



Diputació, 260  
08007 – Barcelona

+34 934 050 855  
[www.mazars.es](http://www.mazars.es)

## MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

### Informe d'Auditoria emès per un Auditor Independent

Comptes Anuals i Informe de Gestió de  
l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2022

Oficines a: Alacant, Barcelona, Bilbao, Madrid, Màlaga, València, Vigo

Mazars Auditores, S.L.P. Domicili Social: C/ Diputació, 260 - 08007 Barcelona  
Registre Mercantil de Barcelona, Volum 30.734, Foli 212, Full B-180111, Inscripció 1ª, N.I.F. B-61622262  
Inscrita amb el número S1189 en el Registre Oficial d'Auditors de Comptes (ROAC)

## Informe d'Auditoria de Comptes Anuals emès per un Auditor Independent

A l'Assemblea General de Mutualistes de  
**MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

### Informe sobre els comptes anuals

#### Opinió

Hem auditat els comptes anuals de **MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL** (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, 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 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 2022, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

#### Fonament de l'opinió

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

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò que exigeix 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 hi han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a 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 aquestes qüestions.

## Valoració de les provisions tècniques

L'activitat principal de l'Entitat és la pràctica d'operacions d'assegurances en els rams malaltia i Decessos. L'Entitat registra comptablement el valor de les obligacions assumides amb els seus mutualistes en l'epígraf de provisions tècniques. L'Entitat registra comptablement les obligacions assumides amb els seus mutualistes en l'epígraf provisions tècniques que inclou les provisions per a prestacions per a cobrir el cost estimat dels sinistres ocorreguts fins a la data de tancament de l'exercici, així com en l'epígraf d'altres provisions tècniques que inclou els compromisos adquirits amb els seus mutualistes en matèria de l'assegurança de decessos.

Tal com s'indica a la nota 13 de la memòria adjunta, les provisions tècniques representant, a 31 de desembre de 2022, un import significatiu (2.688 milers d'euros) en el passiu de l'Entitat.

En aquest sentit, el càlcul de les provisions per a prestacions per a atendre els compromisos amb origen en els sinistres ocorreguts amb anterioritat al tancament de l'exercici, és una estimació significativa efectuada per la Direcció de l'Entitat, influïda pels mètodes de projecció i assumpcions utilitzades, els quals es basen en els comportaments històrics de liquidació de sinistres, així com en les característiques tècniques i actuàries dels productes comercialitzats conforme a la normativa aplicable. Així mateix, el càlcul de la provisió per decessos, es una estimació que requereix la utilització de mètodes i càlculs actuàries, que impliquen la utilització de hipòtesis financeres i biomètriques. Per tot l'indicat anteriorment, la valoració de les provisions tècniques s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria, realitzats amb la participació dels nostres especialistes actuàries, han inclòs, entre d'altres:

- Revisió del disseny i implementació del control intern establert per l'entitat en els processos d'estimació de les provisions tècniques.
- Conciliació de les bases de dades utilitzades pel càlcul de les provisions tècniques amb comptabilitat.
- Procediments analítics sobre l'evolució i estat de la suficiència de la provisió per prestacions.
- Comprensió de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades en el càlcul de les provisions tècniques, així com del compliment de la normativa vigent.
- Verificació dels imports corresponents a costos mitjos i nombre de sinistres utilitzats en el càlcul de la provisió per sinistres ocorreguts i pendents de declarar.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió per a assegurances de decessos, considerant les condicions tècniques i econòmiques contingudes en els contractes d'assegurança i les establertes per la normativa vigent.

Tanmateix, hem avaluat l'adequació dels desglossaments d'informació relatius a provisions tècniques, facilitats en les notes dels comptes anuals, requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (veure Notes 4.9 i 13 de la memòria adjunta).



## Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2022, 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 que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix a 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 seu contingut i presentació 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 allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2022 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

## Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació amb els comptes anuals

Els membres de la Junta Directiva són responsables 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 de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, els membres de la Junta Directiva són responsables 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 els membres de la Junta Directiva tenen la intenció de liquidar l'Entitat o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap 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 existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen 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 vigent 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 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 pels membres de la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels membres 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 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 en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, 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 els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control i d'Auditoria 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 i d'Auditoria de l'Entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'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 corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control i d'Auditoria 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.

## Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

### Informe adicional per a la Comissió de Control

L'opinió que s'expressa 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 31 de març de 2023.

### Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària que va tenir lloc el 17 de juny de 2021 ens van nomenar auditors de l'Entitat per un període de 3 anys, comptat a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2021.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General Ordinària pel període de 3 anys i hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018.

**Col·legi  
de Censors Jurats  
de Comptes  
de Catalunya**

**MAZARS AUDITORES,  
S.L.P.**

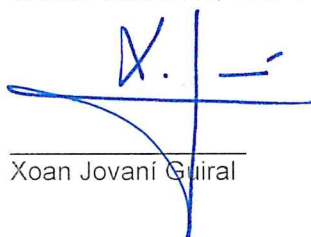
**2023 Núm. 20/23/03904**

**IMPORT COL-LEGIAL: 96,00 EUR**

Informe d'auditoria de comptes subjecte  
a la normativa d'auditoria de comptes  
espanyola o internacional

Barcelona, 31 de març de 2023

Mazars Auditores, S.L.P.



Xoan Jovani Guiral

## **MÚTUA DE GRANOLLERS MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

---

### **COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2022**

- Balanç
- Compte de Pèrdues i Guanys
- Estat de canvis en el patrimoni net
- Estat de fluxos d'efectiu
- Memòria
- Annex I: Detall Inversions Financeres
- Annex II: Detall Immobles
- Annex III: Detall Participacions en empreses del grup i associades
- Informe de gestió





**MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**
**BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2022**
*(Expressat en Euros)*

| <b>ACTIU</b>                                                  | <b>Notes<br/>memòria</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>A-1) Efectiu i altres actius equivalents</b>               |                          | <b>1.374.063,77</b>  | <b>466.889,86</b>    |
| <b>A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda</b>  |                          |                      |                      |
| I. Instruments de patrimoni                                   | 9.I.c)                   | 7.203.851,24         | 8.705.799,75         |
|                                                               |                          | 7.203.851,24         | 8.705.799,75         |
| <b>A-5) Préstecs i partides al cobrament</b>                  |                          | <b>1.923.698,51</b>  | <b>1.715.443,86</b>  |
| II. Préstecs                                                  | 15.a)                    | 1.659.479,95         | 1.468.376,72         |
| 2. Préstecs a entitats del grup i associades                  |                          | 1.659.479,95         | 1.468.376,72         |
| V. Crèdits per operacions d'assegurances directa              | 9.I.d)                   | 11.420,39            | 6.653,04             |
| IX. Altres crèdits                                            | 9.I.d)                   | 252.798,17           | 240.414,10           |
| 2. Crèdits amb les administracions públiques                  |                          | 13,57                | 120,17               |
| 2. Resta de crèdits                                           |                          | 252.784,60           | 240.293,93           |
| <b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>  |                          | <b>2.761.298,13</b>  | <b>2.809.532,48</b>  |
| I. Immobilitzat material                                      | 5                        | 2.460.447,00         | 2.486.536,66         |
| II. Inversions immobiliàries                                  | 6                        | 300.851,13           | 322.995,82           |
| <b>A-10) Immobilitzat intangible</b>                          |                          | <b>40.005,03</b>     | <b>86.431,59</b>     |
| III. Altre actiu intangible                                   | 7                        | 40.005,03            | 86.431,59            |
| <b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b> |                          | <b>7.899.398,74</b>  | <b>7.899.398,74</b>  |
| III. Participacions en empreses del grup                      | 9.III.a)                 | 7.899.398,74         | 7.899.398,74         |
| <b>A-12) Actius fiscals</b>                                   |                          | <b>113.292,46</b>    | <b>53.128,60</b>     |
| I. Actius per impost corrent                                  | 11.a)                    | 50.939,00            | 48.252,53            |
| II. Actius per impost diferit                                 | 11.c)                    | 62.353,46            | 4.876,07             |
| <b>A-13) Altres actius</b>                                    | 9.III.b)                 | <b>172.734,48</b>    | <b>168.429,70</b>    |
| III. Periodificacions                                         |                          | 47.587,01            | 48.152,29            |
| IV. Resta d'actius                                            |                          | 125.147,47           | 120.277,41           |
| <b>TOTAL ACTIU</b>                                            |                          | <b>21.488.342,36</b> | <b>21.905.054,58</b> |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Balanç corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022






## MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

### BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2022

(Expressat en Euros)

| PASSIU I PATRIMONI NET                             | Notes<br>memòria | 2022                 | 2021                 |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>A) PASSIU</b>                                   |                  |                      |                      |
| <b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>              | <b>9.l.e)</b>    | <b>1.345.510,73</b>  | <b>1.248.582,13</b>  |
| III. Deutes per operacions d'assegurances          |                  | 12.270,59            | 7.011,05             |
| 1.- Deutes amb assegurats                          |                  | 12.270,59            | 7.011,05             |
| IV. Deutes per operacions de reassegurança         |                  | 14.523,74            | 14.993,06            |
| IX. Altres deutes                                  |                  | 1.318.716,40         | 1.226.578,02         |
| 1.-Deutes amb les Administracions públiques        | <b>11.e)</b>     | 202.766,85           | 198.275,82           |
| 3.-Resta de deutes                                 |                  | 1.115.949,55         | 1.028.302,20         |
| <b>A-5) Provisions tècniques</b>                   | <b>13</b>        | <b>2.688.050,67</b>  | <b>2.858.706,44</b>  |
| IV. Provisions per a prestacions                   |                  | 2.190.330,74         | 2.172.980,12         |
| VI. Altres provisions tècniques                    |                  | 497.719,93           | 685.726,32           |
| <b>A-6) Provisions no tècniques</b>                | <b>14</b>        | <b>24.161,17</b>     | <b>23.164,58</b>     |
| II. Provisió per a pensions i obligacions similars |                  | 24.161,17            | 23.164,58            |
| <b>A-7) Passius fiscals</b>                        |                  | -                    | <b>231.154,81</b>    |
| I. Passius per impost corrent                      | <b>11.a)</b>     | -                    | 1.281,25             |
| II. Passius per impost diferit                     | <b>11.c)</b>     | -                    | 229.873,56           |
| <b>A-8) Resta de passius</b>                       |                  | <b>(143,88)</b>      | <b>683,71</b>        |
| I. Periodificacions                                |                  | (143,88)             | 683,71               |
| <b>TOTAL PASSIU</b>                                |                  | <b>4.057.578,69</b>  | <b>4.362.291,67</b>  |
| <b>B) PATRIMONI NET</b>                            |                  |                      |                      |
| <b>B-1) Fons propis</b>                            | <b>10.1</b>      | <b>17.609.682,82</b> | <b>17.007.720,96</b> |
| I. Fons Mutual                                     |                  | 30.050,61            | 30.050,61            |
| III. Reserves                                      |                  | 17.028.683,34        | 16.230.141,80        |
| 3. Altres reserves                                 |                  | 17.028.683,34        | 16.230.141,80        |
| VII. Resultat de l'exercici                        |                  | 550.948,87           | 747.528,55           |
| <b>B-2) Ajustaments per canvis de valor</b>        | <b>10.2</b>      | <b>(178.919,15)</b>  | <b>535.041,95</b>    |
| I. Actius financers disponibles per la venda       |                  | (178.919,15)         | 535.041,95           |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>                         |                  | <b>17.430.763,67</b> | <b>17.542.762,91</b> |
| <b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>                |                  | <b>21.488.342,36</b> | <b>21.905.054,58</b> |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Balanç corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022



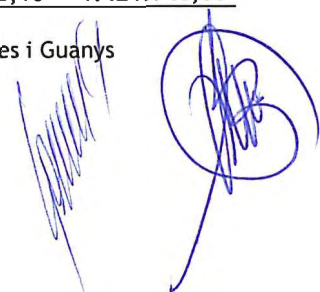
## MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

### COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022

(Expressat en Euros)

| I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA                                           | Notes<br>memòria | 2022                  | 2021                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.1. Primes de l'exercici, Netes de reassegurança</b>              | <b>19.II.a)</b>  | <b>11.666.902,09</b>  | <b>11.628.503,04</b>  |
| a) Primes meritades                                                   |                  | 11.696.666,89         | 11.660.072,45         |
| a1) Assegurança directa                                               |                  | 11.695.237,16         | 11.656.143,31         |
| a3) Variació correcció per deteriorament primes pendents              |                  | 1.429,73              | 3.929,14              |
| b) Primes a la reassegurança cedida                                   |                  | (29.764,80)           | (31.569,41)           |
| <b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>  |                  | <b>260.127,91</b>     | <b>290.161,39</b>     |
| a) Ingressos procedents de las inversions immobiliàries               | 8.a.2)           | 253.956,65            | 254.692,99            |
| b) Ingressos d'inversions financeres                                  | 9.II.a)          | 6.171,26              | 6.167,42              |
| d) Beneficis realització immobilitzat material i inversions           |                  | -                     | 29.300,98             |
| d2) D'inversions financeres                                           |                  | -                     | 29.300,98             |
| <b>I.3. Altres ingressos tècnics</b>                                  |                  | <b>32.638,63</b>      | <b>26.214,20</b>      |
| <b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança</b>         | <b>19.II.a)</b>  | <b>(9.807.143,59)</b> | <b>(9.228.684,79)</b> |
| a) Prestacions pagades de l'assegurança                               |                  | (9.389.274,58)        | (8.822.374,73)        |
| a1) Assegurança directa                                               |                  | (9.389.274,58)        | (8.822.374,73)        |
| b) Variació de la provisió per a prestacions                          | 19.II.a)         | 163.774,90            | 159.752,41            |
| b1) Assegurança directa                                               |                  | 163.774,90            | 159.752,41            |
| c) Despeses imputables a prestacions                                  | 12.d)            | (581.643,91)          | (566.062,47)          |
| <b>I.5. Variació altres Provisions Tècniques, Netes Reassegurança</b> | <b>19.II.a)</b>  | <b>188.471,66</b>     | <b>62.690,85</b>      |
| <b>I.7. Despeses d'explotació netes</b>                               | <b>19.II.a)</b>  | <b>(1.111.791,58)</b> | <b>(1.082.819,33)</b> |
| a) Despeses d'adquisició                                              | 12.d)            | (527.532,85)          | (521.916,84)          |
| b) Despeses d'administració                                           | 12.d)            | (584.258,73)          | (560.902,49)          |
| <b>I.8. Altres despeses tècniques</b>                                 | <b>19.II.a)</b>  | <b>(184.538,60)</b>   | <b>(156.279,20)</b>   |
| d) Altres                                                             | 12.d)            | (184.538,60)          | (156.279,20)          |
| <b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>   | <b>12.d)</b>     | <b>(191.753,42)</b>   | <b>(117.845,50)</b>   |
| a) Despeses de gestió de les inversions                               |                  | (97.748,02)           | (106.371,86)          |
| a1) Despeses de les inversions immobiliàries                          | 8.a.2)           | (97.748,02)           | (106.371,86)          |
| b) Correccions de valor de les inversions                             |                  | (4.704,92)            | (4.704,92)            |
| b1) Amortització de les inversions immobiliàries                      | 8.a.2)           | (4.704,92)            | (4.704,92)            |
| c) Pèrdues procedents del immobilitzat material i de les inversions   |                  | (89.300,48)           | (6.768,72)            |
| c1) Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries       |                  | -                     | -                     |
| c2) De les inversions financeres                                      |                  | (89.300,48)           | (6.768,72)            |
| <b>I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA</b>                    |                  | <b>852.913,10</b>     | <b>1.421.940,66</b>   |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Compte de Pèrdues i Guanyes corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022



**MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL  
ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022**

(Expressat en Euros)

| III. COMPTE NO TÈCNIC                                                          | Notes<br>memòria | 2022                  | 2021                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>III.1 INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS</b>          |                  | <b>98.593,93</b>      | <b>203.358,28</b>     |
| a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries                        | 8.a.2)           | 87.354,20             | 74.421,94             |
| b) Ingressos procedents de les inversions financeres                           | 9.II.a)          | 11.239,73             | 128.936,34            |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament                       |                  | -                     | -                     |
| c <sub>2</sub> ) D'inversions financeres                                       | 9.II.b)          | -                     | -                     |
| <b>III.2 DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS</b>           |                  | <b>(388.873,99)</b>   | <b>(397.286,17)</b>   |
| b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions         |                  | (388.873,99)          | (397.286,17)          |
| b <sub>1</sub> ) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries | 5, 6 i 7)        | (388.873,99)          | (397.286,17)          |
| <b>III.3. ALTRES INGRESSOS</b>                                                 |                  | <b>1.871.447,00</b>   | <b>1.806.334,22</b>   |
| b) Resta d'ingressos                                                           | 12.a)            | 1.871.447,00          | 1.806.334,22          |
| b <sub>1</sub> ) Prestacions serveis assistencials                             |                  | 6.888.952,12          | 6.428.359,84          |
| b <sub>2</sub> ) Prestacions serveis assistencials interns                     |                  | (5.042.071,76)        | (4.622.374,82)        |
| b <sub>3</sub> ) Altres                                                        |                  | 24.566,64             | 349,20                |
| <b>III.4. ALTRES DESPESES</b>                                                  |                  | <b>(1.720.102,59)</b> | <b>(2.098.090,47)</b> |
| b) Resta de despeses                                                           | 12.b)            | (1.720.102,59)        | (2.098.090,47)        |
| b <sub>1</sub> ) Resta despeses no tècniques                                   |                  | (6.756.797,71)        | (6.705.240,48)        |
| b <sub>2</sub> ) Eliminació transaccions internes                              |                  | 5.042.071,76          | 4.622.374,82          |
| b <sub>3</sub> ) Altres                                                        |                  | (5.376,64)            | (15.224,81)           |
| <b>III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)</b>                         |                  | <b>(138.935,65)</b>   | <b>(485.684,14)</b>   |
| <b>III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS</b>                                        |                  | <b>713.977,45</b>     | <b>936.256,52</b>     |
| <b>III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS</b>                                           | 11.a)            | <b>(163.028,58)</b>   | <b>(188.727,97)</b>   |
| <b>III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES</b>                      |                  | -                     | -                     |
| <b>III.9. RESULTAT D'OPERACIONS INTERROMPUDES NET D'IMPOSTOS</b>               |                  | -                     | -                     |
| <b>III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI</b>                                           |                  | <b>550.948,87</b>     | <b>747.528,55</b>     |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Compte de Pèrdues i Guanyes corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022

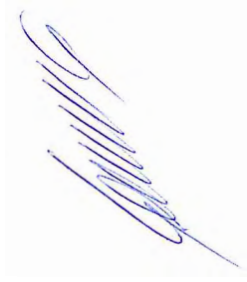


**MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

**ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022**  
(Expressat en Euros)

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

|                                                    | Notes<br>explicatives | 2022           | 2021        |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------|
| I) Resultat del compte de pèrdues i guanys         | 3                     | 550.948,87     | 747.528,55  |
| II) Altres ingressos i despeses reconeguts         |                       |                |             |
| II.1.- Actius financers disponibles per a la venda |                       |                |             |
| Pèrdues i guanys per valoració                     | 10.II                 | (1.041.248,98) | 262.509,69  |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys  |                       | 89.300,84      | (22.534,85) |
| II.6.- Impost sobre beneficis                      | 10.II                 | 237.987,03     | (59.993,70) |
| III) Total d'ingressos i despeses reconeguts       |                       | (163.012,23)   | 927.509,68  |



Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022





## MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

### ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 (Expressat en Euros)

#### B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

|                                             | Notes<br>explicatives | Fons Mutual | Reserves<br>Revalorització | Altres<br>Reserves | Resultat de<br>l'exercici | Ajustaments<br>canvi de valor | Total         |
|---------------------------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------|
| <b>SALDO FINAL DE L'ANY 2020</b>            |                       | 30.050,61   | 1.161.023,45               | 14.286.695,65      | 782.422,00                | 355.060,82                    | 16.615.252,53 |
| I. Ajustaments per canvis de criteri 2020   |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| II. Ajustaments per errors 2020             |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| <b>SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021</b>   |                       | 30.050,61   | 1.161.023,45               | 14.286.696,35      | 782.422,00                | 355.060,82                    | 16.615.253,23 |
| I. Total ingressos i despeses reconeguts    |                       | -           | -                          | -                  | 747.528,55                | 179.981,13                    | 927.509,68    |
| III. Altres variacions del patrimoni net    |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| 3. Altres variacions                        |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| Distribució del resultat de l'exercici 2020 |                       | -           | -                          | 782.422,00         | (782.422,00)              | -                             | -             |
| <b>SALDO FINAL DE L'ANY 2021</b>            |                       | 30.050,61   | 1.161.023,45               | 15.069.118,35      | 747.528,55                | 535.041,95                    | 17.542.762,91 |
| I. Ajustaments per canvis de criteri 2021   |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| II. Ajustaments per errors 2021             |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| <b>SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022</b>   |                       | 30.050,61   | 1.161.023,45               | 15.069.118,35      | 747.528,55                | 535.041,95                    | 17.542.762,91 |
| I. Total ingressos i despeses reconeguts    |                       | -           | -                          | -                  | 550.948,87                | (713.961,10)                  | (163.012,23)  |
| III. Altres variacions del patrimoni net    |                       | -           | -                          | 51.012,13          | -                         | -                             | 51.012,13     |
| 3. Altres variacions                        |                       | -           | -                          | -                  | -                         | -                             | -             |
| Distribució del resultat de l'exercici 2021 |                       | -           | -                          | 747.528,55         | (747.528,55)              | -                             | -             |
| <b>SALDO, FINAL DE L'ANY 2022</b>           |                       | 30.050,61   | 1.161.023,45               | 15.867.659,89      | 550.948,87                | (178.919,15)                  | 17.430.763,67 |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022

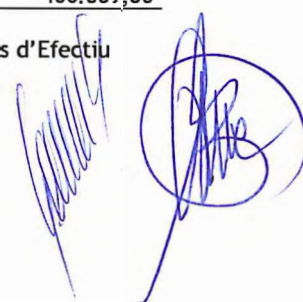
**MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

**ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022**

(Expressat en Euros)

|                                                                      | 2022                | 2021                  |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>            |                     |                       |
| <b>A. 1) Activitat asseguradora</b>                                  |                     |                       |
| 1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança        | 11.662.134,74       | 11.638.806,01         |
| 2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança     | 9.389.274,58        | 8.822.374,73          |
| 4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada                 | -                   | -                     |
| 7.- Altres cobraments d'explotació                                   | 32.638,63           | 26.214,20             |
| 8.- Altres pagaments d'explotació                                    | 1.821.937,17        | 1.890.716,74          |
| 9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora           | 11.694.773,37       | 11.665.020,21         |
| 10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora           | 11.211.211,75       | 10.713.091,47         |
| <b>A. 2) Altres activitats d'explotació</b>                          |                     |                       |
| 3.- Cobraments d'altres activitats                                   | 1.883.937,67        | 1.920.367,67          |
| 4.- Pagaments d'altres activitats                                    | 1.720.102,59        | 2.087.551,16          |
| 5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació      | 1.883.937,67        | 1.920.367,67          |
| 6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació       | 1.720.102,59        | 2.087.551,16          |
| 7.- Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis              | (120.188,07)        | (244.164,02)          |
| <b>A. 3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació</b>   | <b>527.208,63</b>   | <b>540.581,23</b>     |
| <b>B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>              |                     |                       |
| <b>B. 1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>                      |                     |                       |
| 2.- Inversions immobiliàries                                         | 341.310,85          | 329.114,93            |
| 4.- Instruments financers                                            | 460.699,51          | 1.104.932,24          |
| 6.- Interessos cobrats                                               | 16.103,23           | -                     |
| 7.- Dividends cobrats                                                | 43.707,77           | 76.500,00             |
| 9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió          | -                   | -                     |
| 10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió         | 861.821,36          | 1.510.547,17          |
| <b>B. 2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>                       |                     |                       |
| 1.- Immobilitzat material                                            | 306.856,08          | 131.709,65            |
| 2.- Inversions immobiliàries                                         | -                   | -                     |
| 3.- Actius intangibles                                               | -                   | 66.499,89             |
| 4.- Instruments financers                                            | -                   | 1.685.002,46          |
| 5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades      | 175.000,00          | 628.206,00            |
| 7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió           | -                   | -                     |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió           | 481.856,08          | 2.511.415,34          |
| <b>B. 3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió</b>          | <b>379.965,28</b>   | <b>(1.000.868,17)</b> |
| <b>C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ</b>          |                     |                       |
| <b>C. 1) Cobraments d'activitats de finançament</b>                  |                     |                       |
| 2.- Interessos cobrats                                               | -                   | -                     |
| 5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament      | -                   | -                     |
| 6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament      | -                   | -                     |
| <b>C. 2) Pagaments d'activitats de finançament</b>                   | -                   | -                     |
| <b>C. 3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament</b> | -                   | -                     |
| <b>Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents</b>          | <b>907.173,91</b>   | <b>(460.286,94)</b>   |
| <b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>                   | <b>466.889,86</b>   | <b>927.176,80</b>     |
| <b>Efectiu i equivalents al final del període</b>                    | <b>1.374.063,77</b> | <b>466.889,86</b>     |
| <b>Components de l'efectiu i equivalents al final del període:</b>   |                     |                       |
| 1. Caixa i bancs                                                     | 1.374.063,77        | 466.889,86            |
| 2. Altres actius financers                                           | -                   | -                     |
| <b>Total efectiu i equivalents al final del període</b>              | <b>1.374.063,77</b> | <b>466.889,86</b>     |

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efctiu corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022



## MEMÒRIA DE L'EXERCICI 2022

La present memòria es formula amb l'objecte de completar, ampliar i comentar la informació inclosa en el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu.

