

**JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ**  
***Economista***  
***Auditor***

**INFORME D'AUDITORIA DELS  
COMPTES ANUALS TANCATS EL  
31 DE DESEMBRE DE 2023 DE:**

**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE  
BARCELONA A PRIMA FIXA**

**JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

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

Als Mutualistes de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA:

**Informe sobre els comptes anuals**

*Opinió*

Hem auditat els comptes anuals de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2023, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2023, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

*Fonament de l'opinió*

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò establert en l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de forma que s'hagi vist compromesa.

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

*Qüestions clau de l'auditoria*

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes.

**C/ Bruc, 94 entresòl 3<sup>a</sup>**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòbil 606 987 910**  
**E-mail: [jfabregat@fabregatslp.com](mailto:jfabregat@fabregatslp.com)**

**JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

Reconeixement d'ingressos per primes meritades per assegurança directa

Una part significativa de les primes meritades per assegurança directa les cobra directament l'Entitat del seu soci protector, l'Autoritat Portuària de Barcelona. Són les aportacions corresponents als treballadors actius de l'Autoritat Portuària i a la totalitat dels beneficiaris de l'Entitat. En l'aplicatiu informàtic de l'Entitat, es mantenen actualitzades les dades corresponents a aquests col·lectius. Hem verificat la consistència de les mateixes, verificant una mostra i comprovant les dades del col·lectiu dels treballadors que cada mes facilita l'Autoritat Portuària a l'Entitat, i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2023 i hem obtingut la confirmació per part de l'Autoritat Portuària de les mateixes i del saldo pendent de cobrament al tancament de l'exercici.

Prestacions pagades per assegurança directa i provisió per prestacions

Per les prestacions a pagar està establerta la documentació requerida i els barems i límits. Les dades de les prestacions es registren en l'aplicatiu informàtic de l'Entitat. Hem obtingut el detall de les prestacions pagades durant l'exercici i de les pendents de pagament al tancament de l'exercici, a través de l'aplicatiu de l'Entitat, i hem verificat la seva concordança amb els imports comptabilitzats, verificant el pagament de les mateixes. Per una mostra de les prestacions pagades, hem verificat la documentació suport corresponent, validant l'import abonat, la seva acreditació i la corresponent autorització per part de l'Entitat. Addicionalment, per validar l'import de la provisió per prestacions pendents de declaració, hem obtingut el detall dels pagaments de prestacions efectuats fins a febrer de 2024 i, mitjançant la documentació suport corresponent, hem verificat la seva data d'ocurrència, amb l'objectiu de validar la raonabilitat de l'estimació de l'esmentada provisió. L'Entitat disposa del corresponent certificat actuarial en relació a les provisions tècniques a 31 de desembre de 2023.

*Altra informació: informe de gestió*

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2023, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2023 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

**JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

*Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals*

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

La Comissió de Control és responsable de la supervisió dels processos d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

*Responsabilitat de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals*

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.

**C/ Bruc, 94 entresòl 3<sup>a</sup>**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòbil 606 987 910**  
**E-mail: [jfabregat@fabregatslp.com](mailto:jfabregat@fabregatslp.com)**

**JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'entitat en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió de Control de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'entitat, determinem les que ha estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

**Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris**

*Informe addicional per a la Comissió de Control*

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 12 d'abril de 2024.

*Període de contractació*

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 29 de juny de 2021 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2021.



Josep Mª Fabregat i Vilà  
ROAC N°: 10.103

Barcelona, 12 d'abril de 2024.

