



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID

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

MUTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA,
M.P.S. A PRIMA FIXA

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997

*C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3°
08009 BARCELONA
Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947
Mòvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*



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

Als Mutualistes de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. 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 1 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 de 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.

Valoració dels actius financers disponibles per a la venda

L'Entitat presenta en l'actiu del seu balanç a 31 de desembre de 2023 inversions financeres classificades en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda per un import d'Euros 827.338,16.-, que d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, es valoren al tancament de l'exercici pel seu valor raonable. Donada la seva rellevància s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre altres procediments d'auditoria, hem verificat la seva titularitat i correcta valoració al tancament de l'exercici, en base a les confirmacions rebudes de les entitats dipositaries i gestores corresponents, i l'adequat registre comptable de les diferències en les corresponents partides de patrimoni net i d'impostos diferits, i si s'escau, en la corresponent partida del compte de pèrdues i guanys. Així mateix, per una selecció de les altes i baixes més significatives de l'exercici, hem verificat la realitat i l'adequat registre comptable de les operacions, en base a la documentació suport acreditativa corresponent, facilitada per l'Entitat.

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.



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 a 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 del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

Responsabilitats 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.
 - 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 èsment 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 adicional per a la Comissió de Control

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 24 d'abril de 2024.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 20 de juny de 2023 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2023.

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.
C/Bruc nº 94, entresol 3ª
08009 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-2.629

Josep Mª Fabregat Vilà
Nº R.O.A.C 10.103

Barcelona, 24 d'abril de 2024



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

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

ACTIU		31.12.2023	31.12.2022
A) ACTIU		3.109.784,69	2.991.784,20
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		709.346,98	1.049.575,65
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		827.338,16	925.362,07
I. Instruments de patrimoni		684.321,99	590.952,40
II. Valors representatius de deute		143.016,17	334.409,67
A-5) Préstecs i partides a cobrar		196.010,55	496.018,19
III. Dipòsits en entitats de crèdit		174.000,00	474.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		33,60	41,24
1. Prenedors d'assegurances		33,60	41,24
IX. Altres crèdits		21.976,95	21.976,95
2. Resta de crèdits		21.976,95	21.976,95
A-6) Inversions mantingudes fins el venciment		884.966,13	0,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries		479.916,00	500.546,68
I. Immobilitzat material		80.150,85	85.936,89
II. Inversions immobiliàries		399.765,15	414.609,79
A-10) Immobilitzat intangible		0,00	0,00
III. Altre immobilitzat intangible		0,00	0,00
A-12) Actius fiscals		11.898,82	19.987,07
I. Actius per impost corrent		2.396,61	2.645,81
II. Actius per impost diferit		9.502,21	17.341,26
A-13) Altres actius		308,05	294,54
III. Periodificacions		308,05	294,54
TOTAL ACTIU		3.109.784,69	2.991.784,20

PASSIU I PATRIMONI NET		31.12.2023	31.12.2022
A) PASSIU		70.114,84	57.183,31
A-3) Débits i partides a pagar		36.100,82	33.944,34
IX. Altres deutes:		36.100,82	33.944,34
1. Deutes amb les administracions públiques	9	7.751,48	6.053,34
3. Resta d'altres deutes	8	28.349,34	27.891,00
A-5) Provisions tècniques	15	22.135,67	18.733,17
IV. Provisió per a prestacions		22.135,67	18.733,17
A-7) Passius fiscals	9	11.878,35	4.505,80
II. Passius per impost diferit		11.878,35	4.505,80
B) PATRIMONI NET		3.039.669,85	2.934.600,89
B-1) Fons propis	8	3.031.826,40	2.973.107,33
I. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		2.943.056,72	2.930.324,66
3. Altres reserves		2.943.056,72	2.930.324,66
VII. Resultat de l'exercici	3	58.719,07	12.732,06
B-2) Ajustaments per canvis de valor	8	7.843,45	(38.506,44)
I. Actius financers disponibles per a la venda		7.843,45	(38.506,44)
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		3.109.784,69	2.991.784,20

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2023.



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2023	2022
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		139.284,08	135.805,27
a) Primes meritades		139.284,08	135.805,27
a ₁) Assegurança directa		139.284,08	135.805,27
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs		0,00	0,00
c ₁) Assegurança directa		0,00	0,00
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	8	39.353,83	38.223,17
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		39.353,83	17.041,34
d) Beneficis en realització de les inversions		0,00	21.181,83
d ₂) D'inversions financeres		0,00	21.181,83
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(92.741,26)	(81.455,39)
a) Prestacions i despeses pagades		(77.630,15)	(65.655,08)
a ₁) Assegurança directa		(77.630,15)	(65.655,08)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		(3.402,50)	(3.615,47)
b ₁) Assegurança directa	15	(3.402,50)	(3.615,47)
c) Despeses imputables a prestacions	17	(11.708,61)	(12.184,84)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(14.635,76)	(15.231,05)
a) Despeses d'adquisició	17	(2.927,15)	(3.046,21)
b) Despeses d'administració	17	(11.708,61)	(12.184,84)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(26.749,59)	(28.018,16)
d) Altres		(26.749,59)	(28.018,16)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(26.344,39)	(60.554,64)
a) Despeses de gestió de les inversions		(26.344,39)	(27.415,87)
a ₂) De les inversions financeres	17	(26.344,39)	(27.415,87)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	(17.391,94)
b ₃) Deteriorament d'inversions financeres	8	0,00	(17.391,94)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	(15.746,83)
c ₂) De les inversions financeres	8	0,00	(15.746,83)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		18.166,91	(11.230,80)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2023.