### **1 - ACTIVITAT DE L'ENTITAT**

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL, en endavant l'Entitat o la Mútua, va succeir la persona jurídica de Germandat amb el nom de NOSTRA SENYORA DEL CARME, establerta a Granollers, el 17 d'octubre de 1866. Es regeix per les disposicions relatives a Mutualitats de Previsió Social i pels seus propis Estatuts. Figura inscrita al Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el núm. 11 i al Registre Mercantil de Barcelona, foli 20, volum 23.332, full B-51.205.

Durant l'exercici 2017, i d'acord amb la normativa vigent de Solvència, l'Assemblea General de Mutualistes de la Mútua Va aprovar la modificació dels estatuts per eliminar de la denominació social la menció de "A PRIMA FIXA". Aquest acord, es va elevar a públic mitjançant escriptura del notari Javier Franch Valverde, amb data 27 de setembre de 2017.

El seu domicili social es troba a Granollers, Plaça Pau Casals s/n. L'exercici econòmic coincideix amb l'any natural.

Per donar compliment al seu objecte social s'organitza en dues activitats ben diferenciades:

#### **a) Activitat asseguradora**

Donar cobertura als socis mutualistes i a les persones assegurades contra circumstàncies o fets de caràcter fortuït i previsible tals com mort, accident, invalidesa, malaltia, intervenció quirúrgica, hospitalització, etc. El resultat de les seves operacions, a excepció dels extraordinaris i la despesa per impost, figura al compte de pèrdues i guanys tècnic.

Opera als rams de Malaltia i de Decessos, d'acord amb la classificació dels Rams d'Assegurances establerts a la Llei 20/2015, de 14 de Juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("LOSSEAR").

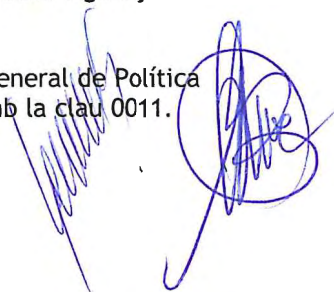
Per a l'exercici de les seves operacions, la Mútua s'estructura de la següent manera:

- Serveis Centrals: concentra les tasques tècniques, administratives i de direcció general.
- Xarxa Territorial Comercial i de Sinistres: el seu àmbit d'actuació és el Vallès Oriental, concretament a Granollers, Sant Celoni i Caldes de Montbui, a Arbúcies i Barcelona.

#### **b) Activitat assistencial**

Les activitats accessòries que du a terme la Mútua corresponen a l'explotació de l'activitat d'assistència sanitària. Presta tota mena de serveis relacionats amb l'assistència sanitària a particulars, podent concertar els seus propis serveis amb persones o entitats privades o públiques. La totalitat d'aquestes operacions es mostren al compte de pèrdues i guanys no tècnic.

La Mútua pot operar en tot el territori català amb autorització de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, figurant inscrita en el seu registre especial amb la clau 0011.



L'Entitat està subjecta a la normativa i regulacions de les entitats asseguradores operants a Espanya, constituïda principalment, per la Llei 20/2015, de 14 de juliol de 2015, pel qual s'aprova la nova Llei d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, i pel R.D. 1060/2015, de 20 de novembre de 2015, pel qual s'aprova el nou Reglament que desenvolupa l'esmentada Llei i d'altres disposicions vigents. Tanmateix, l'Entitat està subjecta a la Llei 10/2003, de 30 de Juny sobre Mutualitats de Previsió Social de la Generalitat de Catalunya.

La Mútua manté una separació econòmica i financera entre l'activitat asseguradora i l'activitat assistencial, disposant dels registres necessaris per portar la comptabilitat separada d'ambdues àrees.

La Mútua es l'entitat dominant última d'un grup de societats, segons l'article 42 del Codi de Comerç (veure Annex III), sent la capçalera del conjunt de societats que formen el Grup, i estant obligada, d'acord amb la legislació vigent, a formular i publicar separatament Comptes Anuals Consolidats. Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici clos el 31 de desembre de 2022 han estat elaborats aplicant les Normes per a la Formulació dels Comptes Anuals dels Grups Consolidables d'Entitats.

Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici clos el 31 de desembre de 2022 han estat elaborats aplicant les Normes per a la Formulació dels Comptes Anuals dels Grups Consolidables d'Entitats Asseguradores i presenten un patrimoni net consolidat de 19.823 milers d'euros (19.300 milers d'euros en l'exercici 2021), uns actius consolidats de 27.895 milers d'euros (28.301 milers d'euros en l'exercici 2021) i un resultat consolidat de 996 milers d'euros (1.087 milers d'euros en l'exercici 2021).

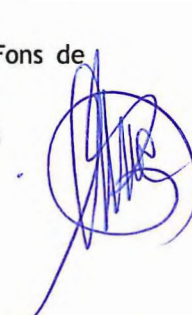
Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici 2022 han estat formulats per la Junta Directiva de la Mútua, com a societat dominant del grup, el dia 27 de març del 2023. Els Comptes Anuals Consolidats es sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General de Mutualistes i, un cop aprovats, es procedirà a dipositar-los al Registre Mercantil de Barcelona.

## 2 - **BASES DE PRESENTACIÓ**

Els comptes anuals han estat formulats per la Junta Directiva d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, que és el que s'estableix a:

- a) El Codi de Comerç i la resta de la legislació mercantil.
- b) El Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, del 16 de novembre i les seves modificacions posteriors. En particular, l'adaptació sectorial del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, aprovada pel Reial Decret 1317/2008 del 24 de juliol, i les modificacions posteriors.
- c) Llei 20/2015, de 14 de Juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("LOSSEAR").
- d) Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("ROSSEAR"), així com els articles vigents del Reial Decret 2486/1998 de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió d'Assegurances (d'ara en endavant, "ROSSP").
- e) Les normes d'obligat compliment aprovades per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes en el desenvolupament del Pla General Comptable i les seves normes complementàries.
- f) Disposicions reguladores establertes per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
- g) així com amb la resta de la legislació mercantil vigent.

Les xifres incloses en els comptes anuals estan expressades en euros.





## 2.1 - Imatge fidel

En compliment amb la legislació vigent, la Junta Directiva de la Mútua ha formulat aquests comptes anuals amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats, així com els fluxos d'efectiu generats per la Mútua.

Els citats comptes anuals han estat preparats a partir dels registres de comptabilitat de la Mútua, havent-se aplicat les disposicions legals vigents en matèria comptable i es sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes, estimant que seran aprovats sense modificacions.

Tanmateix, els comptes anuals de l'exercici 2021 van ser aprovats per l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes celebrada el 30 de juny del 2022.

## 2.2 - Principis comptables no obligatoris aplicats

En la preparació dels comptes anuals, s'han seguit els criteris descrits en la Nota 4 sobre Normes de Registre i Valoració, aplicant-se tots els principis comptables obligatoris que poguessin tenir efecte significatiu sobre els esmentats comptes.

## 2.3 - Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

En la preparació dels comptes anuals de la Mútua, la Junta Directiva ha utilitzat judicis i estimacions que afecten a l'aplicació de les polítiques comptables, sobre determinats saldos d'actius, passius, ingressos i despeses i al desglossament d'actius i passius contingents a la data d'emissió dels presents comptes anuals. Les estimacions estan basades en l'experiència històrica i en altres factors diversos que són entesos com raonables d'acord amb les circumstàncies actuals, els seus resultats constitueixen la base per establir el valor comptable dels actius i passius, que no són fàcilment determinables mitjançant altres fonts. Les estimacions són revisades de forma continuada. Tot i així, la incertesa inherent a les estimacions podrien conduir a resultats que requereixin ajust dels valors comptables dels actius i passius afectats en el futur.

Malgrat que aquestes estimacions s'han realitzat sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2022, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça i a la baixa) en els pròxims exercicis, la qual cosa es realitzaria, en el seu cas, de manera prospectiva.

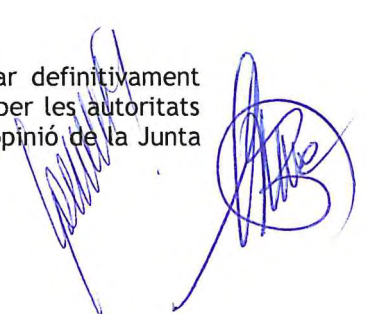
Les estimacions i assumpcions principals relatives als fets futurs i altres fonts d'estimació a la data de formulació dels comptes anuals que tenen un risc significatiu de causar correccions significatives en actius i passius, són els següents:

### a) Arrendaments

La Mútua manté contractes d'arrendament pel desenvolupament de la seva activitat. La classificació d'aquests arrendaments com operatius o financers requereix que la Mútua determini, basada en l'avaluació dels termes i condicions d'aquests contractes, si retenen tots els riscos i beneficis de la propietat dels béns, i en conseqüència amb aquesta avaluació els contractes seran classificats com arrendaments financers o com arrendaments operatius.

### b) Fiscalitat

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no es poden considerar definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals, o hagin transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. En opinió de la Junta



Directiva no existeixen contingències que puguin resultar en passius addicionals de consideració per la Mútua en cas d'inspecció.

**c) Pensions**

El cost dels plans de pensions de prestació definida es determina mitjançant valoracions actuàries. Les valoracions actuàries requereixen la utilització d'hipòtesis sobre els tipus de descompte, la rendibilitat dels actius, els increments dels salaris, les taules de mortalitat i els augmentes en les pensions de la Seguretat Social. Aquestes estimacions estan subjectes a incerteses significatives degut al llarg termini de liquidació d'aquests plans. El passiu corresponent a aquests plans de pensions a 31 de desembre de 2022 i 2021 era de 24 i 23 milers d'euros respectivament (Nota 14).

**d) Deteriorament d'actius no financers**

La Mútua sotmet anualment a la prova de deteriorament de valor a aquests actius quan existeixen indicadors del seu possible deteriorament.

**e) Vida útil**

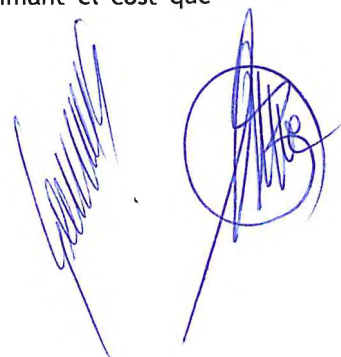
Les amortitzacions de l'immobilitzat intangible, material i immobiliari, es fan tenint en compte les estimacions de vides útils d'aquests bens.

**f) Actius per impost diferit**

El reconeixement dels actius per impostos diferits es fa sobre la base d'estimacions futures realitzades per la Mútua relatives a la probabilitat que disposi de beneficis fiscals futurs.

**g) Provisions**

La Mútua reconeix provisions sobre riscos, d'acord amb la política comptable indicada en la Nota 13 d'aquesta memòria. La Mútua ha realitzat judicis i estimacions en relació amb la probabilitat d'ocurrència de dits riscos, així com la quantia dels mateixos, i ha registrat una provisió quan el risc ha estat considerat com probable i significatiu, estimant el cost que originaria dita obligació.



#### h) Càlcul dels valors raonables, dels valors en ús i dels valors actuals

El càlcul de valors raonables, valors en ús i valors actuals implica el càlcul de fluxos d'efectiu futurs i l'assumpció d'hipòtesis relatives als valors futurs dels fluxos així com de les taxes de descompte aplicats als mateixos. Les estimacions i les assumpcions relacionades estan basades en l'experiència històrica i en altres factors diversos que són entesos com raonables d'acord amb les circumstàncies.

### 2.4 - Comparabilitat de la informació

Els comptes anuals dels exercicis 2022 i 2021 s'han formulat mitjançant l'aplicació de criteris uniformes de valoració, agrupació i classificació, de manera que la informació que es presenta es homogenia i comparable.

### 2.5 - Afectació d'inversions als rams de no vida

Els títols de la cartera d'inversions han estat assignats als negocis de no vida atenent al termini de les obligacions contractades.

### 2.6 - Canvis en criteris comptables, errors i estimacions

No s'han produït canvis en criteris comptables en el present exercici o en el precedent.

### 2.7 - Criteris d'imputació de despeses i ingressos

Els ingressos i despeses imputats al compte Tècnic de No Vida són els directament derivats de les operacions d'assegurança (activitat asseguradora).

Els assignats al compte No Tècnic són els ingressos i despeses corresponents a l'activitat assistencial, així com extraordinaris i altres no relacionats amb les operacions d'assegurances.

#### a) Assignació directa de despeses i ingressos tècnics

Despeses i ingressos d'imputació directa són aquells que conceptualment estan vinculats de forma directa amb l'estructura de rams resultant del desglossament comptable existent.

#### b) Assignació indirecta de despesa tècnica

Despeses d'imputació indirecta són aquelles despeses re-classificades conforme a la normativa vigent, s'han de classificar en despeses d'adquisició, d'administració, de prestacions, d'inversions i altres despeses. La Mútua les imputa segons un criteri proporcional en base a la seva activitat (veure Nota 12.d).



### 3 - DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La Junta Directiva sotmetrà a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes la següent proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2022:

|                             | <u>2022</u>       | <u>2021</u>       |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Base de repartiment</u>  |                   |                   |
| Pèrdues i guanys (benefici) | <u>550.948,87</u> | <u>747.528,55</u> |
| <u>Distribució</u>          |                   |                   |
| Reserves voluntàries        | 476.195,95        | 669.286,34        |
| Reserva de capitalització   | <u>74.752,93</u>  | <u>78.242,21</u>  |
|                             | <u>550.948,87</u> | <u>747.528,55</u> |

### 4 - NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Els criteris de registre i valoració, així com els principis i pràctiques de comptabilitat més importants aplicats en la preparació dels comptes anuals, són els següents:

#### 4.1 - Immobilitzat intangible

Els actius intangibles es troben valorats pel seu preu d'adquisició o pel seu cost de producció, minorat per l'amortització acumulada i per les possibles pèrdues per deteriorament de valor. L'actiu intangible es reconeix com a tal només si es probable que generi beneficis futurs a la Mútua i que el seu cost pugui ser valorat de forma fiable.

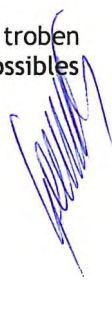
En cada cas s'analitza i determina si la vida útil econòmica d'un actiu intangible és definida o indefinida. Els que tenen una vida útil definida són amortitzats sistemàticament al llarg de les seves vides útils estimades i la seva recuperabilitat s'analitza quan es produeixen esdeveniments o canvis que indiquin que el valor net comptable pugui no ser recuperable. El mètodes i períodes d'amortització aplicats són revisats al tancament de l'exercici, i si procedeix, ajustats de forma prospectiva. No hi ha registrats actius intangibles amb vida útil estimada indefinida.

Les aplicacions informàtiques es presenten valorades per l'import satisfet per la propietat o l'ús dels programes informàtics. La seva amortització es realitza en funció de la seva vida útil en un termini màxim de quatre anys.

#### 4.2 - Immobilitzat material i inversions immobiliàries

##### a) Immobilitzat material

Els béns compresos en l'immobilitzat material, així com les noves adquisicions es troben valorats pel seu preu d'adquisició, minorats per l'amortització acumulada i per les possibles pèrdues per deteriorament del seu valor.



S'inclouen en el preu d'adquisició les despeses financeres de finançament específica o genèrica meritedes abans de la posada en condicions de funcionament d'aquells actius que necessiten més d'un any per estar en condicions d'ús. Així mateix, formen part del valor de l'immobilitzat material, l'estimació inicial del valor actual de les obligacions assumides derivades del seu desmantellament o retirada i despeses de rehabilitació i similars, quan aquestes obligacions donin lloc al registre de provisions de conformitat amb l'indicat en la norma de valoració de provisions en aquesta memòria.

Les reparacions que no representin una ampliació de la vida útil i les despeses de manteniment són carregades al compte de pèrdues i guanys en l'exercici en que es produeixin. Les despeses d'ampliació o millora que donin lloc a un augment de la capacitat productiva o d'un allargament de la vida útil dels bens, són incorporats a l'actiu com a més valor del mateix.

La despesa per depreciació s'enregistra en el compte de pèrdues i guanys. Els elements són amortitzats des del moment en el que estan disponibles per a la posada en funcionament. L'amortització dels elements de l'immobilitzat material es realitza sobre valors de despesa seguin el mètode lineal mitjançant l'aplicació dels següents coeficients:

|                                                        | <u>Percentatges</u> |
|--------------------------------------------------------|---------------------|
| Immables                                               | 2%                  |
| Altres instal·lacions mèdico-assistencial              | 10%                 |
| Mobiliari i utilitatge                                 | 10 a 25%            |
| Utiltatge, aparells i instrumental mèdico-assistencial | 12,5 a 40%          |
| Elements de transport                                  | 10%                 |
| Equips informàtics                                     | 25%                 |

En cada tancament, la Mútua revisa i ajusta, en el seu cas, els valors residuals, vides útils i mètode d'amortització dels actius materials, i si procedeix, s'ajusten de forma prospectiva. En el cas de les bestretes i immobilitzat material en curs es valoren per l'import lliurat, i no s'amortitzen fins que es troben en condicions de funcionament o ús.

#### **b) Inversions immobiliàries**

Les inversions immobiliàries estan composades per terrenys i construccions que es troben arrendats a tercers. En el cas de locals compartits en el que es destina una part a ús propi i un altra a lloguer a tercers, la Mútua calcula el percentatge que correspon a cada epígraf (immobilitzat material o inversió immobiliària) en funció dels metres quadrats que es destinen a cada ús.

Les normes de valoració dels immables de l'immobilitzat material són aplicables a les inversions immobiliàries. L'amortització es calcula de forma lineal mitjançant l'aplicació d'un percentatge anual en funció de la seva vida útil estimada, sent el coeficient aplicat del 2%.

Es realitzen traspassos entre els béns de l'immobilitzat material i els d'inversions immobiliàries només quan hi ha un canvi d'ús.

#### **c) Deteriorament d'actius no corrents no financers**

El valor comptable dels actius no financers de la Mútua es revisa a la data del balanç a fi de determinar si hi ha indicis de l'existència de deteriorament.

En cas d'existència d'aquests indicis i, en qualsevol cas, per a qualsevol intangible amb vida útil il·limitada, si ho requereix, s'estima el valor recuperable d'aquests actius.

L'import recuperable és el major del preu net de venda o el seu valor d'ús. A fi de determinar el valor d'ús, els fluxos futurs de tresoreria es descompten al seu valor present utilitzant tipus de descompte abans d'impostos que reflecteixen les estimacions actuals del mercat de valoració temporal del diner i dels riscos específics associats amb l'actiu. Per aquells actius que no generin fluxos de tresoreria altament independents, l'import recuperable es determina per les unitats generadores d'efectiu a les que pertanyen els actius valorats.

Les pèrdues per deteriorament es reconeixen per tots aquells actius o, en el seu cas, per les unitats generadores d'efectiu que els incorporen, quan el seu valor comptable excedeix l'import recuperable corresponent. Les pèrdues per deteriorament es comptabilitzen dins del compte de pèrdues i guanys, i es reverteixen, si hi ha canvis en les estimacions utilitzades per determinar l'import recuperable.

La reversió d'una pèrdua per deteriorament es comptabilitza en el compte de pèrdues i guanys, amb el límit de que el valor comptable de l'actiu després de la reversió no pot excedir l'import, net d'amortitzacions, que figuraria en els llibres si no s'hagués reconegut prèviament la mencionada pèrdua per deteriorament.

Per a la totalitat dels immobles de l'Entitat cada dos anys es realitzen taxacions, durant l'exercici 2021 la Mútua va procedir a encarregar taxacions a una societat de taxació independent homologada, d'acord amb l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de bens immobles i determinats drets per a certes finalitats financeres, i la normativa que l'actualitza.

Els principals mètodes i hipòtesis utilitzades per les taxacions, en funció de les característiques dels immobles, van ser les següents:

- Mètode cost de reposició

S'aplica aquest mètode per a l'Edifici Granollers situat al C/ Pau Casals, N° s/n, considerat edifici singular, que no existeix mercat. Com a mètode per valorar el sòl considerant el valor residual estàtic, i per la construcció es va considerar per activitat terciària. Les hipòtesis més significatives utilitzades en la taxació, han estat les següents:

Cost de construcció per activitat terciària 1.093,96 €/m²

|                            | <u>Percentatges</u> |
|----------------------------|---------------------|
| Depreciació per antiguitat | 24,37%              |
| Valor reposició per €/m²   | 1.779,92            |

- Mètode de valor de mercat: comparació (locals ús propi) i actualització (locals llogats)

Aplicat per la resta d'immobles, amb les següents hipòtesis:

Immoble del C/ Dos de Maig N°1

Comparació:

|                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| Valor habitatge €/m² | 529,51 - 1.407,80     |
| Demèrit aplicat      | Entre el - 7% i + 40% |
| Valor de mercat €/m² | 1.128,74              |

Immoble del C/de les Camèlies N° 19-21, Local 6

Comparació:

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Valor habitatge €/m <sup>2</sup> | 2.050,00 - 3.115,38   |
| Demèrit aplicat                  | Entre el -19% i + 31% |
| Valor de mercat €/m <sup>2</sup> | 2.567,90              |

Com a conclusió de les esmentades valoracions, a 31 de desembre de 2022 no es considera necessari realitzar correccions valoratives per deteriorament dels immobles.

Durant l'exercici 2021 i 2022 tampoc es van identificar indicis de deteriorament dels immobles, i per tant, no es van registrar correccions valoratives.

#### 4.3 - Arrendaments

##### a) Arrendaments financers

Es qualifiquen com arrendament financer tots aquells contractes d'arrendament en els que de les seves condicions econòmiques es dedueix que es transfereixen tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu. En cas contrari es qualifiquen com a arrendaments operatius.

Es presumeix que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat quan no existeixen dubtes raonables de que s'exercirà la corresponent opció de compra. Durant els exercicis 2022 i 2021, tots els contractes d'arrendament de la Mútua, han estat considerats com arrendaments operatius.

##### b) Arrendaments operatius

Els arrendaments operatius suposen un acord mitjançant el qual la Mútua ha acordat amb l'arrendatari el dret d'ús d'un actiu durant un període de temps determinat, a canvi d'una sèrie de quotes mensuals.

Les despeses meritedes dels acords d'arrendament operatiu es consideren despesa de l'exercici en el qual es merita i s'imputa en el compte de pèrdues i guanys.

La Mútua disposa de contractes d'arrendament operatiu per equipament informàtic i d'oficina. Aquests contractes es qualifiquen d'arrendaments operatius atenent a que la seva durada és inferior a la vida útil estimada d'aquests béns.

