2020	4,85 %	12.000.000,00	11.834.280,28	14.261.945,75
DEUDA DEL ESTADO 31/01/29	6,00 %	6.000.000,00	5.910.059,03	9.241.308,20
ICO 04/02/2026	6,00 %	9.000.000,00	8.857.009,87	12.875.717,66
BCO SANTANDER 17/02/28	5,78 %	2.000.000,00	1.997.209,97	2.972.129,34
JUNTA C. LEÓN 24/02/23	6,60 %	2.000.000,00	1.991.712,97	2.779.300,93
ICO 08/03/21	6,00 %	3.000.000,00	2.995.201,09	3.858.858,90
C LA MANCHA 15/01/21	6,00 %	1.000.000,00	970.508,95	1.263.480,98
FADE 17/09/18	5,60 %	2.000.000,00	1.999.439,42	2.229.579,18
COMUNIDAD DE MADRID 21/07/26	7,55 %	3.000.000,00	3.000.000,00	4.605.194,82
FADE 17/03/25	6,25 %	5.000.000,00	4.986.487,50	7.124.506,51
ESTADO 30/07/17	5,50 %	4.000.000,00	3.986.333,30	4.227.041,92
ESTADO 31/01/22	5,85 %	10.000.000,00	9.639.802,59	13.283.400,82
COMUNIDAD DE MADRID 15/09/26	4,30 %	4.500.000,00	3.905.389,08	5.610.264,66
XUNTA GALICIA 26/03/2020	4,805 %	3.000.000,00	2.893.664,41	3.541.275,82
FADE 17/03/21	5,90 %	3.000.000,00	2.989.634,48	3.830.820,21
COMUNIDAD MADRID 14/02/17	5,50 %	810.000,00	809.296,04	853.377,69
TELEFÓNICA 14/02/33	5,75 %	2.000.000,00	2.671.256,39	3.041.410,83
ALLIANZ 07/07/45	2,24 %	1.000.000,00	943.434,08	973.295,00
BANCO POPULAR 03/02/20	2,00 %	1.000.000,00	976.629,00	1.016.652,08
GENERALI 04/05/26	4,12 %	1.500.000,00	1.575.918,97	1.638.511,95
ZURICH 02/10/43	4,25 %	1.000.000,00	1.081.629,87	1.112.994,02
BBVA 11/04/24	3,50 %	1.800.000,00	1.853.053,20	1.922.094,12
BANKINTER 11/09/19	6,38 %	300.000,00	331.642,03	349.410,60
SANTANDER 12/02/19	0,64 %	1.500.000,00	1.461.266,69	1.473.026,68
ESTADO ESPAÑOL 31/10/46	2,90 %	3.000.000,00	2.968.770,97	3.229.759,73
BBVA VTO.09/08/21	0,413 %	100.000,00	94.336,97	94.808,66
ALMIRALL 04/01/2021	4,625 %	1.000.000,00	1.046.102,18	1.044.234,03
BANKIA 22/05/2024	4,00 %	2.500.000,00	2.466.390,67	2.602.683,39
ING DIRECT 11/04/28	3,00 %	1.500.000,00	1.536.798,48	1.614.395,90
SANTANDER 04/04/26	3,25 %	2.000.000,00	2.012.329,29	2.091.960,27
FADE 17/03/27	6,46 %	2.000.000,00	2.839.534,70	2.980.826,08
TELECOM ITALIA 25/05/26	3,625 %	1.000.000,00	1.008.925,16	1.047.579,32
SABADELL CRECIENTE 01/06/2017	0,60 %	3.000.000,00	3.000.000,00	3.001.183,14
COMUNIDAD DE MADRID 05/03/46	3,25 %	1.000.000,00	1.040.184,36	1.099.463,95
CAIXABANK 14/11/23	5,00 %	1.000.000,00	1.050.733,09	1.059.610,43
METROVACESA 23/05/22	2,375 %	500.000,00	509.028,29	526.432,60
DEUTSCHE ROHSTOFF AG 20/07/21	5,625 %	1.000.000,00	1.000.000,00	1.045.617,93
AEGON 25/04/2044	4,00 %	1.000.000,00	987.129,44	1.024.592,26
REFER REDE FERROVIARIA 13/12/21	4,25 %	450.000,00	471.633,62	466.288,15
ESTADO PORTUGUÉS 15/02/45	4,10 %	1.000.000,00	922.283,22	949.596,99
C. ARAGÓN 21/02/26	6,625 %	2.000.000,00	1.997.931,50	2.763.922,86
OBLIG. ESTADO ESPAÑOL 30/07/26	5,90 %	5.000.000,00	4.587.790,87	7.169.590,75
TOTAL CARTERA VENCIMIENTO		129.110.000,00	128.329.245,95	162.357.504,89

31/12/2015

ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
GAS NATURAL 27/01/2020	4,50 %	2.000.000,00	2.296.612,98	2.379.955,45
JUNTA DE ANDALUCÍA 17/03/2020	4,85 %	2.000.000,00	2.308.558,82	2.385.361,56
CASTILLA LA MANCHA 18/03/2020	4,875 %	1.500.000,00	1.709.828,15	1.767.526,78
TELEFÓNICA 07/02/2017	4,75 %	2.000.000,00	2.095.045,73	2.180.155,32
CASTILLA LA MANCHA 15/01/2021	6,00 %	1.500.000,00	1.822.765,07	1.909.066,44
CÉDULAS HIPOT. POPULAR 30/03/17	4,125 %	500.000,00	517.098,37	532.694,26
GENERALITAT CATALUÑA 11/02/2020	4,95 %	2.000.000,00	2.154.588,93	2.242.197,15
TOTAL CARTERA VENCIMIENTO		11.500.000,00	12.904.498,05	13.396.956,96

ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

	Nº PARTICIPACIONES	VALOR	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
FONDOS DE INVERSIÓN				
FC INVESCO ASIAN INFRAESTURE	101.732,90	12,22611	1.243.797,56	1.243.797,56
FC BOLSA SELECCIÓN EMERGENTES	201.329,50273	7,10594	1.430.637,24	1.430.637,24
TOTAL FONDOS DE INVERSIÓN			2.674.434,80	2.674.434,80

	Nº ACCIONES	VALOR	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
ACCIONES				
BANCO SANTANDER	579.641,00	4,56	2.642.003,68	2.642.003,68
BBVA	113.122,00	6,74	762.329,16	762.329,16
TOTAL ACCIONES			3.404.332,84	3.404.332,84

TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		6.078.767,64	6.078.767,64

PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
OBLIGACIONES ESTADO 30/07/2025	4,65 %	10.200.000,00	9.677.227,84	13.029.060,90
ESTADO ESPAÑOL 30/01/2024	4,80 %	6.000.000,00	5.775.211,05	7.792.792,32
TESORO PÚBLICO 30/07/40	4,90 %	7.500.000,00	8.405.922,26	10.585.107,16
CEDULAS AYT CAJAS 25/05/2027	4,75 %	2.000.000,00	1.976.949,72	2.635.413,08
TESORO PÚBLICO 31/10/2023	4,40 %	1.500.000,00	1.498.484,37	1.843.273,62
COMUNIDAD ARAGÓN 11/07/2036	4,65 %	6.000.000,00	5.384.142,81	7.368.931,81
COMUNIDAD DE MADRID 15/09/2026	4,30 %	9.000.000,00	8.195.443,85	10.741.123,63
COMUNIDAD DE MADRID 12/03/2020	4,675 %	1.000.000,00	994.587,91	1.186.289,85
TESORO PÚBLICO 31/01/37	4,20 %	8.000.000,00	7.816.691,42	10.227.323,87
AYT CÉDULAS MULTICEDENTES 21/02/22	4,50 %	1.000.000,00	931.277,24	1.241.937,18
TESORO PÚBLICO 31/10/44	5,15 %	9.000.000,00	10.716.434,96	12.990.010,59
FADE 17/03/2019	3,375 %	2.000.000,00	2.000.000,00	2.234.894,60
AYT CÉDULAS 25/10/23	4,25 %	2.000.000,00	1.871.386,80	2.454.228,52
TESORO PÚBLICO 30/07/41	4,70 %	8.000.000,00	8.751.754,25	10.799.099,33
TESORO PÚBLICO 30/04/2024	3,80 %	2.000.000,00	1.989.427,58	2.407.879,69
JUNTA CAST. LEÓN 30/04/24	4,00 %	2.000.000,00	1.988.635,01	2.356.311,29
CCAA ARAGÓN 31/01/37	5,15 %	3.000.000,00	3.239.628,78	4.006.588,61
STRIP DEUDA ESTADO 31/01/29	CUPÓN 0	2.000.000,00	1.189.583,59	1.450.827,36
CEDULAS TDA FONDO 10/04/31	4,25 %	4.000.000,00	4.099.107,59	4.964.506,35
PETTROBRAS 14/01/2025	4,75 %	1.500.000,00	1.517.724,08	1.163.312,46
JUNTA EXTREMADURA 15/04/25	3,80 %	1.500.000,00	1.497.719,67	1.736.415,87
STRIP DEUDA ESTADO 30/07/34	CUPÓN 0	2.000.000,00	923.730,10	1.152.630,23
REFER PORTUGAL 16/11/2026	4,047 %	1.500.000,00	1.417.273,97	1.604.246,62
OBRASCON HUARTE 16/11/2026	4,75 %	1.000.000,00	1.019.777,72	874.951,99
ADIF ALTA VELOCIDAD 27/5/24	3,50 %	1.000.000,00	996.233,64	1.146.180,60
TECNOCOM 08/04/19	6,50 %	500.000,00	502.520,88	526.744,10
GRUPO ISOLUX 15/04/2021	6,625 %	1.000.000,00	965.360,76	603.979,37
ESTRUCTURADO SABADELL 25/07/22	6,00 %	1.000.000,00	1.008.079,99	1.115.245,26
TESORO PÚBLICO 31/10/24	2,75 %	3.000.000,00	2.984.286,60	3.288.738,99
GRUPO ORTIZ 03/07/2019	7,00 %	300.000,00	300.000,00	295.258,99
RED FERROVIAR 16/10/2024	4,675 %	500.000,00	523.032,33	569.072,94
TESORO PUBLICO 31/01/2020	1,40 %	1.000.000,00	993.364,31	1.047.433,24
ACCIONA 29/01/2016	3 %	300.000,00	299.978,75	308.339,08
ACCIONA 29/04/2024	5,55 %	1.200.000,00	1.274.703,47	1.254.804,14
ACCIONA 22/07/2019	4,625 %	1.100.000,00	1.121.502,52	1.123.180,13
AYTO MADRID 16/06/36	4,55 %	3.000.000,00	3.420.514,67	3.329.251,64
GRUPO ANTOLÍN 01/04/21	4,75 %	300.000,00	306.963,59	312.173,24
AUDAX ENERGÍA 29/07/19	5,75 %	300.000,00	302.256,74	314.221,18
TELECOM ITALIA 04/01/33	7,75 %	500.000,00	646.858,62	677.702,97
CAMFER 02/05/30	5,70 %	1.200.000,00	1.279.751,70	1.378.798,88
BALEARES 23/11/36	4,06 %	1.000.000,00	1.278.913,13	1.044.253,10
COMUNIDAD DE MADRID 12/02/36	5,00 %	500.000,00	727.087,59	665.068,68
TELEFONICA 31/03/49	5,875 %	3.000.000,00	3.321.290,88	3.137.233,56
IBERIA 28/05/27	3,75 %	100.000,00	99.722,24	103.477,56
NOTA DB CRECIMIENTO ESPAÑA 25/04/18	VARIABLE	200.000,00	200.000,00	193.959,75
ESTADO ESPAÑOL 1.95 % 30/07/2030	1,95 %	2.000.000,00	1.799.733,65	1.904.891,36
C.A. ARAGÓN 17/01/27	8,25 %	2.000.000,00	2.963.353,91	3.277.601,39
RENFE 19/12/2024	9,90 %	601.000,00	937.399,33	955.914,54
IBERDROLA 27/02/49	5,75 %	1.000.000,00	1.062.536,94	1.109.869,30
IBERIA 28/10/18	2,50 %	500.000,00	495.290,59	525.349,72
MAPFRE 24/07/37	5,92 %	1.500.000,00	1.574.650,39	1.590.264,90
BANCO SANTANDER 18/03/25	2,50 %	500.000,00	480.702,37	473.988,34
FERIA DE VALENCIA 10/06/24	6,04 %	500.000,00	592.109,35	600.298,32
GENERALITAT CATALUÑA 20/05/2024	5,90 %	3.000.000,00	3.000.000,00	3.489.336,45
C. FORAL NAVARRA 30/09/2019	4,20 %	2.000.000,00	2.009.050,02	2.251.857,62
COMUNIDAD MADRID 01/02/2018	5,75 %	425.000,00	425.000,00	491.326,54
TOTAL PRESTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR		128.726.000,00	130.770.371,53	155.952.972,81

DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO

ACTIVO	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
SABADELL 0,30 % 28/05/16	15.000.000,00	15.000.000,00
TOTAL DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO	15.000.000,00	15.000.000,00

INVERSIONES MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO

ACTIVO	CUPÓN	NOMINAL	VALOR CONTABLE	VALOR DE MERCADO
ESTADO ESPAÑOL 30/07/25	4,65 %	10.000.000,00	9.487.873,52	12.773.589,11
COMUNIDAD CANARIAS 09/03/2020	4,929 %	2.000.000,00	2.000.000,00	2.361.356,56
GENERALITAT VALENCIA 17/03/2020	4,90 %	3.000.000,00	2.997.067,69	3.509.597,52
BANCO SABADELL 26/04/2020	6,25 %	4.650.000,00	4.573.151,75	5.794.410,17
TESORO 31/10/2020	4,85 %	12.000.000,00	11.791.422,99	14.453.522,45
AYT CEDULAS CAJAS 15/06/16	4,75 %	2.000.000,00	1.994.612,88	2.093.266,61
DEUDA DEL ESTADO 31/01/29	6,00 %	6.000.000,00	5.902.688,50	8.990.666,32
ICO 04/02/2026	6,00 %	9.000.000,00	8.841.571,97	12.504.433,75
BCO SANTANDER 17/02/28	5,78 %	2.000.000,00	1.996.958,95	2.823.040,03
COMUNIDAD ARAGÓN 11/02/16	5,90 %	2.000.000,00	1.999.902,84	2.116.616,04
JUNTA C. LEON 24/02/23	6,60 %	2.000.000,00	1.990.365,80	2.716.385,02
ICO 08/03/21	6,00 %	3.000.000,00	2.994.052,76	3.852.226,09
C LA MANCHA 15/01/21	6,00 %	1.000.000,00	963.331,71	1.272.710,96
CAJA MADRID 07/04/16	5,25 %	2.000.000,00	1.999.760,51	2.103.394,79
COMUNIDAD DE MADRID 23/06/16	4,10 %	1.000.000,00	992.078,99	1.038.606,60
FADE 17/09/18	5,60 %	2.000.000,00	1.999.111,21	2.312.092,22
CEDULAS TERRIT. SCH 21/06/16	4,625 %	1.000.000,00	998.445,04	1.046.749,54
COMUNIDAD DE MADRID 21/07/26	7,55 %	3.000.000,00	3.000.000,00	4.501.448,71
FADE 17/03/25	6,25 %	5.000.000,00	4.984.840,38	7.038.917,55
ESTADO 30/07/17	5,50 %	4.000.000,00	3.962.737,75	4.438.702,69
ESTADO 31/01/22	5,85 %	10.000.000,00	9.570.418,80	13.388.921,86
COMUNIDAD DE MADRID 15/09/26	4,30 %	4.500.000,00	3.848.662,45	5.370.561,82
XUNTA GALICIA 26/03/2020	4,805 %	3.000.000,00	2.861.481,63	3.573.755,26
FADE 17/03/21	5,90 %	3.000.000,00	2.987.171,46	3.885.049,81
COMUNIDAD MADRID 14/02/17	5,50 %	810.000,00	803.593,37	893.431,04
C. ARAGÓN 21/02/26	6,625 %	2.000.000,00	1.997.594,18	2.767.910,40
CEDULAS HIPOT CAIXA 5 % 22/02/16	5 %	2.000.000,00	1.999.883,78	2.099.900,65
OBLIG. ESTADO ESPAÑOL 30/07/26	5,90 %	5.000.000,00	4.546.675,12	7.075.137,03
TOTAL CARTERA VENCIMIENTO		106.960.000,00	104.085.456,03	136.796.400,60

