

memòria 2009





ÍNDEX

04.SALUTACIÓ DEL PRESIDENT 05.INTRODUCCIÓ 06.INFORME DE GESTIÓ 09.ACTIVITAT PER A
MUTUALISTES 12.ACTIVITAT PER A TERCERS 14.COMPTE DE RESULTATS 15.PRESSUPOST DE L'ANY 2010
16.BALANÇ DE SITUACIÓ 18.INFORME AUDITORIA 20.INFORME DE LA COMISSIÓ DE CONTROL

SALUTACIÓ DEL PRESIDENT



Benvolgut Mutualista,

Un any més, tinc l'honor de poder dirigir-me a tots vostès, des d'aquesta publicació que sintetitza gran part de l'activitat de "La Mútua" al llarg de l'any 2009.

L'any 2009 ha estat marcat per la crisi econòmica que s'ha deixat sentir amb tota intensitat, i on s'ha posat de manifest clarament el fracàs de la política econòmica al nostre país. Més endavant, en el 2010, s'ha acabat de rubricar amb la constatació clara de les mesures que s'han de prendre de manera imperiosa.

Tot això ha influït en una caiguda de la demanda interna i en un empobriment constant de la població i, lògicament, en les decisions de despesa de les famílies.

Amb tot, ja vam preveure aquesta situació i vam elaborar un pressupost per a l'any 2009 on es reflectien aquests efectes, i on prevèiem que l'Entitat obtindria uns resultats significativament menors als de l'any anterior.

Això va fer que tota l'Entitat s'adaptés a la situació, s'apliquessin mesures d'austeritat i es millorés l'eficiència, de manera que els resultats finals obtinguts per l'Entitat per l'exercici 2009, no només s'han complert en el pressupost, sinó que s'han millorat de manera significativa.

Cal felicitar a tota l'Entitat, especialment a l'equip directiu, per la bona gestió en un moment tan complicat.

Per a l'any 2010, entenem que l'entorn empitjorarà i molt probablement els efectes de la crisi s'enduriran. Davant d'aquest entorn tan negatiu, la Junta Directiva ha decidit proposar a l'Assemblea la congelació de les quotes per als nostres mutualistes i no traslladar-los els augments que

tindrem en els costos mèdics. Aquest és un missatge que la Junta Directiva vol enviar als seus mutualistes, alhora que és un missatge per als equips comercials de l'Entitat, perquè estem segurs que tenim un dels millors productes asseguradors, acompanyat d'un servei assistencial de primer ordre i d'una excel·lent capacitat per competir, alhora que la bona gestió seguida en els últims anys ens ho permet.

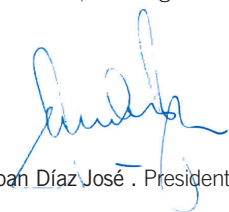
La congelació de les quotes junt amb l'encariment dels serveis mèdics i un entorn incert fa que el pressupost previst per al 2010 presenti, de nou, uns resultats significativament menors als dels anys anteriors. També influeix l'obertura del nou centre, que provocarà el desplaçament d'alguns ingressos a altres societats que són propietat de "La Mútua", però que tenen un pressupost independent.

No puc deixar de parlar-vos d'un fet que, de ben segur, quan es celebri l'Assemblea General d'enguany ja haurà succeït, és la inauguració del CEMAV (Centre de Medicina Avançada del Vallès) que estem construint en el que va ser el vell edifici de Ca la Sila.

Crec que és, sens dubte, un fet rellevant en la nostra història i conformarà el nostre futur. Alhora de l'obertura del Centre, es lliurarà la segona edició del premi de pintura de "La Mútua" Granollers, i es podran veure les obres exposades al llarg d'un mes aproximadament.

Finalment, vull transmetre el meu agraïment a tota la Junta Directiva de l'Entitat, a la que tinc l'honor de presidir, que, gràcies a la seva incondicional i desinteressada entrega, fa possible que puguem presentar-vos el que entenem un balanç satisfactori de la marxa de la nostra Entitat. Com no podria ser d'una altra manera, aquest agraïment, s'ha de fer extensiu a l'equip directiu, per la seva il·lusió i, alhora, alta capacitat professional, i també en general a tot el personal de "La Mútua". I a tots els mutualistes que dispoïeu la vostra confiança en l'Entitat amb tot el seu Equip. A tots vosaltres, moltes gràcies.

Ben atentament,



Joan Díaz José . President

INTRODUCCIÓ



Aquesta memòria permet veure les dades més rellevants en relació a l'activitat i la gestió econòmica de "La Mútua".

L'activitat realitzada es desglossa en: asseguradora i assistencial. Aquestes dues activitats es presenten de forma comparada al darrer any en relació al tipus de client i de provisió.

A banda, l'activitat assistencial es diferencia segons el lloc de la seva prestació. Així, podem veure en una mateixa taula els distints serveis realitzats per la nostra xarxa assistencial (clínica i delegacions) i per la xarxa assistencial concertada.

En l'**informe de gestió** hi ha les principals magnituds econòmiques de la nostra Entitat, així com una aproximació a l'evolució del negoci assegurador en forma de primes emeses, la composició de la cartera, provisions tècniques i inversions i marge de solvència.