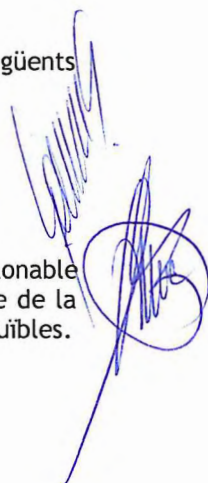
#### 4.4 - Actius financers

##### a) Classificació i valoració

Els actius financers, a efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les següents categories:

- a.1) *Préstecs i partides a cobrar*
- a.2) *Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades*
- a.3) *Actius financers disponibles per la venda*

La valoració inicial dels actius financers es realitza pel seu valor raonable. El valor raonable és, excepte evidència del contrari, el de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més les despeses de transacció que li siguin directament atribuïbles.



Adicionalment, els actius disponibles per la venda, formaran part inicial de l'import dels drets preferents de subscripció i similars que en el seu cas hagin estat adquirits.

*a.1) Préstecs i partides a cobrar*

S'inclouen en aquesta categoria les fiances i dipòsits, i els crèdits per operacions comercials, no comercials i de finançament.

No s'inclouen en aquesta categoria aquells actius financers per als quals la Mútua no pugui recuperar substancialment tota la inversió inicial, per circumstàncies diferents al deteriorament creditici.

Després del reconeixement inicial pel seu valor raonable 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, per aquells crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com les bestretes i crèdits al personal, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, l'import del qual s'espera rebre a curt termini, es valoren pel seu valor nominal, tant en la valoració com en la valoració posterior, quan l'efecte de no actuar els fluxos d'efectiu no és significatiu.

Les correccions valoratives per deteriorament, i en el seu cas la seva reversió, es realitzen al tancament de l'exercici reconeixent una despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

*a.2) Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades*

S'inclouen en aquesta categoria les inversions en capital en empreses del grup, multigrup i associades.

Després del reconeixement inicial es valoren pel seu cost, menys, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. Quan s'ha d'assignar valor a aquest actiu per baixa del balanç o algun altre motiu, s'aplica el mètode del cost mitjà ponderat per grups homogenis, entenen-se per aquests valors que tinguin els mateixos drets. En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import del cost dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius.

*a.3) Actius financers disponibles per la venda*

En aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute i instruments de patrimoni d'altres empreses que no s'hagin classificat en les categories anteriors.

Després del reconeixement inicial es valoren pel seu valor raonable, sense deduir les despeses de transacció en que es poguessin incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'enregistren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer causi baixa del balanç o es deteriori, moment en el que l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.





No obstant això, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les diferències de canvi produïdes per la variació del tipus de canvi sobre el cost amortitzat en moneda estrangera, s'enregistren en el compte de pèrdues i guanys. També s'enregistra en el compte de pèrdues i guanys l'import d'interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu, i dels dividendes meritats.

Les inversions en instruments de patrimoni que tinguin un valor raonable que no es pugui determinar amb fiabilitat es valoraran pel seu cost, menys, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament de valor. Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o algun altre motiu, s'aplica el mètode del valor mig ponderat per grups homogenis. En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius. Aquest import correspon al valor raonable o a la despesa dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats.

Al tancament s'efectuen les correccions valoratives necessàries, aquest import es reconeix en el compte de pèrdues i guanys. La reversió de la correcció valorativa s'abona en el compte de pèrdues i guanys.

#### **b) Deteriorament d'actius financers**

La Mútua avalua al tancament de l'exercici el deteriorament dels actius financers.

##### ***b.1) Actius financers comptabilitzats al cost amortitzat (préstecs i partides a cobrar).***

S'efectuen les correccions valoratives necessàries, sempre que existeixi evidència objectiva de que el valor d'un actiu financer o, grup d'actius financers, comptabilitzats al cost amortitzat, s'han deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que hagin succeït després del seu reconeixement inicial i que ocasionin una reducció o retràs en els fluxos d'efectiu estimats futurs.

La pèrdua per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en els llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima que s'han de generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial. Pels actius financers a tipus d'interès variable, s'utilitza el tipus d'interès efectiu que correspongui a la data de tancament dels comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals. En el càlcul de les pèrdues per deteriorament d'un grup d'actius financers s'utilitzen models basats en fórmules o mètodes estadístics. Pel cas de la categoria d'inversions mantingudes fins el venciment com substitutiu del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs es pot utilitzar el valor de mercat de l'instrument, sempre que aquest sigui suficientment fiable com per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar la Mútua.

Les correccions valoratives per deteriorament, així com la seva reversió quan l'import d'aquesta pèrdua disminueixi per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres del crèdit que estaria reconegut a la data de reversió si no s'hagués enregistrat el seu deteriorament.

##### ***b.2) Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades***

Les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades després del seu reconeixement inicial es valoren al cost deduït, en el seu cas, de l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.





L'import de la correcció valorativa és la diferència entre el valor en llibres i l'import recuperable, entenent aquest com el major import entre el seu valor raonable menys les despeses de venda i el valor actual de fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Per a les inversions que no s'ha pogut realitzar de forma fiable una projecció dels fluxos d'efectiu futurs, l'import recuperable de les inversions en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius s'ha pres en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents a la data de valoració.

Per a la totalitat de les participacions en empreses del grup i associades, s'ha considerat l'import recuperable per l'estimació del deteriorament, el valor teòric comptable de la societat participada corregit per les plusvàlues existents en el moment de la valoració.

Les correccions valoratives per deteriorament i, en el seu cas, la seva reversió, s'enregistren com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com límit el valor en llibres de la inversió que estaria reconeguda a data de reversió si no s'hagués enregistrat el deteriorament del valor.

#### **b.3) Actius financers disponibles per la venda**

En el cas d'instruments de deute, el deteriorament seria identificat per una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que puguin venir motivats per la insolvència del deutor.

La correcció valorativa per deteriorament de valor serà la diferència entre la seva despesa o despesa amortitzada menys el valor raonable al tancament de l'exercici.

Per als instruments de patrimoni es considera que existeix deteriorament (caràcter permanent) si s'ha produït una caiguda de més del 40% del valor de cotització de l'actiu o si s'ha produït un descens del mateix de manera prolongada durant un període d'un any i mig, sense que s'hagi recuperat el valor.

#### **c) Interessos i dividendes rebuts d'actius financers**

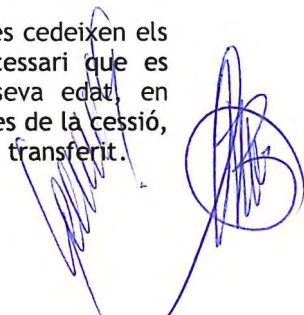
Els interessos i dividendes d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició es reconeixen com ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Els interessos s'han de reconèixer utilitzant el mètode de tipus d'interès efectiu i els dividendes quan es declari el dret a percebre'ls.

A aquests efectes, en la valoració inicial dels actius financers s'enregistren de forma independent, atenent al seu venciment, l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts en aquest moment així com l'import dels dividendes acordats per l'ens competent en el moment de l'adquisició. Així s'entén per "interessos explícits" aquells que s'obtenen d'aplicar el tipus d'interès contractual de l'instrument financer.

Quan els dividendes distribuïts procedeixen inequívocament de resultats generats amb anterioritat a la data de posició perquè s'hagin distribuït imports superiors als beneficis generats per la participada des de l'adquisició, no es reconeixen com ingressos, i minoren el valor comptable de la inversió.

#### **d) Baixa d'actius financers**

La Mútua dona de baixa un actiu financer, o part del mateix, quan expiren o es cedeixen els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, sent necessari que es transfereixi de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva edat, en circumstàncies que s'avaluen comparant l'exposició de la Mútua, abans i després de la cessió, a la variació en els imports i en el calendari dels fluxos d'efectiu nets de l'actiu transferit.



## **4.5 - Passius financers**

### **a) Classificació i valoració**

La Mútua ha classificat tots els passius financers en la categoria de Dèbits i partides a pagar. Després del reconeixement inicial pel seu valor raonable (preu de la transacció incloses les despeses de transacció que siguin directament atribuïbles) 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, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Tot i això, els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import del qual s'espera pagar a curt termini, tant en la valoració inicial com en la valoració posterior, es valoren pel seu valor nominal, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

### **b) Baixa de passius financers**

La Mútua procedeix a donar de baixa un passiu financer quan s'hagi extingit l'obligació inherent als mateixos. També es procedeix a la baixa de passius financers propis que adquireixi, tot i que sigui amb la intenció de recol·locar-lo en el futur.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part del mateix que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada incloses les despeses de transacció atribuïbles i en la que es recull així mateix qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, es reconeix en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el que tingui lloc.

## **4.6 - Crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança**

Els crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança que la Mútua presenta, es valoren per l'import nominal pendent de cobrament enregistrant-se, en el seu cas, les oportunes correccions valoratives pels crèdits de cobrament dubtós.

## **4.7 - Impostos sobre beneficis**

L'Entitat tributa per aquest impost d'acord amb la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, a un tipus de gravamen del 25%.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com la suma de l'impost corrent, que resulta de l'aplicació del corresponent tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici després d'aplicar les bonificacions i deduccions existents, i de la variació dels actius i passius per impostos diferents comptabilitzats.

Es reconeix en el compte de pèrdues i guanys excepte en aquells casos en els que aquest impost està directament relacionat amb partides reflectides en el patrimoni net, en aquest cas l'impost es reconeix en aquest epígraf.

Els actius i passius per impostos corrents són els imports estimats a pagar o cobrar de l'Administració Pública, conforme als tipus impositius en vigor a la data del balanç, incloent qualsevol altre ajustament corresponent a exercicis anteriors.



L'impost sobre beneficis diferit es comptabilitza seguint el mètode de registre dels passius, per totes les diferències temporàries entre la base fiscal dels actius i passius i els seus valors en llibres en els comptes anuals.

A data de tancament de cada exercici la Mútua procedeix a avaluar els actius per impost diferit reconegut i aquells que no s'han reconegut anteriorment. En base a aquesta avaluació la Mútua procedeix a donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si ja no resulta probable la seva recuperació, o procedeix a registrar qualsevol actiu per impost diferit no reconegut anteriorment sempre que resulti probable que la Mútua disposi de guanys fiscals que permeti la seva aplicació.

Els actius i passius per impost diferit es valoren als tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió, segons la normativa vigent aprovada. I d'acord amb la forma en que racionalment es preveu recuperar o pagar l'actiu o passiu per impost diferit. Els ajustaments dels valors dels actius i passius per impost diferit s'imputen al compte de pèrdues i guanys, excepte en la mida en que els actius o passius per impost diferit afectats hagin estat carregats directament a patrimoni net. Els actius i passius per impost diferit estan valorats sense calcular cap descompte financer.

#### **4.8 - Ingressos i despeses**

##### **a) Activitat asseguradora**

Els ingressos per primes d'assegurança i despeses derivades de l'emissió de pòlisses, principalment comissions, es comptabilitzen en el moment en que la pòlissa comença a ser efectiva. Mensualment es calcula la part de les primes emeses i no consumides en l'exercici periodificant-se a través de les provisions tècniques per primes no consumides.

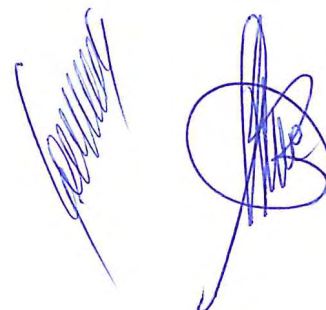
Les comissions i despeses d'adquisició de naturalesa recurrent que s'hagin d'imputar a l'exercici o exercicis següents d'acord amb període de cobertura de la pòlissa s'activen, amb els límits establerts en la nota tècnica, en l'apartat de Periodificacions dins l'epígraf d'Altres Actius del balanç, imputant-se a resultats d'acord amb el període de cobertura de les pòlisses que estan associades. No existeixen comissions anticipades o altres despeses d'adquisició de caràcter no recurrent.

##### **b) Activitat assistencial**

Els ingressos i despeses derivats de les activitats assistencials es registren atenent al principi de meritament i al de correlació entre ingressos i despeses, independentment del moment en que es produeix la corrent monetària derivada del cobrament o pagament dels mateixos.

Cal tenir en compte que la Mútua manté una separació econòmica, financera i comptable de les dues activitats. En aquest sentit, l'entitat té identificats el ingressos corresponents a prestacions de serveis sanitaris interns que l'activitat assistencial realitza a l'activitat asseguradora (veure nota 12.a), amb contrapartida a despeses per prestacions de l'activitat asseguradora. Aquestes transaccions internes s'eliminen del Compte No Tècnic (veure Nota 12).

La valoració d'aquestes prestacions de serveis interns estan calculades en funció del cost real de les mateixes, ajustant-se al màxim a preus de mercat. La Mútua manté processos per revaluar periòdicament aquests preus, ajustant-los al màxim a la realitat econòmica.



#### 4.9 - Provisions tècniques

La valoració de les provisions tècniques s'efectua conforme al que es disposa en el Reial Decret 1060/2015, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores (d'ara en endavant, "Reglament" o "ROSSEAR") i la resta de disposicions de desenvolupament així com la resta de normativa que els resulta l'aplicació.

La Mútua contracta a un expert independent perquè, tal i com detalla la normativa, realitzi el càlcul de totes les provisions tècniques. A continuació es detallen les principals hipòtesis i mètodes utilitzats de les provisions:

##### a) Provisions per primes no consumides

Es constitueix sobre les pòlisses de no vida amb període de cobertura igual o inferior a l'any. La seva determinació es realitza pòlissa a pòlissa, sobre la base de les primes de tarifa meritades en l'exercici, deduït en el seu cas el recàrrec de seguretat, en funció dels dies per transcórrer des de la data de tancament de l'exercici actual fins al venciment del contracte al que es refereix la prima. Totes les pòlisses tenen venciment a 31 de desembre, i per tant, a fi d'exercici no existeix saldo en les provisions per primes no consumides.

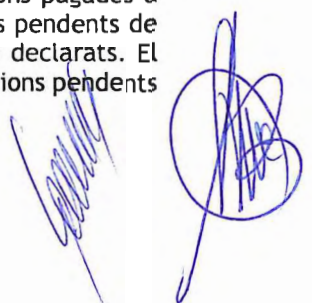
##### b) Provisió per prestacions

Es constitueix en tres tipologies diferents de provisions: prestacions pendents de liquidació i pagament, prestacions pendents de declaració i prestacions de despeses internes de liquidació de sinistres.

Les prestacions pendents de liquidació i pagament representen la valoració estimada de les obligacions pendents com a conseqüència dels sinistres ocorreguts amb anterioritat la data de tancament de l'exercici. Més concretament, es componen de prestacions de caràcter intern, les quals fan referència a obligacions futures pendents de realitzar i liquidar per a la clínica, mentre que les de caràcter extern es corresponen a obligacions pendents de pagament al tancament de l'exercici, conseqüència dels sinistres pendents de liquidació o pagament que hagin estat declarats fins al final de l'exercici. De conformitat amb el Reial Decret 2486/1998 pel que s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, modificat pel Reial Decret 239/2007, de 16 de febrer, aquestes provisió es calcula sobre la base de l'anàlisi individualitzada de cada expedient, en funció de la millor informació disponible a tancament de l'exercici, i d'estudis sobre les despeses associades a les prestacions, número i naturalesa dels sinistres pendents i velocitats mitjanes de liquidació, paràmetres fonamentals que han intervingut en el seu càlcul. S'inclouen les despeses de caràcter extern inherents a la liquidació del sinistre, els interessos de demora i les penalitzacions establertes legalment, si s'escau.

En relació al càlcul de la provisió per prestacions dels sinistres ocorreguts i no declarats, s'ha efectuat segons l'experiència de la Mútua en aquest tipus de sinistres, i les disposicions legals vigents en relació amb la valoració de danys corporals, incrementant-la fins un import tal que cobreixi com a mínim el cost dels sinistres declarats en l'últim exercici i que la seva ocurrència correspongui a exercicis anteriors. L'estimació d'aquesta provisió es realitza prenent en consideració els costos mitjos i els sinistres pendents de declaració dels últims anys.

D'acord el Reial Decret 239/2007, de 16 de febrer, del qual se'n fa menció anteriorment, la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres es determina en funció de la relació entre les despeses internes imputables a prestacions i l'import de les prestacions pagades a tancament de l'exercici, corregit per a la variació de la provisió per prestacions pendents de liquidació o pagament i la provisió per prestacions de sinistres ocorreguts i no declarats. El percentatge resultant es multiplica pel 50% de l'import de la provisió per prestacions pendents de liquidació més la totalitat de la provisió de sinistres pendents de declaració.





**c) Altres provisions**

Es calculen com a valor actuarial de les obligacions futures de la Mútua i les de l'assegurat. Es determina pòlissa a pòlissa en base a les notes tècniques elaborades per cada modalitat.

A 31 de desembre de 2022 i 2021 aquesta provisió correspon íntegrament al ram de decessos, i es determina aplicant taules de mortalitat de general aplicació en el sector i utilitzant tipus d'interès d'acord amb la legislació vigent (veure hipòtesis utilitzades a la Nota 13.a.2).

**d) Reassegurança cedida**

El seu saldo es determina aplicant el negoci cedit als mateixos criteris indicats pel negoci directe i segons els contractes de reassegurança subscrits. Els contractes majoritàriament són no proporcionals i es determinen segons les prioritats de cada any.

#### **4.10 - Altres provisions i contingències**

Les provisions són reconegudes quan es té una obligació present, ja sigui legal o implícita, com resultat d'un succés passat i s'estima probable una sortida de recursos que incorporin beneficis econòmics futurs.

Es valoren a la data del tancament de l'exercici pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació.

Les provisions es registren a la data de tancament de l'exercici, registrant-se els ajustaments que sorgeixen amb motiu de l'actualització de la provisió com despesa financera segons es meritin.

La compensació a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació, sempre que no existeixin dubtes de percepció, no suposa una minoració del deute reconeixent-se el dret de cobrament en l'actiu l'import del qual no excedirà de l'obligació registrada.

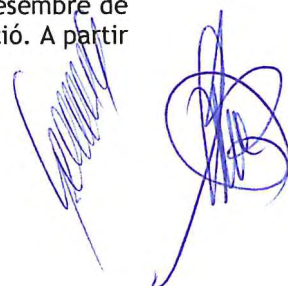
**a) Provisions per pensions**

L'Entitat té contrets compromisos amb els seus empleats per prestacions post-ocupació. Aquests compromisos estan classificats per col·lectiu i poden ser d'aportació definida o de prestació definida.

Els compromisos post-ocupació es consideren com a "compromisos d'aportació definida" quan es realitzen contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada, sense tindre l'obligació legal ni efectiva de realitzar contribucions addicionals si l'entitat separada no pogués atendre les retribucions als empleats relacionades amb els serveis prestats. Els compromisos que no compleixin aquestes característiques es consideren com a "compromisos de prestació definida".

Derivat de l'aprovació del Conveni del sector d'Assegurances a juny de 2017, pel qual es va procedir a la substitució de l'incentiu econòmic de jubilació de l'anterior conveni, durant l'exercici 2018 els empleats van poder optar per la seva adhesió al nou sistema d'aportació definida o la seva permanència en l'anterior sistema de prestació definida.

Pels empleats en plantilla a 31 de desembre de 2016 que han optat per incorporar-se a l'assegurança d'aportació definida, l'Entitat va efectuar una aportació extraordinària inicial al 2019, l'import de la qual coincidirà amb la provisió de cada treballador, a 31 de desembre de 2017, de l'antic compromís de prestació definida de l'incentiu econòmic per jubilació. A partir de 2018 l'aportació anual és del 1,9% del salari base.



Així mateix, per als empleats contractats a partir d'1 de gener de 2017, una vegada hagin transcorreguts dos anys ininterromputs des de la seva incorporació en l'empresa, a efectuar una aportació anual al pla d'aportació definida equivalent a un 1,9% del seu salari base.

En el cas dels compromisos d'aportació definida, les contribucions realitzades en cada exercici a aquest tipus de plans es registren en l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys.

Pels compromisos de prestació definida del personal donat d'alta amb anterioritat a 16 de novembre de 1999 que no han optat per l'adhesió al nou sistema d'aportació definida, on s'estableix que l'Entitat abonarà una retribució d'un màxim de deu mensualitats, a percebre en el moment de la jubilació, la Mútua manté una provisió comptabilitzada dins l'epígraf de Provisions per pensions i obligacions similars, per un import a 31 de desembre de 2022 i 2021 de 24 i 23 milers d'euros, respectivament (Nota 14).

Els paràmetres tècnics aplicats pel càlcul de l'estudi actuarial calculat per un expert independent, han estat els següents:

- Sistema financer: capitalització actuarial individual.
- Tipus d'interès tècnic: 0,46% anual.
- Taules de mortalitat i supervivència: PERM/F-2020.
- Ratis de permanència: els publicats en l'Ordre EHA/3433/2006 de 2 de novembre de 2006.

El total de la despesa dels compromisos per pensions (veure Nota 12.c) en l'exercici 2022 ha estat en una despesa de 33.056,50 euros corresponents a aportacions pels compromisos d'aportació definida i 996,59 euros dels compromisos provisionats internament (2.960,74 euros en el 2021).

#### **4.11 - Elements patrimonials de naturalesa mediambiental**

La Mútua no manté cap partida de naturalesa mediambiental que pugui ser significativa i inclosa sota cap menció específica en els presents comptes anuals.

#### **4.12 - Despeses de personal**

Les despeses de personal es comptabilitzen, amb caràcter general, seguint el principi de meritament en funció dels serveis prestats pels treballadors.

D'acord amb la legislació vigent, l'Entitat està obligada al pagament d'indemnitzacions a aquells empleats amb els quals, sota determinades condicions, rescindeixi les seves relacions laborals. Per tant, les indemnitzacions per acomiadament susceptibles de quantificació raonable es registren com a despesa en l'exercici en el qual s'adopta la decisió i es crea una expectativa vàlida enfront de tercers sobre l'acomiadament.

#### **4.13 - Transaccions entre parts vinculades**

Les transaccions realitzades amb parts vinculades són relacionades amb el tràfic normal de la Mútua, es realitzen en condicions de mercat i són enregistrades segons les normes de valoració anteriorment detallades.



#### **4.14 - Criteris de reclassificació de despeses per destí**

La Mútua comptabilitza en un primer moment les seves despeses per naturalesa, realitzant amb la periodicitat que estableix la normativa vigent classificació en funció del destí donat als mateixos. Per realitzar la reclassificació la Mútua aplica els següents criteris:

- No es re-classifiquen aquelles despeses amb la naturalesa coincident amb el destí.
- La resta de despeses es distribueixen entre despeses imputables a prestacions, despeses d'adquisició, administració i de gestió d'inversions, en funció del temps dedicat pel personal de la Mútua a cadascuna de les mencionades activitats, i del control de les cites mèdiques.

Les variables més representatives utilitzades per la reclassificació han estat les següents:

##### **a) Temps**

S'ha practicat un estudi de les distribucions percentuals del temps utilitzat pels treballadors de la Mútua per cadascuna de les possibles destinacions previstes en el Pla Comptable i d'acord amb uns perfils de cada lloc prèviament traçats. Aquestes distribucions han estat ponderades pel cost econòmic real de les persones mencionades.

##### **b) Superfície**

S'ha procedit a realitzar una anàlisi de les superfícies dedicades en cada centre de treball a cada destí, d'acord amb les activitats de les persones que actuen en ells.

##### **c) Altres**

S'han repartit en funció d'un anàlisi de les despeses per naturalesa susceptibles de repartiment, en funció de les diverses activitats que componen els diferents processos de negoci que donen lloc als mateixos.

Les destinacions previstes en el pla comptable i el seu contingut són els següents:

##### **a) Despeses imputables a les prestacions**

Inclouen fonamentalment les despeses de personal dedicat a la gestió de sinistres i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat en aquesta activitat i les despeses incorregudes per serveis necessaris per la seva tramitació.

Els costos derivats dels serveis assistencials oferts per la Mútua a assegurats d'altres mútues, companyies d'assegurances i privats s'han re-classificat com a "Altres despeses no tècniques".

##### **b) Despeses d'adquisició**

Inclouen fonamentalment les comissions, les despeses de personal dedicat a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat, les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i de l'organització comercial vinculats directament a l'adquisició de contractes d'assegurança.



**c) Despeses d'administració**

Inclouen fonamentalment les despeses de gestió de cartera i cobrament de primes, de tramitació d'extorns, de la reassurança cedida i acceptada comprenent en particular, les despeses del personal dedicat a dites funcions i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat al mateix.