**C/ Bruc, 94 entresòl 3ª**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòbil 606 987 910**  
**E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**

**MUTUALITAT DE PREVISIÓ  
SOCIAL DE L'AUTORITAT  
PORTUÀRIA DE BARCELONA  
A PRIMA FIXA**

**EXERCICI 2023**

**Comptes Anuals 2023**

## MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2023  
(Expressat en Euros)

ACTIU		NOTA	31.12.2023	31.12.2022
<b>A) ACTIU</b>			<b>272.213,31</b>	<b>237.702,89</b>
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		5	146.005,06	212.620,15
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		5	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00	0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar		5	124.880,06	24.060,05
III. Dipòsits en entitats de crèdit			100.000,00	0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			23.007,26	22.367,06
1. Prenedors d'assegurances			23.007,26	22.367,06
IX. Altres crèdits			1.872,80	1.692,99
2. Resta de crèdits			1.872,80	1.692,99
A-12) Actius fiscals			0,00	0,00
I. Actius per impost corrent			0,00	0,00
A-13) Altres actius			1.328,19	1.022,69
III. Periodificacions			1.328,19	1.022,69
<b>TOTAL ACTIU</b>			<b>272.213,31</b>	<b>237.702,89</b>

  

PASSIU I PATRIMONI NET		NOTA	31.12.2023	31.12.2022
<b>A) PASSIU</b>			<b>38.476,84</b>	<b>33.555,11</b>
A-3) Debits i partides a pagar			9.918,61	9.095,69
III. Deutes per operacions d'assegurança:			934,14	0,00
1. Deutes amb assegurats	5		934,14	0,00
IX. Altres deutes:			8.984,47	9.095,69
1. Deutes amb les Administracions públiques	6		1.729,30	2.089,72
3. Resta d'altres deutes	5		7.255,17	7.005,97
A-5) Provisions tècniques		12	22.188,42	24.459,42
IV. Provisió per prestacions			22.188,42	24.459,42
A-7) Passius fiscals		6	6.369,81	0,00
I. Passius per impost corrent			6.369,81	0,00
<b>B) PATRIMONI NET</b>			<b>233.736,47</b>	<b>204.147,78</b>
B-1) Fons propis		5	233.736,47	204.147,78
I. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual			30.050,61	30.050,61
II. Reserves			174.097,17	154.434,18
3. Altres reserves			174.097,17	154.434,18
V. Resultat de l'exercici		3	29.588,69	19.662,99
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>			<b>272.213,31</b>	<b>237.702,89</b>

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Balanç a 31 de desembre de 2023.

**M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

<b>I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança</b>		<b>270.407,66</b>	<b>268.071,18</b>
a) Primes meritades		270.407,66	268.071,18
a.) Assegurança directa	11	270.407,66	268.071,18
<b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>305,50</b>	<b>0,00</b>
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	5	305,50	0,00
<b>I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança</b>		<b>(206.604,99)</b>	<b>(219.375,37)</b>
a) Prestacions i despeses pagades		(208.875,99)	(219.120,62)
a.) Assegurança directa		(208.875,99)	(219.120,62)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ ó -)		2.271,00	(254,75)
b.) Assegurança directa	12	2.271,00	(254,75)
<b>I. 8. Altres Despeses Tècniques</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
d) Altres		0,00	0,00
<b>I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida</b>		<b>64.108,17</b>	<b>48.695,81</b>

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys a 31 de desembre de 2023.



**M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>III.3. Altres Ingressos</b>		<b>22.473,60</b>	<b>21.681,30</b>
b) Resta d'ingressos	9	22.473,60	21.681,30
<b>III.4. Altres Despeses</b>		<b>(50.623,27)</b>	<b>(50.714,12)</b>
b) Resta de despeses	13	(50.623,27)	(50.714,12)
<b>III.5. Resultat del Compte NoTècnic</b>		<b>(28.149,67)</b>	<b>(29.032,82)</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos ( I.10 + III.5)</b>	6	<b>35.958,50</b>	<b>19.662,99</b>
<b>III.7. Impost sobre Beneficis</b>	6	<b>(6.369,81)</b>	<b>0,00</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades ( III.6 + III.7)</b>	6	<b>29.588,69</b>	<b>19.662,99</b>
<b>III.10. Resultat de l'Exercici ( III.8)</b>	3	<b>29.588,69</b>	<b>19.662,99</b>

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys a 31 de desembre de 2023.