En relació a l'**activitat per a mutualistes**, les prestacions realitzades apareixen agrupades d'acord a descripcions de grans cobertures. També podran veure les prestacions atorgades a l'empara dels productes complementaris i la distribució i evolució de la població mutual per edats i sexes.

Seguidament els presentarem l'**activitat per a tercers** realitzada per als nostres clients no mutualistes.

La traducció econòmica final més detallada d'aquesta activitat es fa evident en el **compte de resultats** i en el **balanç de situació** juntament amb el **pressupost per a l'any 2010**.

Per acabar, podran consultar els **informes d'auditoria** i de la **comissió de control**.

Ricard Blanch i Mas . Director General



INFORME DE GESTIÓ

MAGNITUDS ECONÒMIQUES PRINCIPALS

1. EVOLUCIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR

Les **primes emeses** netes d'anul·lacions de l'exercici 2009 han arribat als 9.089.828 euros, el que representa un augment d'un 3,88% respecte l'exercici anterior. Aquest increment respon a la revisió de les tarifes que va efectuar-se a principis d'exercici, així com a la reducció en l'aplicació dels descomptes per número de persones assegurades en cada una de les pòlisses.

El creixement sostingut d'assegurats que ha aconseguit mantenir la Mutualitat Nostra Sra. del Carme MPS en els darrers exercicis, en el 2009 s'ha vist detingut com a

conseqüència d'un context socioeconòmic de creixent dificultat. La inicial incertesa financera i la seva posterior extensió a l'activitat econòmica real han provocat una desacceleració del creixement fins a taxes negatives recurrents, que ha comportat un augment elevat de la taxa d'atur així com una pèrdua de confiança del consumidor del nostre entorn. Aquest entorn econòmic ha suposat que **la cartera** de productes asseguradors en el transcurs del 2009 ha experimentat un retrocés d'un 5,24%. La caiguda de pòlisses contractades i, conseqüentment, del nombre d'assegurats, tal com es pot veure en la taula adjunta, s'ha produït fonamentalment en els productes de tarifa més alta, que són els que ofereixen majors prestacions sanitàries, per contra, els productes de prima més reduïda han aconseguit un lleuger moviment a l'alça.



PÒLISSA	Any 2009	Any 2008	NET
"LA MÚTUA QUIRÚRGICA"	841	879	-38
"LA MÚTUA AMBULATORIA"	1.073	1.052	21
"AO3 AMB. EMP."	67	67	0
"AO4 AMB. EMP. PLUS"	181	187	-6
"LA MÚTUA FAMILIAR"	13.324	14.091	-767
"LA MÚTUA MONTSENY"	1.283	1.519	-236
"LA MÚTUA AMIGA"	67	50	17
"LA MÚTUA TOTAL"	57	46	11
"LA MÚTUA ASSISTÈNCIA"	59	2	57
"LA MÚTUA DENTAL"	443	519	-76
"SERVINGRES"	204	221	-17
"SEGURDC"	640	673	-33
"MÚTUA ACCIDENTS"	1.104	1.106	-2
TOTAL	19.343	20.412	-1.069

En el capítol de despeses tècniques, la partida principal correspon al cost de les prestacions, que han pujat a 7.068.292 euros. Aquesta partida ha augmentat en 161.912 euros respecte l'exercici anterior, que ha representat un índex de sinistralitat del 78,35%. La taxa de sinistralitat ha disminuït un 1,11% respecte l'exercici 2008, que va tancar amb un 79,46%. Aquesta reducció en la sinistralitat s'ha aconseguit

arrel de les mesures de control implementades en el seguiment dels sinistres greus.

La reducció en la sinistralitat juntament amb una política de molta austeritat en les despeses, han portat a un **resultat tècnic** de 333.804,25 euros, augmentant respecte l'any anterior un 1,86%.

Pel que fa a l'evolució de les **provisions tècniques i inversions** han disminuït respecte el 2008. Concretament les provisions tècniques s'han situat en 1.742.475 euros, amb una reducció d'un 8,22% respecte el 2008, i les inversions aptes per a la cobertura de les provisions tècniques s'han situat en 4.174.144 euros que representa un superàvit de 2.431.669 euros.

D'acord amb la legislació vigent, les Mutualitats de Previsió Social han de disposar d'un Patrimoni Propi no compromès anomenat **marge de solvència** que excedeixi d'una quantitat mínima, calculat d'acord amb aquesta reglamentació específica. Al tancament del 2009 el patrimoni propi no compromès excedeix notablement l'import de la quantia mínima, presentant a nivell total un superàvit de 10,3 milions d'euros.

2. EVOLUCIÓ DEL NEGOCI ASSISTENCIAL PER A TERCERS

La desacceleració econòmica que s'ha produït en tots els sectors productius i de serveis ha tingut un efecte negatiu directe en els serveis mèdics que la Mutualitat Nostra Sra. del Carme MPS presta a tercers (a no socis de "La Mútua"), la facturació a tercers ha disminuït en el 2009 un 18,8% respecte l'exercici anterior. Les reduccions més significatives s'han produït en els serveis prestats a les mútues patronals i als serveis de prevenció de riscos laborals; ambdues són activitats que s'han vist molt afectades per l'entorn econòmic i per les noves regulacions sectorials.