2. Liquidación del presupuesto 2016 y presupuesto 2017

CONCEPTO	EJERCICIO 2016		EJERCICIO 2017
	PRESUPUESTO	LIQUIDADO	PRESUPUESTO
ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES			
RENTING VARIOS	0,00	1.049,74	6.000,00
TOTAL ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES	**0,00**	**1.049,74**	**6.000,00**
REPARACIONES Y CONSERVACIÓN			
MOBILIARIO	3.000,00	133,10	3.000,00
INSTALACIONES	5.000,00	2.966,06	5.000,00
LOCALES BÁRBARA DE BRAGANZA, 2	3.000,00	7.086,70	9.000,00
EQUIPOS PROCESO INFORMÁTICO	25.000,00	15.867,09	25.000,00
MANTENIMIENTO DE APLICACIONES	55.000,00	77.207,57	55.000,00
LICENCIAS APLICACIONES INFORMÁTICAS	80.000,00	76.489,49	80.000,00
MANTENIMIENTO CONTADOR COPIAS IMPRESORAS	10.000,00	5.032,63	8.000,00
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	20.000,00	16.103,90	20.000,00
TOTAL REPARACIONES Y CONSERVACIÓN	**201.000,00**	**200.886,54**	**205.000,00**
SERVICIOS PROFESIONALES INDEPENDIENTES			
ASESORÍA FINANCIERA	10.000,00	7.209,00	8.000,00
ACTUARIO	65.000,00	59.121,60	62.000,00
AUDITORÍA CONTABLE	24.000,00	23.841,80	24.000,00
SERVICIOS MÉDICOS	8.000,00	7.266,40	8.000,00
ASESORÍA FISCAL	14.000,00	13.068,00	14.000,00
ASESORÍA JURÍDICA EXTERNA	30.000,00	20.817,28	10.000,00
TASACIÓN LOCALES	5.000,00	0,00	3.000,00
ASESORÍA INMOBILIARIA	5.000,00	6.202,94	7.000,00
ASESORIA JURÍDICA	30.000,00	29.468,80	42.000,00
CONFEDERACIÓN NACIONAL ENT. PREV. SOCIAL	30.000,00	26.600,00	30.000,00
NOTARÍAS	4.000,00	5.277,64	5.000,00
REGISTRO MERCANTIL	1.500,00	680,58	1.500,00
VALORACIÓN CARTERA MUTUALIDAD	7.500,00	6.835,00	7.500,00
ASESORÍA TÉCNICA EXTERNA	10.000,00	3.941,69	5.000,00
ASESORÍA FINES SOCIALES	500,00	325,36	500,00
AUDITORÍA INTERNA	10.000,00	0,00	12.000,00
CONSULTORÍA SOLVENCIA II	320.000,00	293.808,26	50.000,00
ASESORIA LOPD	0,00	0,00	5.000,00
SISTEMAS DE SEGURIDAD	3.000,00	3.168,08	3.000,00
CUSTODIA-MANTENIMIENTO ARCHIVO	1.000,00	0,00	8.000,00
SERVICIO LIMPIEZA MUTUA-MONCLOA	16.500,00	15.311,43	16.000,00
PREVENCION RIESGOS LABORALES	1.500,00	1.573,63	1.500,00
AUDITORÍA INFORMÁTICA	10.000,00	6.558,20	3.000,00
SISTEMA DE CALIDAD ISO	10.000,00	7.744,00	8.000,00
TOTAL SERVICIOS PROFESIONALES INDEPENDIENTES	**616.500,00**	**538.819,69**	**334.000,00**
MATERIAL DE OFICINA Y CONSUMIBLES			
CONSUMIBLES OFICINA	12.000,00	8.432,15	10.000,00
IMPRENTA IMPRESOS	10.000,00	4.902,92	8.000,00
MATERIAL ORDENADOR	7.500,00	8.026,59	7.500,00
TOTAL MATERIAL DE OFICINA Y CONSUMIBLES	**29.500,00**	**21.361,66**	**25.500,00**
PRIMAS DE SEGUROS			
PRIMAS DE SEGUROS	20.000,00	20.038,96	20.000,00
TOTAL PRIMAS DE SEGUROS	**20.000,00**	**20.038,96**	**20.000,00**
SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES			
COMISIONES BANCARIAS	5.000,00	2.203,07	15.000,00
TOTAL SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES	**5.000,00**	**2.203,07**	**15.000,00**

CONCEPTO	EJERCICIO 2016		EJERCICIO 2017
	PRESUPUESTO	LIQUIDADO	PRESUPUESTO
RELACIONES PÚBLICAS - ORG. DE GOBIERNO			
ASAMBLEA GENERAL	15.000,00	9.277,68	12.500,00
CONSEJO DIRECTIVO	50.000,00	48.640,87	50.000,00
COMISIÓN EJECUTIVA	50.000,00	21.224,81	35.000,00
COMISIÓN DE CONTROL	4.500,00	1.478,22	4.500,00
GASTOS REPRESENTACIÓN INSTITUCIONALES	30.000,00	19.973,50	20.000,00
REVISTA MUTUALIDAD	10.000,00	0,00	5.000,00
COMISIÓN DE INVERSIONES	2.000,00	0,00	2.000,00
RELACIONES INSTITUCIONALES	3.000,00	5.100,00	5.000,00
PUBLICIDAD-PROPAGANDA	30.000,00	21.972,24	18.000,00
REUNIÓN DELEGADOS	25.000,00	24.907,51	25.000,00
MARKETING MUTUALIDAD	10.000,00	0,00	3.000,00
ASESORÍA CORREDURÍA	0,00	14.108,48	55.000,00
SERVICIO DE ATENCIÓN AL MUTUALISTA	1.000,00	186,85	1.000,00
CONTROL INTERNO	3.000,00	0,00	0,00
TOTAL RELACIONES PÚBLICAS - ORG. DE GOBIERNO	**233.500,00**	**166.870,16**	**236.000,00**
PUBLICACIONES, PRENSA Y SUSCRIPCIONES			
PUBLICACIONES - MEMORIA	15.000,00	8.816,97	15.000,00
SUSCRIPCIONES Y OTROS	1.000,00	466,75	1.000,00
TOTAL PUBLICACIONES - PRENSA Y SUSCRIPCIONES	**16.000,00**	**9.283,72**	**16.000,00**
SUMINISTROS			
ELECTRICIDAD	20.000,00	17.578,77	20.000,00
AGUA	1.000,00	943,38	1.000,00
TELÉFONO-FAX / COMUNICACIÓN/ WEB	22.000,00	23.018,53	22.000,00
CORREOS	20.000,00	24.644,33	22.000,00
MENSAJERÍA	8.000,00	2.183,05	5.000,00
COMUNIDAD	55.000,00	53.977,37	55.000,00
OTROS COMUNIDAD	9.000,00	10.072,01	11.000,00
DERRAMA COMUNIDAD SEDE	35.000,00	26.781,91	15.000,00
TOTAL SUMINISTROS	**170.000,00**	**159.199,35**	**151.000,00**
OTROS SERVICIOS			
TRANSPORTES Y LOCOMOCIÓN URBANA	1.000,00	709,27	1.000,00
VARIOS MATERIAL DE LIMPIEZA	1.500,00	1.223,69	1.500,00
PINES CONMEMORATIVOS	5.000,00		2.500,00
PLACAS CONMEMORATIVAS	10.000,00	10.494,33	10.000,00
OTROS GASTOS	5.000,00	5.488,24	5.000,00
TOTAL OTROS SERVICIOS	**22.500,00**	**17.915,53**	**20.000,00**
OTROS TRIBUTOS			
IMPUESTO BIENES INMUEBLES	15.000,00	12.434,30	15.000,00
IMPUESTO S/ ACTIVIDADES ECONÓMICAS	2.000,00	3.650,75	4.000,00
IMPUESTOS VARIOS Y TASAS	3.000,00	2.556,54	3.000,00
TOTAL OTROS TRIBUTOS	**20.000,00**	**18.641,59**	**22.000,00**
SUELDOS Y SALARIOS			
BRUTO SALARIAL	697.000,00	617.673,08	697.000,00
TOTAL SUELDOS Y SALARIOS	**697.000,00**	**617.673,08**	**697.000,00**
INDEMNIZACIONES PERSONAL			
INDEMNIZACIONES PERSONAL	300.000,00	44.873,26	300.000,00
TOTAL INDEMNIZACIONES PERSONAL	**300.000,00**	**44.873,26**	**300.000,00**
SEGURIDAD SOCIAL A CARGO EMPRESA			
SEGURIDAD SOCIAL CARGO EMPRESA	160.000,00	145.857,79	160.000,00
TOTAL SEGURIDAD SOCIAL A CARGO EMPRESA	**160.000,00**	**145.857,79**	**160.000,00**
APORT. SIST. COMPL. PENS. PERSONAL			
APORT. SIST. COMPL. PENS. PERSONAL	25.000,00	23.203,27	30.000,00
TOTAL APORT. SIST. COMPL.PENS. PERSONAL	**25.000,00**	**23.203,27**	**30.000,00**
OTROS GASTOS SOCIALES			
COMIDAS PERSONAL	300,00	0,00	300,00
PREMIOS PERSONAL	500,00	0,00	500,00
CURSILLOS PERSONAL	5.000,00	5.271,50	7.000,00
RETRIBUCIÓN SALARIO EN ESPECIE	15.000,00	18.701,38	15.000,00
TOTAL OTROS GASTOS SOCIALES	**20.800,00**	**23.972,88**	**22.800,00**
AMORTIZACIONES INMOVILIZADO			
AMORTIZACION APLICACIONES INFORMÁTICAS	20.000,00	5.376,60	2.000,00
AMORTIZACION INMOVILIZADO MATERIAL	27.750,00	27.010,95	28.750,00
AMORTIZACION MOBILIARIO E INSTALACIONES	12.465,00	11.866,90	12.865,00
AMORTIZACION EQUIPOS PROCESOS INFORMÁTICOS	4.500,00	10.298,14	9.000,00
AMORTIZACION INV. INMOBILIARIAS-CONSTRUCCIONES	38.200,00	37.930,92	38.200,00
TOTAL AMORTIZACIONES INMOVILIZADO	**102.915,00**	**92.483,51**	**90.815,00**
TOTALES	**2.639.715,00**	**2.104.333,80**	**2.351.115,00**