**M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

**ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET**

(Expressat en Euros)

**A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS**

	Nota	2023	2022
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	29.588,69	19.662,99
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		0,00	0,00
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		29.588,69	19.662,99

**B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2023**

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	TOTAL
<b>A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021</b>	<b>30.050,61</b>	<b>152.428,55</b>	<b>0,00</b>	<b>2.005,63</b>	<b>184.484,79</b>
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
<b>B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022</b>	<b>30.050,61</b>	<b>152.428,55</b>	<b>0,00</b>	<b>2.005,63</b>	<b>184.484,79</b>
I. Total ingressos i despeses reconeguts				19.662,99	19.662,99
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		2.005,63		(2.005,63)	0,00
<b>C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022</b>	<b>30.050,61</b>	<b>154.434,18</b>	<b>0,00</b>	<b>19.662,99</b>	<b>204.147,78</b>
I. Ajustaments per canvis de criteri					0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors					0,00
<b>D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023</b>	<b>30.050,61</b>	<b>154.434,18</b>	<b>0,00</b>	<b>19.662,99</b>	<b>204.147,78</b>
I. Total ingressos i despeses reconeguts				29.588,69	29.588,69
II. Operacions amb socis o mutualistes					0,00
III. Altres variacions del patrimoni net					0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		19.662,99		(19.662,99)	0,00
<b>E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023</b>	<b>30.050,61</b>	<b>174.097,17</b>	<b>0,00</b>	<b>29.588,69</b>	<b>233.736,47</b>

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net a 31 de desembre de 2023.

**MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

**ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU**

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2023	Total 2022
<b>A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>			
<b>A.1) Activitat asseguradora</b>			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		269.767,46	268.068,50
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		208.875,99	219.120,62
7.- Altres cobraments d'explotació		22.509,41	21.579,48
8.- Altres pagaments d'explotació		50.015,97	50.971,87
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		292.276,87	289.647,98
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		258.891,96	270.092,49
<b>A.2) Altres activitats d'explotació</b>			
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	6	0,00	0,00
<b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+ - V)</b>			
		33.384,91	19.555,49
<b>B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>			
<b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>			
4.- Instruments financers		0,00	30.000,00
6.- Interessos cobrats		0,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6) = VI		0,00	30.000,00
<b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>			
4.- Instruments financers		100.000,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		100.000,00	0,00
<b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)</b>			
		(100.000,00)	30.000,00
<b>Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)</b>	5	(66.615,09)	49.555,49
<b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>	5	212.620,15	163.064,66
<b>Efectiu i equivalents al final del període</b>	5	146.005,06	212.620,15
<b>Components de l'efectiu i equivalents al final del període</b>			
1.- Caixa i bancs	5	146.005,06	212.620,15
<b>Total efectiu i equivalents al final del període</b>		146.005,06	212.620,15

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efectiu a 31 de desembre de 2023.

# M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

## MEMÒRIA

Exercici 2023

### NOTA NÚM. 1

#### INFORMACIÓ GENERAL

##### a. Constitució

L'Entitat MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA, va ser fundada l'any 1902 en el si de la Junta d'Obres del Port de Barcelona, amb la denominació de "Hermandad de Previsión Social del Puerto de Barcelona, M.P.S" . Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0169, i inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el volum 26.203, foli 100, full B-100824, inscripció primera.

##### b. Legislació Aplicable

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts i reglaments vigents de les seves prestacions, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen, i en el que resulti d'aplicació per la legislació general, que és bàsicament la següent:

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

##### c. Objecte Social, durada, àmbit d'aplicació i domicili social

Constitueix l'objecte de l'Entitat l'exercici de la previsió social i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre, desenvolupant aquestes activitats mitjançant les normes de procediment aprovades per l'Assemblea General.

## **M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

### **MEMÒRIA**

Exercici 2023

La durada de l'Entitat s'estableix per temps indefinit, encara que es podrà dissoldre en els casos previstos legal i estatutàriament, previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris oportuns.