Aquesta davallada en els ingressos no s'ha pogut repercutir en la seva totalitat en les despeses, fet que ha suposat que el resultat d'explotació de l'Activitat Assistencial s'hagi situat en 422.142 euros, que representa un retrocés d'un 40% respecte l'exercici anterior.

3. VALORACIÓ DE L'EXERCICI

El resultat net obtingut de l'exercici 2009 ha estat de 818.077 euros, i ha permès situar els Fons Propis de "La Mútua" en 12.429.410 euros, confirmant la seva solidesa financera per a desenvolupar el projecte del CEMAV, Centre de Medicina

Avançada del Vallès. Actualment la construcció del centre ja està en la seva recta final i es preveu la seva posta en marxa a finals del mes de maig de 2010.

En la línia de potenciar l'expansió de "La Mútua", en el transcurs de l'exercici 2009 les accions realitzades han estat diverses i molt importants per al futur de la nostra Entitat, així hem procedit a:

- L'actualització i modernització de les instal·lacions de "La Mútua" a Arbúcies, per millorar els serveis als assegurats originaris de la Mutualitat Comarcal de Previsió Social Montseny Benèfic d'Arbúcies, i incorporats com a membres de "La Mútua" en el transcurs del 2006, han permès oferir uns serveis mèdics a la comarca de la Selva, tant als assegurats com a terceres entitats, fet que ens ha permès facturar més activitat de tercers.
- La comercialització d'un nou producte assegurador de salut, el risc del qual l'assumeix "La Mútua" en la seva totalitat, La Mútua Assistència, ha permès disposar d'un producte de prima mensual relativament baixa, a canvi que l'assegurat participi en el cost de l'activitat ambulatoria.
- La signatura d'acords de col·laboració amb centres mèdics del Vallès Oriental, Vallès Occidental, Maresme i Osona per tal d'ampliar territorialment el nostre àmbit de cobertura i donar un servei més proper.
- L'adequació de l'estructura de costos al nou entorn socioeconòmic.
- El desenvolupament i la posta en marxa d'un nou sistema informàtic, exclusivament assegurador, permet tenir una visió molt més exhaustiva de l'assegurat.



INFORME DE GESTIÓ

A la clínica s'han fet inversions en equipaments mèdics que posem a disposició de l'associat, les últimes tecnologies per tal de procedir a un diagnòstic més sensible i fiable.

Tot aquest treball i esforç respon a una clara vocació de servei, tant és així, que a banda dels nous equipaments mèdics i centres assistencials ja esmentats, hem posat a disposició de l'associat més personal per tal de seguir millorant l'atenció.

A hores d'ara prop de 20.000 assegurats ens fan confiança i aquest fet ens referma en el nostre compromís social, que és, ara, més viu que mai.

La dedicació de la Junta, la professionalitat i el treball de l'equip directiu i de tots els treballadors de “La Mútua” són garantia de futur i, a hores d'ara, fan de “La Mútua” Nostra Senyora del Carme un referent comarcal en l'àmbit assegurador i assistencial.

Ricard Blanch i Mas, Director General



ACTIVITAT PER A MUTUALISTES

En aquest apartat tractarem les cobertures d'assistència sanitària i altres cobertures complementàries.

Les cobertures d'**assistència sanitària**, que s'han atorgat les presentarem en relació al servei o tipus d'acte mèdic realitzat. Així, parlarem de: HOSPITALITZACIÓ, ACTIVITAT AMBULATORIA,

SUPORT CLÍNIC i URGÈNCIES segons sigui el cas. Al mateix temps, i en color, diferenciarem l'activitat realitzada a la xarxa pròpia.

Pel que fa a l'hospitalització, distingirem grans motius d'ingressos: quirúrgics, mèdics, pediàtrics, observació, obstètrics (parts i cesàries) i a les unitats de cures o vigilància intensiva.

ANY	2009		2008		%VARIACIÓ	
HOSPITALITZACIÓ	ALTES	ESTADES*	ALTES	ESTADES*	ALTES	ESTADES
QUIRÚRGICA (CLÍNICA)	529	598	590	760	-10,34	-21,32
QUIRÚRGICA	84	613	56	562	50,00	9,07
MÈDICA	106	637	120	757	-11,67	-15,85
PEDIÀTRICA	33	183	25	206	32,00	-11,17
OBSERVACIÓ	2	8	7	22	-71,43	-63,64
PARTS/CESÀRIES	176	667	254	784	-30,71	-14,92
UCI/UVI	8	56	16	151	-50,00	-62,91
TOTAL	938	2.762	1.068	3.242	-12,17	-14,81



* Dues mitges estades s'han comptabilitzat com una estada en el total d'estades.

En relació al darrer any hem cobert 130 altes i 480 estades menys, fet que suposa una disminució d'un 12,2% i un 14,8% respectivament. El quocient estades/altes d'enguany és de 2,95 estades per alta. Pel que fa a la nostra clínica, aquesta relació és de 1,13.