2

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2023	2022
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		77.389,96	60.344,97
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	77.389,96	60.344,97
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	17	(47.734,96)	(48.533,18)
a) Despeses de gestió de les inversions		(29.195,43)	(29.993,65)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(29.195,43)	(29.993,65)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(18.539,53)	(18.539,53)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(18.539,53)	(18.539,53)
III.3. Altres Ingressos		10.795,64	12.151,07
b) Resta d'ingressos	17	10.795,64	12.151,07
III.4. Altres Despeses		0,00	0,00
b) Resta de despeses		0,00	0,00
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		40.450,64	23.962,86
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	58.617,55	12.732,06
III.7. Impost sobre Beneficis	9	101,52	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		58.719,07	12.732,06
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	58.719,07	12.732,06

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2023.

Handwritten signatures and stamps of the board members, including names like 'N. P. g. g. g.', 'J. J.', 'C. A.', and 'J. J.', along with various official stamps and dates.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA 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	58.719,07	12.732,06
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	46.349,89	(66.735,08)
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	61.672,89	(88.980,12)
Ganancias y pérdidas por valoración		71.651,39	(100.937,06)
Importes transferidos cta de pérdidas y ganancias	8	(9.978,50)	11.956,94
II.9.- Impost sobre beneficis	9	(15.323,00)	22.245,04
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		105.068,96	(54.003,02)

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 anterioris	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	30.050,61	2.841.944,08	0,00	88.380,58	28.228,64	2.988.603,91
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022	30.050,61	2.841.944,08	88.380,58	0,00	28.228,64	2.988.603,91
I. Total ingressos i despeses reconeguts				12.732,06	(66.735,08)	(54.003,02)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		88.380,58	(88.380,58)			0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022	30.050,61	2.930.324,66	0,00	12.732,06	(38.506,44)	2.934.600,89
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023	30.050,61	2.930.324,66	12.732,06	0,00	(38.506,44)	2.934.600,89
I. Total ingressos i despeses reconeguts				58.719,07	46.349,89	105.068,96
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		12.732,06	(12.732,06)			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023	30.050,61	2.943.056,72	0,00	58.719,07	7.843,45	3.039.669,85

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2023

The image shows several handwritten signatures in black ink, likely representing the approval of the financial statements by the board members or management of the company. The signatures are written over the text of the document.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

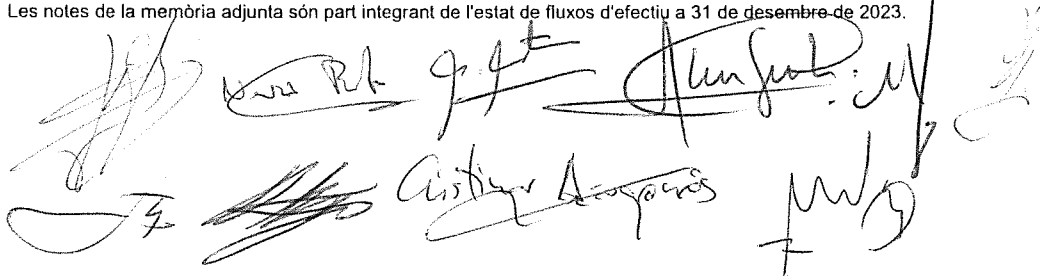
ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2023	Total 2022
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		138.804,72	135.584,92
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		75.966,42	64.320,97
7.- Altres cobraments d'exploració		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'exploració		186.187,62	189.586,70
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		138.804,72	135.584,92
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		262.154,04	253.907,67
A.2) Altres activitats d'exploració			
3.- Cobraments d'altres activitats		75.154,99	76.971,74
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'exploració (3) = III		75.154,99	76.971,74
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		249,20	(1.619,01)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'exploració (I-II+III+/-V)		(47.945,13)	(42.970,02)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		93.641,83	76.546,56
4.- Instruments financers		900.000,00	495.913,90
6.- Interessos cobrats		0,00	156,93
7.- Dividends cobrats		17.771,11	16.815,97
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6+7+9) = VI		1.011.412,94	589.433,36
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		0,00	0,00
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		1.303.696,48	423.027,58
5.- Participacions en entitats del grup, mulligrup i associades		0,00	0,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+4+5+7) = VII		1.303.696,48	423.027,58
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(292.283,54)	166.405,78
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(340.228,67)	123.435,76
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	1.049.575,65	926.139,89
Efectiu i equivalents al final del període	8	709.346,98	1.049.575,65

Components de l'efectiu i equivalents al final del període	Nota	2023	2022
1.- Caixa i bancs	8	709.346,98	1.049.575,65
Total efectiu i equivalents al final del període		709.346,98	1.049.575,65

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2023.



MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

A. CONSTITUCIÓ

Mútua d'Empleats dels Transportes de Barcelona, Mutualitat de Previsió Social a Quota Fixa va ser fundada a l'any 1931 amb el nom de "Mútua de Obreros y Empleados de la Compañía de Tranvías de Barcelona. Metros y similares". Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 0106 i al Registre Mercantil de Barcelona en el foli 57, tom 22.949, full B-45.317, inscripció 3ª.

B. LEGISLACIÓ APLICABLE

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts, que han estat adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels 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.
- Real Decreto 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

Constitueix l'objecte de la Mutualitat l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

Cristina Arques
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

En l'actualitat, l'Entitat opera en el ram de no vida, en base al Reglament General de Prestacions a les Persones i les seves normes d'aplicació relatives al Servei d'Assistència Mèdica i Clínica, bé sigui en la modalitat de serveis complets, de serveis restringits, o modalitat plus.

La Mútua té el seu domicili social a Barcelona, carrer Torrent de les Flors nº83.

La durada de la Mutualitat s'estableix per temps indefinit, encara que podrà dissoldre's en els casos previstos en els seus Estatuts i previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris.

El seu àmbit d'actuació és el de Catalunya i especialment, Barcelona ciutat.

D. ALTRE INFORMACIÓ

Durant l'any 2007 la Junta Directiva de la Mutualitat, ve prendre un acord per tal de que la Entitat es fes càrrec de la totalitat del Patrimoni de la Fundació Antonio Carrasco Garcia, Fundació Privada, rebent tots els seus Actius y Passius, sent els principals actius un immoble propietat de la Fundació i les instal·lacions del Centre Sanitari Torrent de les Flors i sent els principals passius el deute que la Fundació tenia amb la pròpia Mutualitat i les despeses corresponents a les indemnitzacions per finalització dels contractes dels Directius de la Fundació, que van resultar del procés de dissolució de la Fundació.