L'àmbit d'actuació s'estén a Barcelona i a les poblacions properes on resideix el personal de l'Autoritat Portuària de Barcelona.

El domicili social de l'Entitat està a WTC Barcelona, Moll de Barcelona s/n, 08039 Barcelona.

#### **d. Altres informació**

L'Entitat opera únicament en el ram de no-vida, mitjançant els reglaments de prestacions de socis actius i de socis pensionistes, unificats en l'exercici 2016 en un únic reglament de prestacions. Les seves prestacions són les següents:

- Medicaments
- Oftalmologia
- Odontologia
- Ortesis
- Trasllat
- Altres prestacions

### **NOTA NÚM. 2**

#### **BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**

##### **a. Imatge fidel**

Els Comptes Anuals estan formats pel balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la present memòria, formant el conjunt de totes una unitat.

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2023, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

No existeixen raons excepcionals per les que, per mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable.

##### **b. Principis comptables**

En la confecció dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

c. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament, sense que existeixi cap tipus de risc important que pugui suposar canvis significatius en el valor dels actius o passius en l'exercici següent.

En els Comptes Anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Junta Directiva per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a provisions i a imputació de despeses.

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat a partir de la millor informació disponible a la data de formulació dels Comptes Anuals sobre els fets analitzats, es possible que esdeveniments futurs obliguin a modificar-les posteriorment, el que es faria de forma prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes de pèrdues i guanys.

d. Comparació de la informació

A efectes comparatius, es presenten amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2023, les corresponents a l'exercici anterior.

e. Agrupació de partides

Els Comptes Anuals no tenen cap partida que s'hagi agrupat en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys, en l'estat de canvis en el patrimoni net i en l'estat de fluxos d'efectiu.

f. Elements recollits en diverses partides

No es presenten elements patrimonials registrats en dues o més partides del balanç.

g. Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en el present exercici ni en l'anterior.

h. Correcció d'errors

No s'han produït ajustaments per correcció d'errors en el present exercici ni en l'anterior.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

#### NOTA NÚM. 3

#### APROVACIÓ I DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La Junta Directiva de l'Entitat proposarà a l'Assemblea la següent distribució de resultats:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BASE DE REPARTIMENT		
Resultat de l'exercici	<u>29.588,69</u>	<u>19.662,99</u>
TOTAL	<u><u>29.588,69</u></u>	<u><u>19.662,99</u></u>
DISTRIBUCIÓ		
A reserves	<u>29.588,69</u>	<u>19.662,99</u>
TOTAL	<u><u>29.588,69</u></u>	<u><u>19.662,99</u></u>

En data 20 de juny de 2023, l'Assemblea General Ordinària de l'Entitat ha aprovat l'aplicació dels resultats obtinguts en l'exercici 2022 a reserves voluntàries.

#### NOTA NÚM. 4

#### NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

##### a. Instruments financers

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan l'Entitat es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en categories.

##### Categories d'actius financers

##### 1. Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

#### 2. Inversions mantingudes fins al venciment

Les inversions mantingudes fins al venciment es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

#### 3. Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.



## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

#### Categories de passius financers

##### 1. Dèbits i partides a pagar

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

##### b. Provisions Tècniques

La provisió per prestacions representa l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici i és igual a la diferència entre el seu cost social estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquests sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici.

La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Donat que l'Entitat no disposa de l'experiència necessària per al càlcul d'aquesta provisió, es dota aplicant un percentatge del 5% sobre la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament. En base als pagaments de prestacions efectuats en el 2024, fins a la data de formulació dels presents comptes anuals, l'import estimat al tancament de l'exercici és raonable i adequat a la realitat.

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

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

Totes elles han estat certificades per un actuari extern a l'Entitat i membre titular de l'Institut d'Actuaris Espanyols, d'acord amb el Reglament d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada.

#### c. Impost sobre beneficis

L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'empresa com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un import inferior de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors, es reconeix com un passiu en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés es reconeix com un actiu.

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar.

Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió.

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit.