5. Informe de la Comisión de Control

A LA MUTUALIDAD DE LOS PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA

La Comisión de Control hacemos entrega del informe solicitado correspondiente a las cuentas del **ejercicio 2016.**

CONSIDERACIONES

Esta comisión de control ha asistido a la Junta de Gobierno celebrada en febrero de 2017 en la que se han presentado los estados financieros del ejercicio 2016. Hemos tenido a nuestra disposición toda la documentación e información que hemos creído oportuno consultar.

DOCUMENTACIÓN ANALIZADA

Hemos analizado el informe económico financiero de la actividad de la Mutualidad que se nos ha facilitado, así como de los estados contables básicos, Balance y cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2016, Detalle de la Cartera de Inversiones, Presupuesto de gastos para 2017 y grado de ejecución del aprobado para 2016, el cierre del Fondo Social en 2016, así como las demás actuaciones realizadas en los ámbitos de la gestión y actividad desarrollada.

INFORME

Esta comisión de control, reunida al efecto y en base a la mencionada documentación, presentamos el Informe referente al ejercicio 2016.

PREVIO

Hacemos constar que la actuación de la Mutualidad en el ámbito financiero se ajusta a criterios de prudencia y líneas fijadas por la Asamblea General celebrada en 2016.

1. INGRESOS Y GASTOS

En el ejercicio 2016 se han mantenido los ingresos de la Mutualidad en importes semejantes a los del año 2015, tanto en primas netas como en ingresos procedentes de las inversiones financieras e inmovilizado material, superando conjuntamente la cifra de 35.800.000 €. Es de destacar el aumento de la siniestralidad del ejercicio en aproximadamente un 7%. Los gastos del ejercicio han sido prácticamente iguales a los de 2015 y, en todo caso, inferiores al presupuesto aprobado para el ejercicio examinado. En consecuencia, esta evolución de la actividad ha permitido la dotación a las provisiones técnicas en cifra superior a los 23 millones de euros

2. INVERSIONES - CARTERA DE VALORES

La cartera de valores sigue siendo muy sólida y segura, está diversificada con el fin de evitar riesgos, en su gestión se ha seguido la política de prudencia que viene siendo habitual.

El aumento de las inversiones financieras en el ejercicio ha sido aproximadamente de 31 millones de euros, que proceden de la diferencia entre las primas e ingresos financieros e ingresos por arrendamientos y la siniestralidad y gastos ordinarios del ejercicio, además de la reinversión de los activos líquidos existentes al cierre del ejercicio precedente.

Dentro de la diversificación de la cartera de valores destacamos el aumento en los activos de renta variable, siempre dentro del criterio de prudencia y control de riesgo, tal como recomendaba esta Comisión en el informe de 2015. Estas inversiones en renta variable tienen como objetivo el ir construyendo una cartera con valores que generen dividendos que contribuyan a la estabilidad a los rendimientos financieros.
La rentabilidad neta de los activos financieros e inversiones inmobiliarias en el ejercicio 2016 ha alcanzado el 5%, lo que ha permitido aplicar a la previsión social una rentabilidad anual del 5,50% y atender a los compromisos derivados del resto de productos contratados por los mutualistas.

Compartimos con el Consejo Directivo la preocupación por la situación actual del mercado financiero, con bajas rentabilidades, y la dificultad de la renovación de las inversiones en activos financieros que van venciendo, a unos precios razonables, que permitan mantener las rentabilidades actuales. Por ello volvemos a recomendar la inversión en inmuebles, incluso participaciones en Instituciones de Inversión Colectiva, siempre con la debida cautela.

3. FONDO SOCIAL

Insistimos en la importancia del Fondo Social, que a través de su acción permite mejorar las pensiones de jubilación, viudedad y orfandad, concesión de ayudas y becas. Como en años anteriores ha arrojado un balance negativo.

Con ocasión de la Asamblea extraordinaria de Delegados de la Mutualidad celebrada el 18 de febrero pasado, se pusieron de manifiesto problemas estructurales del mismo, por la falta de regulación de un mínimo de años de aportación para causar derecho a percibir cualquier prestación del mismo, habiéndose solicitado su estudio y modificación del Reglamento en su caso.

Agradecemos a todos los mutualistas la participación en la labor solidaria de este Fondo y animamos a que den a conocer el fin del mismo.

4. TRANSPARENCIA Y COMUNICACIÓN

Además de la labor realizada por medio de los Delegados de los Colegios en la Mutualidad, que se ha visto notoriamente potenciada en los últimos años, se ha desarrollado la labor de información y acercamiento a los mutualistas, a través de la página web, que va cobrando importancia cada día y de la que destacamos el buen funcionamiento y acogida del simulador del cálculo de las pensiones.

5. PRESUPUESTOS

La ejecución del presupuesto del ejercicio 2016 se ha realizado con un ahorro de 530.000 euros aproximadamente sobre lo presupuestado, dentro de la política de contención del gasto. En el año 2016 se ha implantado Solvencia II, que ha generado un gasto importante, pero menor al presupuestado, que no se repetirá en ejercicios venideros.

El presupuesto ordinario para el ejercicio 2017 asciende a 2.351.115 €, que supone un descenso de 288.600 € respecto al de 2016,

Es cuanto tenemos que informar.