Després de l'aprovació per part del protectorat de Fundacions de Catalunya es va portar a terme la cessió de la totalitat dels actius i passius de la Fundació restant els diferents elements patrimonials incorporats a les partides comptables de la Mutualitat quedant formalitzat aquest procés segons escriptura nº 2718 de data 5 d'octubre de 2007.

L'Entitat era al tancament de l'exercici 2018 la dominant del grup que formava amb la seva filial "Centre Sanitari Torrent de les Flors, S.L." i estava obligada des de l'exercici 2016, d'acord amb la legislació vigent al respecte, a formular comptes anuals consolidats. L'exercici 2018, doncs, va ser el tercer exercici que el grup va formular els corresponents comptes anuals consolidats. En l'exercici 2019, mitjançant escriptura de compravenda de participacions socials de data 24 de juliol de 2019, l'Entitat va vendre la totalitat de les seves participacions i per tant al tancament de l'exercici 2019 no formava cap grup obligat a formular comptes anuals consolidats.

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.

MEMÒRIA

Exercici 2023

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

Per l'elaboració dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables generalment acceptats continguts en el Codi de Comerç i en el Pla General de Comptabilitat per a Entitats Asseguradores.

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 vida útil d'actius, a deterioraments, 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.

[Handwritten signatures and notes on the right margin, including names like 'Cristina Asseguradores', 'Junta Directiva', and 'Mina Pats']

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

g) Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en present exercici 2023 respecte a l'exercici anterior.

h) Correcció d'errors

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

NOTA NÚM. 3

DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La Junta Directiva de l'Entitat, proposarà a l'Assemblea Ordinària de la Mutualitat la següent distribució de resultats de l'exercici 2023:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	58.719,07	12.732,06
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	52.847,16	9.719,66
- A reserva de capitalització	5.871,91	3.012,40

L'Assemblea General de Mutualistes del 20 de juny de 2023 ha aprovat el resultat de l'exercici 2022 i la seva distribució.

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

D'acord amb la disposició transitòria primera, l'Entitat ha optat per valorar tots els elements patrimonials a la data de transició (31 de desembre de 2008) segons les normes de valoració incloses en la normativa anterior, excepte els instruments financers a valor raonable.

Els criteris comptables més significatius aplicats en relació a les diferents partides han estat els següents:

a) Immobilitzat intangible

L'immobilitzat intangible està valorat pel seu preu d'adquisició, menys l'amortització acumulada i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

[Handwritten signatures and notes on the right margin, including names like 'Cristina Aguiar' and 'Junta Directiva']

MEMÒRIA

Exercici 2023

En les aplicacions informàtiques s'aplica una amortització segons un criteri lineal en base a un 25% anual, que en opinió de la Direcció de l'Entitat, correspon a la vida útil estimada dels béns respectius.

b) Immobilitzat material i inversions immobiliàries

Els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren inicialment pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o cost de producció. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

Les despeses per reparació i manteniment que no suposen un increment de la vida útil, es registren com a despesa de l'exercici.

Els costos d'ampliació, modernització o millores que representin un augment de la productivitat, de la capacitat o eficiència, o un perllongament de la vida útil dels béns, es capitalitzen com un major cost dels béns corresponents.

Els béns i elements retirats, tant si es produeixen com a conseqüència d'un procés de modernització com si es deuen a qualsevol altra causa, es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i amortització acumulada.

Els elements de l'immobilitzat material es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per un altre via o quan no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs.

La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, ha de determinar el benefici o la pèrdua sorgida quan es doni de baixa aquest element, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

S'amortitza segons el mètode lineal, en base al percentatge anual que en opinió de la Direcció de l'Entitat correspon a la vida útil estimada dels béns respectius, atenent al seu estat d'utilització i conservació. Els coeficients d'amortització que s'apliquen són els següents:

<u>Elements</u>	<u>Anys</u>	<u>% Anual</u>
Immables (exclòs el terreny)	50	2
Instal·lacions	12	8
Mobiliari	10	10
Equips informàtics	4	25
Altres immobilitzats	5	20

MEMÒRIA

Exercici 2023

Els terrenys i edificis, d'acord amb el que disposa la norma 5ª de les normes d'elaboració dels Comptes Anuals del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, s'han classificat en l'epígraf A-9).II. "Inversions immobiliàries" de l'actiu si el seu destí és l'obtenció d'ingressos per lloguer, i en l'epígraf de l'actiu A-9).I."Immobilitzat material" per la part que es destina a l'activitat pròpia de l'Entitat.

c) Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre que de les condicions dels mateixos es dedueixi que es transfereixen a l'arrendatari substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

En el cas d'arrendaments financers, com a arrendatari, es registra un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons es tracti d'un immobilitzat intangible o material, i un passiu financer pel mateix import, que és el menor entre el valor raonable d l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici del arrendament dels pagaments mínims acordats, entre els que s'inclouen el pagament per l'opció de compra i s'exclouen les quotes de caràcter contingent.

La càrrega financera total es distribueix al llarg del termini de l'arrendament i s'imputa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que es meriti.

S'apliquen el criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els hi correspongui segons la seva naturalesa.

En el cas d'arrendaments operatius, els ingressos i despeses derivats dels acords d'arrendament es consideren ingrés i despesa de l'any en què es meritin i s'imputen al compte de pèrdues i guanys. Com a arrendador, es continuen presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa.

S'apliquen el criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els hi correspongui segons la seva naturalesa.

d) 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.

Cristina Anglés
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]

MEMÒRIA

Exercici 2023

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.

Els crèdits 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 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.

[Handwritten signatures and notes on the right margin, including 'M. P. S.', 'C. P. S.', and 'P. S. A. Q. F.']