L'Entitat està subjecte al règim general de l'Impost sobre Societats pels rendiments de la totalitat de les seves activitats i amb una quota del 23%.

#### d. Despeses i ingressos

Els ingressos i despeses es registren comptablement segons el meritament, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

L'IVA no deduïble es considera major import de la despesa.

Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació a prestacions, adquisició, administració, inversions i altres despeses no tècniques.

## **M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

### **MEMÒRIA**

Exercici 2023

Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'atribueixen al compte tècnic de no vida.

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

#### **NOTA NÚM. 5**

##### **INSTRUMENTS FINANCERS**

###### **1. Actius financers**

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 són les següents:

**M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

**MEMÒRIA**

Exercici 2023

	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.2023	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.2022	Préstecs i partides a cobrar 31.12.2023	Préstecs i partides a cobrar 31.12.2022	Actius financers disponibles per a la venda 31.12.2023	Actius financers disponibles per a la venda 31.12.2022	TOTAL 31.12.2023	TOTAL 31.12.2022
Instruments de patrimoni								
Dipòsits en entitats de crèdit				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Crèdits per operacions d'assegurança directa								
- Prenedors de l'assegurança directa								
1.Rebutis pendents			23.007,26	22.367,06			23.007,26	22.367,06
Altres crèdits			1.872,80	1.692,99			1.872,80	1.692,99
Tresoreria	146.005,06	212.620,15					146.005,06	212.620,15
<b>TOTAL</b>	<b>146.005,06</b>	<b>212.620,15</b>	<b>124.880,06</b>	<b>24.060,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>270.885,12</b>	<b>236.680,20</b>

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

Les variacions dels actius financers respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Instrumentos de patrimoni	0,00	(24,02)
Dipòsits en entitats de crèdit	100.000,00	(30.000,00)
Crèdits per operacions d'assegurança directa	640,20	2,68
Tresoreria	(66.615,09)	49.555,49
Altres crèdits	179,81	(101,82)

#### Efectiu i altres actius líquids equivalents

Aquesta partida a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 correspon als saldos de comptes corrents en bancs i són de lliure disposició.

#### Dipòsits en entitats de crèdit

L'import d'Euros 100.000,00 a 31 de desembre de 2023 correspon a dos dipòsits constituïts en el present exercici 2023 i que tenen venciment l'exercici 2024. Els interessos meritats i pendents de cobrament al tancament de l'exercici 2023 són d'Euros 305,50.

#### Crèdits per operacions d'assegurança directa

L'import d'Euros 23.007,26 i d'Euros 22.367,06 correspon al total de les quotes meritades a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022, respectivament, i que encara no havien estat cobrades per l'Entitat. Es desglossen com segueix a continuació:

	<u>Saldo a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>Saldo a</u> <u>31.12.2022</u>
Aportació soci protector	14.449,74	13.939,74
Quotes actius APB	3.354,00	3.252,00
Quotes pensionistes	2.691,00	2.568,00
Beneficiaris	1.678,52	1.713,32
Altres	834,00	894,00
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
TOTAL	<u>23.007,26</u>	<u>22.367,06</u>

El saldo d'aquesta partida a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 correspon en un 100,00% a rebuts pendents de l'any 2023 i 2022, respectivament.

La totalitat dels actius financers a 31 de desembre de 2023 tenen el seu venciment en l'any 2024.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

La totalitat dels actius financers a 31 de desembre de 2022 tenen el seu venciment en l'any 2023.

#### 2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 són les següents:

	Dèbits i partides a pagar	Dèbits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Altres deutes				
- Resta d'altres deutes	7.255,17	7.005,97	7.255,17	7.005,97
Deutes per operacions d'assegurança				
- Deutes amb assegurats	934,14	0,00	934,14	0,00
TOTAL	8.189,31	7.005,97	8.189,31	7.005,97

Les variacions dels passius financers respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resta d'altres deutes	249,20	(315,86)
Deutes amb assegurats	934,14	0,00

#### Resta d'altres deutes

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022, és el següent:

	<u>Saldo a 31.12.2023</u>	<u>Saldo a 31.12.2022</u>
Creditors prestac.serveis	7.071,12	7.024,72
Ajuts socials	780,00	780,00
Partides pendents d'aplicació	<u>(595,95)</u>	<u>(798,75)</u>
TOTAL	<u>7.255,17</u>	<u>7.005,97</u>

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2023 tenen el seu venciment en l'any 2024.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2022 tenen el seu venciment en l'any 2023.