Dª. Ana María Marco Gutiérrez
Presidente- Portavoz

Dª. María Remedios Yolanda Luna Sierra
Secretario

Dª. María Isabel Diez Cornago
Vocal

ACTA DE LA COMISION DE CONTROL FINANCIERO DE 17 DE FEBRERO de 2017

Reunidos los miembros de la Comisión de Control financiero, con el fin de redactar el informe anual relativo al ejercicio económico de 2016, previamente a ello acuerdan:

1.- Efectuar la elección de los cargos de la Comisión de Control, adoptando el criterio de rotación entre los miembros, que es hasta el que ahora se ha seguido, quedando de la siguiente manera: Presidente-Portavoz Ana Maria Marco Gutiérrez, Vocal Dª. María Isabel Diez Cornago y Secretario Dª Maria Remedios Yolanda Luna Sierra,

2.- Analizar la documentación facilitada por la Secretaría, Gerencia y Tesorería de la Mutualidad, así como con la complementaria que ha tenido en cuenta esta Comisión para llegar a la elaboración del informe anual de la misma.

3.- Elaboración del informe anual de la Comisión de Control Financiero del ejercicio 2016, que ha sido redactado y aprobado por unanimidad de sus componentes y que queda unido, por copia, a esta acta.

En Madrid a 17 de febrero de 2017.

Doña Ana María Marco Gutierrez
Presidente- Portavoz

Doña: Maria Remedios Yolanda Luna Sierra
Secretario

Doña: María Isabel Diez Cornago
Vocal

6. Informe del Servicio de Atención al Mutualista

Durante el pasado año 2016, se han formulado cuatro reclamaciones al Servicio de Atención al Mutualista, a las que no se ha prestado acogimiento. Todas las reclamaciones fueron tramitadas y concluidas dentro del mismo ejercicio.

El objeto de las reclamaciones presentadas era impugnar acuerdos relacionados con la baja por impagos y la concesión de incapacidades tanto laborales transitorias como permanentes absolutas.

En todo caso, se presentaron resoluciones motivadas, conteniendo conclusiones claras sobre la solicitud planteada en cada reclamación, con fundamento en las cláusulas contractuales, normas de transparencia, así como la protección de la clientela y las buenas prácticas y usos financieros. Se deduce, por tanto, que la función de los Órganos Directivos de la Mutualidad se desarrolla con toda normalidad y con evidente aceptación de los mutualistas.

El aforismo atribuido al jurista Ulpiano en el Digesto "Pacta sunt servanda" aplicado a los órganos directivos de nuestra Mutualidad y a nuestros Mutualistas podemos modificarlo en "Pacta sunt servata".

Este principio fundamental en la aplicación del derecho, que ha sido reconocido por siglos, prescribe la obligatoriedad de los contratos y debe ser aplicado en todos los dominios y marcos de las relaciones interpersonales.

Sabemos que los contratos deben cumplirse y de no hacerlo podrá ser exigible su cumplimiento.

El invocado principio nos obliga a respetar verdaderamente la palabra y a cumplir lo pactado y se desgrana, como dice en uno de los mensajes publicitarios nuestra Mutualidad "ampara, con total garantía, las personales situaciones de jubilación, fallecimiento, viudedad, orfandad, incapacidad permanente absoluta o temporal, maternidad/paternidad y riesgo durante el embarazo".

Si los contratos han de ser cumplidos en sus propios términos es ejemplar su funcionamiento.

Para nuestros "mutualistas", dispersos por todo el territorio nacional, es de suma importancia conocer que en todas las relaciones con la Mutualidad se encuentra, de por medio, un derecho y un deber.

Decíamos a la Asamblea en nuestra memoria del año 2010: "En principio, no es objetivo de esta memoria hacer comparaciones entre el sistema público y el sistema privado de pensiones, aunque en su día hubimos de sufrir comparaciones y razonamientos influidos por ese infeliz esfuerzo de despreciar lo propio para desear lo ajeno, aunque, es cierto, no llegamos como en la fábula de Esopo a perder lo propio por desear lo ajeno… "

A decir de los expertos al "pacto de Toledo" le queda un largo camino que recorrer, pero en nuestra Mutualidad después de la Asamblea General Extraordinaria se fijó definitivamente la edad de jubilación en los 67 años.

Dispone nuestra Mutualidad de elementos físicos, informáticos y empleados cualificados que forman una plantilla que permite cumplir los objetivos actuales de la Mutualidad y desear y fijar nuevas metas, y todo ello, en el diario "hacer", bajo un Director General que supera las iniciales funciones para las que fue contratado.

No nos podemos conformar con ser un sistema alternativo a la Seguridad Social, imprescindible en la actual y parece que duradera crisis de esta.

Por último, quiero pedir a nuestro Consejo Directivo que me releve de mi función en un plazo no muy largo. Estoy en la frontera de cumplir mis ochenta y seis años y debe llegarme mi jubilación.

Mi aprecio y cariño a la Mutualidad, que me ha dispensado la consideración y el respeto hacia mi persona de mis compañeros mutualistas.

Muchas gracias.

f/ José Luis Fernández Muñoz

7. Empresas del grupo: Correduría Mutua Procuradores

7.1. Memoria 2016 56

7.1.1. Actividad de la Sociedad

7.1. 2. Bases de Presentación de las Cuentas Anuales

7.1. 3. Distribución de los Resultados

7.1. 4. Principios Contables y Normas de Valoración

7.1. 5. Inmovilizaciones Intangibles

7.1. 6. Inmovilizaciones Materiales

7.1. 7. Clientes por Ventas y Efectivo y Otros Activos Líquidos Equivalentes

7.1. 8. Entidades Públicas

7.1. 9. Situación Fiscal

7.1. 10. Fondos Propios

7.1. 11. Deudas a Largo Plazo con Entidades Vinculadas

7.1. 12. Ingresos y Gastos

7.1. 13. Otra Información

7.1. 14. Acontecimientos Posteriores al Cierre

7.2 Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias 63

7.1. Memoria 2016

7.1.1. Actividad de la Sociedad

La sociedad **Mutua Procuradores Correduría de Seguros Vinculada a la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija, S. L.**, en adelante la Sociedad, se constituyó por tiempo indefinido, el 20 de enero de 2012, mediante escritura otorgada ante el Notario D. Pedro de Elizalde y Aymerich, hallándose inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 29.981, folio 17, sección 8, hoja M-539540.

Su domicilio social se halla en la Calle Bárbara de Braganza, 2, planta segunda, 28004 Madrid.

El número de identificación fiscal de la Sociedad es B86366838.

El objeto social de la Sociedad, según figura en sus estatutos, es correduría de seguros.

La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro Oficial de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones con el número J-2978.

7.1.2. Bases de Presentación de las Cuentas Anuales

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales del ejercicio adjuntas han sido obtenidas de los registros contables de la Sociedad, y se presentan de acuerdo con el Plan General de Contabilidad, aprobado por el Real Decreto 1514/2007 de 16 de noviembre, modificado por el Real Decreto 1159/2010, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de la Sociedad y de los flujos de efectivo habidos durante el correspondiente ejercicio.

b) Principios contables

Los principios y criterios contables aplicados para la elaboración de estas cuentas anuales son los que se resumen en la Nota 4 de esta memoria. Todos los principios contables obligatorios con incidencia en patrimonio, la situación financiera y los resultados, se han aplicado en la elaboración de estas cuentas anuales.

c) Comparación de la información

La Sociedad presenta a efectos comparativos, junto con las cifras del balance, cuenta de pérdidas y ganancias y estado de cambios en el patrimonio neto del ejercicio 2016, las correspondientes al ejercicio anterior.

7.1.3. Distribución de Resultados

La propuesta de distribución del resultado del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016, formulada por los Administradores, es la siguiente:

BASE DE REPARTO	Importe en euros
Resultado del ejercicio (Beneficios)	39.383,21 €

DISTRIBUCIÓN	Importe en euros
A compensación resultados negativos ejercicios anteriores	39.383,21 €

7.1.4. Principios Contables y Normas de Valoración

a) Inmovilizaciones Intangibles

El inmovilizado intangible se reconoce inicialmente por su coste de adquisición minorado por la correspondiente amortización acumulada (calculada en función de su vida útil) y de las pérdidas por deterioro que, en su caso, haya experimentado.

