



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2025 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
Móvil: 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 2025, 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 2025, 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 de les inversions financeres

L'Entitat presenta en l'actiu del seu balanç a 31 de desembre de 2025 inversions financeres classificades en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda per un import de 475.747,07 euros, que es valoren al tancament de l'exercici pel seu valor raonable, i inversions financeres classificades en la categoria d'inversions mantingudes fins el venciment per un import de 1.661.336,19 euros, que es valoren al tancament de l'exercici pel seu cost amortitzat. Donada la seva rellevància s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre altres procediments d'auditoria, en base a les confirmacions rebudes de les entitats dipositàries i gestores corresponents, hem verificat la seva titularitat i correcta valoració al tancament de l'exercici i l'adequat registre comptable d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat. Així mateix, per una mostra d'altres i baixes 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 2025, 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 2025 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, a causa de 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 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 que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de 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 tenir lloc per 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, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per a respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'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 que s'apliquen 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 part de 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 a continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada als 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 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 relatius a la independència, i ens hi hem comunicat per informar sobre aquelles qüestions que raonablement puguin comportar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les mesures de salvaguarda adoptades per eliminar o reduir l'amenaça.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'entitat, determinem les que han 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.



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID

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 30 d'abril de 2026.

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, 30 d'abril de 2026

REA
auditores
Miembro ejerciente
JOSÉ MARÍA
FABREGAT VILÀ

Año: 2025
Número: 38.649/25
Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Colegiado

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 nº 94, Entresuelo 3º
08009 BARCELONA
Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*

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

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2025
(Expressat en Euros)

ACTIU				PASSIU I PATRIMONI NET			
	Nota	31.12.2025	31.12.2024		Nota	31.12.2025	31.12.2024
A) ACTIU				A) PASSIU			
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	8	3.438.141,39	3.248.813,92	A-3) Débits i partides a pagar		74.636,20	74.997,64
		829.537,91	1.231.954,16			39.429,15	43.209,86
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	8	475.747,07	709.672,90	IX. Altres deutes:		39.429,15	43.209,86
I. Instruments de patrimoni		475.747,07	709.672,90	1. Deutes amb les administracions públiques	9	9.301,11	9.035,88
A-5) Préstecs i partides a cobrar	8	22.137,14	22.093,51	3. Resta d'altres deutes	8	30.128,04	34.173,98
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa				A-5) Provisions tècniques	15	15.449,00	16.853,11
1. Prenedors d'assegurances	8	160,19	116,56	IV. Provisió per a prestacions		15.449,00	16.853,11
		160,19	116,56	A-7) Passius fiscals		19.758,05	14.934,67
IX. Altres crèdits				I. Passius per impost corrent	9	6.294,94	0,00
2. Resta de crèdits	8	21.976,95	21.976,95	II. Passius per impost diferit	9	13.463,11	14.934,67
A-6) Inversions mantingudes fins el venciment	8	1.661.336,19	813.049,99				
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries				B) PATRIMONI NET		3.363.505,19	3.173.816,28
I. Immobilitzat material	6	443.071,13	459.565,26	B-1) Fons propis	8	3.338.345,09	3.146.880,77
II. Inversions immobiliàries	6	72.995,28	74.644,76	I. Fons mutual			
		370.075,85	384.920,50	1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
A-10) Immobilitzat intangible	5	0,00	0,00	III. Reserves			
III. Altre immobilitzat intangible		0,00	0,00	3. Altres reserves		3.116.830,16	3.001.775,79
A-12) Actius fiscals	9	5.950,83	12.143,39	VII. Resultat de l'exercici	3	3.116.830,16	3.001.775,79
I. Actius per impost corrent		0,00	5.288,18			191.464,32	115.054,37
II. Actius per impost diferit	9	5.950,83	6.855,21	B-2) Ajustaments per canvis de valor	8	25.160,10	26.935,51
A-13) Altres actius				I. Actius financers disponibles per a la venda		25.160,10	26.935,51
III. Periodificacions		361,12	334,71				
		361,12	334,71				
TOTAL ACTIU		3.438.141,39	3.248.813,92	TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		3.438.141,39	3.248.813,92

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2025.