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

L'activitat de l'Entitat està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió del risc està controlada per la Junta Directiva de l'Entitat, d'acord a les polítiques aprovades.

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment a les seves deutes comercials (rebuts de primes). Els imports es reflecteixen en el balanç, nets del seu deteriorament per insolvències, estimat per l'Entitat, seguint la legislació aplicable al respecte.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les entitats financeres i a la liquiditat dels actius financers. Es porta un gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi, donat que no efectua operacions en moneda estrangera.

El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlada ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès basada en inversions de renda fixa i dipòsits a termini.

#### 4. Fons propis

Els moviments durant l'exercici 2023 i 2022 estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net.

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.

### NOTA NÚM. 6

#### SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que no hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Segons opina la Direcció de l'Entitat, no existeixen contingències d'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a inspecció.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

#### Deutes amb les Administracions Públiques

El detall d'aquesta partida és el següent:

	Saldo a 31.12.2023	Saldo a 31.12.2022
HP Creditora per IRPF	1.690,29	2.089,72
Consorci Compensació d'Asseg	39,01	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.729,30</b>	<b>2.089,72</b>

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de 2023 i 2022 és la següent:

<b>2.023</b>	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	29.588,69	0,00
Impost sobre Societats	6.369,81	0,00
Resultat comptable abans d'impostos	35.958,50	
Compensació bases negatives exerc.ant.	(8.263,68)	
Base Imposable	27.694,82	
Quota 23%	6.369,81	
Retencions	0,00	
A pagar	6.369,81	



## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

<b>2.022</b>	Compte de <u>Pèrdues i Guanys</u>	Ingressos i despeses imputats directament <u>a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	19.662,99	0,00
Impost sobre Societats	0,00	0,00
Resultat comptable abans d'impostos	19.662,99	
Compensació bases negatives exerc.ant.	(19.662,99)	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	0,00	
A tornar	<u>0,00</u>	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2023 i 2022 és el següent:

<u>2023</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys - A operacions continuades	6.369,81	0,00	6.369,81
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

  

<u>2022</u>	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys - A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	0,00	0,00

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2023 és el següent:

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

	<u>Total</u>
Saldo a 01.01.2023	
B.Imposable del 2019	<u>8.263,68</u>
TOTAL	8.263,68
Compensació 2023	<u>&lt;8.263,68&gt;</u>
<u>Pendent a 31.12.2023</u>	<u>0,00</u>

#### NOTA NÚM. 7

##### INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

Donada l'activitat a què es dedica l'Entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius, provisions i contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria respecte a informació de qüestions mediambientals.

#### NOTA NÚM. 8

##### FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2023 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

#### NOTA NÚM. 9

##### OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

No hi han despeses per assistència a juntes acreditades durant l'any 2023 i 2022 pels membres de la Junta Directiva.

Durant l'exercici 2023 i 2022, la Junta Directiva de l'Entitat no ha meritat cap import en concepte de retribucions. Així mateix, no s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva. Existeix una assegurança de responsabilitat civil professional pels membres de la Junta Directiva de l'Entitat. La prima abonada en l'exercici 2023 i 2022 per aquesta assegurança és d'Euros 1.443,80.- i d'Euros 1.443,80.-, respectivament.

D'acord amb els estatuts de l'Entitat, l'Assemblea General pot conferir la condició de soci protector a les persones físiques o jurídiques que sense obtenir cap benefici directe de la Mutualitat contribueixin en qualsevol forma al seu sosteniment i desenvolupament. L'Autoritat Portuària de Barcelona és soci protector de l'Entitat.