Aplicaciones informáticas

Corresponde a los costes de adquisición y desarrollo incurridos en relación con los sistemas informáticos de la Sociedad. La amortización de las aplicaciones informáticas se realiza linealmente en un periodo de cuatro años desde la entrada en explotación de cada aplicación. Los costes de mantenimiento de los sistemas informáticos se imputan a resultados del ejercicio en que se incurren.

b) Inmovilizaciones Materiales

El inmovilizado material se ha valorado a su coste de adquisición neto minorado en su correspondiente amortización acumulada y por las pérdidas por deterioro que haya experimentado. Adicionalmente al precio pagado por la adquisición de cada elemento, el coste también incluiría los gastos financieros durante el periodo de construcción que fueran directamente atribuibles a la adquisición del activo, siempre que requirieran un periodo de tiempo superior a un año para estar en condiciones de uso. Durante el ejercicio no se han activado importes por este concepto.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados siguiendo el principio de devengo, como coste del ejercicio en que se incurren.

La amortización se calcula aplicando el método lineal, sobre el coste de adquisición de los activos menos su valor residual.

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los activos materiales se realizan con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias y básicamente equivalen a los porcentajes de amortización determinados en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Elemento	%
Instalaciones técnicas	10
Maquinaria	10
Utillaje	10
Equipos electrónicos y para proceso de información	25
Elementos de transporte	16
Otro inmovilizado	10

c) Deterioro del valor del inmovilizado material e intangible

En la fecha de cada balance de situación o siempre que existan indicios de pérdida de valor, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos materiales e intangibles para determinar si existen indicios de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existe cualquier indicio, el importe recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el alcance de la pérdida por deterioro de valor, si la hubiera. En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, la Entidad calculará el importe recuperable de la Unidad Generadora de Efectivo a la que pertenece el activo, tomando como importe recuperable el valor superior entre el valor razonable menos el coste de venta y el valor en uso, que se estima en base a las previsiones de flujos de caja futuros antes de impuestos a partir del presupuesto.

En el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 la Sociedad no ha registrado pérdidas por deterioro de los inmovilizados intangible y material.

d) Instrumentos de patrimonio

La Sociedad no posee instrumentos de patrimonio.

e) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico.

Los pasivos financieros se registran inicialmente por el efectivo recibido neto de los costes incurridos en la transacción. Se valorarán de acuerdo con su coste amortizado, empleando para ello un tipo de interés efectivo.

Los préstamos y descubiertos bancarios que devengan intereses se registran por el importe recibido neto de los costes directos de emisión. Los gastos financieros se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de pérdidas y ganancias utilizando el método del interés efectivo, y se añaden al importe en libros en la medida en que no se liquidan en el periodo en que se producen.

f) Existencias

La Sociedad no mantiene saldos en este epígrafe.

g) Transacciones con vinculadas

Las transacciones realizadas con partes vinculadas se realizan en condiciones de mercado y se registran por el valor razonable de la contraprestación recibida o entregada.

h) Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio del devengo.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, menos descuentos.

i) Impuesto sobre Beneficios

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula mediante la suma del impuesto corriente que resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio y después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables por las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicados fiscalmente. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias solo se reconocen en el caso de

que se considere probable que la Sociedad vaya a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.

Con ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos, de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

j) Clasificación de saldos entre corriente y no corriente

En el balance de situación adjunto, los saldos se clasifican en no corrientes y corrientes. Los corrientes comprenden aquellos saldos que la Sociedad espera vender, consumir, desembolsar o realizar en el transcurso del ciclo normal de explotación, aquellos otros que no correspondan con esta clasificación se consideran no corrientes.

7.1.5. Inmovilizaciones Intangibles

El detalle de las inmovilizaciones intangibles es el siguiente, expresado en euros:

Movimiento del ejercicio 2016:

	Saldo 31/12/2015	Adiciones	Retiros	Saldo 31/12/2016
Aplicaciones informáticas	0,00	-	-	0,00
Total coste	**0,00**	**-**	**-**	**0,00**
Amortización acumulada	**0,00**	**-**	**-**	**0,00**

Movimiento del ejercicio 2015:

	Saldo 31/12/2014	Adiciones	Retiros	Saldo 31/12/2015
Aplicaciones informáticas	0,00	-	-	0,00
Total coste	**0,00**	**-**	**-**	**0,00**
Amortización acumulada	**0,00**	**-**	**-**	**0,00**

7.1.6. Inmovilizaciones materiales

El detalle de las inmovilizaciones materiales es el siguiente, expresado en euros:

Movimiento del ejercicio 2016:

	Saldo 31/12/2015	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo 31/12/2016
Otras instalaciones	20.457,66	-	0,00	0,00	20.457,66
Mobiliario	13.792,05	-	-	-	13.792,05
Equipos para procesos de información	1.185,76	879,00	-	-	2.064,76
Total coste	**35.435,47**	**879,00**			**36.314,47**
Amortización acumulada otras instalaciones	5.905,22	2.045,77	0,00	0,00	7.950,99
Amortización acumulada mobiliario	3.365,19	1.379,21	0,00	0,00	4.744,40
Amortización acumulada equipos proc. información	483,50	314,75	0,00	0,00	798,25
Amortización acumulada Inm. Material	**9.753,91**	**3.739,73**	**0,00**	**0,00**	**13.493,64**
Valor Neto	**25.681,56**	**2.860,73**			**22.820,83**

Movimiento del ejercicio 2015:

	Saldo 31/12/2014	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo 31/12/2015
Otras instalaciones	20.457,66	-	-	-	20.457,66
Mobiliario	13.792,05	-	-	-	13.792,05
Equipos para procesos de información	947,40	238,36	-	-	1.185,76
Total coste	**35.197,11 €**	**238,36 €**	**-**	**-**	**35.435,47 €**
Amortización acumulada otras instalaciones	3.859,45	2.045,77	0,00	0,00	5.905,22
Amortización acumulada mobiliario	1985,98	1.379,21	0,00	0,00	3.365,19
Amortización acumulada equipos proc. información	246	237,50	0,00	0,00	483,5
Amortización acumulada Inm. Material	**6.091,43**	**3.662,48**	**0,00**	**0,00**	**9.753,91**
Valor Neto	**29.105,68 €**	**3.424,12**			**25.681,56 €**

7.1.7. Clientes por Ventas y Efectivo y otros Activos Líquidos Equivalentes

El epígrafe Clientes por ventas a la fecha del balance de situación corresponde a importes a cobrar procedentes de la venta de pólizas devengadas en el ejercicio pendientes de facturar.

Los Administradores consideran que el importe en libros de las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

El epígrafe efectivo y otros activos líquidos equivalentes incluye la tesorería de la Sociedad y depósitos bancarios a corto plazo con vencimiento inferior o igual a tres meses. El importe en libros de estos activos se aproxima a su valor razonable.

7.1.8. Entidades Públicas

Los saldos con Entidades Públicas al 31 de diciembre de 2015 y 2016 son los siguientes, expresados en euros:

	Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015
Deudores:		
Hacienda Pública deudora por IVA	-	951,71
Impuesto anticipado		
Total Hacienda Pública deudora	-	951,71
Acreedores:		
Hacienda Pública acreedora por IRPF	3.900,77	3.728,62
Hacienda pública acreedora por retenciones Capital Inmobiliario	2.592,43	1.090,16
Hacienda Pública acreedora por IVA	-	5.147,55
Organismo Seguridad Social acreedor	1.938,80	1.480,80
Total Administración Pública acreedora	**8.432, 00 €**	**11.447,13 €**

7.1.9. Situación Fiscal

Según las disposiciones vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no han sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o ha transcurrido el plazo de prescripción de 4 años.

En opinión de la Dirección de la Sociedad, no existen contingencias de importes significativos que pudieran derivarse de los años abiertos a inspección.