Josep Maria Riera

Josep Maria Riera

Josep Maria Riera

Josep Maria Riera

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	2025	2024
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		147.129,15	143.452,94
a) Primes meritades		147.129,15	143.452,94
a ₁) Assegurança directa		147.129,15	143.452,94
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	157.060,14	80.933,25
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		55.858,49	62.192,76
d) Beneficis en realització de les inversions		101.201,65	18.740,49
d ₂) D'inversions financeres		101.201,65	18.740,49
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(86.784,87)	(78.384,59)
a) Prestacions i despeses pagades		(74.134,63)	(69.211,94)
a ₁) Assegurança directa		(74.134,63)	(69.211,94)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		1.404,11	5.282,56
b ₁) Assegurança directa	15	1.404,11	5.282,56
c) Despeses imputables a prestacions	17	(14.054,35)	(14.455,21)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(17.567,95)	(18.069,00)
a) Despeses d'adquisició	17	(3.513,59)	(3.613,80)
b) Despeses d'administració	17	(14.054,36)	(14.455,20)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(31.622,29)	(32.524,22)
d) Altres	17	(31.622,29)	(32.524,22)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(31.622,29)	(36.517,09)
a) Despeses de gestió de les inversions		(31.622,29)	(32.524,22)
a ₂) De les inversions financeres	17	(31.622,29)	(32.524,22)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
b ₃) Deteriorament d'inversions financeres	8	0,00	0,00
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	(3.992,87)
c ₂) De les inversions financeres	8	0,00	(3.992,87)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		136.591,89	58.891,29

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2025.

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

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

III. <u>COMpte NO TÈCNIC</u>	Nota	2025	2024
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		104.279,84	96.434,96
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7	104.279,84	96.434,96
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	17	(52.243,11)	(52.842,45)
a) Despeses de gestió de les inversions		(33.867,81)	(34.407,48)
a ₂) Despeses d'inversions materials		(33.867,81)	(34.407,48)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(18.375,30)	(18.434,97)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(18.375,30)	(18.434,97)
III.3. Altres Ingressos		12.059,13	12.570,57
b) Resta d'ingressos	17	12.059,13	12.570,57
III.4. Altres Despeses		0,00	0,00
b) Resta de despeses		0,00	0,00
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		64.095,86	56.163,08
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	200.687,75	115.054,37
III.7. Impost sobre Beneficis	9	(9.223,43)	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		191.464,32	115.054,37
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	191.464,32	115.054,37

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2025.

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	2025	2024
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	191.464,32	115.054,37
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	9	(1.775,41)	19.092,06
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda	9	(2.342,59)	24.794,89
Guany i pèrdues per valoració		98.859,06	39.542,51
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	8	(101.201,65)	(14.747,62)
II.9.- Impost sobre beneficis	9	567,18	(5.702,83)
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		189.688,91	134.146,43

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2025.

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterior	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	TOTAL
A. 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
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2024	30.050,61	2.943.056,72	58.719,07	0,00	7.843,45	3.039.669,85
I. Total ingressos i despeses reconeguts				115.054,37	19.092,06	134.146,43
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		58.719,07	(58.719,07)			0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2024	30.050,61	3.001.775,79	0,00	115.054,37	26.935,51	3.173.816,28
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2025	30.050,61	3.001.775,79	115.054,37	0,00	26.935,51	3.173.816,28
I. Total ingressos i despeses reconeguts				191.464,32	(1.775,41)	189.688,91
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net		115.054,37	(115.054,37)			0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2025	30.050,61	3.116.830,16	0,00	191.464,32	25.160,10	3.363.505,19

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2025.

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

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2025	Total 2024
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		147.294,49	143.697,25
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		73.942,58	67.947,02
7.- Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		216.770,80	209.045,16
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		147.294,49	143.697,25
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		290.713,38	276.992,18
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		75.469,44	76.790,25
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		75.469,44	76.790,25
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		2.374,03	(2.891,57)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III+/-V)		(65.575,42)	(59.396,25)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		126.178,62	116.686,27
4.- Instruments financers		341.784,89	1.444.208,26
6.- Interessos cobrats		9.198,61	10.403,66
7.- Dividends cobrats		16.095,07	15.419,36
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		493.257,19	1.586.717,55
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		3.362,29	0,00
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		826.735,73	1.004.714,12
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup 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		830.098,02	1.004.714,12
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(336.840,83)	582.003,43
Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(402.416,25)	522.607,18
Efectiu i equivalents a l'inici del període	8	1.231.954,16	709.346,98
Efectiu i equivalents al final del període	8	829.537,91	1.231.954,16
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	8	829.537,91	1.231.954,16
Total efectiu i equivalents al final del període		829.537,91	1.231.954,16