Els motius d'ingrés que han sofert més variació en relació al darrer any han estat l'hospitalització quirúrgica, l'observació i l'UCI/UVI.

El motiu d'ingrés que ha fet augmentar més els dies d'estada en relació a l'any 2008 ha estat l'internament quirúrgic en centres aliats, de tal manera que, per aquest motiu, hem cobert 51 estades més que el darrer any.

Per contra, l'observació com a motiu d'ingrés ha minvat considerablement, essent l'any 2009 la meitat del 2008.

Pel que fa a l'activitat ambulatoria diferenciarem: visites, actes terapèutics, proves diagnòstiques i activitat quirúrgica ambulatoria. A continuació els presentem les dades pel que fa al respecte:

ANY	2009	2008	
ACTIVITAT AMBULATORIA	NÚM.	NÚM.	%VARIACIÓ
VISITES (CLÍNICA I DEL.)	86.289	88.814	-2,84
PROVES DIAGNÒSTIQUES (CLÍNICA I DEL.)	11.505	11.435	0,61
ACTES TERAPÈUTICS (CLÍNICA I DEL.)	5.483	3.736	46,76
QUIRÚRGICA AMBULATORIA (CLÍNICA)	556	496	12,10
VISITES	5.408	7.506	-27,95
PROVES DIAGNÒSTIQUES	5.339	5.454	-2,11
ACTES TERAPÈUTICS	5.535	5.810	-4,73



ACTIVITAT PER A MUTUALISTES

El total de visites realitzades a la clínica i a les nostres delegacions ha minvat un 2,84%, en termes absoluts, això significa 2.525 visites menys. Les proves diagnòstiques s'han mantingut en xifres similars al darrer any. Els actes terapèutics han augmentat considerablement, aquí cal tenir present el biaix en la comptabilització d'aquests actes a la delegació d'Arbúcies. Pel que fa a l'activitat quirúrgica ambulatoria ha augmentat un 12,10%.

En relació a les visites realitzades per la xarxa assistencial concertada hem baixat pràcticament un 28%, les proves

diagnòstiques han minvat en un 2,11% i el nombre d'actes terapèutics en 4,73%.

Aquestes xifres d'activitat ambulatoria suposen, de forma agregada, una disminució en el nombre de visites i proves diagnòstiques i un augment dels actes terapèutics (15%).

Altres prestacions cobertes en serveis de suport clínic: laboratori, diagnòstic per la imatge, fisioteràpia i rehabilitació i endoscòpies queden paleses en les taules següents:

ANY	2009	2008	%VARIACIÓ
	NÚM.	NÚM.	
SUPORT CLÍNIC			
ANÀLISIS CLÍNIQUES (CLÍNICA I DEL.)	11.775	11.700	0,64
REHABILITACIÓ (CLÍNICA I DEL.)	25.538	30.450	-16,13
DIAGNÒSTIC PER LA IMATGE (CLÍNICA I DEL.)	16.018	18.620	-13,97
ENDOSCÒPIES (CLÍNICA I DEL.)	452	515	-12,23
ANÀLISIS CLÍNIQUES	583	2.336	-75,04
REHABILITACIÓ	142	63	125,40
DIAGNÒSTIC PER LA IMATGE	1.359	2.619	-48,11
ENDOSCÒPIES	94	229	-58,95

A la nostra clínica i delegacions les anàlisis clíniques realitzades en relació al darrer any han estat pràcticament les mateixes, la rehabilitació ha disminuït un 16.13%, el diagnòstic per la imatge un 14% i les endoscòpies de tot tipus prop d'un 12,23%.

A la nostra xarxa assistencial concertada destaca l'augment en el nombre de rehabilitacions i la disminució de les proves diagnòstiques en general.

En aquesta àrea, tractada de forma conjunta, tots els apartats que minven, especialment les endoscòpies i el diagnòstic per la imatge.

Pel que fa a les prestacions atorgades en relació a urgències, atenció domiciliària i serveis d'ambulància, els presentem tot seguit les dades de referència:

ANY	2009	2008	%VARIACIÓ
	NÚM.	NÚM.	
URGÈNCIES			
URGÈNCIES (CLÍNICA)	16.500	15.049	9,64
ASSISTÈNCIA DOMICILIÀRIA	162	436	-62,84
SERVEIS D'AMBULÀNCIA	33	37	-10,81
URGÈNCIES	323	636	-49,21

ACTIVITAT PER A MUTUALISTES

Aquestes dades posen en evidència un augment global de les urgències en relació a l'any passat d'un 7,4%.

A banda s'han cobert 33 serveis d'ambulància i 162 assistències domiciliàries.