**d) Despeses imputables a les inversions**

Inclouen les despeses de gestió de les inversions, tant internes com externes, comprenent en aquest últim cas els honoraris, comissions i corretatges meritats, les despeses del personal dedicat a dites funcions i les dotacions a les amortitzacions, fent la distribució per la part proporcional als metres llogats de l'edifici.

**e) Altres despeses tècniques**

Inclouen les despeses afectes de gerència.

#### **4.15 - Existències**

Les existències es classifiquen dintre de l'epígraf d'Altres actius (IV. Resta d'actius).

Es valoren pel seu cost d'adquisició. El cost d'adquisició inclou l'import facturat pel venedor després de deduir qualsevol descompte, més les despeses addicionals que es produeixen fins que els béns es trobin ubicats per la seva venda al magatzem.

El cost de les existències s'assigna a les diferents unitats que configuren l'inventari mitjançant l'aplicació del preu mitjà.

El valor de cost de les existències és objecte de correcció valorativa en aquells casos en el que el seu cost excedeixi el seu valor net realitzable. A aquests efectes s'entén per valor net realitzable el seu preu de reposició.





## 5 - IMMOBILITZAT MATERIAL

### Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici 2022 i 2021 pels comptes que integren l'epígraf d'immobilitzat material es detallen tot seguit:

|                                           | Terrenys   | Construccions  | Maquinària<br>Aparells i<br>utilatge | Altres<br>Instal·lacions | Mobiliari    | Equips<br>processos<br>d'informació | Elements<br>de<br>transport | Altres<br>immobilitzat | Immobilitzat<br>en curs | Total           |
|-------------------------------------------|------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|
| Cost a l'1 de gener de 2021               | 157.643,77 | 6.118.969,59   | 3.231.590,51                         | 957.021,01               | 867.280,51   | 964.925,51                          | 34.850,97                   | 878,47                 | 286.092,24              | 12.619.252,58   |
| Altes                                     | -          | 23.273,03      | 84.368,26                            | 2.843,90                 | 12.797,19    | -                                   | -                           | -                      | 8.424,61                | 131.706,99      |
| Baixes                                    | -          | -              | (10.137,00)                          | -                        | -            | (7.906,38)                          | -                           | -                      | -                       | (18.133,38)     |
| Traspassos                                | -          | -              | -                                    | 294.516,95               | -            | -                                   | -                           | -                      | (294.516,95)            | -               |
| Cost al 31 de desembre de 2021            | 157.643,77 | 6.142.242,62   | 3.305.821,77                         | 1.254.381,76             | 880.077,70   | 956.929,13                          | 34.850,97                   | 878,47                 | -                       | 12.732.826,19   |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2021       | -          | (4.488.161,96) | (2.941.692,41)                       | (714.798,31)             | (822.255,55) | (890.625,21)                        | (34.850,97)                 | (878,47)               | -                       | (9.893.262,88)  |
| Dotació                                   | -          | (165.231,30)   | (105.715,54)                         | (43.396,42)              | (12.360,33)  | (36.460,06)                         | -                           | -                      | -                       | (363.163,65)    |
| Baixes                                    | -          | -              | 10.137,00                            | -                        | -            | -                                   | -                           | -                      | -                       | 10.137,00       |
| Traspassos                                | -          | -              | -                                    | -                        | -            | -                                   | -                           | -                      | -                       | -               |
| Amort. Acum. al 31 de desembre de 2021    | -          | (4.653.393,26) | (3.037.270,95)                       | (758.194,73)             | (834.615,88) | (927.085,27)                        | (35.850,97)                 | (878,47)               | -                       | (10.246.289,53) |
| Deteriorament al 31 de desembre de 2021   | -          | -              | -                                    | -                        | -            | -                                   | -                           | -                      | -                       | -               |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2021 | 157.643,77 | 1.488.849,36   | 268.550,82                           | 496.187,03               | 45.461,82    | 29.843,86                           | -                           | -                      | -                       | 2.486.536,66    |
| Cost a l'1 de gener de 2022               | 157.643,77 | 6.142.242,62   | 3.305.821,77                         | 1.254.381,76             | 880.077,70   | 956.929,13                          | 34.850,97                   | 878,47                 | -                       | 12.732.826,19   |
| Altes                                     | -          | 92.728,34      | 53.271,19                            | 70.964,29                | 12.198,91    | 8.750,99                            | -                           | -                      | 76.015,35               | 313.929,07      |
| Baixes                                    | -          | -              | -                                    | -                        | (214,89)     | -                                   | -                           | -                      | -                       | (33,39)         |
| Traspassos                                | -          | -              | (328,61)                             | 181,56                   | 113,66       | -                                   | -                           | -                      | -                       | (214,89)        |
| Cost al 31 de desembre de 2022            | 157.643,77 | 6.234.970,96   | 3.358.764,35                         | 1.325.527,61             | 892.175,38   | 965.680,12                          | 34.850,97                   | 878,47                 | 76.015,35               | 13.046.506,98   |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2022       | -          | (4.653.393,26) | (3.037.270,95)                       | (758.194,73)             | (834.615,88) | (927.085,27)                        | (34.850,97)                 | (878,47)               | -                       | (10.246.289,53) |
| Dotació                                   | -          | (138.836,19)   | (104.328,14)                         | (57.005,63)              | (12.359,71)  | (27.455,67)                         | -                           | -                      | -                       | (339.985,34)    |
| Baixes                                    | -          | -              | -                                    | -                        | 214,89       | -                                   | -                           | -                      | -                       | 214,89          |
| Traspassos                                | -          | -              | -                                    | -                        | -            | -                                   | -                           | -                      | -                       | -               |
| Amort. Acum. al 31 de desembre de 2022    | -          | (4.792.229,45) | (3.141.599,09)                       | (815.200,36)             | (846.760,70) | (954.540,94)                        | (34.850,97)                 | (878,47)               | -                       | (10.586.059,98) |
| Deteriorament al 31 de desembre de 2022   | -          | -              | -                                    | -                        | -            | -                                   | -                           | -                      | -                       | -               |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2022 | 157.643,77 | 1.442.741,51   | 217.165,26                           | 510.327,25               | 45.414,68    | 11.139,18                           | -                           | -                      | 76.015,35               | 2.460.447,00    |

### Inversions de l'exercici

Les inversions de l'exercici 2022 i 2021 corresponen a millores en les instal·lacions, maquinaries, aparells i utilatge.

### Baixes de l'exercici

Les principals baixes realitzades durant l'exercici 2022 corresponen a mobiliari.

### Terrenys i construccions

La totalitat del saldo de Terrenys i Construccions correspon a la part per a ús propi de l'edifici "La Mútua" de Granollers, on l'Entitat té la seva seu, a una part del local de la delegació de Sant Celoni i al local de Barcelona (veure detall a l'Annex II).

### Elements totalment amortitzats

El cost de l'immobilitzat material totalment amortitzat a 31 de desembre de 2022 i 2021 ascendeix a:

|                                               | 2022                | 2021                |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Construccions                                 | 1.968.648,20        | 1.655.664,82        |
| Maquinària, aparells, instrumental i utilatge | 2.798.555,49        | 2.637.199,78        |
| Altres instal·lacions                         | 652.342,57          | 652.342,57          |
| Mobiliari                                     | 787.120,78          | 761.336,78          |
| Equips informàtics                            | 832.477,45          | 805.176,85          |
| Altres immobilitzat                           | 35.729,44           | 35.729,44           |
|                                               | <b>7.074.873,93</b> | <b>6.547.450,24</b> |

### Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

Els valors de béns de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es troben actualitzats d'acord amb diverses disposicions legals entre altres el Reial Decret Llei 7/1996 de 7 de juny. Els comptes afectats per aquesta actualització són els següents:

|                          | 2022                |                        |                   | 2021                   |                   |
|--------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                          | Revalorització      | Amortització acumulada | Valor Net         | Amortització acumulada | Valor Net         |
| Edificis i construccions | 943.889,84          | (741.497,69)           | 202.392,15        | (712.044,29)           | 231.845,55        |
| Instal·lacions fixes     | 217.133,65          | (213.212,43)           | 3.921,22          | (211.052,91)           | 6.080,74          |
|                          | <b>1.161.023,49</b> | <b>(954.710,12)</b>    | <b>206.313,37</b> | <b>(923.097,20)</b>    | <b>237.926,29</b> |

L'efecte net de la revalorització sobre la dotació anual dels exercicis 2022 i 2021 ha estat de 31.612,92 euros pels dos exercicis, dels quals 29.453,40 euros són de l'immobilitzat material i 2.159,52 euros de les inversions immobiliàries.



### Informació addicional

A 31 de desembre de 2022 i 2021;

- ✓ És política de la Mútua el contractar totes les pòlisses d'assegurances que s'estimin necessàries per donar cobertura als possibles riscos que poguessin afectar als elements de l'immobilitzat material.
- ✓ No existeixen elements de l'immobilitzat material situats fora del territori espanyol i no s'han meritat despeses financeres susceptibles de capitalització com a major valor de l'immobilitzat material.
- ✓ No existeixen elements de l'immobilitzat per els quals existeixin compromisos fermes de compra venda.

## 6 - INVERSIONS IMMOBILIARIES

### Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici el 2022 i 2021 pels comptes que integren l'epígraf d'Inversions materials es detallen tot seguit:

|                                           | Terrenys   | Construccions | Total        |
|-------------------------------------------|------------|---------------|--------------|
| Cost a l'1 de gener de 2021               | 105.170,29 | 871.157,59    | 976.327,88   |
| Altes                                     | -          | -             | -            |
| Cost al 31 de desembre de 2021            | 105.170,29 | 871.157,59    | 976.327,88   |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2021       | -          | (631.187,37)  | (631.187,37) |
| Dotació                                   | -          | (22.144,69)   | (22.144,69)  |
| Traspassos                                | -          | -             | -            |
| Amort. Acum. al 31 de desembre de 2021    | -          | (653.332,06)  | (653.332,06) |
| Deteriorament al 31 de desembre de 2021   | -          | -             | -            |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2021 | 105.170,29 | 217.466,87    | 322.995,82   |
| Cost a l'1 de gener de 2022               | 105.170,29 | 871.157,59    | 976.327,88   |
| Altes                                     | -          | -             | -            |
| Cost al 31 de desembre de 2022            | 105.170,29 | 871.157,59    | 976.327,88   |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2022       | -          | (653.332,06)  | (653.332,06) |
| Dotació                                   | -          | (22.144,69)   | (22.144,69)  |
| Traspassos                                | -          | -             | -            |
| Amort. Acum. al 31 de desembre de 2022    | -          | (675.476,75)  | (675.476,75) |
| Deteriorament al 31 de desembre de 2022   | -          | -             | -            |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2022 | 105.170,29 | 195.680,84    | 300.851,13   |

Les inversions immobiliàries que manté la Mútua corresponen a terrenys i construccions destinats a l'obtenció de rendes.



La totalitat de les inversions immobiliàries corresponen a la part arrendada a tercers de l'Edifici Granollers, i a la part arrendada a tercers del local de la delegació de Sant Celoni (veure detall a l'Annex II).

#### **Revalorització Reial Decret Llei 7/1996**

Els valors de béns de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es troben actualitzats d'acord amb diverses disposicions legals entre altres el Reial Decret Llei 7/1996 de 7 de juny (veure Nota 5).

#### **Ingressos i despeses de les inversions immobiliàries**

Els ingressos i despeses pels immobles arrendats a tercers de les inversions immobiliàries dels exercicis 2022 i 2021 es detallen a la Nota 8.a.2).

#### **Informació adicional**

A 31 de desembre de 2022 i 2021;

- ✓ No existeixen elements totalment amortitzats en l'epígraf d'Inversions Immobiliàries.
- ✓ Els immobles estan coberts per pòlisses d'assegurances dels possibles riscos d'incendi i responsabilitat civil.
- ✓ No existeixen restriccions a la realització d'inversions immobiliàries ni al cobrament dels ingressos derivats de les mateixes ni dels recursos obtinguts per la seva alienació o disposició per altres mitjans.
- ✓ No existeixen compromisos fermes de compra o venda actuals per inversions immobiliàries.
- ✓ No existeixen obligacions contractuals per adquisició, construcció o desenvolupament d'inversions immobiliàries ni reparacions, manteniment o millores.





## 7 - IMMOBILITZAT INTANGIBLE

### Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici 2022 i 2021 pels comptes que integren l'epígraf d'Immobilitzat intangible corresponent íntegrament a aplicacions informàtiques, es detallen tot seguit:

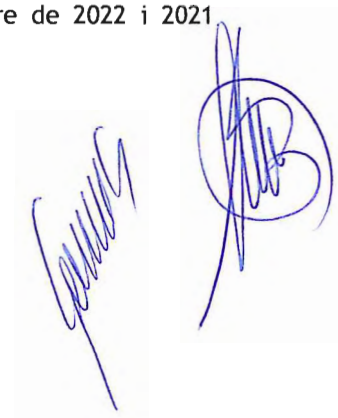
|                                           | <u>Altres actius<br/>intangibles</u> |
|-------------------------------------------|--------------------------------------|
| Cost a l'1 de gener de 2021               | 1.118.078,70                         |
| Altes                                     | 66.499,89                            |
| Cost al 31 de desembre de 2021            | <u>1.184.578,59</u>                  |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2021       | (1.068.418,38)                       |
| Dotació                                   | (29.728,62)                          |
| Amort. Acum. al 31 de desembre de 2021    | <u>(1.098.147,00)</u>                |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2021 | <u>86.431,59</u>                     |
| Cost a l'1 de gener de 2022               | 1.184.578,59                         |
| Altes                                     | -                                    |
| Cost al 31 de desembre de 2022            | <u>1.184.578,59</u>                  |
| Amort. Acum. a l'1 de gener de 2022       | (1.098.147,00)                       |
| Dotació                                   | (46.426,56)                          |
| Amort. Acum. al 31 de gener de 2022       | <u>(1.144.573,56)</u>                |
| Valor comptable al 31 de desembre de 2022 | <u>40.005,03</u>                     |

### Inversions de l'exercici

No s'han realitzat inversions durant l'exercici 2022. Les principals inversions de l'exercici 2021 corresponien a actualitzacions de software i noves llicències.

### Elements totalment amortitzats

El cost de l'immobilitzat intangible totalment amortitzat a 31 de desembre de 2022 i 2021 ascendeix a 1.034.278,37 euros i a 1.031.809,97 euros respectivament.



## 8 - ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES SIMILAR

### a) Arrendaments operatius

#### a.1) Arrendatari

Les despeses per arrendament, 182.654,25 euros i 174.235,40 euros al 2022 i 2021 respectivament, corresponen bàsicament a lloguers de pàrquings i locals. Els contractes es renoven anualment i els venciments s'han fet efectius a l'exercici 2022.

#### a.2) Arrendador

La Mútua entén que tots els seus arrendaments tenen la consideració d'operatius (veure inversions immobiliàries a la Nota 6).

A 31 de desembre de 2022 i 2021 els ingressos i despeses relacionats amb els immobles llogats són els següents:

|                   | 2022              |                  | 2021              |                  |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                   | Tècnic No Vida    | No Tècnic        | Tècnic No Vida    | No Tècnic        |
| Ingressos         | 253.956,65        | 86.021,91        | 254.692,99        | 74.421,94        |
| Despeses          |                   |                  |                   |                  |
| - Serveis i varis | (97.748,02)       | -                | (106.371,86)      | -                |
| - Amortitzacions  | (4.704,92)        | -                | (4.704,92)        | -                |
|                   | <u>151.503,71</u> | <u>86.021,91</u> | <u>143.616,21</u> | <u>74.421,94</u> |

Aquests arrendaments tenen una durada entre 1 i 5 anys, amb clàusules de renovació estipulades en el contracte. El detall dels seus venciments és el següent:

|                   | 2022       | 2021       |
|-------------------|------------|------------|
| Fins a 1 any:     | 135.836,53 | 127.314,22 |
| Entre 1 i 5 anys: | -          | -          |
| Mes de 5 anys:    | -          | -          |




## 9 - INSTRUMENTS FINANCERS

Classifiquem els instruments financers per classes, segons la naturalesa i les categories establertes en les normes de registre i valoració.

### l) Informació relacionada amb el balanç

#### a) Categories d'actius financers i passius financers

Actius financers a 31 de desembre de 2022:

|                                                  | Efectius i altres<br>medis líquids<br>equivalents | Disponibles per<br>la venda<br>(Nota 9.I.c) | Préstecs i<br>partides a cobrar<br>(Nota 9.I.d) | Participació<br>empreses grup i<br>associades<br>(Nota 9.III.a) | Total         |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Instruments de patrimoni:</b>                 |                                                   |                                             |                                                 |                                                                 |               |
| Participacions en empreses del grup i associades | -                                                 | 7.203.851,24                                | -                                               | 7.899.398,74                                                    | 15.103.249,98 |
| Participacions en fons d'inversió                | -                                                 | -                                           | -                                               | 7.899.398,74                                                    | 7.899.398,74  |
| Préstecs                                         | -                                                 | 7.203.851,24                                | -                                               | -                                                               | 7.203.851,24  |
| Préstecs al grup                                 | -                                                 | -                                           | 1.659.479,95                                    | -                                                               | 1.659.479,95  |
| Crèdits operacions assegurança directa           | -                                                 | -                                           | 1.659.479,95                                    | -                                                               | 1.659.479,95  |
| Prendors d'assegurança                           | -                                                 | -                                           | 11.420,39                                       | -                                                               | 11.420,39     |
| Altres crèdits                                   | -                                                 | -                                           | 11.420,39                                       | -                                                               | 11.420,39     |
| Crèdits amb les Administracions Públiques        | -                                                 | -                                           | 252.798,17                                      | -                                                               | 252.798,17    |
| Restes de crèdits                                | -                                                 | -                                           | 13,57                                           | -                                                               | 13,57         |
| Tresoreria                                       | -                                                 | -                                           | 252.784,60                                      | -                                                               | 252.784,60    |
|                                                  | 1.374.063,77                                      | -                                           | -                                               | -                                                               | 1.374.063,77  |
|                                                  | 1.374.063,77                                      | 7.203.851,24                                | 1.923.698,51                                    | 7.899.398,74                                                    | 18.401.012,26 |



### Actius financers a 31 de desembre de 2021:

|                                                  |                   |                     |                     |                     |                      |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Instruments de patrimoni:</b>                 |                   |                     |                     |                     |                      |
| Participacions en empreses del grup i associades | -                 | 8.705.799,75        | -                   | 7.899.398,74        | 16.605.198,49        |
| Participacions en fons d'inversió                | -                 | -                   | -                   | 7.899.398,74        | 7.899.398,74         |
| <b>Préstecs</b>                                  | -                 | 8.705.799,75        | -                   | -                   | 8.705.799,75         |
| Préstecs al grup                                 | -                 | -                   | 1.468.376,72        | -                   | 1.468.376,72         |
| Crèdits operacions assegurança directa           | -                 | -                   | 1.468.376,72        | -                   | 1.468.376,72         |
| Prenedors d'assegurança                          | -                 | -                   | 6.653,04            | -                   | 6.653,04             |
| <b>Altres crèdits</b>                            | -                 | -                   | 6.653,04            | -                   | 6.653,04             |
| Crèdits amb les Administracions Públiques        | -                 | -                   | 240.414,10          | -                   | 240.414,10           |
| Reste de crèdits                                 | -                 | -                   | 120,17              | -                   | 120,17               |
| <b>Tresoreria</b>                                | -                 | -                   | 240.293,93          | -                   | 240.293,93           |
|                                                  | <b>466.889,86</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>466.889,86</b>    |
|                                                  | <b>466.889,86</b> | <b>8.705.799,75</b> | <b>1.715.443,86</b> | <b>7.899.398,74</b> | <b>18.787.532,21</b> |

### Detall dels passius financers 2022 i 2021:

| <b>Dèbits i partides a pagar</b>              | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Deutes per operacions d'assegurança</b>    | <b>12.270,59</b>    | <b>7.011,05</b>     |
| Deutes amb assegurats                         | 12.270,59           | 7.011,05            |
| <b>Deutes per operacions de reassegurança</b> | <b>14.523,74</b>    | <b>14.993,06</b>    |
| Altres deutes (Nota 9.I.e)                    | 1.318.716,40        | 1.226.578,02        |
| Deutes fiscals i socials                      | 202.766,85          | 198.275,82          |
| Reste de deutes                               | 1.115.949,55        | 1.028.302,20        |
|                                               | <b>1.345.510,73</b> | <b>1.248.582,13</b> |



## b) Classificació per venciments

### Actius financers a 31 de desembre de 2022:

| Concepte                                 | 2023                 | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              | Posteriors          | Total                |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Actius financers amb venciment</b>    |                      |                   |                   |                   |                   |                     |                      |
| Préstecs al grup                         | 1.259.479,95         | 100.000,00        | 100.000,00        | 100.000,00        | 100.000,00        | -                   | 1.659.479,95         |
| Crèdits operacions d'assegurança directa | 11.420,39            | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 11.420,39            |
| Resta de crèdits                         | 218.052,82           | -                 | -                 | -                 | -                 | 34.745,35           | 252.798,17           |
| Tresoreria                               | 1.374.063,77         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 1.374.063,77         |
| <b>Actius financers sense venciment</b>  |                      |                   |                   |                   |                   |                     |                      |
| Instruments de patrimoni                 | 7.203.851,24         | -                 | -                 | -                 | -                 | 7.899.398,74        | 15.103.249,98        |
|                                          | <b>10.066.868,17</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>7.934.144,09</b> | <b>18.401.012,26</b> |

### Actius financers a 31 de desembre de 2021:

| Concepte                                 | 2022                 | 2023              | 2024              | 2025              | 2026              | Posteriors          | Total                |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Actius financers amb venciment</b>    |                      |                   |                   |                   |                   |                     |                      |
| Préstecs al grup                         | 868.376,72           | 100.000,00        | 100.000,00        | 100.000,00        | 100.000,00        | 200.000,00          | 1.468.376,72         |
| Crèdits operacions d'assegurança directa | 6.653,04             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 6.653,04             |
| Resta de crèdits                         | 206.028,78           | -                 | -                 | -                 | -                 | 34.385,34           | 240.414,12           |
| Tresoreria                               | 466.889,86           | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 466.889,86           |
| <b>Actius financers sense venciment</b>  |                      |                   |                   |                   |                   |                     |                      |
| Instruments de patrimoni                 | 8.705.799,73         | -                 | -                 | -                 | -                 | 7.899.398,74        | 16.605.198,47        |
|                                          | <b>10.253.748,13</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> | <b>8.133.784,08</b> | <b>18.787.532,21</b> |





### Passius financers a 31 de desembre de 2022:

| Concepte                               | 2023                | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | Posteriors | Total               |
|----------------------------------------|---------------------|------|------|------|------|------------|---------------------|
| <b>Dèbits i partides a pagar</b>       |                     |      |      |      |      |            |                     |
| Deutes per operacions d'assegurança    | 12.270,59           | -    | -    | -    | -    | -          | 12.270,59           |
| Deutes per operacions de reassegurança | 14.523,74           | -    | -    | -    | -    | -          | 14.523,74           |
| Deutes fiscals i socials               | 202.766,85          | -    | -    | -    | -    | -          | 202.766,85          |
| Rest a deutes                          | 1.115.949,55        | -    | -    | -    | -    | -          | 1.115.949,55        |
|                                        | <b>1.345.510,73</b> | -    | -    | -    | -    | -          | <b>1.345.510,73</b> |

### Passius financers a 31 de desembre de 2021:

| Concepte                               | 2022                | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Posteriors | Total               |
|----------------------------------------|---------------------|------|------|------|------|------------|---------------------|
| <b>Dèbits i partides a pagar</b>       |                     |      |      |      |      |            |                     |
| Deutes per operacions d'assegurança    | 7.011,05            | -    | -    | -    | -    | -          | 7.011,05            |
| Deutes per operacions de reassegurança | 14.993,06           | -    | -    | -    | -    | -          | 14.993,06           |
| Deutes fiscals i socials               | 198.275,82          | -    | -    | -    | -    | -          | 198.275,82          |
| Rest a deutes                          | 1.028.302,20        | -    | -    | -    | -    | -          | 1.028.302,20        |
|                                        | <b>1.248.582,13</b> | -    | -    | -    | -    | -          | <b>1.248.582,13</b> |




#### c) Actius financers disponibles per a la venda

Les inversions financeres disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2022 i 2021, corresponen a participacions en fons d'inversió per un import total de 7.203.851,24 euros i 8.705.799,75 euros, respectivament (a l'Annex I es detalla la informació de la totalitat de les inversions de la Mútua classificades per categories).