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2025.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

A. CONSTITUCIÓ

Mútua d'Empleats dels Transports 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2025, 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 2025, 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

g) Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en present exercici 2025 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 2025:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>BASE DE REPARTIMENT</u>		
- Resultat de l'exercici	191.464,32	115.054,37
<u>DISTRIBUCIÓ</u>		
- Reserves voluntàries	168.453,45	105.019,55
- A reserva de capitalització	23.010,87	10.034,82

L'Assemblea General de Mutualistes del 17 de juny de 2025 ha aprovat el resultat de l'exercici 2024 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.

MEMÒRIA

Exercici 2025

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>
Immobles (exclòs el terreny)	50	2
Instal·lacions	12	8
Mobiliari	10	10
Equips informàtics	4	25
Altres immobilitzats	5	20

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Els saldos a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 es detallen com segueix:

<u>A 31.12.2025</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 31.12.2024</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 2025 i 2024 dels comptes d'immobilitzat intangible.

A 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

NOTA NÚM. 6

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 com segueix a continuació:

<u>31.12.2025</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	(401.961,23)	340.271,28
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(401.961,23)	370.075,85
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(62.792,38)	23.674,95
Altres instal·lacions	104.347,29	(70.967,25)	33.380,04
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	21.657,13	(20.637,09)	1.020,04
Altres immobilitzat	300.355,11	(298.056,11)	2.299,00
TOTAL IMMOBILITZAT	546.494,23	(473.498,95)	72.995,28
<u>31.12.2024</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	(387.116,58)	355.115,93
TOTAL INVERSIONS	772.037,08	(387.116,58)	384.920,50
Terrenys	12.621,25	0,00	12.621,25
Edificis	86.467,33	(61.063,03)	25.404,30
Altres instal·lacions	104.347,29	(67.728,08)	36.619,21
Mobiliari	21.046,12	(21.046,12)	0,00
Equips informàtics	20.593,84	(20.593,84)	0,00
Altres immobilitzat	298.056,11	(298.056,11)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	543.131,94	(468.487,18)	74.644,76

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2025 i 2024 han estat els següents :

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

<u>Cost</u>	Saldo 01.01.2025	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.2025
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	1.063,29	0,00	21.657,13
Altres immobilitzat material	298.056,11	2.299,00	0,00	300.355,11
Total Immobilitzat	543.131,94	3.362,29	0,00	546.494,23
Total cost	1.315.169,02	3.362,29	0,00	1.318.531,31
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	387.116,58	14.844,65	0,00	401.961,23
Total Inversions	387.116,58	14.844,65	0,00	401.961,23
Construccions	61.063,03	1.729,35	0,00	62.792,38
Altres instal.lacions	67.722,97	3.244,28	0,00	70.967,25
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	20.598,95	38,14	0,00	20.637,09
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	468.487,18	5.011,77	0,00	473.498,95
Total amortit.acumulada	855.603,76	19.856,42	0,00	875.460,18
V.N.C. Inversions	384.920,50	(14.844,65)	0,00	370.075,85
V.N.C. Immobilitzat	74.644,76	(1.649,48)	0,00	72.995,28
Total Valor Net Comptable	459.565,26	(16.494,13)	0,00	443.071,13

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Cost	Saldo 01.01.2024	Entrades/ Dotacions	Traspassos	Saldo 31.12.2024
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
<u>Amortització acumulada</u>				
Construccions	372.271,93	14.844,65	0,00	387.116,58
Total Inversions	372.271,93	14.844,65	0,00	387.116,58
Construccions	59.333,68	1.729,35	0,00	61.063,03
Altres instal·lacions	64.538,11	3.184,86	0,00	67.722,97
Mobiliari	21.046,12	0,00	0,00	21.046,12
Equips informàtics	20.007,07	591,88	0,00	20.598,95
Altres immobilitzat material	298.056,11	0,00	0,00	298.056,11
Total Immobilitzat	462.981,09	5.506,09	0,00	468.487,18
Total amortització acumulada	835.253,02	20.350,74	0,00	855.603,76
V.N.C. Inversions	399.765,15	(14.844,65)	0,00	384.920,50
V.N.C. Immobilitzat	80.150,85	(5.506,09)	0,00	74.644,76
Total Valor Net Comptable	479.916,00	(20.350,74)	0,00	459.565,26