MEMÒRIA

Exercici 2023

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.

Si existeix evidència objectiva de que el valor en llibres de l'actiu financer no serà recuperable, s'efectua la correcció valorativa corresponent.

Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

4. Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

Els actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys 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. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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 s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

5. Actius financers mantinguts per negociar

Els actius financers mantinguts per negociar 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. Els costos de transacció que els hi siguin directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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 s'imputen directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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.

[Handwritten signatures and notes on the right margin]

MEMÒRIA

Exercici 2023

Els debèits 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 debèits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

e) Provisions i contingències

Es reconeixen com a provisions els passius que resultin indeterminats respecte al seu import o a la data de la seva cancel·lació i que són, per tant, obligacions existents al tancament de l'exercici, que sorgeixen com a conseqüència de successos passats dels que poden derivar-se perjudicis patrimonials per l'Entitat.

D'acord amb la informació disponible en cada moment, les provisions es valoren en la data de tancament de l'exercici, pel valor de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació.

f) 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. Es dota d'acord amb el mètode estadístic establert en el ROSSP, multiplicant el nombre de sinistres pendents de declaració pel cost mig dels mateixos.

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.

MEMÒRIA

Exercici 2023

La provisió per a quotes no consumides està constituïda per la fracció de les quotes meritades en l'exercici que s'han d'imputar al període comprès mitjançant la data de tancament i el terme del període de cobertura. Es calcula pòlissa a pòlissa.

La provisió per a riscos en curs té com la finalitat de complementar insuficiències previstes en la provisió per a quotes no consumides fins la següent renovació del contracte.

Els càlculs de les provisions han estat certificats per un actuari extern a l'Entitat i membre titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

g) 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 25%.

h) Despeses i ingressos

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

Cristina Andreu
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]
[Signature]

MEMÒRIA

Exercici 2023

Els ingressos procedents de béns i de la prestació de serveis es valoren pel valor raonable de la contrapartida, rebuda o pendent de rebre, derivada dels mateixos, que, excepte evidència en contra, és del preu acordat per aquest béns o serveis deduït l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que l'Entitat pugui concedir. Els impostos i altres ingressos de dret públic que l'Entitat ha de repercutir a tercers no formen part dels ingressos.

Els ingressos per contractes d'assegurances es reconeixen quan els mateixos han estat perfeccionats o prorrogats a l'exercici, respecte als quals el dret de l'assegurador al cobrament de les primes s'hagi meritat, al marge de que els rebuts hagin estat emesos.

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 tècniques i despeses no tècniques. S'apliquen coeficients per reclassificar algunes despeses de serveis exteriors, personal i amortitzacions, segons uns criteris d'imputació raonables, objectius i comparables, que es mantenen d'un exercici a altre, excepte que hi hagin circumstàncies que raonablement aconsellin la seva modificació. Altres despeses són directament assignables en funció del destí corresponent.

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.

i) Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

Donada l'activitat de l'Entitat, la mateixa no té responsabilitats, ni despeses, ni actius, ni provisions ni contingències de naturalesa mediambiental. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria en relació a aquesta qüestió.

j) Transaccions entre parts vinculades

Amb caràcter general els elements objecte d'una transacció amb parts vinculades es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable. En el seu cas, si el preu acordat difereix del seu valor raonable, la diferència es registra atenent a la realitat econòmica de l'operació. La valoració posterior es realitza d'acord amb el previst en les corresponents normes.

[Handwritten signatures and initials on the right margin, including 'Cristina Arques', 'Nuria Pich', and others.]

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Els saldos a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2023</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Aplicacions informàtiques	19.071,52	(19.071,52)	0,00
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	19.071,52	(19.071,52)	0,00

<u>A 31.12.2022</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor net comptable</u>
Aplicacions informàtiques	19.071,52	(19.071,52)	0,00
TOTAL IMMOB.INTANGIBLE	19.071,52	(19.071,52)	0,00

No hi ha moviments en l'exercici 2023 i 2022 dels comptes d'immobilitzat intangible.

A 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 existeixen béns totalment amortitzats que encara estan en condicions d'ús, per un import d'Euros 19.071,52.

No s'han produït adquisicions mitjançant combinacions de negocis, ni aportacions no dineràries, ni tampoc traspassos a/de actius mantinguts per a la venda o operacions interrompudes.

No existeix registrada cap correcció de valor per deteriorament sobre l'immobilitzat intangible, ni s'ha efectuat cap reversió.

No s'han comptabilitzat costos de desmantellament, retirada o rehabilitació com a major valor dels actius. Tampoc s'han capitalitzat despeses financeres.

No existeixen béns afectes a garanties i reversió, ni tampoc existeixen restriccions a la titularitat.

No s'han rebut subvencions, donacions ni llegats.

No existeixen compromisos en ferm de compra ni venda.

No s'han efectuat arrendaments financers ni altres operacions de naturalesa similar.

(Handwritten signatures and notes on the right margin)
Cristina Arroyos
P. M. J.
J. M. J.
J. M. J.
J. M. J.
J. M. J.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 6

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 com segueix a continuació:

<u>31.12.2023</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	742.232,51	(372.271,93)	369.960,58
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(372.271,93)	399.765,15
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(59.333,68)	27.133,65
Altres instal·lacions	104.347,29	(64.538,11)	39.809,18
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	20.593,84	(20.007,07)	586,77
Altre immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	543.131,94	(462.981,09)	80.150,85
<u>31.12.2022</u>	<u>Valor de cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	29.804,57	0,00	29.804,57
Edificis	742.232,51	(357.427,29)	384.805,22
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(357.427,29)	414.609,79
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(57.604,32)	28.863,01
Altres instal·lacions	104.347,29	(61.296,79)	43.050,50
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	20.593,84	(19.191,71)	1.402,13
Altre immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	543.131,94	(457.195,05)	85.936,89

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2023 i 2022 han estat els següents :