A l'empara de les cobertures de les **assegurances complementàries** hem atorgat respectivament les prestacions següents de "La Mútua SegurDC", Assistència en viatge, "La Mútua Dental" i Servingrés:

ANY	2009	2008	
ALTRES SERVEIS ASSEGUADORS	NÚM.	NÚM.	%VARIACIÓ
SERVEIS DE DECÉS	13	17	-23,53
ASSISTÈNCIA EN VIATGE	81	85	-4,71
ACTES MÈDICS ODONTOLÒGICS	3.788	3.878	-2,32
RESCABALAMENTS	33 (9.496€)	19 (30.276€)	73,7% (-20.780€)

Per tal d'avaluar la composició i l'evolució de la nostra població mutual els mostrem les dades per sexes i trams d'edat

referents al nombre de **mutualistes** (persones protegides) dels dos darrers exercicis:

	ANY 2009			ANY 2008			
	HOMES	DONES	TOTAL	HOMES	DONES	TOTAL	%V
0-14	1.114	997	2.111	1.135	1.056	2.191	-3,65
15-44	2.768	3.343	6.111	3.161	3.729	6.890	-11,31
45-64	2.339	2.701	5.040	2.526	2.892	5.418	-6,98
>64	1.659	2.012	3.671	1.762	2.167	3.929	-6,57
TOTAL	7.880	9.053	16.933	8.584	9.844	18.428	-8,11

Actualment els mutualistes són 16.933 persones, fet que suposa un decrement de 1.495 persones en relació al darrer any, la qual cosa significa un 8,11% menys, essent el tram d'edat comprès entre els 15 i els 44 anys, el que pateix una davallada més important.

Això ha suposat que la taxa d'envelliment (població >64 anys / població total %) hagi passat del 21,3% al 21,7%. A tall d'exemple, aquesta mateixa taxa a Catalunya és del 16,2% i a les comarques de referència a casa nostra (Vallès Oriental, Maresme, La Selva) és del 13,8%.

Pel que fa a la taxa de població infantil (població 0-14 anys / població total %) és del 12,5%. A Catalunya 17,5% i a les comarques de referència és del 19,6%.

L'índex de feminitat, que relaciona la població femenina i la masculina, es situa a l'1,15 a la nostra entitat i al 0,98 a les comarques de referència. A Catalunya és de l'1,01.

ACTIVITAT PER A TERCERS

Les taules que podran consultar tot seguit presenten les dades d'activitat en relació al tipus d'actuació mèdica i permeten una comparativa amb les dades de l'any 2008, tal com hem anat fent al decurs d'aquesta memòria.

A continuació presentem les dades pel que fa a l'hospitalització:

	ANY	2009		ANY 2008			
	HOSPITALITZACIÓ	ALTES	ESTADES*	ALTES	ESTADES*	%VARIACIÓ	
	QUIRÚRGICA (CLÍNICA)	445	232	334	256	33,23	-9,38
	PEDIÀTRICA	1	2	10	18	-90,00	-88,89
	PARTS/CESÀRIES	3	11	2	6	50,00	83,33
	TOTAL	449	245	346	280	29,77	-12,50

* Dues mitges estades s'han comptabilitzat com una estada en el total d'estades.

En relació al darrer any, l'activitat quirúrgica total ha augmentat gairebé un 30%, en canvi, pel que fa a les estades ha minvat pràcticament un 13%.

Pel que fa a l'activitat ambulatoria diferenciarem: visites, actes terapèutics, proves diagnòstiques i activitat quirúrgica. A continuació els presentem les dades pel que fa al respecte:

	ANY	2009	2008		
	ACTIVITAT AMBULATORIA	NÚM.	NÚM.	%VARIACIÓ	
	VISITES (CLÍNICA I DEL.)	5.117	3.353	52,61	
	PROVES DIAGNÒSTIQUES (CLÍNICA I DEL.)	409	525	-22,10	
	ACTES TERAPÈUTICS (CLÍNICA I DEL.)	1.583	429	269,00	
	QUIRÚRGICA AMBULATORIA (CLÍNICA)	284	273	4,03	
	VISITES	26	210	-87,62	
	PROVES DIAGNÒSTIQUES	252	1.212	-79,21	
	ACTES TERAPÈUTICS	34	31	9,68	
	QUIRÚRGICA AMBULATORIA	6	0		

El total de visites i actes terapèutics han pujat molt, bàsicament, per l'activitat del servei d'odontologia d'Arbúcies. Les proves diagnòstiques globalment han minvat, fins al punt de representar gairebé la tercera part de les que es van realitzar l'any 2008. Pel que fa a la cirurgia ambulatoria ha augmentat un 6,3%.

A l'àrea de suport clínic l'activitat mèdica que es contempla és: laboratori, diagnòstic per la imatge, fisioteràpia i rehabilitació i endoscòpies. El volum dels actes mèdics realitzats sota aquest epígraf queden palesos en la taula de la pàgina següent:

ACTIVITAT PER A TERCERS

ANY	2009	2008	
SUPORT CLÍNIC	NÚM.	NÚM.	%VARIACIÓ
ANÀLISIS CLÍNQUES (CLÍNICA I DEL.)	804	4.239	-81,03
REHABILITACIÓ (CLÍNICA I DEL.)	11.136	19.623	-43,25
DIAGNÒSTIC PER LA IMATGE (CLÍNICA I DEL.)	7.506	10.911	-31,21
ENDOSCÒPIES (CLÍNICA I DEL.)	14	45	-68,89
ANÀLISIS CLÍNQUES	373	897	-58,42
REHABILITACIÓ	0	9	-100,00
DIAGNÒSTIC PER LA IMATGE	85	393	-78,37
ENDOSCÒPIES	0	1	-100,00