No s'han produït compres de participacions durant l'exercici 2022. Les adquisicions durant 2021 van correspondre a la compra de fons d'inversió mixtes.

#### d) Préstecs i partides a cobrar

Els préstecs a entitats del grup i associades de 1.659.479,95 euros al 2022 (1.468.376,72 euros al 2021), corresponen principalment a un préstec participatiu concedit a CEMAV per import de 700.000 euros i a préstecs ordinaris atorgats a CEMAV per import de 959.479,95 euros (Nota 15).

L' import al 2022 i 2021 de 11.420,39 euros i 6.653,04 euros respectivament, de l'epígraf de crèdits per operacions de l'assegurança directa correspon íntegrament a les primes pendents de cobrament de l'exercici.

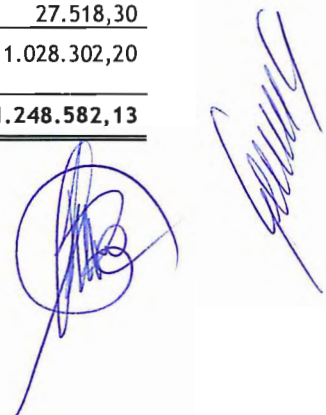
El detall dels Altres crèdits a cobrar a 31 de desembre de 2022 i 2021 és els següents:

| <u>Altres crèdits</u>                     | <u>2022</u>       | <u>2021</u>       |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Crèdits amb les administracions públiques | 13,57             | 120,17            |
| Resta de crèdits:                         |                   |                   |
| Fiances constituïdes a llarg termini      | 34.745,34         | 34.385,34         |
| Deutors per assistència                   | 216.469,01        | 223.745,91        |
| Deutors empreses de grup                  | 3.863,17          | 726,00            |
| Altres Deutors                            | 1.415,12          | 6.104,98          |
| Deteriorament de comptes a cobrar         | (3.708,04)        | (24.668,30)       |
|                                           | <u>252.798,17</u> | <u>240.414,10</u> |

#### e) Dèbits i partides a pagar

El detall dels altres deutes de l'epígraf de Dèbits i partides a pagar és el següent:

| <u>Dèbits i partides a pagar</u>        | <u>2022</u>         | <u>2021</u>         |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Deutes amb assegurats                   | 12.270,59           | 7.011,05            |
| Deutes per operacions de reasssegurança | 14.523,74           | 14.993,06           |
| Deutes fiscals (Nota 11.e)              | 202.766,85          | 198.275,82          |
| Altres deutes:                          |                     |                     |
| Proveïdors per compres i serveis        | 918.742,04          | 860.263,97          |
| Deutes amb entitats del grup            | 3.030,35            | (41.656,06)         |
| Remuneracions pendents de pagament      | 166.298,86          | 182.175,99          |
| Fiances rebudes                         | 27.878,30           | 27.518,30           |
|                                         | <u>1.115.949,55</u> | <u>1.028.302,20</u> |
|                                         | <u>1.345.510,73</u> | <u>1.248.582,13</u> |



#### f) Deteriorament per risc creditici

Els deterioraments del valor dels crèdits per operacions comercials a 31 de desembre de 2022 i 2021 són els següents:

##### Exercici 2022:

|                                                | Saldo a<br>01.01.22 | Dotacions        | Aplicacions        | Baixes   | Saldo a<br>31.12.22 |
|------------------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------|---------------------|
| Deteriorament per cobrament de primes          | 8.965,77            | 7.536,04         | (8.965,77)         | -        | 7.536,04            |
| Deteriorament d'entitats privades (Nota 9.I.d) | 24.668,31           | 3.707,23         | (24.667,50)        | -        | 3.708,04            |
| <b>Total provisions circulant</b>              | <b>33.634,08</b>    | <b>11.243,27</b> | <b>(33.633,27)</b> | <b>-</b> | <b>11.244,08</b>    |

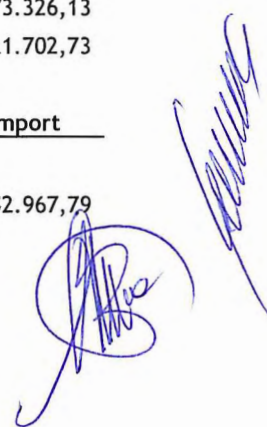
##### Exercici 2021:

|                                                | Saldo a<br>01.01.21 | Dotacions        | Aplicacions | Baixes            | Saldo a<br>31.12.21 |
|------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| Deteriorament per cobrament de primes          | 12.894,91           | -                | -           | (3.929,14)        | 8.965,77            |
| Deteriorament d'entitats privades (Nota 9.I.d) | 2.669,21            | 21.999,10        | -           | -                 | 24.668,31           |
| <b>Total provisions circulant</b>              | <b>15.564,12</b>    | <b>21.999,10</b> | <b>-</b>    | <b>(3.929,14)</b> | <b>33.634,08</b>    |

#### g) Informació sobre terminis de pagaments a proveïdors

La informació requerida per la Resolució de 29 de gener del 2016 de l'ICAC, sobre la informació a incorporar en la memòria dels comptes anuals en relació al període de pagament a proveïdors en operacions comercials, referida a l'exercici 2022, es la següent:

|                                                                                     | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                     | Dies         | Dies         |
| Període mig de pagament a proveïdors                                                | 57,90        | 60,19        |
| Rati d'operacions pagades                                                           | 57,09        | 58,88        |
| Rati d'operacions pendents de pagament                                              | 63,51        | 66,33        |
|                                                                                     | Import       | Import       |
| Total pagaments realitzats                                                          | 7.072.884,63 | 7.173.326,13 |
| Total pagaments pendents                                                            | 1.011.606,29 | 1.521.702,73 |
|                                                                                     | Import       | Import       |
| Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat | 3.525.050,71 | 3.042.967,79 |



|                                                                                                                                    | <u>Nº factures</u> | <u>Nº factures</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat                                            | 3.175              | 2.593              |
|                                                                                                                                    | <u>Percentatge</u> | <u>Percentatge</u> |
| Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre l'import total de pagaments a proveïdors | 49,84%             | 42,42%             |
| Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre el total de factures de proveïdors   | 25,60%             | 20,90%             |

#### h) Efectiu i altres actius equivalents

El detall de l'efectiu i actius equivalents a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

|       | <u>2022</u>         | <u>2021</u>       |
|-------|---------------------|-------------------|
| Caixa | 10.137,95           | 5.674,12          |
| Bancs | 1.363.925,82        | 461.215,74        |
|       | <u>1.374.063,77</u> | <u>466.889,86</u> |

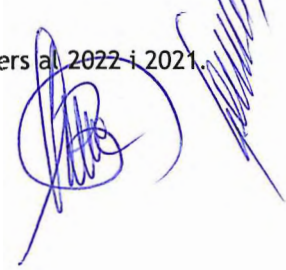
## II) Informació sobre Pèrdues i Guanys

#### a) Ingressos i despeses de les diferents categories d'instruments financers

El detall dels ingressos financers a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

|                                           | <u>2022</u>        |                  |                    | <u>2021</u>      |                   |                   |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                           | <u>No Vida</u>     | <u>No tècnic</u> | <u>Total</u>       | <u>No Vida</u>   | <u>No tècnic</u>  | <u>Total</u>      |
| <b>Ingressos d'inversions financeres:</b> |                    |                  |                    |                  |                   |                   |
| Ingressos de crèdits                      | 6.171,26           | 11.239,73        | 17.410,99          | 6.167,42         | 8.606,22          | 14.773,64         |
| Altres ingressos financers                | -                  | -                | -                  | -                | 120.330,12        | 120.330,12        |
|                                           | <u>6.171,26</u>    | <u>11.239,73</u> | <u>17.410,99</u>   | <u>6.167,42</u>  | <u>128.936,34</u> | <u>135.103,36</u> |
| <b>Beneficis d'inversions financeres:</b> |                    |                  |                    |                  |                   |                   |
| Ingressos fons d'inversió                 | -                  | -                | -                  | 29.300,98        | -                 | 29.300,98         |
| Pèrdues fons d'inversió                   | (89.300,48)        | -                | (89.300,48)        | (6.768,72)       | -                 | (6.768,72)        |
|                                           | <u>(89.300,48)</u> | <u>-</u>         | <u>(89.300,48)</u> | <u>22.532,26</u> | <u>-</u>          | <u>22.532,26</u>  |

La Mútua no ha tingut despeses financeres procedents d'instruments financers al 2022 i 2021.



**b) Deteriorament d'instruments financers**

No s'han registrat dotacions per deteriorament de provisions d'inversions en societats del grup durant l' exercici 2022 ni en el 2021.

**III) Altre informació**

**a) Participacions en empreses del grup**

La principal informació de les entitats del grup i associades de la Mútua es detallen a l'Annex III. Cap de les empreses del grup i associades cotitzen en Borsa, i no han distribuït dividends durant l'exercici.

El moviment de les participacions a 31 de desembre de 2022 i 2021 són els següents:

Exercici 2022:

|                                            | Saldo a             |              |               | Saldo a             |
|--------------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|---------------------|
| <u>Empreses del grup i associades 2022</u> | <u>01.01.22</u>     | <u>Altes</u> | <u>Baixes</u> | <u>31.12.22</u>     |
| Participacions en empreses del Grup        | 7.890.894,47        | -            | -             | 7.890.894,47        |
| Provisió per deteriorament                 | -                   | -            | -             | -                   |
|                                            | <u>7.890.894,47</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>      | <u>7.890.894,47</u> |
| Participacions en empreses associades      | 8.504,27            | -            | -             | 8.504,27            |
|                                            | <u>7.899.398,74</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>      | <u>7.899.398,74</u> |

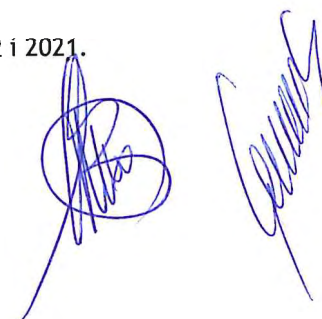
Exercici 2021:

|                                            | Saldo a             |                   |               | Saldo a             |
|--------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| <u>Empreses del grup i associades 2021</u> | <u>01.01.21</u>     | <u>Altes</u>      | <u>Baixes</u> | <u>31.12.21</u>     |
| Participacions en empreses del Grup        | 7.320.894,47        | 570.000,00        | -             | 7.890.894,47        |
| Provisió per deteriorament                 | -                   | -                 | -             | -                   |
|                                            | <u>7.320.894,47</u> | <u>570.000,00</u> | <u>-</u>      | <u>7.890.894,47</u> |
| Participacions en empreses associades      | 8.504,27            |                   |               | 8.504,27            |
|                                            | <u>7.329.398,74</u> | <u>570.000,00</u> | <u>-</u>      | <u>7.899.398,74</u> |

L'alta de l'exercici 2021 en l'epígraf de participacions en empreses del grup correspon a una ampliació de capital amb prima d'emissió del CEMAV per import total de 570.000 euros, mitjançant compensació de crèdits atorgats per la Mútua (veure Nota 15.a). L'escriptura d'ampliació de capital es va formalitzar amb data 5 d'octubre de 2021. La Mútua manté la seva participació del 100% en l'entitat depenent.

No s'ha registrat provisions per deteriorament en l'exercici 2022 i 2021.

**b) Altres actius**





El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2022, 172.734,48 euros, correspon 47.587,01 euros a periodificacions de despeses diverses i 125.147,47 euros a existències de material sanitari de farmàcia.

El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2021, 168.429,70 euros, corresponia 48.152,29 euros a periodificacions de despeses diverses i 120.277,41 euros a existències de material sanitari de farmàcia.

#### IV) Informació qualitativa sobre el risc procedent dels instruments financers

Amb la línia d'implantació que la Mútua esta duent a terme dins del control de l'efectivitat del control intern, per a cada risc s'ha desenvolupat el mecanisme de gestió adient i s'actualitza de forma periòdica.

##### a) Risc de mercat

D'acord amb el context econòmic i financer internacional, i les pautes d'inversió de la Mútua es realitzen anàlisis de sensibilitat, "mappins" de fluxos de caixa i pautes de treball que s'adeqüen al marge de solvència II.

##### b) Risc de crèdit

La Mútua es centra en el seguiment periòdic de les primes de risc de la cartera d'Inversions financeres i en contractar amb reasseguradores de solvència. La Mútua fa un seguiment detallat de la classificació creditícia dels actius i de les seves variacions.

##### c) Risc de liquiditat

La gestió de la liquiditat per la Mútua es fa tenint en compte que es mantinguin saldos suficients per cobrir qualsevol eventualitat derivada de les seves obligacions.

A l'any 2022 i 2021 la Mútua ha tingut una política d'inversió que fa que les seves inversions no tinguin riscos de consideració.

## 10 - PATRIMONI NET

### I) Fons propis

#### a) Fons mutual

El fons mutual de 30.050,61 euros, està constituït de conformitat amb el que disposa l'article 34 Llei 20/2015, de 14 de Juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores, així com l'article 43 dels Estatuts de l'Entitat.

Figura registrat en el Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i en el Registre Mercantil de Barcelona.



#### b) Reserva de Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

L'Entitat es va acollir als beneficis fiscals atorgats per la Llei 7/1996, actualitzant els valors d'immobilitzat material que figuraven en la seva comptabilitat al 31 de desembre de 1996, presentant el compte "Reserva de Revalorització, Reial Decret Llei 7/1996" net del gravamen únic del 3%.

D'acord amb l'esmentat Real Decret Llei, un cop transcorregut el període d'indisponibilitat de la reserva resultant de l'actualització d'actius, el qual finalitzava el 31 de desembre de 2006, el saldo d'aquest compte a 31 de desembre de 2022 i 2021, 1.161.023,49 euros, es pot destinar a:

- Eliminar els resultats comptables negatius,
- ampliar el fons social,
- un cop transcorreguts deu anys, és a dir, a partir de l'1 de gener de 2007, a reserves de lliure disposició, sempre que la plusvàlua monetària hagi estat realitzada.

#### c) Altres reserves

Les altres reserves per un import a 31 de desembre de 2022 de 15.897 milers d'euros (15.069 milers d'euros el 2021) constitueixen un patrimoni propi no compromès que garanteix la cobertura del Fons de Garantia reglamentari i a la vegada dota a l'Entitat de fons suficients per tenir capacitat de maniobrar en atenció al seu objecte social.

En relació amb la reserva de capitalització la Junta Directiva va proposar, al 2022, a l'Assemblea General la seva constitució per import de 74.752,93 euros (78.242,21 euros al 2021) corresponent al 10% de l'increment dels fons propis en virtut de l'article 25 de la Llei 27/2014 del 27 de novembre de l'Impost de Societats, amb el límit del 10% de la base imposable de l'impost abans d'aquesta reserva de capitalització.

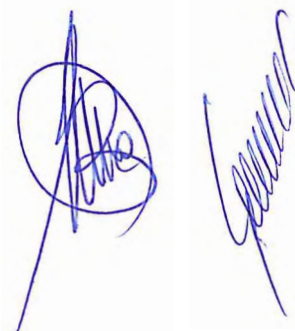
Durant l'exercici 2022 s'ha realitzat una reversió per 51.013,12 corresponent a excessos per diferències temporànies de passiu.

## II) Ajustaments de valor

Els ajustaments per canvi de valor corresponen a la valoració dels actius financers disponibles per a la venda, que ascendeixen a 178.919,15 euros i 535.041,95 euros al 2022 i 2021 respectivament. El moviment de l'exercici és el següent:

#### Exercici 2022:

|                                | Saldo<br>01.01.22 | Variació<br>valor | Traspassos a<br>resultats | Saldo<br>31.12.22 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| Ajustaments per canvi de valor | 535.041,95        | (780.936,73)      | 66.975,63                 | (178.919,15)      |



### Exercici 2021:

|                                | Saldo<br>01.01.21 | Variació<br>valor | Traspassos a<br>resultats | Saldo<br>31.12.21 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| Ajustaments per canvi de valor | 355.060,82        | 196.882,26        | (16.901,14)               | 535.041,95        |

Durant l'exercici 2022 les minusvàlues realitzades per la venda dels actius financers disponibles per a la venda van ascendir a 89.300,48 euros. D'altra banda, en l'exercici 2021, les plusvàlues per la venda dels actius financers disponibles per a la venda ascendeixen a 22.534,86 (veure Nota 9.II.a).

## **11 - SITUACIÓ FISCAL**

L'Entitat presenta anualment una declaració a efectes de l'Impost sobre Societats. Els beneficis de l'exercici 2022 i 2021, determinats d'acord a la legislació fiscal, estan subjectes a una tributació del 25% sobre la base imposable. Sobre la quota resultant poden aplicar-se certes deduccions i bonificacions.

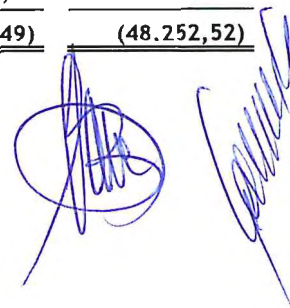
Degut al diferent tractament que la legislació fiscal permet per determinades operacions, el resultat comptable és diferent a la base imposable fiscal.

A conseqüència de la proposició de la Junta Directiva a l'Assemblea General referent a la constitució de la reserva de capitalització, en 2021 es va reduir la base imposable per import de 78.242,21 euros corresponent al 10% de l'import d'increment dels fons propis en virtut de l'article 25 de la Llei 27/2014 de 27 de novembre de l'Impost de Societats, amb el límit del 10% de la base imposable de l'impost abans d'aquesta reserva de capitalització. En l'exercici 2022 s'ha constituït reserva de capitalització per import de 74.752,93 euros.

### **a) Conciliació entre el resultat comptable abans d'impostos i la base imposable de l'impost sobre societats:**

|                                                                  | 2022              | 2021               |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Resultat comptable de l'exercici abans d'impostos                | 713.977,45        | 936.256,52         |
| Diferències permanents (Nota 11.b)                               | 74.054,09         | (57.721,75)        |
| <i>Resultat comptable ajustat</i>                                | <i>788.031,54</i> | <i>878.534,77</i>  |
| Diferències temporals (Nota 11.c)                                | (6.597,92)        | (7.503,27)         |
| Reserva de capitalització                                        | (74.752,93)       | (78.242,21)        |
| <i>Base imposable fiscal</i>                                     | <i>706.680,69</i> | <i>792.789,28</i>  |
| Quota al 25%                                                     | 176.670,17        | 198.197,32         |
| Deduccions i bonificacions (Nota 11.d)                           | (14.560,70)       | (11.345,16)        |
| <i>Quota líquida</i>                                             | <i>162.109,48</i> | <i>186.852,16</i>  |
| Retencions i pagaments a compte                                  | (167.159,35)      | (235.104,68)       |
| Ajust positiu Impost Societats 2021                              | 320,38            | -                  |
| <b>Impost sobre societats a pagar (cobrar) total de la Mútua</b> | <b>(4.729,49)</b> | <b>(48.252,52)</b> |

La despesa de l'exercici per l'Impost sobre Societats és la següent:



|                                     | 2022              | 2021              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Resultat comptable ajustat pel 25%  | 164.310,15        | 188.727,97        |
| Ajust positiu Impost Societats 2021 | (1.281,57)        | -                 |
| <b>Despesa de l'exercici</b>        | <b>163.028,58</b> | <b>188.727,97</b> |

#### b) Diferències permanents

El detall de les diferències permanents a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

|                                             | 2022             | 2021               |
|---------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Increment provisió premi jubilació personal | 996,59           | 2.960,74           |
| Increment provisió complement pensions      | 33.056,50        | 31.900,89          |
| Donatius                                    | 35.000,00        | 27.800,00          |
| Dividends                                   | -                | (114.197,38)       |
| Altres                                      | 5.001,00         | (6.186,00)         |
|                                             | <b>74.054,09</b> | <b>(57.721,75)</b> |

#### c) Diferències temporals

El detall de les diferències temporals amb moviment durant els exercicis 2022 i 2021 és el següent:

|                                    | 2022              |                   | 2021              |                   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                    | Impost diferit    | Base              | Impost diferit    | Base              |
| <b>Actius per impost diferit:</b>  |                   |                   |                   |                   |
| Límit 30% amortització             | (1.649,48)        | (6.597,92)        | (1.875,82)        | (7.503,27)        |
| <b>Passius per impost diferit:</b> |                   |                   |                   |                   |
| Valoració empreses del grup        | -                 | -                 | -                 | -                 |
|                                    | <b>(1.649,48)</b> | <b>(6.597,92)</b> | <b>(1.875,82)</b> | <b>(7.503,27)</b> |

Les diferències temporals de l'exercici 2022 i 2021, corresponen principalment a la diferència a la deducció fiscal només del 70% de la despesa d'amortitzacions de l'exercici, que a partir de l'exercici 2014 s'ha començat a revertir.

El moviment dels actius i passius per impost diferit són els següents:

Exercici 2022:

|                                    | Saldo a<br>31.12.21 | Altes            | Reversions        | Baixes   | Saldo a<br>31.12.22 |
|------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------|---------------------|
| <b>Actiu per impost diferit</b>    |                     |                  |                   |          |                     |
| Límit 30% amortització             | 4.876,07            | -                | (1.649,47)        | -        | 3.226,58            |
| Valoració actius disponibles venda | -                   | 59.126,88        | -                 | -        | 59.126,88           |
|                                    | <b>4.876,07</b>     | <b>59.126,88</b> | <b>(1.649,47)</b> | <b>-</b> | <b>62.353,46</b>    |

|                                    |                   |   |                     |                    |          |
|------------------------------------|-------------------|---|---------------------|--------------------|----------|
| <b>Passiu per impost diferit</b>   |                   |   |                     |                    |          |
| Valoració empreses del grup        | 51.013,02         | - | -                   | (51.013,02)        | -        |
| Valoració actius disponibles venda | 178.860,54        | - | (178.860,54)        | -                  | -        |
|                                    | <b>229.873,56</b> |   | <b>(178.860,54)</b> | <b>(51.013,02)</b> | <b>-</b> |

#### Exercici 2021:

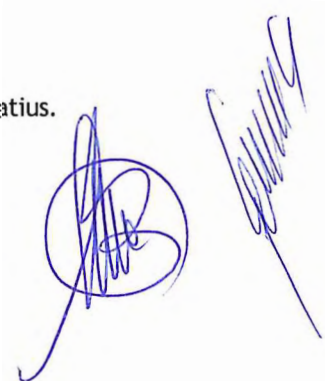
|                                    | Saldo a<br>31.12.20 | Altes            | Reversions        | Baixes          | Saldo a<br>31.12.21 |
|------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| <b>Actiu per impost diferit</b>    |                     |                  |                   |                 |                     |
| Límit 30% amortització             | 6.751,89            | -                | (1.875,82)        | -               | 4.876,07            |
| Valoració actius disponibles venda | 120,15              | -                | -                 | (120,15)        | -                   |
|                                    | <b>6.872,04</b>     | <b>-</b>         | <b>(1.875,82)</b> | <b>(120,15)</b> | <b>4.876,07</b>     |
| <b>Passiu per impost diferit</b>   |                     |                  |                   |                 |                     |
| Valoració empreses del grup        | 51.013,02           | -                | -                 | -               | 51.013,02           |
| Valoració actius disponibles venda | 118.864,50          | 59.996,04        | -                 | -               | 178.860,54          |
|                                    | <b>169.877,52</b>   | <b>59.996,04</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>229.873,56</b>   |

Els imports de les reversions del 2022 correspon a les variacions de valor de les inversions financeres disponibles per la venda.

#### **d) Deduccions i bonificacions**

La Mútua, en 2022, s'ha aplicat deduccions en concepte de donatius.

#### **e) Saldos amb Administracions públiques a curt termini**





El detall a 31 de desembre de 2022 i 2021 dels saldos creditors amb les Administracions públiques són els següents (veure Nota 9.1.e):

|                  | 2022              | 2021              |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Seguretat Social | 92.552,08         | 93.250,95         |
| I.R.P.F.         | 93.197,61         | 88.318,59         |
| I.V.A.           | 5.592,27          | 4.797,87          |
| Altres Tributs   | 11.424,89         | 11.908,41         |
|                  | <u>202.766,85</u> | <u>198.275,82</u> |

#### f) Informació relativa a la fusió de l'exercici 2010

La informació requerida per l'article 93 del Reial Decret Legislatiu 4/2004 de la Llei de l'Impost de Societats, en relació a la fusió amb l'entitat MUTUALITAT EVANGÈLICA, MPS A PRIMA FIXA (entitat absorbida) portada a terme durant l'exercici 2010, figura en els comptes anuals de l'esmentat exercici.