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

Cost	Saldo 01.01.2023	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.2023
Terrenys	29.804,57	0,00	0,00	29.804,57
Construccions	742.232,51	0,00	0,00	742.232,51
Total Inversions	772.037,08	0,00	0,00	772.037,08
Terrenys	12.621,25	0,00	0,00	12.621,25
Construccions	86.467,33	0,00	0,00	86.467,33
Altres instal.lacions	104.347,29	0,00	0,00	104.347,29
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	20.593,84	0,00	0,00	20.593,84
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	543.131,94	0,00	0,00	543.131,94
Total cost	1.315.169,02	0,00	0,00	1.315.169,02
Amortització acumulada				
Construccions	357.427,29	14.844,64	0,00	372.271,93
Total Inversions	357.427,29	14.844,64	0,00	372.271,93
Construccions	57.604,32	1.729,36	0,00	59.333,68
Altres instal.lacions	61.296,79	3.241,32	0,00	64.538,11
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	19.191,71	815,36	0,00	20.007,07
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	457.195,05	5.786,04	0,00	462.981,09
Total amortit.acumulada	814.622,34	20.630,68	0,00	835.253,02
V.N.C. Inversions	414.609,79	(14.844,64)	0,00	399.765,15
V.N.C. Immobilitzat	85.936,89	(5.786,04)	0,00	80.150,85
Total Valor Net Comptable	500.546,68	(20.630,68)	0,00	479.916,00

Nunz P. 9.9.2023
 Antoni Aragones mba
 f

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

El detall a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 dels cobraments futurs mínims és el següent:

A 31.12.2023 2024 2025 a 2028 més de 5 anys

Euros 89.000,00 444.500,00 336.000,00

A 31.12.2022 2023 2024 a 2027 més de 5 anys

Euros 70.000,00 407.500,00 462.000,00

En base al nou contracte de lloguer signat en l'exercici 2019, addicionalment a les rendes pactades detallades en els quadres anteriors, l'Entitat repercuteix la despesa de l'IBI a l'arrendatari, que ascendeix a un import d'Euros 7.389,00 anuals.

NOTA NÚM. 8

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius disponibles per a la venda	Cartera d'inversió a venciment	TOTAL
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
Instrumentos de patrimoni					
- Accions			222.800,99		222.800,99
- Fons d'inversió			461.521,00		461.521,00
Valors representatius de deute			143.016,17	884.966,13	1.027.982,30
Dipòsits en entitats de crèdit		174.000,00			174.000,00
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		33,60			33,60
Altres crèdits					
- Altres actius financers		21.976,95			21.976,95
Tresoreria	709.346,98				709.346,98
TOTAL	709.346,98	196.010,55	827.338,16	884.966,13	2.617.661,82

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

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

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Actius disponibles per a la venda	TOTAL
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
Instrumentos de patrimoni				
- Accions			175.669,61	175.669,61
- Fons d'inversió			415.282,79	415.282,79
Valors representatius de deute			334.409,67	334.409,67
Dipòsits en entitats de crèdit		474.000,00		474.000,00
Crèdits operacions d'assegur.directa				
- Prenedors de l'assegurança directa		41,24		41,24
Altres crèdits				
- Altres actius financers		21.976,95		21.976,95
Tresoreria	1.049.575,65			1.049.575,65
TOTAL	1.049.575,65	496.018,19	925.362,07	2.470.955,91

Les variacions dels actius financers de l'any 2023 i 2022 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2023	2022
Efectiu i altres actius líquids equivalents	(340.228,67)	123.435,76
Préstecs i partides a cobrar	(300.007,64)	(2.916,68)
Actius disponibles per a la venda	(98.023,91)	(173.824,68)
Cartera inversions a venciment	884.966,13	0,00

Dipòsits en entitats de crèdit

L'import d'Euros 174.000,00 i d'Euros 474.000,00.- a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022, respectivament, correspon a un dipòsit d'estalvi a termini de "BBVA" constituït el 31 de març de 2014, que s'ha anat renovant i que actualment té venciment el 30 d'agost de 2024.

Actius disponibles per a la venda

Els instrumentos de patrimoni a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 de la cartera d'actius disponibles per a la venda inclouen accions i fons d'inversió. El detall és el següent:

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

<u>ACCIONS</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>
A 31.12.2023	222.800,99	307.443,28	(84.642,29)
A 31.12.2022	175.669,61	295.078,66	(119.409,05)

D'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, es presumeix la manca de recuperabilitat del valor en llibres d'una inversió en instruments de patrimoni i per tant el seu deteriorament, davant la caiguda d'un any i mig i d'un 40% en la seva cotització, sense perjudici de que pogués ser necessari reconèixer una pèrdua per deteriorament abans de que hagi transcorregut l'esmentat termini o hagi baixat la cotització en l'esmentat percentatge. Seguint el criteri esmentat, hi ha diferències negatives a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 que s'han registrat com a deteriorament i no en la partida del patrimoni net d'ajustaments per canvi de valor . El detall és el següent:

<u>A 31.12.2023</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Det.2023</u>	<u>Dotac.2023</u>	<u>Det.2022</u>
Accions BABA	3.367,03	8.275,08	(4.311,06)	0,00	(4.311,06)
Accions Eze	2.360,16	10.011,34	(7.651,18)	0,00	(7.651,18)
Accions GRF	10.432,13	12.331,55	(5.429,68)	0,00	(5.429,68)
Accions OHL	4.638,97	22.122,76	(16.429,38)	0,00	(16.429,38)
Accions ADX 3800	4.940,00	9.781,04	(4.993,04)	0,00	(4.993,04)
Accions Telefònica (La Caixa)	4.187,79	10.073,42	(6.348,16)	0,00	(6.348,16)
Accions B.Santander (BBVA)	49.999,00	72.887,98	(39.312,78)	0,00	(39.312,78)
Accions Telefònica (BBVA)	8.078,72	29.975,82	(23.054,23)	0,00	(23.054,23)
Accions BBVA (La Caixa)	9.089,73	9.996,10	(5.537,42)	0,00	(5.537,42)
Accions B.Sabadell	8.473,27	10.212,41	(7.517,41)	0,00	(7.517,41)
TOTAL	105.566,80	195.667,50	(120.584,34)	0,00	(120.584,34)