A urgències, l'activitat realitzada ha davallat lleugerament, concretament en xifres absolutes estem parlant de 320 visites mèdiques menys (3,9%). La taula següent ens mostra la seva distribució:

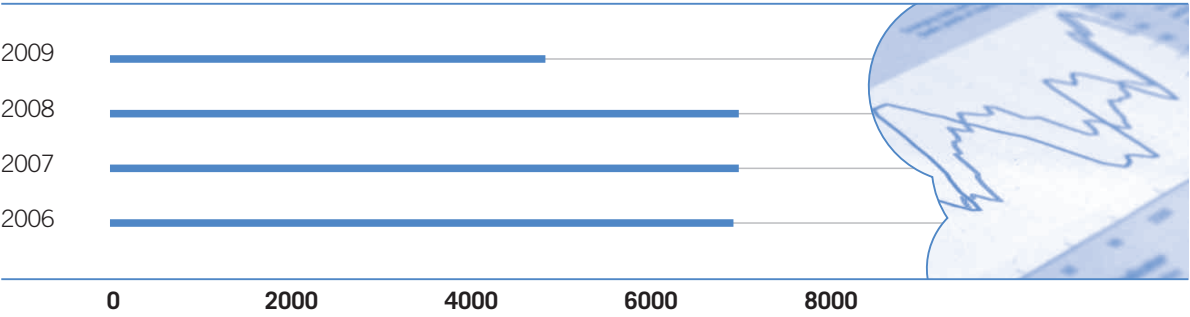
ANY	2009	2008	
URGÈNCIES	NÚM.	NÚM.	
URGÈNCIES (CLÍNICA)	7.899	8.218	-3,88
URGÈNCIES	0	3	



Les dades de l'activitat realitzada a la xarxa pròpia, analitzades de forma global (sense diferenciar entre mutualistes o no) expliciten una lleugera disminució de l'activitat hospitalària. Les visites i proves diagnòstiques es mantenen en xifres similars al darrer any. Els actes terapèutics i l'activitat quirúrgica ambulatoria augmenten un 70% i 9% respectivament, i les tasques de suport clínic (anàlisis clíniques, rehabilitació, diagnòstic per la imatge, endoscòpies) pateixen una considerable davallada (20%).

L'agrupació d'aquestes mateixes dades, tenint en compte les feines realitzades a la clínica, les delegacions i la xarxa concertada, demostren una baixada de l'activitat, especialment en relació a les àrees d'hospitalització i de suport clínic, un estancament de l'activitat ambulatoria i d'urgències.

A banda, al centre de reconeixements mèdics oficials, s'han realitzat gairebé 5.000 reconeixements. Això suposa una disminució del 29% respecte al darrer any.



COMPTE DE RESULTATS

I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		2009
I.1. PRIMES DE L'EXERCICI, NETES DE REASSEGURANÇA		9.021.515,26
A. PRIMES MERITADES		9.091.726,35
A1. ASSEGURANÇA DIRECTA		9.089.828,60
A3. VARIACIÓ DE LA CORRECCIÓ PER DETERIORAMENT DE LES PRIMES PENDENTS DE COBRAMENT		1.897,75
B. PRIMES A LA REASSEGURANÇA CEDIDA		(-)70.211,09
I.2. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		44.880,47
B. INGRESSOS D'INVERSIONS FINANCERES		44.880,47
I.4. SINISTRALITAT DE L'EXERCICI NETA DE REASSEGURANÇA		(-)7.068.291,91
A. PRESTACIONS PAGADES DE L'ASSEGURANÇA		(-)6.882.241,02
A1. ASSEGURANÇA DIRECTA		(-)6.882.241,02
B. VARIACIÓ DE LA PROVISIÓ PER A PRESTACIONS		83.695,91
B1. ASSEGURANÇA DIRECTA		83.695,91
C. DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS		(-)269.746,80
I.5. VARIACIÓ D'ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES, NETES DE REASSEGURANÇA		71.905,24
I.7. DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETES		(-)1.383.244,11
A. DESPESES D'ADQUISICIÓ		(-)596.401,07
B. DESPESES D'ADMINISTRACIÓ		(-)786.843,04
I.8. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES		(-)349.868,43
A. VARIACIÓ DEL DETERIORAMENT PER INSOLVÈNCIES		(-)1.944,92
D. ALTRES		(-)347.923,51
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		336.896,52

III. COMPTE NO TÈCNIC		2009
III.1. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		541.489,01
A. INGRESSOS PROCEDENTS DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES		447.075,48
B. INGRESSOS PROCEDENTS DE LES INVERSIONS FINANCERES		94.413,53
V. DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		(-)221.250,47
A. DESPESES DE GESTIÓ DE LES INVERSIONS		(-)199.157,15
A2. DESPESES D'INVERSIONS MATERIALS		(-)199.157,15
B. CORRECCIONS DE VALOR DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		(-)22.093,32
B1. AMORTITZACIÓ DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES		(-)22.093,32
III.3. ALTRES INGRESSOS		1.830.081,43
B. RESTA D'INGRESSOS		1.830.081,43
III.4. ALTRES DESPESES		(-)1.393.952,22
B. RESTA DE DESPESES		(-)1.393.952,22
III.5. SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)		756.367,75
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		1.093.264,27
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS		(-) 275.186,64
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES		-
III.9. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS INTERROMPUDES NET D'IMPOSTOS		-
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI		818.077,63