La Mútua es va acollir al regim fiscal de fusions regulat al Capítol VIII Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, de la Llei de l'Impost de Societats.

## 12 - INGRESSOS I DESPESES

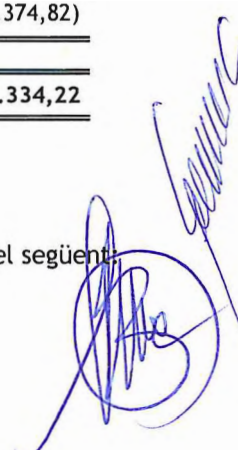
### a) Altres ingressos no tècnics

El detall dels ingressos no tècnics a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

|                                           | 2022                       | 2021                       |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Prestació serveis assistencials interns   | 5.042.071,76               | 4.622.374,82               |
| Prestació serveis assistencials a tercers | 1.846.880,36               | 1.805.985,02               |
| <b>Total</b>                              | <u><b>6.888.952,12</b></u> | <u><b>6.428.359,84</b></u> |
| Ingressos per altres serveis              | 20.976,64                  | -                          |
| Subvencions d'explotació rebudes          | 3.590,00                   | 349,20                     |
|                                           | <u></u>                    | <u></u>                    |
| Eliminació Transaccions internes (*)      | (5.042.071,76)             | (4.622.374,82)             |
|                                           | <u></u>                    | <u></u>                    |
| <b>Total ingressos No tècnics</b>         | <u><b>1.871.447,00</b></u> | <u><b>1.806.334,22</b></u> |

### b) Altres despeses no tècniques

El detall de les despeses no tècniques a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:



|                                      | 2022                | 2021                |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Compres                              | 590.645,19          | 650.390,81          |
| Serveis mèdics externs               | 1.114.522,70        | 996.718,51          |
| Serveis exteriors                    | 1.293.167,53        | 1.424.711,24        |
| Despeses de personal                 | 3.736.038,81        | 3.611.672,95        |
| Altres despeses                      | 27.800,12           | 36.971,78           |
| <b>Total</b>                         | <b>6.762.174,35</b> | <b>6.720.465,29</b> |
| Eliminació Transaccions internes (*) | (5.042.071,76)      | (4.622.374,82)      |
| <b>Altres Despeses No Tècniques</b>  | <b>1.720.102,59</b> | <b>2.098.090,47</b> |

(\*) L'eliminació de les transaccions internes correspon a la reclassificació de les prestacions de serveis interns realitzats per l'activitat assistencial, amb contrapartida a l'epígraf de despeses per prestacions de l'activitat asseguradora.

#### c) Despeses de Personal

La composició de les Despeses de Personal del compte tècnic i no tècnic de l'exercici 2022 i 2021 són les següents:

##### Exercici 2022:

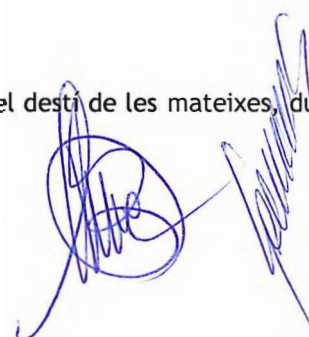
|                                       | No Vida             | No tècnic           | Total               |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Sous i salaris                        | 885.082,76          | 2.785.446,27        | 3.670.529,03        |
| Indemnització                         | -                   | 20.000,00           | 20.000,00           |
| Seguretat social a càrrec de la Mútua | 241.096,42          | 752.810,37          | 993.906,79          |
| Aportació al pla de pensions          | 7.151,15            | 26.901,94           | 34.053,09           |
| Altres despeses                       | 24.860,06           | 150.880,23          | 175.740,29          |
|                                       | <b>1.158.190,39</b> | <b>3.736.038,81</b> | <b>4.894.229,20</b> |

##### Exercici 2021:

|                                       | No Vida             | No tècnic           | Total               |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Sous i salaris                        | 830.183,47          | 2.812.974,74        | 3.643.158,21        |
| Indemnització                         | -                   | -                   | -                   |
| Seguretat social a càrrec de la Mútua | 201.064,53          | 713.658,00          | 914.722,53          |
| Aportació al pla de pensions          | 8.381,49            | 20.392,35           | 28.773,84           |
| Altres despeses                       | 59.315,09           | 64.647,86           | 123.962,95          |
|                                       | <b>1.098.944,58</b> | <b>3.611.672,95</b> | <b>4.710.617,53</b> |

#### d) Classificació despeses tècniques per destí

El detall de despeses d'explotació per naturalesa, en funció del destí de les mateixes, durant l'exercici 2022 i 2021, són les següents:



### Exercici 2022:

|                                 | Prestacions       | Adquisició        | Administració     | Altres<br>Tècnics | Inversió          | Total               |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Serveis exteriors               | 138.982,73        | 273.639,99        | 247.217,90        | 13.027,89         | 97.748,02         | 770.616,54          |
| Despeses de personal            | 434.570,33        | 222.133,80        | 330.100,20        | 171.386,06        | -                 | 1.158.190,39        |
| Amortitzacions                  | 7.730,32          | 340,13            | 6.940,63          | -                 | 4.704,92          | 19.716,00           |
| Comissions                      | -                 | 31.418,92         | -                 | -                 | -                 | 31.418,92           |
| Altres                          | 360,53            | -                 | -                 | 124,65            | -                 | 485,18              |
| <b>Total despeses per destí</b> | <b>581.643,91</b> | <b>527.532,85</b> | <b>584.258,73</b> | <b>184.538,60</b> | <b>102.452,94</b> | <b>1.980.427,03</b> |

### Exercici 2021:

|                                 | Prestacions       | Adquisició        | Administració     | Altres<br>Tècnics | Inversió          | Total               |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Serveis exteriors               | 144.498,50        | 278.700,02        | 225.411,28        | 14.358,11         | 106.371,86        | 769.339,77          |
| Despeses de personal            | 413.851,73        | 213.127,92        | 330.050,86        | 141.914,07        | -                 | 1.098.944,58        |
| Amortitzacions                  | 7.712,24          | 244,91            | 5.440,36          | 7,02              | 4.704,92          | 18.109,45           |
| Comissions                      | -                 | 29.843,98         | -                 | -                 | -                 | 29.843,98           |
| Altres                          | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   |
| <b>Total despeses per destí</b> | <b>566.062,47</b> | <b>521.916,84</b> | <b>560.902,49</b> | <b>156.279,20</b> | <b>111.076,78</b> | <b>1.916.237,78</b> |

## **13 - PROVISIONS I CONTINGÈNCIES**

### **a) Provisions tècniques**

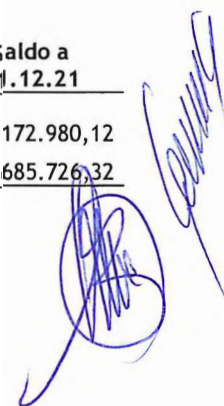
Els moviments de les provisions tècniques dels exercicis 2022 i 2021 són els següents:

#### Exercici 2022:

| No vida                           | Saldo a<br>01.01.22 | Dotacions           | Retrocessions         | Saldo a<br>31.12.22 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Per prestacions                   | 2.172.980,12        | 2.190.330,74        | (2.172.980,12)        | 2.190.330,74        |
| Altres provisions                 | 685.726,32          | 497.719,93          | (685.726,32)          | 497.719,93          |
| <b>Total provisions tècniques</b> | <b>2.858.706,44</b> | <b>2.688.050,67</b> | <b>(2.858.706,44)</b> | <b>2.688.050,67</b> |

#### Exercici 2021:

| No vida           | Saldo a<br>01.01.21 | Dotacions    | Retrocessions  | Saldo a<br>31.12.21 |
|-------------------|---------------------|--------------|----------------|---------------------|
| Per prestacions   | 2.372.774,85        | 2.172.980,12 | (2.372.774,85) | 2.172.980,12        |
| Altres provisions | 748.417,17          | 685.726,32   | (748.417,17)   | 685.726,32          |



Total provisions tècniques 3.121.192,02    2.858.706,44    (3.121.192,02)    2.858.706,44

*a.1) Provisions per prestacions*

El detall de les provisions per prestacions a 31 de desembre de 2022 i 2021 són les següents:

|                                                             | <u>2022</u>         | <u>2021</u>         |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Prestacions pendents de liquidació i pagament               | 2.031.913,78        | 2.004.445,33        |
| Prestacions pendents de declaració                          | 89.782,15           | 97.473,37           |
| Prestacions de despeses internes de liquidació de sinistres | <u>68.634,81</u>    | <u>71.061,42</u>    |
|                                                             | <u>2.190.330,74</u> | <u>2.172.980,12</u> |

*a.2) Altres provisions*

L'epígraf d'Altres provisions correspon íntegrament a provisions matemàtiques de les assegurances de decessos per import a 31 de desembre de 2022 de 497.719,93 euros (685.726,32 euros al 2021). Les principals bases tècniques utilitzades pel càlcul d'aquestes provisions realitzades per un expert independent, són les següents:

- Hipòtesis demogràfiques: s'apliquen les taules PASEM 2010 per gènere.
- Hipòtesis financeres: càlcul amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a 31 de desembre 2022.

A efectes de solvència II el valor de solvència de la provisió matemàtica es calcula en base a l'article 58. *Provisiones técnicas del seguro de decesos* del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, sent les bases tècniques les taules de mortalitat PASEM 2020 DECESSOS de 2on ordre per gènere.

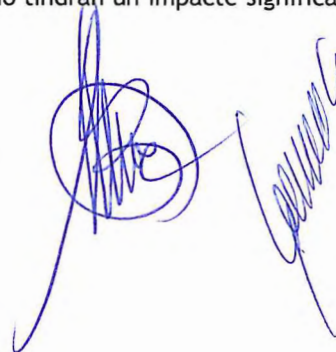
**b) Provisions no tècniques**

Veure Nota 14 de retribucions a llarg termini al personal.

**c) Litigis**

A 31 de desembre de 2022 la Entitat té litigis com a part demandada, tanmateix l'entitat té contractada una pòlissa de responsabilitat civil per fer front a l'eventual cost a pagar respecte d'obligacions solidàries derivades de demandes interposades per usuaris de l'Hospital contra personal mèdic de l'Entitat, així com d'altres reclamacions.

La Junta Directiva estima que la resolució dels litigis existents no tindran un impacte significatiu per a la Entitat.



## 14 - RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

El moviment de les provisions per a pensions i obligacions similars (veure Nota 4.10.a), és el següent:

### Exercici 2022:

|                    | Saldo a<br>01.01.22 | Dotació/Aplicació | Aplicacions i<br>traspassos | Saldo a<br>31.12.22 |
|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| Premi de jubilació | 23.164,58           | 996,59            | -                           | 24.161,17           |

### Exercici 2021:

|                    | Saldo a<br>01.01.21 | Dotació/Aplicació | Aplicacions i<br>traspassos | Saldo a<br>31.12.21 |
|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| Premi de jubilació | 20.203,84           | 2.960,74          | -                           | 23.164,58           |

## 15 - OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

La informació relativa a de totes les empreses del grup i associades i les seves dades, es detallen a l'Annex III.

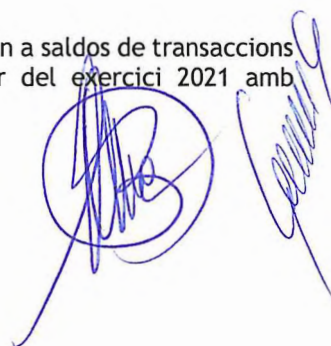
### a) Saldos i transaccions amb empreses del grup

Els saldos a 31 de desembre entre empreses del grup i associades al 2022 i 2021 són els següents:

|                    | 2022                |                   | 2021                |                   |
|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                    | Saldos deutors      | Saldos creditors  | Saldos deutors      | Saldos creditors  |
| CEMAV              | 1.663.343,12        | 0,09              | 1.468.376,72        | 0,09              |
| CEMAV DENTAL       | -                   | 18.848,38         | -                   | 10.354,06         |
| CEMAV PODOLOGIA    | -                   | 5.474,00          | -                   | 5.134,00          |
| CEDIV              | -                   | 159.234,20        | -                   | 79.798,03         |
| DEPENDENTIA VALLES | -                   | 2.290,74          | 43.707,77           | 1.483,29          |
| CEMAV OFTALMOLOGIA | -                   | 98.932,42         | -                   | 68.023,68         |
|                    | <b>1.663.343,12</b> | <b>284.779,83</b> | <b>1.512.084,49</b> | <b>164.793,15</b> |

Els saldos deutors

Els saldos creditors amb les societats del grup i associades corresponen a saldos de transaccions per prestacions de serveis sanitaris a la Mútua. Els saldo deutor del exercici 2021 amb Dependencia Valles corresponia al dividend pendent de cobrar.





Els saldos deutors corresponen a saldos de transaccions per prestacions de serveis per import de 3.863,17 euros i per préstecs a entitats del grup i associades (veure Nota 9.I.d), amb els següents detalls:

Exercici 2022:

|            | CEMAV               |
|------------|---------------------|
| Principal  | 1.583.206,00        |
| Interessos | 76.273,95           |
|            | <b>1.659.479,95</b> |

Exercici 2021:

|            | CEMAV               |
|------------|---------------------|
| Principal  | 1.408.206,00        |
| Interessos | 60.170,72           |
|            | <b>1.468.376,72</b> |

Durant l'exercici 2021, el préstec participatiu atorgat al CEMAV es va reduir per import de 200 milers d'euros, mitjançant la subscripció d'una ampliació de capital social de la societat dependent CEMAV mitjançant una compensació de crèdits corresponent a l'esmentat import del préstec participatiu i 370 milers d'euros corresponents a préstecs ordinaris (veure nota 9.III.a).

Durant l'exercici 2022 no s'han amortitzat els préstecs amb data de venciment de 2021 i 2022. Durant l'any 2022 s'ha atorgat dos nous préstecs per un import total de 175 milers d'euros per dotar de tresoreria a la societat dependent CEMAV

Les condicions dels préstecs vigents a 31 de desembre de 2022 són les següents:

| CEMAV                         | Préstec participatiu | Altres             | Altres             |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| Import                        | 700.000              | 80.000             | 100.000            |
| Data contracte                | 08/09/2009           | 23/10/2020         | 19/05/2021         |
| Venciment                     | 30/12/2028           | 23/10/2021         | 19/05/2022         |
| Part fixa del tipus d'interès | 0,50%                | Euribor 12m + 1,5% | Euribor 12m + 1,5% |

| Altres             | Altres             | Altres             | Altres             |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 70.000             | 200.000            | 258.206            | 60.000             |
| 20/10/2021         | 18/06/2021         | 22/11/2021         | 22/07/2022         |
| 20/10/2022         | 18/06/2022         | 22/11/2022         | 22/07/2023         |
| Euribor 12m + 1,5% | Euribor 12m + 1,5% | Euribor 12m + 1,5% | Euribor 12m + 1,5% |

| Altres             |
|--------------------|
| 115.000            |
| 17/10/2022         |
| 17/10/2023         |
| Euribor 12m + 1,5% |

La totalitat de les transaccions realitzades amb empreses del grup i associades durant els exercicis 2022 i 2021 són les següents:

Exercici 2022:

|                       | CEMAV               | CEMAV DENTAL       | CEMAV PODOLOGIA    | CEDIV               | DEPENDENTIA VALLES | CEMAV OFTALMOLOGIA  |
|-----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Lloguers              | (154.292,13)        | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Serveis sanitaris     | -                   | (54.327,40)        | (25.758,99)        | (787.532,70)        | (21.865,78)        | (293.810,88)        |
| Interessos de crèdits | 16.103,23           | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Dividends             | -                   | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Altres                | -                   | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
|                       | <u>(138.188,90)</u> | <u>(54.327,40)</u> | <u>(25.758,99)</u> | <u>(787.532,70)</u> | <u>(21.865,78)</u> | <u>(293.810,88)</u> |

Exercici 2021:

|                       | CEMAV               | CEMAV DENTAL       | CEMAV PODOLOGIA    | CEDIV               | DEPENDENTIA VALLES | CEMAV OFTALMOLOGIA  |
|-----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Lloguers              | (145.553,63)        | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Serveis sanitaris     | -                   | (44.965,77)        | (24.658,50)        | (729.897,09)        | (19.188,90)        | (268.877,92)        |
| Interessos de crèdits | 13.763,35           | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Dividends             | -                   | -                  | -                  | 76.500,00           | 43.707,77          | -                   |
| Altres                | -                   | -                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
|                       | <u>(131.790,28)</u> | <u>(44.965,77)</u> | <u>(24.658,50)</u> | <u>(653.397,09)</u> | <u>24.518,87</u>   | <u>(268.877,92)</u> |

Les despeses de lloguer corresponen al local d'Arbúcies, el pàrquing i, principalment, al laboratori.

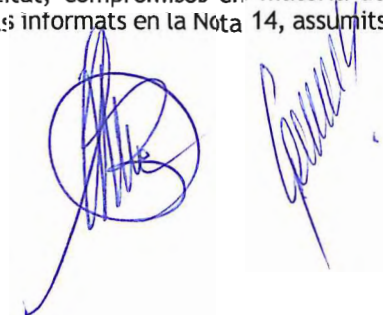
**b) Remuneracions als membres de la Junta Directiva**

-Tal i com s'assenyala a l'article 29 dels Estatuts de l'Entitat, els càrrecs de la Junta Directiva "són obligatoris, honorífics i gratuïts, i, per tant, incompatibles amb l'exercici de funcions remunerades per l'Entitat...". La Junta directiva esta formada per 6 homes i 4 dones.

**c) Remuneracions al personal d'Alta Direcció**

El total de remuneracions al personal d'alta direcció durant l'exercici 2022 i 2021 ha estat de 517.418,43 euros i 501.855,99 euros respectivament.

A 31 de desembre de 2022, no existeixen bestretes ni s'han concedit crèdits per l'Entitat als membres de la seva Junta Directiva ni a l'Alta Direcció de l'Entitat, no havent assumit l'Entitat obligacions per compte d'aquells a títol de garantia. Així mateix, tampoc tenen concedits als membres de la Junta Directiva ni a la Alta Direcció de l'Entitat, compromisos en matèria de pensions o assegurances de vida per part de l'Entitat, excepte els informats en la Nota 14, assumits per part de l'Entitat.



## 16 - ALTRA INFORMACIÓ

### a) Plantilla mitja

El nombre mig d'empleats durant l'exercici 2022 i 2021, distribuïts per categories professionals es desglossa com segueix:

#### Exercici 2022:

| <u>Plantilla 2022</u> | <u>Total</u>  |  |  |
|-----------------------|---------------|--|--|
| Alta Direcció         | 8,00          |  |  |
| Administratius        | 33,48         |  |  |
| Serveis Generals      | 2,00          |  |  |
| Metges i titulats     | 25,63         |  |  |
| Diplomats             | 26,78         |  |  |
| Tècnics               | 8,82          |  |  |
| Auxiliars sanitaris   | 31,14         |  |  |
|                       | <b>134,85</b> |  |  |

| <u>Desglossament fix/no fix</u> | <u>Fix</u> | <u>No fix</u> | <u>Total</u> |
|---------------------------------|------------|---------------|--------------|
|                                 | 121,57     | 13,28         | 134,85       |

#### Exercici 2021:

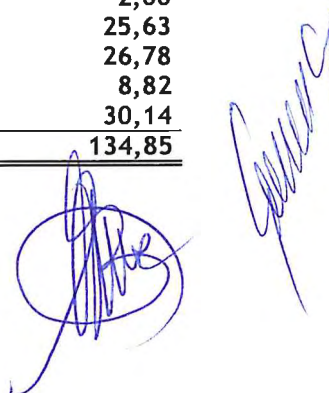
| <u>Plantilla 2021</u> | <u>Total</u>  |  |  |
|-----------------------|---------------|--|--|
| Alta Direcció         | 7,00          |  |  |
| Administratius        | 29,09         |  |  |
| Serveis Generals      | 2,46          |  |  |
| Metges i titulats     | 25,61         |  |  |
| Diplomats             | 28,18         |  |  |
| Tècnics               | 9,28          |  |  |
| Auxiliars sanitaris   | 32,34         |  |  |
|                       | <b>133,96</b> |  |  |

| <u>Desglossament fix/no fix</u> | <u>Fix</u> | <u>No fix</u> | <u>Total</u> |
|---------------------------------|------------|---------------|--------------|
|                                 | 115,29     | 18,67         | 133,96       |

Distribució per sexes del personal al tancament de l'exercici 2022:

| <u>Plantilla 2022</u> | <u>Home</u>  | <u>Dona</u>   | <u>Total</u>  |
|-----------------------|--------------|---------------|---------------|
| Alta Direcció         | 3,00         | 5,00          | 8,00          |
| Administratius        | 5,89         | 27,59         | 33,48         |
| Serveis Generals      | 2,00         | -             | 2,00          |
| Metges i titulats     | 14,29        | 11,34         | 25,63         |
| Diplomats             | 2,11         | 24,67         | 26,78         |
| Tècnics               | 1,28         | 7,54          | 8,82          |
| Auxiliars sanitaris   | 2,11         | 28,03         | 30,14         |
|                       | <b>30,68</b> | <b>104,17</b> | <b>134,85</b> |



Distribució per sexes del personal al tancament de l'exercici 2021:

| Plantilla 2021      | Home         | Dona          | Total         |
|---------------------|--------------|---------------|---------------|
| Alta Direcció       | 2,00         | 5,00          | 7,00          |
| Administratius      | 3,26         | 25,83         | 29,09         |
| Serveis Generals    | 2,46         | -             | 2,46          |
| Metges i titulats   | 13,75        | 11,86         | 25,61         |
| Diplomats           | 2,45         | 25,73         | 28,18         |
| Tècnics             | 1,10         | 8,18          | 9,28          |
| Auxiliars sanitaris | 2,77         | 29,57         | 32,34         |
|                     | <b>27,79</b> | <b>106,17</b> | <b>133,96</b> |

#### b) Honoraris d'auditoria

Durant l'exercici 2022, els honoraris relatius als serveis d'auditoria de comptes individuals i consolidats prestats per Mazars Auditores, S.L.P. han ascendit a 31 milers d'euros (incloent l'informe d'auditoria de les unitats de negoci d'activitat asseguradors i assistencial (30 milers d'euros a l'exercici 2021) .

Mazars Auditores, S.L.P. ni qualsevol empresa del seu mateix grup o amb la qual està vinculat per control, propietat comuna o gestió han prestat cap altre servei.

#### c) Avals

Amb data 31 de desembre de desembre de 2022, la Mútua avala un préstec per import de 3.163.637,38 d'euros de la societat del grup CEMAV, Societat Limitada.

## 17 - MEDIAMBIENT

No es preveuen contingències, indemnitzacions ni altres riscos de caràcter mediambiental en les que pogués incórrer l'Entitat que siguin susceptibles de provisió. Per altra banda, l'Entitat no ha percebut cap subvenció ni ingrés com a conseqüència d'activitats relacionades amb el medi ambient.

## 18 - INFORMACIÓ SEGMENTADA

La comercialització de les diferents modalitats d'assegurances es centra bàsicament al Vallès Oriental.

Al quadre següent es mostren els ingressos derivats de les primes emeses i les provisions tècniques al 2022 i 2021:

|                         | 2022                 |                     | 2021                 |                     |
|-------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|                         | Primes               | Provisions          | Primes               | Provisions          |
| <u>Malaltia</u>         |                      |                     |                      |                     |
| Assegurança directa     | 11.668.155,39        | 2.190.330,74        | 11.627.572,08        | 2.172.980,12        |
| Reassegurança acceptada | -                    | -                   | -                    | -                   |
|                         | <b>11.668.155,39</b> | <b>2.190.330,74</b> | <b>11.627.572,08</b> | <b>2.172.980,12</b> |




Decessos

|                         |                      |                     |                      |                     |
|-------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| Assegurança directa     | 27.081,77            | 497.719,93          | 28.571,23            | 685.726,32          |
| Reassegurança acceptada | -                    | -                   | -                    | -                   |
|                         | <u>27.081,77</u>     | <u>497.719,93</u>   | <u>28.571,23</u>     | <u>685.726,32</u>   |
|                         | <u>11.695.237,16</u> | <u>2.688.050,67</u> | <u>11.656.143,31</u> | <u>2.858.706,44</u> |

## 19 - INFORMACIÓ TÈCNICA

### l) Aspectes generals

La Mútua té establerts procediments de control intern d'acord amb la normativa vigent, diferenciats per rams de productes, que permeten realitzar un seguiment puntual de la situació i evolució de les variables del negoci.