<u>A 31.12.2022</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Det.2022</u>	<u>Dotac.2022</u>	<u>Det.2021</u>
Accions BABA	3.964,02	8.275,08	(4.311,06)	(4.311,06)	0,00
Accions Eze	2.360,16	10.011,34	(7.651,18)	(7.651,18)	0,00
Accions GRF	4.577,25	10.006,93	(5.429,68)	(5.429,68)	0,00
Accions OHL	4.626,59	22.122,76	(16.429,38)	0,00	(16.429,38)
Accions ADX 3800	2.848,10	9.781,04	(4.993,04)	0,00	(4.993,04)
Accions Telefònica (La Caixa)	4.011,23	10.073,42	(6.348,16)	0,00	(6.348,16)
Accions B.Santander (BBVA)	37.080,89	72.887,98	(39.312,78)	0,00	(39.312,78)
Accions Telefònica (BBVA)	7.738,11	29.975,82	(23.054,23)	0,00	(23.054,23)
Accions BBVA (La Caixa)	6.225,57	9.996,10	(5.537,42)	0,00	(5.537,42)
Accions B.Sabadell	6.705,53	10.212,41	(7.517,41)	0,00	(7.517,41)
TOTAL	80.137,45	193.342,88	(120.584,34)	(17.391,92)	(103.192,42)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

Del total deteriorament a 31 de desembre de 2023 d'Euros 120.584,34.- s'han imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2022, 2021, 2020, 2019 i 2018 un total d'Euros 17.391,92.-, 4.993,04.-, 36.719,44.-, 41.660,52.- i 19.819,42.-, respectivament.

Les altres diferències de valor raonable a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 es troben comptabilitzades en el patrimoni net, netes del seu efecte impositiu.

<u>FONS D'INVERSIÓ</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>
A 31.12.2023	461.521,00	481.876,63	(20.355,63)
A 31.12.2022	415.282,79	457.876,63	(42.593,84)

La diferència negativa entre el valor raonable i el valor de compra a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 menys el seu efecte impositiu es troba comptabilitzada al patrimoni net.

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2023 tenen un valor de cost d'Euros 148.271,62 i un valor raonable d'Euros 143.016,17.

La diferència negativa a 31 de desembre de 2023 d'Euros 5.255,45 menys el seu efecte impositiu es troba comptabilitzada al patrimoni net. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2025	143.016,17
TOTAL	143.016,17

Els valors representatius de deute de la cartera d'actius disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2022 tenen un valor de cost d'Euros 344.333,04 i un valor raonable d'Euros 334.409,67.

La diferència negativa a 31 de desembre de 2022 d'Euros 9.923,37 menys el seu efecte impositiu es troba comptabilitzada al patrimoni net. El detall dels venciments és el següent:

	<u>V.Raonable</u>
Venciment 2023	195.568,00
Venciment 2025	138.841,67
TOTAL	334.409,67

(Handwritten signatures and notes on the right margin)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

Els ajustaments per canvis de valor corresponents als actius disponibles per a la venda es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Instr.patrimoni - accions	27.563,98	881,47
Instr.patrimoni - fons inversió	(15.673,83)	(31.945,38)
Valors representatius de deute	(4.046,70)	(7.442,53)
TOTAL	7.843,45	(38.506,44)

Cartera d'inversió a venciment

El detall d'aquestes inversions a 31 de desembre de 2023 és el següent:

<u>VALORS DE RF</u>	<u>Nominal</u>	<u>Cost amortitzat</u>	<u>V.Compra</u>
A 31.12.2023	900.000,00	884.966,13	873.361,91

El detall dels venciments a 31 de desembre de 2023 és el següent:

	<u>Nominal</u>
Venciment 2024	900.000,00
TOTAL	900.000,00

Altres crèdits

Es desglossen com segueix a continuació:

	<u>Saldo al</u> <u>31.12.2023</u>	<u>Saldo al</u> <u>31.12.2022</u>
Fiances constituïdes	21.976,95	21.976,95
TOTAL	21.976,95	21.976,95

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2023 i a 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				
- Fiances rebudes	21.500,00	21.500,00	21.500,00	21.500,00
- Creditors prest.serveis	6.849,34	6.391,00	6.849,34	6.391,00
TOTAL	28.349,34	27.891,00	28.349,34	27.891,00

Les variacions dels passius financers de l'any 2023 i 2022 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Altres deutes	458,34	486,59

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2023, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2024.

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2022, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2023.

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2023 i 2022, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	12.971,11	12.084,41
Valors represent.deute	16.404,22	4.800,00
Vendes valors represent.deute	9.978,50	0,00
Vendes accions	0,00	21.181,83
Dipòsits bancaris i comptes	0,00	156,93
TOTAL	39.353,83	38.223,17

Vertical text and signatures on the right margin, including "Còpia Asesorías" and various handwritten signatures.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Despeses</u>		
Vendes accions	0,00	5.361,67
Vendes fons d'inversió	0,00	10.385,16
Deteriorament accions	<u>0,00</u>	<u>17.391,94</u>
TOTAL	<u>0,00</u>	<u>33.138,77</u>

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2023 i 2022 s'ha imputat al compte tècnic de no vida.

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

L'Entitat gestiona els seus instruments financers d'acord amb la política d'inversió aprovada per la Junta Directiva.

Es valoren aspectes como la liquiditat, la garantia de la inversió i el acompliment dels límits de diversificació i dispersió establerts en la legislació d'aplicació a efectes de cobertura de les provisions tècniques.

En general, les inversions financeres estan gestionades, dipositades i custodiades per entitats financeres de primer ordre.