## **M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

### **MEMÒRIA**

Exercici 2023

Les quotes meritades corresponents al soci protector de l'Entitat són d'Euros 171.893,66 i d'Euros 169.500,18 durant l'exercici 2023 i 2022, respectivament. Addicionalment, en el present exercici 2023 el soci protector ha abonat Euros 20.600,80 i resten pendents d'abonar al tancament de l'exercici Euros 1.872,80 corresponents a repercussió de despeses de gestió. En l'exercici 2022 el soci protector va abonar Euros 19.836,17 i restaven pendents d'abonar al tancament de l'exercici Euros 1.845,13.- corresponents a repercussió de despeses de gestió.

#### **NOTA NÚM. 10**

##### **ALTRA INFORMACIÓ**

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Comptes Anual de l'Entitat, són d'Euros 3.900,00 i d'Euros 3.900,00 i corresponen en la seva totalitat a l'auditoria dels Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022, respectivament.

Informació sobre els aplaçaments de pagaments efectuats a proveïdors. Disposició addicional tercera. "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2023 i 2022 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

En relació al servei d'atenció al mutualista, d'acord amb el que preveu l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, el Sr. Cristóbal Sarrias Cárdenes, com a titular del servei a partir del 22 de desembre de 2016, informa que no s'ha produït cap reclamació o incidència durant l'exercici 2023.

#### **NOTA NÚM. 11**

##### **INFORMACIÓ SEGMENTADA**

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya, i l'Entitat opera en un únic ram (assegurança de despeses mèdiques).

El detall del volum de primes meritades a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 és el següent:

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Quotes actius	39.738,00	38.841,00
Quotes pensionistes	31.482,00	31.086,00
Quotes soci especial	576,00	576,00
Quotes soci protector	171.893,66	169.500,18
Quotes orfes/òrfenes	288,00	432,00
Quotes vidus/vídues	8.820,00	9.252,00
Quotes jubilats anticipats	144,00	252,00
Quotes beneficiaris	17.274,00	18.060,00
Altres	192,00	72,00
<b>TOTAL</b>	<b><u>270.407,66</u></b>	<b><u>268.071,18</u></b>

L'Entitat va encarregar al seu actuari d'assegurances l'informe relatiu a la suficiència de les quotes per les prestacions que atorga l'Entitat, i que ha estat emès en data 9 de gener de 2017.

El resultat tècnic de l'exercici 2023 i 2022 per any d'ocurrència no difereix substancialment de resultat tècnic dels mateixos exercicis.

### NOTA NÚM. 12

#### INFORMACIÓ TÈCNICA

Els saldos i moviments de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 són els següents:

	<u>Provisió prestacions pdtes pagament</u>	<u>Provisió prestacions pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.2023	23.294,68	1.164,74	24.459,42
Aplicacions	(23.294,68)	(1.164,74)	(24.459,42)
Dotacions	21.131,83	1.056,59	22.188,42
<b>Saldo 31.12.2023</b>	<b><u>21.131,83</u></b>	<b><u>1.056,59</u></b>	<b><u>22.188,42</u></b>

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

	Provisió prestacions <u>pdtes pagament</u>	Provisió prestacions <u>pdtes declaració</u>	<u>Total</u>
Saldo 01.01.2022	23.052,07	1.152,60	24.204,67
Aplicacions	(23.052,07)	(1.152,60)	(24.204,67)
Dotacions	23.294,68	1.164,74	24.459,42
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo 31.12.2022	<u>23.294,68</u>	<u>1.164,74</u>	<u>24.459,42</u>

La variació de l'exercici 2023 de les provisions per prestacions és d'Euros 2.271,00 (aplicació).

La variació de l'exercici 2022 de les provisions per prestacions és d'Euros 254,75 (dotació).

No hi ha diferència significativa entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2023 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2022 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2023 pels sinistres inclosos en aquella.

No hi ha diferència significativa entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2022 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2021 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2022 pels sinistres inclosos en aquella.