L'import del elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent :

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Altres instal·lacions	45.301,44	44.105,74
Mobiliari	21.046,12	21.046,12
Equips informàtics	20.593,84	20.593,84
Altres immobilitzat material	298.056,11	298.056,11
TOTAL	<u>384.997,51</u>	<u>383.801,81</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Immobles

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 al tancament de l'exercici 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.

El detall dels immobles propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

31.12.2025	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	742.232,51	828.699,84
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	(62.792,38)	(401.961,23)	(464.753,61)
V.Net Comptable	36.296,20	370.075,85	406.372,05
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

31.12.2024	Torrent de les Flors, nº 83	Torrent de les Flors, nº 89	Total
Terreny	12.621,25	29.804,57	42.425,82
Edifici	86.467,33	742.232,51	828.699,84
V.Cost	99.088,58	772.037,08	871.125,66
Am.Acum.	(61.063,03)	(387.116,58)	(448.179,61)
V.Net Comptable	38.025,55	384.920,50	422.946,05
Valor taxació	247.300,00	1.395.676,26	1.642.976,26

El valor de taxació dels immobles ha estat certificat per la societat "Valoraciones y Tasaciones Hipotecarias, S.A" en data 15 de desembre de 2009.

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 material i inversions immobiliàries, 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

No existeixen bens 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.

No s'han registrat resultats derivats de l'alienació o disposició d'elements d'immobilitzat material i inversions immobiliàries.

NOTA NÚM. 7

ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

Arrendaments financers

L'Entitat no ha realitzat durant l'exercici 2025 i 2024 operacions d'arrendament financer, ni com arrendatària ni com arrendadora.

Arrendaments operatius

L'import de les quotes reconegudes com ingressos de l'exercici 2025 i 2024 dels arrendaments operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora és d'Euros 104.279,84.- i d'Euros 96.434,96.-, respectivament. Els ingressos d'aquest arrendament operatiu corresponen al lloguer de l'edifici ubicat a Torrent de les Flors, 89.

El detall a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 dels cobraments futurs mínims és el següent:

<u>A 31.12.2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027 a 2030</u>	<u>més de 5 anys</u>
Euros	103.500,00	497.000,00	84.000,00
<u>A 31.12.2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026 a 2029</u>	<u>més de 5 anys</u>
Euros	96.000,00	474.500,00	210.000,00

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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

NOTA NÚM. 8

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2025 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
	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
Instrumentos de patrimoni					
- Accions			184.212,21		184.212,21
- Fons d'inversió			291.534,86		291.534,86
Valors representatius de deute				1.661.336,19	1.661.336,19
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		160,19			160,19
Altres crèdits					
- Altres actius financers		21.976,95			21.976,95
Tresoreria	829.537,91				829.537,91
TOTAL	829.537,91	22.137,14	475.747,07	1.661.336,19	2.988.758,31

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2024 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
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
Instrumentos de patrimoni					
- Accions			215.182,05		215.182,05
- Fons d'inversió			494.490,85		494.490,85
Valors representatius de deute				813.049,99	813.049,99
Crèdits operacions d'assegur.directa					
- Prenedors de l'assegurança directa		116,56			116,56
Altres crèdits					
- Altres actius financers		21.976,95			21.976,95
Tresoreria	1.231.954,16				1.231.954,16
TOTAL	1.231.954,16	22.093,51	709.672,90	813.049,99	2.776.770,56

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Les variacions dels actius financers de l'any 2025 i 2024 respecte a l'exercici anterior són les següents :

	2025	2024
Efectiu i altres actius líquids equivalents	(402.416,25)	522.607,18
Préstecs i partides a cobrar	43,63	(173.917,04)
Actius disponibles per a la venda	(233.925,83)	(117.665,26)
Cartera inversions a venciment	848.286,20	(71.916,14)

Actius disponibles per a la venda

Els instruments de patrimoni a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 de la cartera d'actius disponibles per a la venda inclouen accions i fons d'inversió. El detall és el següent:

<u>ACCIONS</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Diferència</u>
A 31.12.2025	184.212,21	184.370,97	(158,76)
A 31.12.2024	215.182,05	287.234,77	(72.052,72)

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 2025 i a 31 de desembre de 2024 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 31.12.2025</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Det.2025</u>	<u>Baixes 2025</u>	<u>Det.2024</u>
Accions BABA	5.986,98	8.275,08	(4.311,06)	0,00	(4.311,06)
Accions Eze	2.064,48	10.011,34	(7.651,18)	0,00	(7.651,18)
Accions GRF	7.222,50	12.331,55	(5.429,68)	0,00	(5.429,68)
Accions OHL	3.688,69	22.122,76	(16.429,38)	0,00	(16.429,38)
Accions ADX 3800	5.890,00	9.781,04	(4.993,04)	0,00	(4.993,04)
Accions Telefónica (La Caixa)	4.139,20	10.073,42	(6.348,16)	0,00	(6.348,16)
Accions B.Santander (BBVA)	0,00	0,00	0,00	39.312,78	(39.312,78)
Accions Telefónica (BBVA)	0,00	0,00	0,00	23.054,23	(23.054,23)
TOTAL	28.991,85	72.595,19	(45.162,50)	62.367,01	(107.529,51)

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

<u>A 31.12.2024</u>	<u>V.Raonable</u>	<u>V.Compra</u>	<u>Det.2024</u>	<u>Baixes 2024</u>	<u>Det.2023</u>
Accions BABA	3.917,70	8.275,08	(4.311,06)	0,00	(4.311,06)
Accions Eze	2.178,00	10.011,34	(7.651,18)	0,00	(7.651,18)
Accions GRF	6.174,90	12.331,55	(5.429,68)	0,00	(5.429,68)
Accions OHL	4.162,28	22.122,76	(16.429,38)	0,00	(16.429,38)
Accions ADX3800	5.890,00	9.781,04	(4.993,04)	0,00	(4.993,04)
Accions Telefónica (La Caixa)	4.668,90	10.073,42	(6.348,16)	0,00	(6.348,16)
Accions B.Santander (BBVA)	59.001,34	72.887,98	(39.312,78)	0,00	(39.312,78)
Accions Telefónica (BBVA)	9.006,84	29.975,82	(23.054,23)	0,00	(23.054,23)
Accions BBVA (La Caixa)	0,00	0,00	0,00	5.537,42	(5.537,42)
Accions B.Sabadell	0,00	0,00	0,00	7.517,41	(7.517,41)
TOTAL	94.999,96	175.458,99	(107.529,51)	13.054,83	(120.584,34)

Del total deteriorament a 31 de desembre de 2023 d'Euros 120.584,34.- s'han imputat com a dotacions 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 baixes de deteriorament en l'exercici 2025 i 2024 corresponen a les vendes d'accions que s'han efectuat en cada exercici.

Les altres diferències de valor raonable a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 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 31.12.2025	291.534,86	303.876,63	(12.341,77)
A 31.12.2024	494.490,85	494.876,63	(385,78)

La diferència negativa entre el valor raonable i el valor de compra a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 menys el seu efecte impositiu es troba comptabilitzada al patrimoni net.

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

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Instr.patrimoni - accions	34.663,26	27.232,56
Instr.patrimoni - fons inversió	(9.503,16)	(297,05)
TOTAL	25.160,10	26.935,51

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Cartera d'inversió a venciment

El detall d'aquestes inversions a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

VALORS DE RF	Nominal	Cost amortitzat	V.Compra
A 31.12.2025	1.768.000,00	1.661.336,19	1.613.917,01
A 31.12.2024	881.000,00	813.049,99	796.181,28

El detall dels venciments a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

	31.12.2025 Nominal	31.12.2024 Nominal
Venciment 2027	281.000,00	281.000,00
Venciment 2028	600.000,00	600.000,00
Venciment 2029	387.000,00	0,00
Venciment 2030	500.000,00	0,00
TOTAL	1.768.000,00	881.000,00

Altres crèdits

Es desglossen com segueix a continuació:

	Saldo al 31.12.2025	Saldo al 31.12.2024
Fiances constituïdes	21.976,95	21.976,95
TOTAL	21.976,95	21.976,95

2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 són les següents:

	Dèbits i partides a pagar 31.12.2025	Dèbits i partides a pagar 31.12.2024	TOTAL 31.12.2025	TOTAL 31.12.2024
Altres deutes				
- Fiances rebudes	21.500,00	21.500,00	21.500,00	21.500,00
- Creditors prest.serveis	8.628,04	12.673,98	8.628,04	12.673,98
TOTAL	30.128,04	34.173,98	30.128,04	34.173,98

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Les variacions dels passius financers de l'any 2025 i 2024 respecte a l'exercici anterior són les següents:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Altres deutes	(4.045,94)	5.824,64

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2025, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2026.