Dintre del procés de producció, la Mútua compta amb sistemes de seguiment de la producció per poder contrastar els objectius pressupostats, a fi de controlar el grau d'acompliment dels pressupostos establerts. A part del volum de producció, la Mútua té una clara aposta per la qualitat, que es tradueix en millores de freqüències i resultat. Per controlar la qualitat de la producció, cada responsable de negoci disposa d'informació de l'evolució les variables crítiques que condicionen la rendibilitat del negoci.

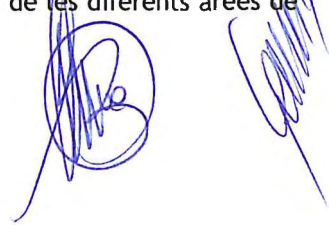
La prevenció del frau és una altra línia d'actuació, fent un seguiment acurat de la verificació prèvia. Respecte a aquest últim punt es realitza el seguiment dels expedients de forma individual i controlant tota la informació del sinistre.

En quant a la cartera objectiu de la Mútua és tenir una cartera equilibrada i sanejada. Per dur a terme aquest objectiu es compta amb sistemes de control per detectar les pòlisses que presenten sinistralitats superior a la mitja en base a criteris de freqüència i rendibilitat. Les pòlisses son analitzades pel responsable de negoci. Des del departament queda tot justificat i documentat, així com l'impacte de l'evolució de la freqüència de la cartera, diferenciant per segments de risc i comparant la freqüència de la Mútua amb la resta del sector.

La retenció de clients és actualment una altra línia important d'actuació. Tant de baixes per impagament com de baixes per decisió del client en les pòlisses de cartera.

La suficiència de la prima es controla a partir de seguiments periòdics de la sinistralitat, actuant sobre els productes o segments que presenten insuficiències a fi de mantenir l'equilibri tècnic de la cartera.

El seguiment del pressupost de sinistres declarats es mensual, analitzant les seves desviacions, tant de primes, sinistres i provisions. Per determinar el cost mig, es realitza un seguiment dels sinistres i es realitza el seu càlcul. Totes les variables crítiques que formen part del sistema d'indicadors de la Mútua, en el que es recullen no únicament indicadors de procés, sinó també indicadors de resultat per controlar que les accions realitzades sobre els primers es tradueixen en millores sobre les variables del resultat, principalment freqüències, costos mitjos i taxes de sinistralitat que garanteixin la solvència tècnica de la Mútua. Cada àrea de negoci compta amb un sistema de seguiment i control d'indicadors de gestió, els responsables de les diferents àrees de





negoci realitzen el seguiment de l'evolució dels indicadors, analitzant l'origen de les desviacions i garantint l'existència d'un pla d'acció adequat per corregir-les.

En la nota d'informació segmentada de la present memòria, s'ofereix informació relativa a la concentració dels ingressos derivat de les primes emeses corresponents a l'assegurança directa i a la reassegurança per àrees geogràfiques. La gestió del risc tècnic es centra en l'anàlisi de la sensibilitat de la xifra de negoci a la fluctuació de les primes i al sistema d'indicadors de negoci i control de provisions, mitjançant el control sistemàtic en indicadors de les variables representatives dels fenòmens potencials i actuals, que poden afectar en desequilibris en les tarifes.

En quant a la reassegurança, la Mútua té els seus contractes amb reasseguradores solvents que operen a Espanya.

Els riscos de la sinistralitat està dispersat en funció de les notes tècniques dels productes.

### *Informació relativa a Solvència II*

Amb data 1 de gener de 2016 va entrar en vigor la nova Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR), juntament amb el Reglament d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (RD 1060/2015, de 20 de novembre de 2015), que actualment constitueixen els nous textos legals bàsics que regulen els requeriments del nou règim de Solvència II, establert fonamentalment per la Directiva 2009/138 / CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, i el Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014.

L'objectiu principal perseguit per la regulació de Solvència II és protegir l'assegurat mitjançant una millora del control i del mesurament dels riscos de mercat, operacionals, de crèdit i de liquiditat als quals estan exposats les entitats asseguradores a través de:

- Requeriments quantitatius (establiment del capital de solvència obligatori enfocat al risc i valorat a valors de mercat).
- Requeriments qualitius (exigències en matèria de governança que afecten l'organització i direcció de les entitats asseguradores).
- Requeriments de transparència (nova informació al mutualista i al organisme supervisor).

Durant 2022, igual que els anys anteriors, l'entitat ha portat a terme tota una sèrie de mesures per adaptar-se a la normativa de Solvència II.

En relació al requisit d'informació que estableix la normativa de Solvència II, la Junta Directiva de l'Entitat té aprovades totes les polítiques exigides per la Directiva.

A la data de formulació dels presents comptes anuals, la Junta Directiva de la Mútua confirmen que s'ha realitzat una avaluació interna dels riscos i solvència i que l'Entitat compleix amb les necessitats globals de solvència tenint en compte el seu perfil de risc, els límits de tolerància de risc aprovats, així com l'estratègia de negoci.

S'han implantat processos adequats a la naturalesa, el volum i complexitat dels riscos inherents a la seva activitat i que li permetin determinar i avaluar adequadament els riscos a què s'enfronta a curt i llarg termini i als quals la Mútua està o podria estar exposada.

Així mateix, la Junta Directiva de la Mútua confirmen que l'Entitat presenta un compliment continu dels requeriments de capital i dels requisits en matèria de provisions tècniques.



## II) Ingressos i despeses tècnics per rams

### a) Ingressos i despeses tècnics per rams de l'assegurança No Vida

El detall dels ingressos i despeses tècnics de l'exercici 2022 i 2021, desglossat pels principals rams, és el següent:

| 2022                                                            | Decessos          | Malaltia              | Total                 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I Primes imputades</b>                                       |                   |                       |                       |
| 1. Primes netes d'anul·lacions                                  | 27.081,77         | 11.668.155,39         | 11.695.237,16         |
| 2. Variació per a primes no consumides                          | -                 | -                     | -                     |
| 3. Variació provisió per a riscos en curs                       | -                 | -                     | -                     |
| 4. Variació prov. per a primes pend.cobr.                       | -                 | 1.429,73              | 1.429,73              |
|                                                                 | <u>27.081,77</u>  | <u>11.669.585,12</u>  | <u>11.696.666,89</u>  |
| <b>II Primes de reassegurança</b>                               |                   |                       |                       |
| 1. Primes netes d'anul·lacions                                  | -                 | (29.764,80)           | (29.764,80)           |
| 2. Variació provisió per a primes no consumides                 | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 |                   | <u>(29.764,80)</u>    | <u>(29.764,80)</u>    |
| <b>A. Total primes imputades, netes de reassegurança</b>        | <u>27.081,77</u>  | <u>11.639.820,32</u>  | <u>11.666.902,09</u>  |
| <b>III Sinistralitat</b>                                        |                   |                       |                       |
| 1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat             | (18.800,59)       | (9.370.473,99)        | (9.389.274,58)        |
| 2. Variació provisions tècniques per a prestacions              | 95.391,01         | 68.383,89             | 163.774,90            |
| 3. Variació d'altres provisions tècniques                       | 188.471,66        | -                     | 188.471,66            |
|                                                                 | <u>265.062,08</u> | <u>(9.302.090,10)</u> | <u>(9.037.028,02)</u> |
| <b>IV Sinistralitat de la reassegurança</b>                     |                   |                       |                       |
| 1. Prestacions i despeses pagades                               | -                 | -                     | -                     |
| 2. Variació provisions tècniques per a prestacions              | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 | <u>-</u>          | <u>-</u>              | <u>-</u>              |
| <b>B. Total sinistralitat, neta de reassegurança</b>            | <u>265.062,08</u> | <u>(9.302.090,10)</u> | <u>(9.037.028,02)</u> |
| <b>V. Variació d'altres provisions tècniques</b>                |                   |                       |                       |
| VI. Despeses d'adquisició                                       | (1.221,57)        | (526.311,28)          | (527.532,85)          |
| VII. Despeses d'administració                                   | (1.352,92)        | (582.905,81)          | (584.258,73)          |
| VIII. Altres despeses tècniques                                 | (427,32)          | (184.111,28)          | (184.538,60)          |
| IX. Comissions i participacions en la reassegurança             | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 | <u>(3.001,81)</u> | <u>(1.293.328,37)</u> | <u>(1.296.330,18)</u> |
| <b>C. Total despeses d'explotació i altres tècniques, netes</b> | <u>(3.001,81)</u> | <u>(1.293.328,37)</u> | <u>(1.296.330,18)</u> |
| <b>TOTAL (A+B+C)</b>                                            | <u>289.142,04</u> | <u>1.044.401,85</u>   | <u>1.333.543,89</u>   |




| 2021                                                            | Decessos          | Malaltia              | Total                 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I Primes imputades</b>                                       |                   |                       |                       |
| 1. Primes netes d'anul·lacions                                  | 28.571,23         | 11.627.572,08         | 11.656.143,31         |
| 2. Variació per a primes no consumides                          | -                 | -                     | -                     |
| 3. Variació provisió per a riscos en curs                       | -                 | -                     | -                     |
| 4. Variació prov. per a primes pend.cobr.                       | -                 | 3.929,14              | 3.929,14              |
|                                                                 | <u>28.571,23</u>  | <u>11.631.501,22</u>  | <u>11.660.072,45</u>  |
| <b>II Primes de reassurança</b>                                 |                   |                       |                       |
| 1. Primes netes d'anul·lacions                                  | -                 | (31.569,41)           | (31.569,41)           |
| 2. Variació provisió per a primes no consumides                 | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 | <u>-</u>          | <u>(31.569,41)</u>    | <u>(31.569,41)</u>    |
| <b>A. Total primes imputades, netes de reassurança</b>          | <u>28.571,23</u>  | <u>11.599.931,81</u>  | <u>11.628.503,04</u>  |
| <b>III Sinistralitat</b>                                        |                   |                       |                       |
| 1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat             | (18.274,80)       | (9.370.162,40)        | (9.388.437,20)        |
| 2. Variació provisions tècniques per a prestacions              | -                 | 159.752,41            | 159.752,41            |
| 3. Variació d'altres provisions tècniques                       | 62.690,85         | -                     | 62.690,85             |
|                                                                 | <u>44.416,05</u>  | <u>(9.210.409,99)</u> | <u>(9.165.993,94)</u> |
| <b>IV Sinistralitat de la reassurança</b>                       |                   |                       |                       |
| 1. Prestacions i despeses pagades                               | -                 | -                     | -                     |
| 2. Variació provisions tècniques per a prestacions              | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 | <u>-</u>          | <u>-</u>              | <u>-</u>              |
| <b>B. Total sinistralitat, neta de reassurança</b>              | <u>44.416,05</u>  | <u>(9.210.409,99)</u> | <u>(9.165.993,94)</u> |
| <b>V. Variació d'altres provisions tècniques</b>                | -                 | -                     | -                     |
| VI. Despeses d'adquisició                                       | (1.279,31)        | (520.637,53)          | (521.916,84)          |
| VII. Despeses d'administració                                   | (1.361,53)        | (559.540,96)          | (560.902,49)          |
| VIII. Altres despeses tècniques                                 | (383,07)          | (155.896,13)          | (156.279,20)          |
| IX. Comissions i participacions en la reassurança               | -                 | -                     | -                     |
|                                                                 | <u>(3.023,91)</u> | <u>(1.236.074,62)</u> | <u>(1.239.098,53)</u> |
| <b>C. Total despeses d'explotació i altres tècniques, netes</b> | <u>(3.023,91)</u> | <u>(1.236.074,62)</u> | <u>(1.239.098,53)</u> |
| <b>TOTAL (A+B+C)</b>                                            | <u>69.963,37</u>  | <u>1.153.447,20</u>   | <u>1.223.410,57</u>   |

Atès que la totalitat de les pòlisses emeses per l'Entitat tenen una data de venciment de 31 de desembre i una durada màxima anual, la vigència d'aquestes coincideix amb l'any natural i, atès que no existeixen variacions significatives en les provisions tècniques per prestacions, els comptes tècnics bàsicament coincideixen amb el resultat tècnic per any d'ocurrència del període.



## 20 - INFORME ANUAL DEL SERVEI D'ATENCIÓ AL MUTUALISTA 2022



### Informe del Servei d'Atenció al Mutualista 2022

#### 1.1 Les dades

Des del Servei d'Atenció al Mutualista hem atès directament un total de 701 incidències al llarg del 2022, el què ha representat un manteniment en el què s'havia experimentat una «eufòria postpandemia», en el què la presencialitat era la norma habitual.

En concret la via d'accés ha suposat en relació a l'any anterior:

64.10% via presencial. El què ha suposat un increment de 4.10 punts  
31.95% a nivell telefònic, amb un decrement de 3.03 punts

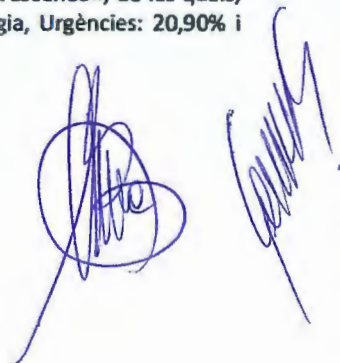
La resta d'utilització de mitjans ha minvat, es concentra en:

3.90% dels usuaris utilitzen prioritàriament el correu electrònic per comunicar-se amb el Servei d'Atenció al mutualista

0.05% usuaris utilitzen la fulla de suggeriments en paper que està disponible per tot el nostre centre i Delegacions

#### 1.2 Gestions que realitzem

- ✓ Gestionen suggeriments i reclamacions a l'entitat
- ✓ Elaborem tota la documentació oficial sol·licitada per els nostres mutualistes (Certificat d'Assistència en viatge; Certificat pagaments i documents de vinculació amb l'entitat). S'ha observat un increment substancial de la documentació sol·licitada en referència a cobertures i a certificacions demanades; concretament s'ha cursat 80 peticions dels nostres mutualistes. Respecte a la gestió de les sol·licituds de documentació mèdica generada per l'entitat. En concret, hi ha hagut 167 sol·licituds és un procés «in crescendo», de les quals, concentrant-se en les següents especialitats: 28,60% Traumatologia, Urgències: 20,90% i Ginecologia: 10,88%





- ✓ Col·laborem amb els temes de Comunicació de l'entitat:
  - Reunions de Premsa
  - Campanya Solidària "Somriures que curen" en col·laboració amb Fundació Carreras (difusió de la mateixa i participació en actes de sensibilització entre els mutualistes i àmplia col·laboració amb Presidència i Comunicació de l'entitat)
  - Fem el seguiment de les assistències en Viatge dels nostres Mutualistes, elaborant també els certificats per viatge

### 1.3 Consideracions:

1.-La qualitat assistencial de l'atenció rebuda en els centres externs. En general es percep com a bona. La percepció del tracte rebut a la nostra entitat es bona.

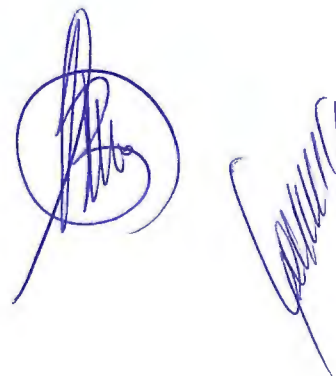
2.-La cobertura que oferim es considera suficient. No obstant, es mantenen «imputs de demanda» en relació a: cobertura de pròtesi, estudi de medicaments per possibles al·lèrgies i petició increment de servei hematologia, també s'ha incrementat la demanda de Psicologia i Psiquiatria, que dificulta de vegades facilitar el servei en un temps menor al sol·licitat per el mutualista que estima hauria de ser inferior a 15 dies.

3.-La gestió interna es realitza amb criteris de coordinació. Es tractaria de trobar criteris per maximitzar la mateixa. Es presenten casos en què els mutualistes ens demanen:

- coordinar proves per mutualista al centre extern el més aviat possible
- concreció de visites realitzades efectivament i cobrades per l'entitat(sobretot en la Pòlissa assistència que té copagament de 20 euros/visita); així com també hi ha casos de comptabilització de prestacions realitzades per el mutualista en la pòlissa Amiga.

4.-Hi ha una informació respecte a les condicions generals de les Pòlisses sanitàries que s'hauria d'ampliar/homogeneïtzar en relació als temes de preexistència/carència i extinció de la pòlissa.

5.- En relació als centres concertats, el nostre mutualista accepta satisfer la seva demanda sanitària en Dr. Klein de Cardedeu, Centre Fisioteràpia de La Roca i el Centre Creu Blanca a Barcelona. Són opcions que s'han integrat dins les possibilitats per part del mutualista i permeten en moments puntuals fer efectiva assistència mèdica en un molt breu espai de temps (1-2 dies). Fet molt valorat en especialitats com Ginecologia i Traumatologia. S'està fent un gran esforç per part de l'entitat per incrementar l'oferta de centres externs que estiguin més a prop de la residència habitual dels mutualistes i es té en compte les peticions al respecte.





Podem tenir en compte els següents aspectes:

1) Disminució d'incidències a nivell assistencial: Ginecologia.

2) Així com també a nivell assegurador, a nivell d'incidències registrades trobem:

Certificats: 14.10%

ARAG: 14.53% de gestions realitzades en quant a la gestió del document de certificat de cobertures així com la del posterior reemborsament en supòsits ordinaris i d'especial complexitat.

Comercial: 6,25%

Cobertures: 5.92%

3) A nivell assistencial, la distribució d'incidències és:

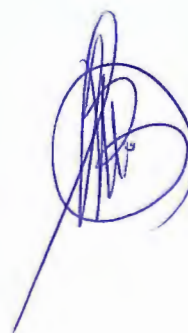
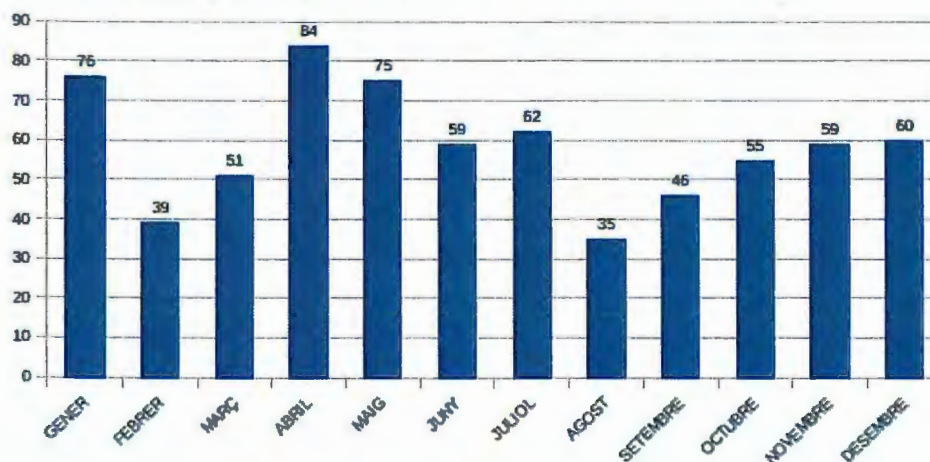
Urgències: 6,89%

Traumatologia: 4,96%

En relació a l'Especialitat de Neurologia, hi ha hagut una satisfacció en relació al Servei ofert a Mútua de Granollers així com en els centres concertats de l'entitat.

Cal fer esment de què el mutualista, cada vegada és més demandant d'informació sobre els seus drets i cobertures.

A continuació us presentem, l'evolució de les incidències al llarg del 2022, que ténen el punt més alt en el mes d'abril, mes que ha estat d'una gran eufòria en quant a viatges realitzats per els nostres mutualistes i ha suposat gestió important de tots els temes d'assistència en viatge.

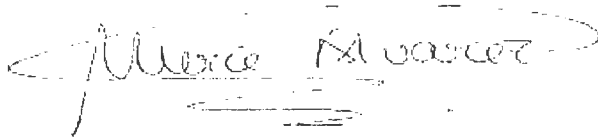


Cal tenir en compte, que d'acord amb la configuració de la nostra entitat, el grau de "confiança" que estableix el nostre mutualista un cop contacta i veu que ens preocupem i tractem d'oferir-li solucions, si bé es materialitza en un major nombre d'incidències; moltes vegades es concreta en un menor nombre de baixes i evita una situació de conflicte posterior a nivell judicial. Si bé degut a situacions de dificultat econòmica puntual també es fa de manera minoritària accions judicials si la persona té la percepció de no haver rebut el resultat òptim esperat.

Considero que seria interessant continuar vetllant per la millora de la salut així com l'experiència del pacient en la nostra Clínica. Actualment, la qualitat assistencial que oferim, està suportada per una humanització en el tracte de les persones, una individualització de les mateixes; així com una millora en la comunicació i en la informació proporcionada.

És el tracte de «persona a persona» el que humanitza i crea vincles forts amb les persones a les que cuidem i tractem en la nostra clínica i és molt necessari que estigui alineat amb la innovació tecnològica que pot millorar molts processos interns i facilitar la gestió i la comunicació entre tota la comunitat de la Mútua. I són les noves iniciatives, les bones pràctiques les que reflecteixen l'esforç i el compromís per la persona.

Granollers, de març de 2023



Mercè Álvarez  
Cap Servei Atenció al Mutualista  
"LA MÚTUA"



## 2.1 - INFORME ANUAL DEL DEFENSOR DEL MUTUALISTA 2022

**INFORME ANUAL EMÈS PER LA DEFENSORA DEL MUTUALISTA, d'acord amb el  
que preveu l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, adreçat a la Junta Directiva de  
MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS**

D'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres, es presenta a la Junta Directiva de Mútua de Granollers, MPS, un informe explicatiu del desenvolupament de les funcions portades a terme durant l'exercici 2022 amb el següent contingut:

- 1.- Termini de presentació i exercici a què fa referència.
- 2.- Resum estadístic de queixes i reclamacions ateses.
- 3.- Resum de les decisions dictades.
- 4.- Criteris generals continguts a les decisions.
- 5.- Recomanacions o suggeriments derivats de l'experiència, amb vistes a una millor consecució dels fins que conformen l'actuació d'aquest Departament.

### **1.- TERMINI DE PRESENTACIÓ I EXERCICI A QUÈ FA REFERÈNCIA**

Aquest informe anual es presenta dins el primer trimestre de 2023 i es refereix, d'acord amb la normativa que li és d'aplicació, al desenvolupament de la titularitat del càrrec de Defensora del Mutualista durant l'exercici 2022.

### **2.- RESUM ESTADÍSTIC DE QUEIXES I RECLAMACIONS ATESES**

En l'exercici 2022 no es va presentar cap reclamació dirigida a la Defensora del Mutualista, per la qual cosa no procedeix elaborar cap resum estadístic.

### **3.- RESUM DE LES DECISIONS DICTADES**

Tal i com s'ha assenyalat anteriorment, no s'han presentat queixes ni reclamacions, per la qual cosa no procedeix.



#### 4.- CRITERIS GENERALS CONTINGUTS A LES DECISIONS

Com a conseqüència de la inexistència de queixes i reclamacions tampoc correspon la informació sobre els criteris generals continguts en les decisions.

#### 5.- RECOMANACIONS O SUGGERIMENTS DERIVATS DE L'EXPERIÈNCIA, AMB VISTES A UNA MILLOR CONSECUCIÓ DELS FINS QUE CONFORMEN L'ACTUACIÓ D'AQUESTA FIGURA

No es poden formular recomanacions de possibles millores en el funcionament de la mutualitat derivades de l'atenció de queixes o reclamacions per la manca de presentació d'aquestes.

Aquest informe es redacta en compliment dels articles 17.2 de l'Ordre d'11 de març de 2004, i 17 del Reglament intern del Defensor de Mútua de Granollers, MPS.

I perquè així consti, als efectes oportuns, lliuro el present Informe Anual, per duplicat exemplar, en dos fulls de paper, numerats de l'1 al 2, ambdós inclosos, i referit a l'exercici de 2022, a Barcelona el dia 01 de marzo de 2023.