La Junta Directiva de l'Entitat no considera que hi hagi una exposició al risc de crèdit, de liquiditat o de mercat que resulti elevada i/o perillosa per a la continuïtat de la mateixa, o que pugui afectar de forma greu al seu patrimoni.

3. Fons propis

El moviment produït en els comptes d'aquest epígraf durant els exercicis 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 a 31 de desembre de 2022 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.

En les reserves de l'Entitat s'inclou a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 un import d'Euros 5.037,63 i d'Euros 2.025,23, respectivament, corresponent a reserva de capitalització.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 9

SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents les liquidacions dels impostos no poden considerar-se definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha passat el temps de prescripció de quatre anys.

En opinió de la direcció de l'Entitat no existeixen contingències d'importos significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Actius financers disp.venda	<u>11.878,35</u>	<u>4.505,80</u>
Passius per impost diferit	<u>11.878,35</u>	<u>4.505,80</u>
C.C.S.	3,09	0,00
H.P.Creditora per IRPF	2.088,92	1.688,93
H.P.Creditora per IVA	4.797,96	3.535,62
H.P.Creditora per Seg. Social	<u>861,51</u>	<u>828,79</u>
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>7.751,48</u>	<u>6.053,34</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
H.P.Deutora per I.Stats	<u>2.396,61</u>	<u>2.645,81</u>
Actius per impost corrent	<u>2.396,61</u>	<u>2.645,81</u>
Actius financers disp.venda	<u>9.502,21</u>	<u>17.341,26</u>
Actius per impost diferit	<u>9.502,21</u>	<u>17.341,26</u>

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

IMPOST DE SOCIETATS

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

	<u>Compte de Pèrdues i Guanys</u>	<u>Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net</u>
Ingressos i despeses de l'exercici	58.719,07	46.349,89
Impost sobre Societats	<u>(101,52)</u>	<u>15.323,00</u>
Resultat comptable abans d'impostos	58.617,55	61.672,89
Reserva de capitalització	(5.871,91)	
Diferències permanents	<u>101,52</u>	
Base imposable	52.847,16	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(52.847,16)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>2.396,61</u>	
A cobrar	<u>2.396,61</u>	

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

	<u>Impost corrent</u>	<u>Impost diferit</u>	<u>Total</u>
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	101,52	0,00	101,52
Imputació a patrimoni net	0,00	(15.323,00)	(15.323,00)

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

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

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	12.732,06	(66.735,08)
Impost sobre Societats	<u>0,00</u>	<u>(22.245,04)</u>
Resultat comptable abans d'impostos	12.732,06	(88.980,12)
Reserva de capitalització	(3.012,40)	
Diferències permanents	<u>17.391,94</u>	
Base imposable	27.111,60	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(27.111,60)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	<u>2.645,81</u>	
A cobrar	<u>2.645,81</u>	

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

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	0,00	0,00
Imputació a patrimoni net	0,00	22.245,04	22.245,04

La variació de l'impost diferit es detalla com segueix a continuació:

<u>2023</u>	Variació d'impost diferit		
	Actiu	Passiu	Total
Saldo inicial	17.341,26	(4.505,80)	12.835,46
- Per valoració d'instruments financers	<u>(7.839,05)</u>	<u>(7.372,55)</u>	<u>(15.211,60)</u>
	(7.839,05)	(7.372,55)	(15.211,60)
Saldo final	<u>9.502,21</u>	<u>(11.878,35)</u>	<u>(2.376,14)</u>

Cristina Ausqueros
 F. Muñoz
 [Signatures]

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

<u>2022</u>	<u>Variació d'impost diferit</u>		
	<u>Actiu</u>	<u>Passiu</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial	5.236,44	(14.645,97)	(9.409,53)
- Per valoració d'instruments financers	12.104,82	10.140,17	22.244,99
	<u>12.104,82</u>	<u>10.140,17</u>	<u>22.244,99</u>
Saldo final	<u>17.341,26</u>	<u>(4.505,80)</u>	<u>12.835,46</u>

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 és el següent:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Base imposable 2012	0,00	624,77
Base imposable 2013	20.379,56	72.601,95
Base imposable 2015	69.578,72	69.578,72
Base imposable 2018	38.170,91	38.170,91
Base imposable 2019	<u>41.867,68</u>	<u>41.867,68</u>
<u>TOTAL</u>	<u>169.996,87</u>	<u>222.844,03</u>

NOTA NÚM. 10

INFORMACIÓ SOBRE MEDIAMBIENT

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. 11

CONTINGÈNCIES

L'Entitat no té contingències a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022.

L'Entitat no presta garanties a tercers a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS 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. 13

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2023 i 2022 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.400,00 i d'Euros 5.700,00, respectivament.

Durant l'exercici 2023 i 2022, la Junta Directiva de l'Entitat ha meritat Euros 26.469,38 i Euros 26.344,99, respectivament, en concepte de retribucions salarials. 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.

NOTA NÚM. 14

ALTRE INFORMACIÓ

L'Entitat a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 té un treballador (home) en plantilla, en alta des del mes de juny de 2021, amb la categoria de administratiu.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 són d'Euros 6.060,00 i d'Euros 6.060,00 i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2023 i 2022, respectivament.

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

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

NOTA NÚM. 15

INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÈCNICA

L'àmbit d'actuació de l'Entitat és el de Catalunya i especialment, Barcelona ciutat.

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya. El compte tècnic de pèrdues i guanys de l'exercici 2023 i 2022 correspon en la seva totalitat al ram d'assistència sanitària. Degut a la velocitat en el pagament de prestacions i a que la cobertura de les pòlisses coincideix amb l'any natural, el resultat del compte tècnic de pèrdues i guanys pel ram d'assistència sanitària no difereix substancialment del resultat tècnic per any d'ocurrència pel mateix ram.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2023 i 2022 és el següent:

	<u>Provisió prestacions</u>		<u>Provisió prestacions</u>
Saldo 01.01.2023	18.733,17	Saldo 01.01.2022	15.117,70
Dotacions	22.135,67	Dotacions	18.733,17
Aplicacions	<u>(18.733,17)</u>	Aplicacions	<u>(15.117,70)</u>
Saldo 31.12.2023	<u>22.135,67</u>	Saldo 31.12.2022	<u>18.733,17</u>

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Prest.pendents de pagament	19.317,88	15.641,12
Prest.pendents de declaració	1.263,65	1.507,72
Despeses internes liquid.sinistres	<u>1.554,14</u>	<u>1.584,33</u>
TOTAL	<u>22.135,67</u>	<u>18.733,17</u>

La diferència 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 és de Euros 0,00.