### NOTA NÚM. 13

#### DESPESES RECLASSIFICADES PER DESTÍ

El detall de les despeses que han estat reclassificades és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serveis exteriors i altres tributs	41.263,27	40.834,12
	<hr/>	<hr/>
TOTAL	<u>41.263,27</u>	<u>40.834,12</u>

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### MEMÒRIA

Exercici 2023

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despeses no tècniques	41.263,27	40.834,12
<b>TOTAL</b>	<b><u>41.263,27</u></b>	<b><u>40.834,12</u></b>

L'import d'Euros 50.623,27 a 31 de desembre de 2023 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 9.360,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.

L'import d'Euros 50.714,12 a 31 de desembre de 2022 de l'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic inclou Euros 9.880,00 que corresponen als imports meritats per l'ajut social.

## M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA

### INFORME DE GESTIO EXERCICI 2023

#### EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

Com es pot veure en la informació comptable de l'Entitat, el resultat de l'exercici 2023 ha estat positiu per import de **29.588,69 euros**.

Respecte a les primes cobrades i les prestacions pagades, la xifra de primes s'ha incrementat en un 0,87%, la sinistralitat de l'exercici, pel contrari, ha sofert una reducció del 5,82%, el que ha suposat l'augment del resultat de l'exercici 2023, respecte del resultat de l'any 2022.

El resultat tècnic del compte de no vida ha estat de 64.108,17 euros, un 31,65% més que l'any 2022.

En aquest exercici la Mutualitat ha estat auditada, d'acord amb la normativa vigent.

#### Qüestions significatives de l'exercici

No hi ha altres qüestions significatives rellevants destacables.

#### EVOLUCIÓ DEL NOMBRE DE MUTUALISTES

No s'ha apreciat una gran variació en el nombre d'associats mutualistes ni en el nombre de beneficiaris dels socis mutualistes.

COL·LECTIU	NOMBRE: Titulars		NOMBRE: Beneficiaris		NOMBRE: TOTAL	
	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Empleat APB	542	564	416	405	958	969
Orfe	3	2	0		3	2
Especial	4	4	0		4	4
Jubilats anticipats	3	1	1		4	1
Vidues	62	60	0		62	60
Port Vell	1	1	1	2	2	3
Pensionista	214	221	73	69	287	290
	<b>829</b>	<b>853</b>	<b>491</b>	<b>476</b>	<b>1320</b>	<b>1329</b>

## **ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORS AL TANCAMENT**

Fins la data actual no s'han produït circumstàncies posteriors al tancament de l'exercici, que puguin alterar de forma rellevant la situació econòmica de l'Entitat.

## **EVOLUCIO PREVISIBLE**

Es preveu que de cara a l'exercici 2024, la MPS-APB tindrà una evolució en el resultat molt similar a la de l'exercici 2023, encara que podria haver un increment de la sinistralitat.

Tot i així, la Junta Directiva de l'Entitat és conscient de la situació i de l'increment de sinistralitat que es podria produir en l'exercici 2024 versus 2023 i per tant s'analitza periòdicament l'evolució de l'Entitat per prendre les mesures oportunes, si és el cas.

## **ACTIVITATS DE I+D**

L'Entitat no ha realitzat activitats de I+D



**M.P.S. DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA**

Exercici 2023

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de pàgina 1 a la pàgina 26, han estat formulats a Barcelona en data 21 de març de 2024.

 <p>Sra. Catalina Grimalt Falcó Presidenta</p>	 <p>Sra. Tania Castañera Bajoz Vicepresidenta</p>
 <p>Sra. Ana Bernabeu Anguera Secretària</p>	 <p>Sra. Marta Ruiz Molina Tresorera</p>
 <p>Sr. José María Martínez Fortea Vocal</p>	 <p>Sr. Sergi Fabregat Montserrat Vocal</p>
 <p>Sr. Francisco Fidel Carracedo Luque Vocal</p>	 <p>Sr. Sergio Ruiz García Vocal</p>