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2024, excepte les fiances rebudes, tenen el seu venciment en l'exercici 2025.

Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys

Els ingressos i despeses financeres de l'exercici 2025 i 2024, procedents de les diferents categories d'instruments financers són les següents:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Ingressos</u>		
Instruments de patrimoni	16.095,07	15.419,36
Valors represent.deute	32.872,47	36.369,74
Vendes fons d'inversió	16.615,38	0,00
Vendes accions	84.586,27	18.740,49
Interessos comptes remunerades	6.890,95	10.403,66
<u>TOTAL</u>	<u>157.060,14</u>	<u>80.933,25</u>
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Despeses</u>		
Vendes valors represent.deute	0,00	3.992,87
<u>TOTAL</u>	<u>0,00</u>	<u>3.992,87</u>

El total d'ingressos i despeses financeres de l'exercici 2025 i 2024 s'ha imputat al compte tècnic de no vida.

MEMÒRIA

Exercici 2025

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 2025 i 2024 estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net.

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 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 2025 i a 31 de desembre de 2024 un import d'Euros 18.919,13 i d'Euros 8.884,31, respectivament, corresponent a reserva de capitalització.

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'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES CREDITORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Actius financers disp.venda	13.463,11	14.934,67
Passius per impost diferit	<u>13.463,11</u>	<u>14.934,67</u>
H.P.Creditora per IRPF	2.570,74	2.430,26
H.P.Creditora per IVA	5.533,50	5.430,33
H.P.Creditora per Seg. Social	<u>1.196,87</u>	<u>1.175,29</u>
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>9.301,11</u>	<u>9.035,88</u>
H.P.Creditora per I.Stats	<u>6.294,94</u>	<u>0,00</u>
Passius per impost corrent	<u>6.294,94</u>	<u>0,00</u>

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES DEUTORES

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
H.P.Deutora per I.Stats 2023	0,00	2.396,61
H.P.Deutora per I.Stats 2024	<u>0,00</u>	<u>2.891,57</u>
Actius per impost corrent	<u>0,00</u>	<u>5.288,18</u>
Actius financers disp.venda	<u>5.950,83</u>	<u>6.855,21</u>
Actius per impost diferit	<u>5.950,83</u>	<u>6.855,21</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

IMPOST DE SOCIETATS

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de l'exercici 2025 és la següent:

	Compte de Pèrdues i Guanyys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	191.464,32	(1.775,41)
Impost sobre Societats	9.223,43	(567,18)
Resultat comptable abans d'impostos	200.687,75	(2.342,59)
Reserva de capitalització	(23.010,87)	
Diferències permanents	(75.805,82)	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(64.977,33)	
Base imposable	36.893,73	
Quota 25%	9.223,43	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	2.928,49	
A pagar	6.294,94	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2025 és el següent:

	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	(9.223,43)	0,00	(9.223,43)
Imputació a patrimoni net	0,00	567,18	567,18

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

La conciliació entre el resultat comptable i la base de l'impost sobre beneficis de l'exercici 2024 és la següent:

	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	115.054,37	19.092,06
Impost sobre Societats	0,00	5.702,83
Resultat comptable abans d'impostos	115.054,37	24.794,89
Reserva de capitalització	(10.034,82)	
Base imposable	105.019,55	
Compensació bases imp.exerc.anteriors	(105.019,55)	
Quota 25%	0,00	
Pagaments a compte	0,00	
Retencions	2.891,57	
A cobrar	2.891,57	

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2024 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	(5.702,83)	(5.702,83)

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

2025	Variació d'impost diferit		
	Actiu	Passiu	Total
Saldo inicial	6.855,21	(14.934,67)	(8.079,46)
- Per valoració d'instruments financers	(904,38)	1.471,56	567,18
	(904,38)	1.471,56	567,18
Saldo final	5.950,83	(13.463,11)	(7.512,28)