El cálculo del Impuesto de Sociedades se ha realizado del siguiente modo, en euros:

	Ejercicio 2016	Ejercicio 2015
BASE IMPONIBLE	52.406,27	17.130,20
+/- Ajustes a la Base Imponible	-314,03	700,00
BASE IMPONIBLE	52.092,24	17.830,20
+/- Diferencias temporarias		
BASE IMPONIBLE	52.092,24	17.830,20
COMPENSACIÓN BASES IMP. NEGATIVAS	-52.092,24	-17.830,20
TIPO DE GRAVAMEN (25 %)	-13.023,06	-4.457,55
CUOTA ÍNTEGRA	-13.023,06	-4.457,55
Deducciones y Bonificaciones	0,00	0,00
CUOTA LÍQUIDA	0,00	0,00
Retenciones y pagos a cuenta	0,00	0,00
A INGRESAR O DEVOLVER (Cuota cero)	0,00	0,00

7.1.10. Fondos Propios

El detalle y movimiento de los fondos propios durante el ejercicio se muestra en el estado de cambios en el patrimonio neto..

a. Capital suscrito

El Capital Social a 31 de diciembre de 2016 está representado por 3.100 participaciones sociales de 1 € de valor nominal cada una, iguales, acumulables e indivisibles, numeradas del 1 al 3.100 ambos inclusive, encontrándose totalmente asumidas y desembolsadas por la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España MPSPF. Durante el ejercicio 2016 no se han producido cambios en el Capital.

b. Reserva legal

De acuerdo con el Artículo 274 de la Ley de Sociedades de Capital, debe destinarse una cifra igual al 10 % del beneficio del ejercicio a la reserva legal hasta que ésta alcance, al menos, el 20 % del capital social. La reserva legal podrá utilizarse para aumentar el capital en la parte de su saldo que exceda del 10 % del capital, ya aumentado. Salvo para la finalidad mencionada anteriormente, y mientras no supere el 20 % del capital social, esta reserva sólo podrá destinarse a la compensación de pérdidas y siempre que no existan otras reservas disponibles suficientes para este fin.

A 31 de diciembre de 2016 (y ejercicios precedentes) esta reserva no se encuentra constituida, debido a que la Sociedad aún no ha obtenido beneficios o los mismos se han destinado a la compensación de pérdidas de ejercicios anteriores.

c. Reservas voluntarias

Las Reservas Voluntarias, con las limitaciones que impone la legislación mercantil al respecto, son de libre disposición. La Sociedad no ha dotado cantidad alguna a reservas voluntarias.

7.1.11. Deudas a Largo Plazo con Entidades Vinculadas

El detalle de las deudas a largo plazo con entidades vinculadas al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente, en euros:

Tipo/ Entidad	Saldo 31/12/2016	Saldo 31/12/2015
Préstamo Mutualidad de Procuradores de los Tribunales de España	99.900,00	99.900,00
Línea crédito Mutualidad de Procuradores de los Tribunales de España	100.000,00	100.000,00
Intereses devengados pendientes de abonar	0,00	13.044,65
Total	199.000,00 €	212.944,65 €

Dichas deudas han sido otorgadas a tipos de interés de mercado.

Durante el ejercicio 2016 se han liquidado intereses pendientes por importe de 13.644,35 € habiendo aplicado las correspondientes retenciones fiscales, las cuales han sido ingresadas en la Agencia Tributaria en los plazos legalmente establecidos al efecto.

7.1.12. Ingresos y Gastos

a. Ingresos

El detalle de la cifra de negocios correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2016 es el siguiente:

	Saldo 31/12/2016	Saldo 31/12/2015
Ventas de pólizas	163.609,94	101.806,21
Otros ingresos	14.108,48	58.613,94
Ventas nacionales	177,718,42 €	160.420,15 €

b. Servicios exteriores

El detalle de servicios exteriores es el siguiente, expresado en euros:

	Saldo 31/12/2016	Saldo 31/12/2015
Arrendamientos y Cánones	1.122,84	1.309,98
Alquileres	2.400,00	0
Reparaciones y conservación	447,53	5.192,99
Servicios de profesionales independientes	8.526,70	7.340,96
Gastos de formación de empleados	6.173,20	0
Transportes	0	0
Primas de seguros	432,56	432,56
Servicios bancarios y similares	0	0
Publicidad propaganda y relaciones públicas	6.592,45	5.901,02
Suministros	0	18,6
Otros servicios	3.837,07	4.931,92
Tributos	3.056,51	0
Tributos (IVA no deducible)	4.483,43	1.356,94
Total	37.072,29 €	26.484,97 €

c. Gastos de personal

El desglose de los gastos de personal es como sigue, expresado en euros:

	Saldo 31/12/2016	Saldo 31/12/2015
Sueldos, Salarios y asimilados		
Sueldos y Salarios	71.474,37	84.626,59
Indemnizaciones	-	-
Subtotal	71.474,37 €	84.626,59 €
Cargas sociales		
Seguridad Social a cargo de la empresa	19.907,64	19.152,94
Otros gastos sociales	1.720,88	3.035,28
Subtotal	21.628,52 €	22.188,22 €
Total	93.102,89 €	106.814,81 €

El número medio de personas empleadas por la Sociedad, fue de 2 trabajadores en el ejercicio 2016, (2 trabajadores en 2015) distribuidas de la siguiente manera:

Categoría	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Directivos	1	0	1	0
Administrativos	0	1	0	1
TOTAL	1	1	1	1

7.1.13. Otra Información

a. Retribuciones y otras prestaciones al Consejo de Administración. Detalle de las participaciones de los Administradores en sociedades con actividades similares.

El importe de los sueldos, dietas y remuneraciones de cualquier clase devengados en el curso del ejercicio 2016 por los miembros del Consejo de Administración es de cero euros, (análogo en 2015), ya que dichos cargos no perciben retribución alguna.

Al 31 de diciembre del 2016 no existían créditos concedidos ni garantías asumidas, ni se tenían asumidos compromisos en materia de pensiones ni seguros de vida con los miembros del Consejo de Administración, (del mismo modo ocurría en 2015 y ejercicios precedentes).

Durante el ejercicio 2016 los miembros del Consejo de Administración no han mantenido participaciones en el capital de sociedades con el mismo, análogo o complementario género de actividad al que constituye el objeto social de la Sociedad. Así mismo no han realizado ni realizan actividades por cuenta propia o ajena del mismo análogo o complementario género de actividad del que constituye el objeto social de la Sociedad, ni mantienen conflictos de intereses, (del mismo modo ocurría en 2015 y ejercicios anteriores).

b. Informe medioambiental

La Sociedad no tiene responsabilidades, gastos, activos ni provisiones y contingencias de naturaleza medioambiental que puedan ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma, por lo que en la contabilidad de la Sociedad, no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental previsto por la legislación vigente.

c. Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio, de modificación de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.

En relación a la información requerida por la Disposición adicional tercera de la Ley 15/2010 de 5 de julio un importe de cero euros del saldo pendiente de pago a los proveedores acumulaba un aplazamiento superior al plazo legal de pago, por lo que el total de pagos del ejercicio 2016 han sido realizados dentro del plazo máximo legal.

7.1.14. Acontecimientos Posteriores al Cierre

Con posterioridad al cierre del ejercicio, no se ha producido ningún acontecimiento que afecte a las cuentas anuales del ejercicio 2016.