PRESSUPOST DE L'ANY 2010

	€
QUOTES DE L'EXERCICI	
QUOTES DE SOCIS	9.048.227,00
INGRESSOS DE LES INVERSIONS	
INGRESSOS PROCEDENTS D'INVERSIONS FINANCERES	47.600,00
SINISTRALITAT DE L'EXERCICI	-7.238.582,00
PRESTACIONS PAGADES	-6.917.942,00
VARIACIÓ PRESTACIONS	-45.500,00
DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS	-275.140,00
VARIACIÓ D'ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES	-35.100,00
DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETES	
DESPESES D'ADQUISICIÓ	-598.170,00
DESPESES D'ADMINISTRACIÓ	-789.910,00
ALTRES DESPESES TÈCNIQUES	-351.071,00
INGRESSOS ACCESSORIS	1.714.037,00
INGRESSOS DE LES INVERSIONS	
INVERSIONS MATERIALS	398.813,00
INVERSIONS FINANCERES	71.416,00
DESPESES DE LES INVERSIONS MATERIALS	
DESPESES D'INVERSIONS MATERIALS	-203.140,00
CORRECCIONS DE VALOR DE LES INVERSIONS MATERIALS	-22.100,00
ALTRES INGRESSOS	15.000,00
ALTRES DESPESES	-1.509.894,00
IMPOST SOBRE BENEFICIS	-136.781,00
RESULTAT DE L'EXERCICI	410.345,00



BALANÇ DE SITUACIÓ

A. ACTIU	2009
A.1. EFECTIU I ALTRES ACTIUS EQUIVALENTS	343.653,74
A.4. ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER A LA SEVA VENDA	2.228.559,42
I. INSTRUMENTS DE PATRIMONI	2.228.559,42
A.5. PRÉSTECES I PARTIDES AL COBRAMENT	4.804.407,73
II. PRÉSTECES	1.603.782,78
2. PRÉSTECES A ENTITATS DEL GRUP I ASSOCIADES	1.603.782,78
III. DIPÒSITS AMB ENTITATS DE CRÈDIT	2.773.003,65
V. CRÈDITS PER OPERACIONS D'ASSEGURANCES DIRECTA	4.427,39
IX. ALTRES CRÈDITS	423.193,91
2. RESTA DE CRÈDITS	423.193,91
A.9. IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES	3.499.715,85
I. IMMOBILITZAT MATERIAL	2.969.668,98
II. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES	530.046,87
A.10. IMMOBILITZAT INTANGIBLE	460.980,03
III. ALTRE ACTIU INTANGIBLE	460.980,03
A.11. PARTICIPACIONS EN ENTITATS DEL GRUP I ASSOCIADES	4.125.814,61
III. PARTICIPACIONS EN EMPRESES DEL GRUP	4.125.814,61
A.13. ALTRES ACTIUS	116.841,72
III. PERIODIFICACIONS	33.531,35
IV. RESTA D'ACTIUS	83.310,37
TOTAL ACTIU	15.579.973,10

BALANÇ DE SITUACIÓ

PASSIU I PATRIMONI NET 2009

A. PASSIU

A.3. DÈBITS I PARTIDES A PAGAR 1.089.014,46

IV. DEUTES PER OPERACIONS DE REASSEGURANÇA	3.198,25
VII. DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT	66.893,82
IX. ALTRES DEUTES	1.018.922,39
1. DEUTES AMB LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES	292.846,67
3. RESTA DE DEUTES	726.075,72

A.5. PROVISIONS TÈCNIQUES 1.742.474,88

IV. PROVISIONS PER A PRESTACIONS	937.350,89
VI. ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES	805.123,99

A.6. PROVISIONS NO TÈCNIQUES 284.320,70

II. PROVISIÓ PER A PENSIONS I OBLIGACIONS SIMILARS	284.320,70
--	------------

A.7. PASSIUS FISCALS 28.075,50

IV. PASSIUS PER IMPOST DIFERIT	28.075,50
--------------------------------	-----------

A.8. RESTA DE PASSIUS 6.676,61

I. PERIODIFICACIONS	6.676,61
---------------------	----------

TOTAL PASSIU 3.150.562,15

B. PATRIMONI NET

B.1. FONS PROPIS 12.345.184,46

I. FONS MUTUAL	30.050,61
III. RESERVES	11.497.056,22
3. ALTRES RESERVES	11.497.056,22
VII. RESULTAT DE L'EXERCICI	818.077,63

B.2. AJUSTAMENTS PER CANVIS DE VALOR 84.226,49

I. ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER LA VENDA	84.226,49
--	-----------

B.3. SUBVENCIONS, DONACIONS Y LLEGATS REBUTS -

TOTAL PATRIMONI NET 12.429.410,95

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET 15.579.973,10

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS

Als Mutualistes de
MUTUALITAT NOSTRA SENYORA DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

- 1 - Hem auditat els comptes anuals de l'Entitat **MUTUALITAT NOSTRA SENYORA DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (en endavant la **MÚTUA**), que comprenen el balanç de situació a 31 de desembre de 2009, 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 la data esmentada, la formulació dels quals és responsabilitat de la Junta Directiva. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals considerats en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, les quals requereixen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seva presentació global, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.