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

<u>2024</u>	<u>Variació d'impost diferit</u>		<u>Total</u>
	<u>Actiu</u>	<u>Passiu</u>	
Saldo inicial	9.502,21	(11.878,35)	(2.376,14)
- Per valoració d'instruments financers	(2.647,00)	(3.056,32)	(5.703,32)
	(2.647,00)	(3.056,32)	(5.703,32)
Saldo final	6.855,21	(14.934,67)	(8.079,46)

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 és el següent:

	<u>Euros</u>
Base imposable 2018	23.109,64
Base imposable 2019	41.867,68
Saldo a 31/12/2024	64.977,32
Compensació 2025	(64.977,32)
Saldo a 31/12/2025	0,00

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 2025 i a 31 de desembre de 2024.

L'Entitat no presta garanties a tercers a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

NOTA NÚM. 12

ESDEVENIMENTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2025 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

No obstant, com a conseqüència del conflicte armat entre els Estats Units d'Amèrica i l'Iran, iniciat amb posterioritat al tancament de l'exercici, s'han avaluat les possibles afectacions en la valoració de les inversions financeres de l'Entitat a la data de formulació dels presents Comptes Anuals. D'aquest anàlisi es desprèn que el valor raonable de les accions i fons d'inversió, no s'ha vist afectat d'una forma significativa respecte al valor de tancament de l'exercici. L'Entitat està avaluant les mesures oportunes per a la gestió d'aquesta exposició.

NOTA NÚM. 13

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les despeses per assistència a juntes acreditades durant l'exercici 2025 i 2024 pels membres de la Junta Directiva són d'Euros 5.250,00 i d'Euros 5.250,00, respectivament.

Durant l'exercici 2025 i 2024, la Junta Directiva de l'Entitat ha meritat Euros 37.257,00 i Euros 34.388,61, 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 2025 i a 31 de desembre de 2024 té un treballador (home) en plantilla amb la categoria de administratiu.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 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 2025 i 2024, respectivament.

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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

Les dades del 2025 i 2024 són les següents:

	2025	2024
Termini mig de pagament a proveïdors	20,33	3,93 dies
Rati d'operacions pagades	20,34	3,93 dies
Ratio d'operacions pendents de pagament	19,99	4,07 dies
Total pagaments realitzats	54.401,57	49.829,41 Euros
Total pagaments pendents	881,11	1.738,28 Euros
Volum monetari factures pagades en termini	45.381,41	49.768,89 Euros
Nombre factures pagades en termini	157	153
Percentatge volum monetari pagat en termini	83,42%	99,88%
Percentatge nombre de factures pagades en termini	97,52%	99,35%

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 2025 i 2024 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.

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2025 i 2024 és el següent:

	<u>Provisió prestacions</u>		<u>Provisió prestacions</u>
Saldo 01.01.2025	16.853,11	Saldo 01.01.2024	22.135,67
Dotacions	15.449,00	Dotacions	16.853,11
Aplicacions	<u>(16.853,11)</u>	Aplicacions	<u>(22.135,67)</u>
<u>Saldo 31.12.2025</u>	<u>15.449,00</u>	<u>Saldo 31.12.2024</u>	<u>16.853,11</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

Les provisions per prestacions es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Prest.pendents de pagament	12.809,02	14.090,26
Prest.pendents de declaració	1.181,26	948,09
Despeses internes liquid.sinistres	<u>1.458,72</u>	<u>1.814,76</u>
TOTAL	<u>15.449,00</u>	<u>16.853,11</u>

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2025 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2024 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2025 pels sinistres inclosos en aquella és de Euros 0,00.

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2024 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2023 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2024 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 2025 i de l'exercici 2024, 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.