La diferència 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 és de Euros 0,00.

NOTA NÚM. 16

SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

D'acord amb a l'article 17.2 de l'Ordre ECO/73472004, de 11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció al mutualista i defensor del mutualista, el responsable del Servei d'Atenció al Client manifesta en el seu Informe Anual de l'exercici 2023 i de l'exercici 2022, que durant els períodes esmentats no ha rebut ni ha tramitat cap queixa o reclamació per part dels socis mutualistes, ni de les persones protegides, ni de cap altre eventual usuari de la mutualitat.

Les incidències produïdes han estat ateses i resoltes directament per la pròpia mutualitat, motiu pel qual el responsable tampoc ha efectuat cap especial recomanació de millora del servei d'atenció al client.

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2023

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2023 i 2022 és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serveis exteriors i altres tributs	65.824,27	69.832,91
Despeses de personal	40.313,16	40.317,23
Amortitzacions	<u>20.630,68</u>	<u>20.630,68</u>
TOTAL	126.768,11	130.780,82

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestacions no vida	11.708,61	12.184,84
Adquisició no vida	2.927,15	3.046,21
Administració no vida	11.708,61	12.184,84
Inversions no vida	26.344,39	27.415,87
Altres despeses tècniques no vida	26.344,39	27.415,88
Altres despeses no tècniques	<u>47.734,96</u>	<u>48.533,18</u>
TOTAL	126.768,11	130.780,82

El detall a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mútua de Terrassa	10.795,64	11.853,18
Ingressos extraordinaris	0,00	297,89
TOTAL	10.795,64	12.151,07

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2023 METB

Analitzem la informació comptable de METB i el resultat de l'exercici 2023.

Per un costat tenim el Compte Tècnic, que aquest any és positiu en Euros de 18.166,91.-, en l'activitat ordinària de la Mútua .Per altra banda el Compte No Tècnic amb un resultat positiu en Euros de 40.450,64.-. El resultat final és positiu en Euros. 58.719,07.-.

El resultat del Compte Tècnic es positiu, en aquest cas no ens han afectat el deteriorament de les inversions financeres com altres anys.

En el 2023 hi ha 10 persones com a baixes. Fonamentalment les causes de les baixes han sigut per defuncions o motius econòmics.

Hem continuat amb la política de contenció de la despesa en àrees d'administració i, el control de la despesa de les prestacions, on es pot també observar un lleuger increment de la utilització dels serveis.

SITUACIÓ FINANCERA

La situació financera de la Mútua continua essent molt semblant a la que s'ha mantingut en els últims anys aconseguint en aquests temps de crisis poder permetre'ns fer front a la prolongació de la situació adversa de la conjuntura econòmica actual. D'altra banda hem continuat treballant durant el 2023 amb l'empresa Renta 4 amb el que es va arribar a un acord al 2018 i les inversions financeres de la Mútua en actius disponibles per a la venda presenten un valor raonable al tancament del present exercici 2023 de 827.338,16.- euros versus l'import de l'any anterior que era de 925.362,07- euros. Gràcies a aquesta col·laboració i aprofitant els tipus d'interès hem intensificat la inversió en lletres del tresor d'Espanya per assegurar els interessos de les inversions.

PRINCIPALS RISCS O INCERTITUDS : La principal incertesa son les baixes que cada any es van produint en més quantitat que altes de nous mutualistes.

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Després del tancament i analitzats els resultats tant del Compte Tècnic com el del Compte No Tècnic, creiem mantenir l'estabilitat en despesa, en base a controlar el preu dels nostres proveïdors i del correcte ús de les assistències mèdiques als nostres socis. Tractar d'augmentar els ingressos a través de noves línies d'actuació que permetin incrementar el numero de socis i, en l'aspecte financer, es pensa seguir en la línia de prudència actual, esperant millors moments per noves inversions.

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

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

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2023, encara que ja consten en els Comptes Anuals, són les següents:

- La Mútua ha recaptat en concepte de quotes import de 139.284,08 €.
- La Mútua ha satisfet 77.630,15 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de 58.719,07 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2023 ha estat de 22.135,67 €.









Cristina Aragones

MÚTUA D'EMPLEATS DELS TRANSPORTS DE BARCELONA, M.P.S. A QUOTA FIXA

Exercici 2023

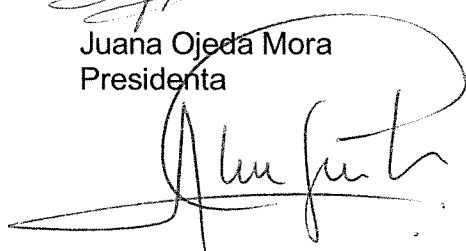
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 38, han estat formulats a data 28 de març de 2024.



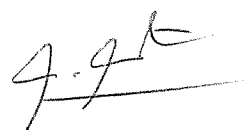
Juana Ojeda Mora
Presidenta



Núria Prieto López
VicePresidenta



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



Santiago Úbeda Ollé
Tresorer



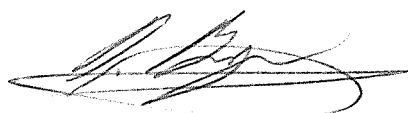
Alberto Pascual Illescas
Contador



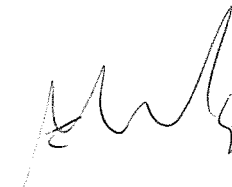
Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Marta Pérez Martí
Vocal