7.2. Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 31/12/2015

ACTIVO	2016	2015
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**34.083,20**	**49.966,99**
I. Inmovilizado Intangible	-	-
a) Fondo de comercio	-	-
b) Resto	-	-
II. Inmovilizado Material	22.820,83	25.681,56
III. Inversiones Inmobiliarias	-	-
IV. Invers. empresas grupo y asociadas a L/P	-	-
a) Instrumentos de patrimonio	-	-
b) Resto	-	-
V. Inversiones financieras a L/P	-	-
a) Instrumentos de patrimonio	-	-
b) Resto	-	-
VI. Activos por impuesto diferido	11.262,37	24.285,43
VII. Deudores comerciales no corrientes	-	-
B) ACTIVO CORRIENTE	**142.493,42**	**114.604,50**
I. Existencias	-	-
II. Deudores comerciales y otras ctas. cobrar	12.019,63	10.467,69
1. Clientes ventas y Prestación Servicios	12.019,63	8.038,04
a) Clientes vtas prest. serv. a L/P	-	-
b) Clientes vtas prest. serv. a C/P	12.019,63	8.038,04
2. Accionistas (socios) por desembolsos exig.	-	-
3. Otros deudores	-	2.429,65
III. Invers. empresas grupo y asociadas a C/P	-	-
a) Instrumentos de patrimonio	-	-
b) Resto	-	-
IV. Inversiones financieras a C/P	-	-
a) Instrumentos de patrimonio	-	-
b) Resto	-	-
V. Periodificaciones a C/P	-	-
VI. Efectivo y otros activos líquidos equiv.	130.473,79	104.136,81
TOTAL ACTIVO (A + B)	**176.576,62**	**164.571,49**

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2016	2015
A) PATRIMONIO NETO	**31.740,53**	**71.123,74**
A-1) Fondos propios	31.740,53	71.123,74
I. Capital	3.100,00	3.100,00
1. Capital escriturado	3.100,00	3.100,00
2.(Capital no exigido)	-	-
II. Prima de Emisión	-	-
III. Reservas	-	-
1. Total otras reservas	-	-
a) Reservas	-	-
b) Reserva de nivelación	-	-
2. Reserva de capitalización	-	-
IV. (Acciones y Particip. patrimonio propias)	-	-
V. Resultados Ejercicios Anteriores	74.223,74	86.896,39
VI. Otras aportaciones de socios	-	-
VII. Resultado del ejercicio	39.383,21	12.672,65
Cuenta Pérdidas y Ganancias (129)	-	12.672,65
Ingresos/Gastos pendiente cierre	39.383,21	-
VIII. (Dividendo a Cuenta)	-	-
A-2) Ajustes en patrimonio neto	-	-
A-3) Subvenciones, donación y legados recib.	-	-
A-4) Patrimonio Neto pendiente ajustar NPGC	-	-
B) PASIVO NO CORRIENTE	**199.900,00**	**212.944,65**
I. Provisiones a L/P	-	-
II. Deudas a L/P	-	-
1. Deudas con entidades de crédito	-	-
2. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-
3. Otras deudas a L/P	-	-
III Deudas empresas grupo y asociadas a L/P	199.900,00	212.944,65
IV. Pasivos por impuesto diferido	-	-
V. Periodificaciones L/P	-	-
VI. Acreedores comerciales no corrientes	-	-
VII. Deuda caract. especiales a L/P	-	-
VIII. Pasivo no Corriente pdte. ajustes NPGC	-	-
C) PASIVO CORRIENTE	**8.417,15**	**22.750,58**
I. Provisiones a C/P	-	-
II. Deudas a C/P	-	-
1. Deudas con entidades de crédito	-	-
2. Acreedores por arrendamiento financiero	-	-
3. Otras deudas a C/P	-	-
III. Deudas empresas grupo y asociadas a C/P	-	-
IV. Acreedores ciales. y otras ctas. a pagar	8.417,15	22.750,58
1. Proveedores	173,56	169,56
a) Proveedores a L/P	-	-
b) Proveedores a C/P	173,56	169,56
2. Otros acreedores	8.590,71	22.920,14
V. Periodificaciones a C/P	-	-
VI. Deuda caract. especiales a C/P	-	-
VII. Pasivo Corriente pendiente ajustes NPGC	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	**176.576,62**	**164.571,49**

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS	2016	2015
1. Importe neto cifra de negocios	177.718,42	160.420,15
2. Variación exist. prod. term. y en curso	8.500,00	-
3. Trab. realizados por la emp. para su activo	-	-
4. Aprovisionamientos	-	-
a) Consumo de mercaderias	-	-
a1) Compras	-	-
a2) Variación existencias	-	-
b) Consumo de materias primas	-	-
b1) Compras	-	-
b2) Variación existencias	-	-
c) Trabajos realizados por otras empresas	-	-
d) Deterioro mercaderías, mat.primas y otros	-	-
5. Otros ingresos de explotación	420,00	420,00
a) Ingresos accesorios y gestión corriente	-	-
a1) Ingresos por arrendamientos	-	-
a2) Resto	-	-
b) Subvenciones explot.incorporadas Rtdo. ejer	420,00	420,00
6. Gastos de personal	93.102,89	106.814,81
a) Sueldos, salarios y asimilados	71.474,37	84.626,59
b) Indemnizaciones	-	-
c) Seguridad social a cargo de la empresa	19.907,64	19.152,94
d) Retribuciones a LP, sistemas aportación	-	-
e) Retribuciones mediante instr. patrimonio	-	-
f) Otros gastos sociales	1.720,88	3.035,28
7. Otros gastos de explotación	37.072,29	26.484,97
8. Amortización del inmovilizado	3.739,73	3.662,48
9. Imputación subvenciones inmovil.no financ.	-	-
10. Excesos de provisiones	-	-
11. Deterioro y Rtdo. enajenaciones inmovil.	-	-
a) Deterioro y pérdidas	-	-
a1) Deterioros	-	-
a2) Reversión de deterioros	-	-
b) Resultados por enajenaciones y otras	-	-
b1) Beneficios	-	-
b2) Pérdidas	-	-
12. Otros resultados	314,03	700,00
A) Resultado explotación (del 1 al 12)	**53.037,54**	**23.177,89**
13. Ingresos financieros	-	-
a) Imp. Subvenciones, donanc. y legados	-	-
b) Otros ingresos financieros	-	-
b1) De particip. instrumentos de patrimonio	-	-
b11) En empresas del grupo y asociadas	-	-
b12) En terceros	-	-
b2) De val. negociables y otros inst. finan	-	-
b21) De empresas del grupo y asociadas	-	-
b22) De terceros	-	-
14. Gastos financieros	631,27	6.047,69
a) Por deudas con empresas grupo y asociadas	631,27	6.047,69
b) Por deudas con terceros	-	-
c) Por actualización de provisiones	-	-
15. Variación valor razonable instrum. finan.	-	-
16. Diferencias de cambio	-	-
17. Deterioro y Rtdo. enajenaciones instr. fin.	-	-
a) Deterioro y pérdidas	-	-
a1) Deterioros empr. grupo y asociadas LP	-	-
a2) Deterioros otras empresas	-	-
a3) Reversión det. empr. grupo y asoc. LP	-	-
a4) Reversion deterioros otras empresas	-	-
b) Resultados por enajenaciones y otras	-	-
b1) Beneficios empr. grupo y asociadas LP	-	-
b2) Beneficios otras empresas	-	-
b3) Pérdidas det. empr. grupo y asoc. LP	-	-
b4) Pérdidas deterioros otras empresas	-	-
18. Otros ingresos y gastos carácter financ.	-	-
a) Incorporación al activo de gastos financ.	-	-
b) Ing. fin. derivados convenios acreedores	-	-
c) Resto de ingresos y gastos	-	-
B) Resultado financiero (13+14+15+16+17+18)	**631,27**	**6.047,69**
C) Resultado antes de impuestos (A+B)	**52.406,27**	**17.130,20**
19. Impuestos sobre beneficios	13.023,06	4.457,55
D) Res. ejer. proc. op. continuadas (C+19)	**39.383,21**	**12.672,65**
E) Resultado del ejercicio (C+19)	**39.383,21**	**12.672,65**

MUTUALIDAD DE PROCURADORES

D. IÑIGO OLAIZOLA ARES, SECRETARIO DE LA MUTUALIDAD DE LOS PROCURADORES DE LOS TRIBUNALES DE ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA,

C E R T I F I C A:

Que toda la información recogida en la presente ***Memoria, correspondiente al ejercicio 2016****, refleja la imagen fiel de la Mutualidad de los Procuradores de los Tribunales de España, Mutualidad de Previsión Social a prima fija.*

Y para que conste y surta los efectos oportunos, expido la presente en Madrid, a 6 de marzo de 2017.

EL SECRETARIO

IÑIGO OLAIZOLA ARES

Mutualidad de Procuradores de los Tribunales de España
C/ Bárbara de Braganza, 2. 28004 Madrid | Tel. 91 308 21 63 | Fax. 91 319 51 56
info@mutuaprocuradores.es | www.mutuaprocuradores.es