NOTA NÚM. 17

DESPESES I INGRESSOS

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2025 i 2024 és el següent:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Serveis exteriors i altres tributs	72.798,29	79.428,26
Despeses de personal	54.455,28	50.636,10
Amortitzacions	<u>19.856,42</u>	<u>20.350,74</u>
TOTAL	<u>147.109,99</u>	<u>150.415,10</u>

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

MEMÒRIA

Exercici 2025

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Prestacions no vida	14.054,35	14.455,21
Adquisició no vida	3.513,59	3.613,80
Administració no vida	14.054,36	14.455,20
Inversions no vida	31.622,29	32.524,22
Altres despeses tècniques no vida	31.622,29	32.524,22
Altres despeses no tècniques	52.243,11	52.842,45
TOTAL	<u>147.109,99</u>	<u>150.415,10</u>

El detall a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 de l'epígraf "Resta d'ingressos" del compte de resultats no tècnic és el següent:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Mútua de Terrassa	11.564,41	12.559,95
Ingressos extraordinaris	494,72	10,62
TOTAL	<u>12.059,13</u>	<u>12.570,57</u>

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2025 METB

Analitzem la informació comptable de METB i el resultat de l'exercici 2025.

Per un costat tenim el Compte Tècnic, que aquest any és positiu en Euros de 136.591,89.-, en l'activitat ordinària de la Mútua. Per altra banda el Compte No Tècnic amb un resultat positiu en Euros de 64.095,86.-. El resultat final és positiu en Euros. 191.464,32.-.

En el 2025 hi ha 7 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.

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 2025 amb l'empresa Renta 4 amb el que es va arribar a un acord al 2018. Les inversions financeres de la Mútua en actius disponibles per a la venda presenten un valor raonable al tancament del present exercici 2025 de 475.747,07.- euros versus l'import de l'any anterior que era de 709.672,90- euros i la disminució es deguda a les vendes realitzades en el present exercici, que han generat beneficis. Aprofitant els tipus d'interès hem intensificat la inversió en lletres del tresor d'Espanya, classificades en la cartera d'inversions mantingudes fins el venciment, per assegurar els interessos de les inversions, i que al tancament de l'exercici presenten un valor de 1.661.336,19.- euros.

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

Respecte a les inversions financeres, els instruments financers es gestionen d'acord amb la política d'inversió aprovada, i no hi ha una exposició al risc de crèdit, de liquiditat o de mercat que resulti elevada i/o perillosa per la continuïtat de la Mútua o que pugui afectar de forma greu al seu patrimoni.

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 POSTERIORS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2025 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

No obstant, com a conseqüència del conflicte armat entre els Estats Units d'Amèrica i l'Iran, iniciat amb posterioritat al tancament de l'exercici, s'han avaluat les possibles afectacions en la valoració de les inversions financeres de l'Entitat a la data de formulació dels presents Comptes Anuals. D'aquest anàlisi es desprèn que el valor raonable de les accions i fons d'inversió, no s'ha vist afectat d'una forma significativa respecte al valor de tancament de l'exercici. L'Entitat està avaluant les mesures oportunes per a la gestió d'aquesta exposició.

LES DADES MÉS RELLEVANTS DE L'EXERCICI 2025, encara que ja consten en els Comptes Anuals, són les següents:

- La Mútua ha recaptat en concepte de quotes import de 147.129,15 €.
- La Mútua ha satisfet 74.134,63 € en prestacions.
- El Resultat de l'exercici ha estat de 191.464,32 €
- Import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2025 ha estat de 15.449,00 €.

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

Exercici 2025

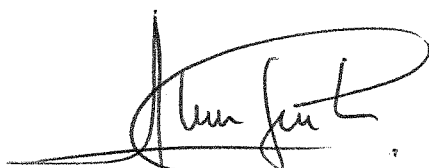
Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 38, han estat formulats a data 30 de març de 2026



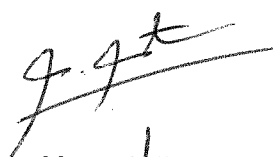
Juana Ojeda Mora
Presidenta



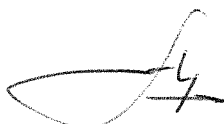
Núria Prieto López
VicePresidenta



José Alcaraz Galeote
Secretari



Manuel Nieto Míguez
ViceSecretari



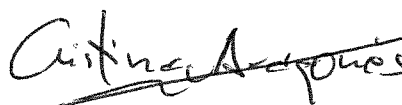
Santiago Úbeda Ollé
Tresorer



Alberto Pascual Illescas
Contador



Jordi Carrascosa Ojeda
Vocal



Cristina Aragonés Alfaro
Vocal



David Bagán Peiró
Vocal



Jordi Ribalta Sánchez
Vocal