*M. Eugènia Cuenca*

**M. Eugènia Cuenca Valero**  
Defensora del Mutualista  
Mútua de Granollers, MPS





**MÚTUA DE GRANOLLERS  
MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

---

ANNEXOS



## ANNEX I

### DETALL INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2022

| Emissor                            | Venciment | Sector   | Categoria       | Nominal | Valor realització   |
|------------------------------------|-----------|----------|-----------------|---------|---------------------|
| Banc Sabadell                      | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.700.257,43        |
| Caixa d'Enginyers                  | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.071.696,64        |
| CaixaBank                          | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.047.862,29        |
| BBVA                               | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.547.623,50        |
| Bestinver                          | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 623.525,70          |
| Miralta Bank                       | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 303.864,02          |
| Singular Bank                      | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 570.112,37          |
| Edmond de Rothschild               | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 338.909,29          |
| <b>Total disponible venda</b>      |           |          |                 |         | <b>7.203.851,24</b> |
| <b>Total inversions financeres</b> |           |          |                 |         | <b>7.203.851,24</b> |

Amb data 31 de desembre de 2022 no hi ha comptabilitzats interessos meritats.



## ANNEX I

### DETAIX INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2021

| Emissor                            | Venciment | Sector   | Categoria       | Nominal | Valor realització   |
|------------------------------------|-----------|----------|-----------------|---------|---------------------|
| Banc Sabadell                      | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.928.591,18        |
| Caixa d'Enginyers                  | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.514.566,82        |
| CaixaBank                          | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.399.867,43        |
| BBVA                               | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 1.773.318,56        |
| Bestinver                          | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 720.300,78          |
| Miralta Bank                       | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 319.699,99          |
| Singular Bank                      | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 668.821,33          |
| Edmond de Rothschild               | -         | Financer | Fons d'inversió | -       | 380.633,67          |
| <b>Total disponible venda</b>      |           |          |                 |         | <b>8.705.799,75</b> |
| <b>Total inversions financeres</b> |           |          |                 |         | <b>8.705.799,75</b> |

Amb data 31 de desembre de 2021 no hi ha comptabilitzats interessos meritats.



**ANNEX II**

**DETALL IMMOBLES A 31.12.2022**

**Inmobilitzat material:**

|                                           | Terreny           | Cost<br>Construcció | Amortització<br>Acumulada | Valor net<br>Comptable | Última taxació      |            | Plusvàlues          |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|------------|---------------------|
|                                           |                   |                     |                           |                        | Valor               | Data       |                     |
| Local Sant Celoni - Dos de maig 1         | 12.527,98         | 57.146,92           | (42.309,81)               | 27.365,09              | 77.024,47           | 10/11/2021 | 49.659,38           |
| Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n | 118.993,40        | 7.461.957,76        | (5.484.047,52)            | 2.096.903,64           | 7.453.054,09        | 22/11/2021 | 5.356.150,45        |
| Local c/Camèlies 19 Barcelona             | 26.122,39         | 90.021,33           | (58.866,29)               | 57.277,43              | 124.543,15          | 08/11/2021 | 67.265,72           |
| <b>TOTAL IMMOBLES</b>                     | <b>157.643,77</b> | <b>7.609.126,01</b> | <b>(5.585.223,62)</b>     | <b>2.181.546,16</b>    | <b>7.654.621,71</b> |            | <b>5.473.075,55</b> |

**Inversions immobiliàries:**

|                                           | Terreny           | Cost<br>Construcció | Amortització<br>Acumulada | Valor net<br>Comptable | Última taxació      |            | Plusvàlues          |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|------------|---------------------|
|                                           |                   |                     |                           |                        | Valor               | Data       |                     |
| Local Sant Celoni - Dos de maig 1         | 78.783,85         | 213.222,46          | (162.665,98)              | 129.340,33             | 527.420,53          | 10/11/2021 | 398.080,20          |
| Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n | 26.386,44         | 657.935,14          | (512.810,78)              | 171.510,80             | 1.636.036,26        | 22/11/2021 | 1.464.525,46        |
| <b>TOTAL IMMOBLES</b>                     | <b>105.170,29</b> | <b>871.157,60</b>   | <b>(675.476,76)</b>       | <b>300.851,13</b>      | <b>2.163.456,79</b> |            | <b>1.862.605,66</b> |



ANNEX II

DETALL IMMOBLES A 31.12.2021

Immobilitzat material:

|                                           | Terreny           | Cost<br>Construcció | Amortització<br>Acumulada | Valor net<br>Comptable | Última taxació      |            | Plusvàlues          |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|------------|---------------------|
|                                           |                   |                     |                           |                        | Valor               | Data       |                     |
| Local Sant Celoni - Dos de maig 1         | 12.527,98         | 57.146,92           | (40.126,15)               | 29.548,75              | 77.024,47           | 10/11/2021 | 47.475,72           |
| Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n | 118.993,40        | 7.222.249,77        | (5.315.658,50)            | 2.025.584,67           | 7.453.054,09        | 22/11/2021 | 5.427.469,42        |
| Local c/Camèlies 19 Barcelona             | 26.122,39         | 90.021,33           | (55.803,34)               | 60.340,38              | 124.543,15          | 08/11/2021 | 64.202,77           |
| <b>TOTAL IMMOBLES</b>                     | <b>157.643,77</b> | <b>7.369.418,02</b> | <b>(5.411.587,99)</b>     | <b>2.115.473,80</b>    | <b>7.654.621,71</b> |            | <b>5.539.147,91</b> |

Inversions immobiliàries:

|                                           | Terreny           | Cost<br>Construcció | Amortització<br>Acumulada | Valor net<br>Comptable | Última taxació      |            | Plusvàlues          |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|------------|---------------------|
|                                           |                   |                     |                           |                        | Valor               | Data       |                     |
| Local Sant Celoni - Dos de maig 1         | 78.783,85         | 213.222,46          | (154.560,05)              | 137.446,26             | 527.420,53          | 10/11/2021 | 389.974,27          |
| Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n | 26.386,44         | 657.935,14          | (498.772,02)              | 185.549,56             | 1.636.036,26        | 22/11/2021 | 1.450.486,70        |
| <b>TOTAL IMMOBLES</b>                     | <b>105.170,29</b> | <b>871.157,60</b>   | <b>(653.332,07)</b>       | <b>322.995,82</b>      | <b>2.163.456,79</b> |            | <b>1.840.460,97</b> |



### ANNEX III

#### DETALL PARTICIPACIONS EN EMPRESSES DEL GRUP I ASSOCIADES A 31.12.22

| Denominació                                         | Activitat                               | Data constitució | % Participació nominal | Capital    | Prima emissió | Reserves   | Resultat de l'exercici | Total Patrimoni Net 2022 | Valor teòric comptable 2022 | Valor en llibres 2022 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|------------------------|------------|---------------|------------|------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>Empreses del grup:</b>                           |                                         |                  |                        |            |               |            |                        |                          |                             |                       |
| Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.      | Immobiliària                            | 07/02/07         | 100,00%                | 75.604,00  | 7.484.834,64  | 600.237,62 | 191.200,32             | 8.351.876,58             | 8.351.876,58                | 7.372.814,61          |
| Centre de Diagnòstic per la Imatge del Vallès, S.L. | Assistència sanitària (radiodiagnòstic) | 24/02/10         | 51,00%                 | 250.000,00 | 520.000,00    | 212.407,37 | 325.271,05             | 1.307.678,42             | 666.915,99                  | 303.159,36            |
| CEMAV Dental, S.L. (*)                              | Assistència sanitària (odontologia)     | 15/06/10         | 82,18%                 | 196.600,00 | -             | 80.558,12  | 59.693,22              | 336.851,34               | 276.824,43                  | 161.600,00            |
| CEMAV Podologia, S.L.                               | Assistència sanitària (podologia)       | 20/07/10         | 100,00%                | 30.000,00  | -             | 10.160,76  | 2.719,85               | 42.880,61                | 42.880,61                   | 23.320,50             |
| Dependentia Vallès, S.L.                            | Serveis assistencials i de dependència  | 16/03/11         | 60,00%                 | 50.000,00  | -             | 61.966,71  | 46.835,06              | 158.801,77               | 95.281,06                   | 30.000,00             |
| <b>Empreses associades</b>                          |                                         |                  |                        |            |               |            |                        |                          |                             |                       |
| CEMAV Oftalmologia, S.L.                            | Assistència sanitària (oftalmologia)    | 30/03/11         | 20,00%                 | 145.000,00 | -             | 279.926,68 | 43.261,29              | 468.187,97               | 93.637,59                   | 8.504,27              |
|                                                     |                                         |                  |                        |            |               |            |                        |                          | <b>9.527.416,27</b>         | <b>7.899.398,74</b>   |

Totes les societats del grup i associades tenen el domicili social al carrer Agustí Vinyamata 7 (Granollers)

#### DETALL PARTICIPACIONS EN EMPRESSES DEL GRUP I ASSOCIADES A 31.12.21

| Denominació                                         | Activitat                               | Data constitució | % Participació nominal | Capital    | Prima emissió | Reserves     | Resultat de l'exercici | Total Patrimoni Net 2021 | Valor teòric comptable 2021 | Valor en llibres 2021 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|------------------------|------------|---------------|--------------|------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>Empreses del grup:</b>                           |                                         |                  |                        |            |               |              |                        |                          |                             |                       |
| Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.      | Immobiliària                            | 07/02/07         | 100,00%                | 75.604,00  | 7.484.834,64  | 416.083,29   | 184.154,33             | 8.160.676,26             | 8.160.676,26                | 7.372.814,61          |
| Centre de Diagnòstic per la Imatge del Vallès, S.L. | Assistència sanitària (radiodiagnòstic) | 24/02/10         | 51,00%                 | 250.000,00 | 520.000,00    | (176.908,50) | 389.315,79             | 982.407,29               | 501.027,72                  | 303.159,36            |
| CEMAV Dental, S.L. (*)                              | Assistència sanitària (odontologia)     | 15/06/10         | 82,18%                 | 196.600,00 | -             | 46.452,05    | 34.106,07              | 277.158,12               | 227.768,54                  | 161.600,00            |
| CEMAV Podologia, S.L.                               | Assistència sanitària (podologia)       | 20/07/10         | 100,00%                | 30.000,00  | -             | 6.795,36     | 3.365,40               | 40.160,76                | 40.160,76                   | 23.320,50             |
| Dependentia Vallès, S.L.                            | Serveis assistencials i de dependència  | 16/03/11         | 60,00%                 | 50.000,00  | -             | 10.000,00    | 51.966,71              | 111.966,71               | 67.180,03                   | 30.000,00             |
| <b>Empreses associades</b>                          |                                         |                  |                        |            |               |              |                        |                          |                             |                       |
| CEMAV Oftalmologia, S.L.                            | Assistència sanitària (oftalmologia)    | 30/03/11         | 20,00%                 | 145.000,00 | -             | 206.111,23   | 73.815,45              | 424.926,68               | 84.985,34                   | 8.504,27              |
|                                                     |                                         |                  |                        |            |               |              |                        |                          | <b>9.081.798,64</b>         | <b>7.899.398,74</b>   |

Totes les societats del grup i associades tenen el domicili social al carrer Agustí Vinyamata 7 (Granollers)





**MÚTUA DE GRANOLLERS  
MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

---

INFORME DE GESTIÓ



## INFORME DE GESTIÓ.

### Magnituds Econòmiques Principals.

#### 1. Evolució econòmica

Les dades de creixement econòmic de l'exercici 2022 han confirmat una intensa desacceleració de l'activitat mundial, provocada pels efectes de les pujades dels preus energètics i l'enduriment de la política monetària. No obstant, aquest impacte ha estat molt desigual. L'Eurozona, afectada per la guerra d'Ucraïna, amb un creixement del 3,5% ha presentat un resultat millor del que s'esperava; un hivern benigne i les acumulacions de gas dels països més dependents del gas rus han estat factors claus a l'hora d'explicar aquesta xifra. L'activitat dels EEUU ha crescut menys del previst i ha tancat amb un 2,1% de creixement respecte a una previsió del 3,5%, bàsicament per l'aturada de les inversions conseqüència de les importants pujades de tipus efectuades per la Reserva Federal. A la Xina el creixement ha tancat en un 3%, respecte una estimació del 4,7%, degut a les importants restriccions aplicades pel govern xinès d'acord amb la política de Covid zero.

L'economia espanyola ha tancat el 2022 amb un important creixement del 5,5%, tot i el conflicte geopolític, l'augment de la inflació i l'enduriment de les condicions macro financeres. Es preveu que aquest context incert es mantingui els pròxims trimestres, tot i que, el desplegament dels fons NextGeneration i la recuperació del turisme, molt penalitzat per la pandèmia, poden ajudar a mantenir aquest creixement.

#### 2. Evolució del negoci assegurador

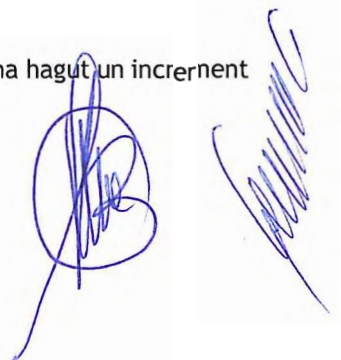
El sector assegurador ha tancat l'exercici 2022 amb un volum de primes de 64.673 milions d'euros, un 4,65% més que l'any anterior. El 62% d'aquestes primes corresponen als rams de no vida que van experimentar un creixement del 5,21% destacant l'augment del 7% en les assegurances de salut, sobretot en l'àmbit d'elles pòlisses col·lectives. Una part important de l'augment de les primes de salut, un 4%, són per l'augment en el número d'assegurats i la resta per l'augment en els preus, repercutint l'efecte inflacionari.

#### 3. Evolució de LA MÚTUA DE GRANOLLERS

L'activitat asseguradora de la Mútua de Granollers ha tancat l'exercici 2022 amb un guany abans d'impostos de 852.913,1€. Les variacions més significatives produïdes al llarg de l'exercici han estat les següents:

Les primes emeses netes d'anul·lacions de la MUTUA DE GRANOLLERS al tancament de l'exercici 2022 han arribat als 11.696.666,89€ el que representa un increment d'un 0,31% respecte l'exercici anterior. Aquesta variació, tot i la congelació de les tarifes, ha estat conseqüència fonamentalment de l'augment en el número de pòlisses i de l'impacte dels canvis de quota per salts en els trams d'edat. Els descomptes per fidelitat també s'han mantingut en el mateix nivell que l'exercici anterior. El producte estrella continua sent La Mútua Familiar, que representa el 75,28% del total de la facturació de l'entitat, i el segueix La Mútua Estrella que representa un 8,6%.

En relació al número de riscos assegurats cal destacar que a finals del 2021 hi ha hagut un increment de 149 riscos. L'evolució per productes ha estat:



| PRODUCTE                    | Any 2021      | Any 2022      | NET       |
|-----------------------------|---------------|---------------|-----------|
| "LA MÚTUA QUIRÚRGICA"       | 338           | 305           | -33       |
| "LA MÚTUA AMBULATORIA"      | 686           | 549           | -137      |
| "AMBULATORIA EMPRESES."     | 115           | 131           | 16        |
| "AMBULATORIA EMPRESES PLUS" | 70            | 66            | -4        |
| "LA MÚTUA FAMILIAR"         | 10.689        | 10.597        | -92       |
| "LA MÚTUA MONTSENY"         | 257           | 235           | -22       |
| "LA MÚTUA AMIGA"            | 299           | 315           | 16        |
| "LA MÚTUA TOTAL"            | 4             | 4             | 0         |
| "LA MÚTUA ASSISTÈNCIA"      | 1.059         | 1.166         | 107       |
| "BÀSICA"                    | 158           | 275           | 117       |
| "LA MÚTUA ÒPTIMA"           | 423           | 410           | -13       |
| "LA MÚTUA DENTAL"           | 1.305         | 1.466         | 161       |
| "SERVINGRES"                | 78            | 74            | -4        |
| "SEGURDC"                   | 451           | 438           | -13       |
| "LA MÚTUA MEDICA"           | 589           | 589           | 0         |
| "LA MÚTUA ESTRELLA"         | 1.360         | 1.285         | -75       |
|                             | <b>17.881</b> | <b>17.905</b> | <b>24</b> |

S' observa un augment de productes que, tot i tenir una menor prima, tenen una sinistralitat inferior i un decrement de riscos que tenen una prima superior però també una sinistralitat més elevada.

La sinistralitat de les pòlisses, que inclou el cost individualitzat dels sinistres així com les despeses necessàries per a la seva tramitació, ha tancat l'exercici 2022 amb una taxa d' un 82,44%, un 3,62% superior a l'exercici 2021. Aquest augment ha estat conseqüència d' una certa normalització en l'ús dels serveis mèdics durant el 2022, doncs recordem que a principis del 2021 encara hi havia impacte post pandèmic.

En relació a les despeses d' explotació, que inclou les despeses necessàries per a la comercialització de les pòlisses, així com l'administració i la gestió de l'activitat asseguradora, l'exercici 2022 ha tancat amb un nivell de despeses d' un 11,11% respecte el volum de primes, el que ha suposat un augment del 0,46% respecte l'exercici 2021. Aquest augment ha estat conseqüència d'un major esforç en l'àrea comercial de l'entitat.

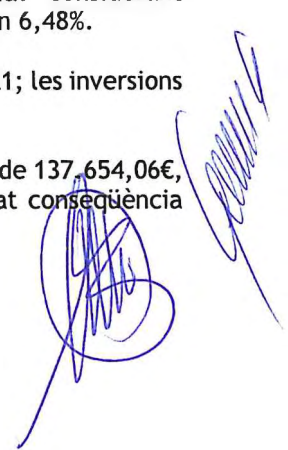
Els ingressos nets procedents de les inversions, que agrupa tant els ingressos de les inversions financeres com els ingressos de les inversions immobiliàries, han empitjorat respecte el 2021 en un 0,89%; han passat d' un 1,48% en el 2021 a un 0,59% en el 2022.

Pel que fa a l' evolució de les provisions tècniques, que han tancat a 2.688.050,67, s' han reduït en 170.655,77€ respecte el tancament del 2021, bàsicament per l'impacte de l'augment de tipus en la provisió matemàtica d' enterrament.

Els actius financers disponibles per a la venda han experimentat un decrement d' un 17,25% respecte al tancament del 2021, conseqüència de les minusvàlues latents de la cartera de fons d' inversió, així com la venda d'actius financers l'efectiu dels quals està a tresoreria. Considerant actius financers disponibles per a la venda més tresoreria la reducció ha estat d' un 6,48%.

D'altra banda els immobilitzats han baixat un 3,27% respecte el tancament del 2021; les inversions efectuades en el 2022 han estat inferiors que les amortitzacions de l' exercici.

L' activitat assistencial de la Clínica del Carme en el 2022 ha suportat una pèrdua de 137.654,06€, lluny de la pèrdua del 2021, 485.684,14€. Aquesta millora en el resultat ha estat conseqüència d' un increment progressiu de l'activitat a la clínica.



El patrimoni net de la MÚTUA DE GRANOLLERS a 31 de desembre del 2022 s'ha situat en 17.430.763,67€. Aquests mateixos fons propis, aplicant els criteris de Solvència II que van entrar en vigor el dia 1 de gener del 2016, estan valorats en 25.130.728,66€. El capital de solvència obligatori està valorat en 8.984.618,81€ i el capital mínim obligatori està valorat en 2.246.154,70€ (un 25% del CSO), per tant la Mútua disposa d'un superàvit de 16.146.109,85€, que vol dir un rati de solvència del 2,8 respecte el CSO, i respecte el CMO disposa d'un superàvit de 22.884.573,96€, que vol dir un rati de solvència de 11,19.

#### 4. Valoració de l'exercici

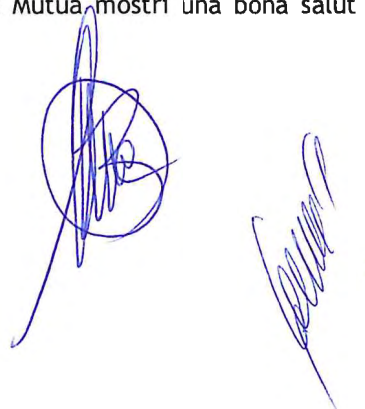
El resultat després d'impostos de l'exercici 2022 ha estat de 550.949€, situant els Fons Propis de la Mútua en 17.430.763,67€.

Les actuacions més rellevants d'aquest any 2022 dins de l'activitat asseguradora s'han centrat en augmentar l'oferta de serveis facultatius als centres propis (Clínica) i d'atenció als assegurats per tal d'acompanyar i millorar en la gestió, a banda de la congelació de tarifes per tercer any consecutiu.

Pel que fa a l'activitat assistencial, destacar la represa de l'activitat d'acord a la nova realitat que la pandèmia de la Covid ha instaurat.

A nivell del grup d'empreses, novament es reafirma l'encert de la inversió feta per l'entitat en el seu moment en la construcció del CEMAV, tant des de la millora de l'accessibilitat als serveis com dels resultats aconseguits durant el 2022 de totes les empreses participades ubicades en aquest centre.

Finalment podem dir que, un any més, hem aconseguit que la Mútua mostri una bona salut econòmica, asseguradora, assistencial i social.



Els comptes anuals (annexos inclosos) i l'informe de gestió de MUTUA DE GRANOLLERS, MPS corresponent a l'exercici 2022, han estat formulats per la Junta Directiva i consten d'un total de 76 pàgines.

GRANOLLERS, 27 de març de 2023  
LA JUNTA DIRECTIVA



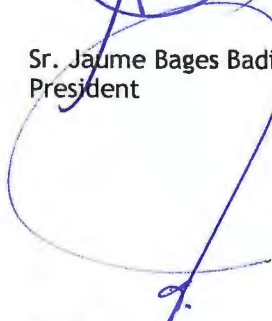
Sr. Jaume Bages Badillo  
President



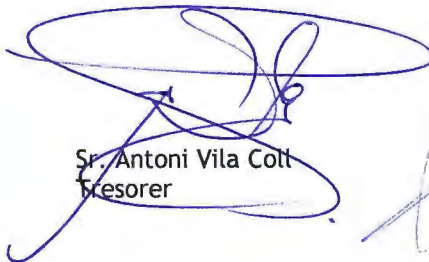
Sra. Gemma Fusté Rufo  
Sots-president



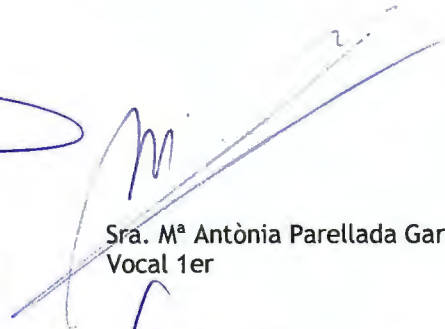
Sr. Francesc Camp Gutierrez  
Secretari



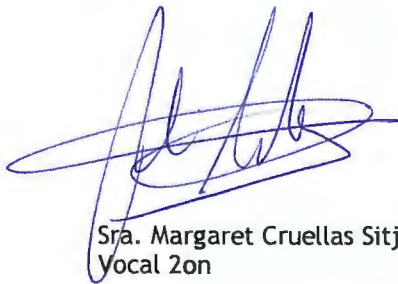
Sr. Pere López Miras  
Sots-secretari



Sr. Antoni Vila Coll  
Tresorer



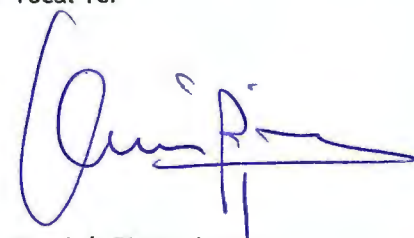
Sra. Mª Antònia Parellada Garrell  
Vocal 1er



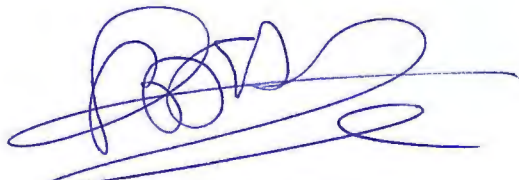
Sra. Margaret Cruellas Sitjà  
Vocal 2on



Sr. Félix Masjuan Teixidó  
Vocal 3er



Sr. Lluís Rigau Llauger  
Vocal 4rt



Sra. Rosa Mª Coma Camps  
Comptadora