- 2 - Segons s'indica a la nota 2.4 de la memòria adjunta, d'acord amb l'establert en la Disposició Transitòria Quarta del Reial Decret 1317/2008, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores (PCEA), la Junta Directiva va optar a la formulació dels comptes anuals de l'exercici 2008, per considerar com a data de transició a l'esmentat pla el dia 31 de desembre de 2008, amb el que el compte de pèrdues i guanys de l'esmentat exercici es va elaborar d'acord amb les normes de valoració recollides en l'anterior Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores aprovat pel Real Decret 2014/1997, si bé es presentà d'acord amb el model previst en el nou PCEA. En conseqüència, el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2009 adjunt és el primer que s'ha preparat seguint les noves normes comptables previstes en l'esmentat Reial Decret 1317/2008. Per aquest motiu, i segons s'indica a la nota 2.4 de la memòria adjunta, els comptes anuals de l'exercici 2009 no inclouen xifres comparatives amb les de l'exercici anterior. En l'Annex I de la memòria adjunta, s'incorpora el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu inclosos en els comptes anuals aprovats de l'exercici 2008. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals de l'exercici 2009. Amb data 30 d'abril de 2009 vam emetre informe d'auditoria relatiu als comptes anuals de l'exercici 2008, formulats d'acord amb els principis i normes comptables generalment acceptats en la normativa espanyola vigent en l'esmentat exercici, en el que vam expressar una opinió favorable.





OC

- 3 - Segons la nostra opinió, els comptes anuals de l'exercici 2009 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de **MUTUALITAT NOSTRA SENYORA DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** a 31 de desembre de 2009 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data, i contenen la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats en la normativa espanyola que resulten d'aplicació.
- 4 - L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2009 conté les explicacions que la Junta Directiva considera oportunes sobre la situació de **MUTUALITAT NOSTRA SENYORA DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2009. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'Entitat.

Barcelona, 30 d'abril de 2010



OLIVER Y CAMPS, AUDITORES ASOCIADOS, S.A.

Oliver Y Camps Lucía

COL·LEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercent:
OLIVER Y CAMPS,
AUDITORES
ASOCIADOS, S.A.

Any 2010 Núm. 20/10/06620
IMPORT COL·LEGIAL: 88,00 EUR

Aquest informe està subjecte a
la taxa aplicable establerta a la
Llei 44/2002 de 22 de novembre.

INFORME DE LA COMISSIÓ DE CONTROL

MUTUALITAT NOSTRA SENYORA DEL CARME
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

A l'atenció del Sr. President
Sr. Joan Díaz José

Benvolgut senyor,

Complimentant tot allò que disposa l'article 40 dels Estatuts Socials de l'Entitat, aquesta Comissió de Control acorda, per unanimitat, fer arribar a la Presidència de "La Mútua" el present informe referit a les seves actuacions durant l'exercici de 2009.

Per això la Comissió fa constar que,

durant l'any 2009 ha conegut la tasca portada a terme per la Junta, mitjançant l'assistència a les seves reunions i també amb la recepció de les actes corresponents a les mateixes.

Per portar a terme la nostra tasca ens han estat facilitats tota mena d'aclariments, dades i estadístiques, així com tota la informació que hem demanat, fins i tot els informes de l'auditoria realitzada.

Fruit de les nostres actuacions, durant l'exercici de 2009 no tenim constància que s'hagi produït cap circumstància de cap mena que pogués haver donat lloc a emetre informes sobre qüestions o situacions concretes. Així mateix, totes les actuacions analitzades reflecteixen un fidel seguiment de les Línies Generals d'Actuació aprovades per la Junta i ratificades en l'Assemblea General Ordinària del 25 de juny de 2009.

Els senyors comissionats volem ressaltar finalment, el nostre agraïment per totes les facilitats rebudes per poder complir la nostra tasca.

Granollers, 24 de maig de 2010



Josep Blanchart Santacreu



Sergi Garcia Claveria



Jaume Bages Badillo





memòria 2009



DISSENY ESTUDI GRÀFIC VICENÇ PRIMS, SL **IMPRESSIÓ** BENGAR GRÀFIQUES, SL- GRANOLLERS **DIPÒSIT LEGAL** B-21103-93

Aquesta memòria ha estat editada sobre paper 100% reciclat i ecològic per tal d'ajudar en la preservació del medi ambient.



Plaça Pau Casals, s/n 08401 GRANOLLERS
Tel.: 93 870 80 99 FAX: 93 879 04 77
E-mail: mutua@mutua.org www.mutua.org

