

MÚTUA DE GRANOLLERS MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2023

- 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 2023
(Expressat en Euros)

ACTIU	Notes memòria	2023	2022
A-1) Efectiu i altres actius equivalents	9.h)	700.343,02	1.374.063,77
A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda	9.l.c)	7.731.531,54	7.203.851,24
I. Instruments de patrimoni		7.731.531,54	7.203.851,24
A-5) Préstecs i partides al cobrament		2.322.298,98	1.923.698,51
II. Préstecs	15.a)	2.030.459,58	1.659.479,95
2. Préstecs a entitats del grup i associades	9.l.d)	2.030.459,58	1.659.479,95
V. Crèdits per operacions d'assegurances directa	9.l.d)	12.312,65	11.420,39
IX. Altres crèdits	9.l.d)	279.526,75	252.798,17
1. Crèdits amb les administracions públiques		13,57	13,57
3. Resta de crèdits		279.513,18	252.784,60
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries		2.650.223,24	2.761.298,13
I. Immobilitzat material	5	2.371.516,80	2.460.447,00
II. Inversions immobiliàries	6	278.706,44	300.851,13
A-10) Immobilitzat intangible		144.095,89	40.005,03
III. Altre actiu intangible	7	144.095,89	40.005,03
A-11) Participacions en entitats del grup i associades		8.609.398,74	7.899.398,74
III. Participacions en empreses del grup	9.III.a)	8.609.398,74	7.899.398,74
A-12) Actius fiscals		31.124,01	113.292,46
I. Actius per impost corrent	11.a)	-	50.939,00
II. Actius per impost diferit	11.c)	31.124,01	62.353,46
A-13) Altres actius	9.III.b)	172.038,33	172.734,48
III. Periodificacions		35.659,67	47.587,01
IV. Resta d'actius		136.378,66	125.147,47
TOTAL ACTIU		22.361.053,75	21.488.342,36

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Balanç corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023.

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL
BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2023
(Expressat en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	<i>Notes memòria</i>	2023	2022
A) PASSIU			
A-3) Dèbits i partides a pagar	<i>9.l.e)</i>	1.096.180,50	1.345.510,73
III. Deutes per operacions d'assegurances		34.539,97	12.270,59
1.- Deutes amb assegurats		21.672,21	12.270,59
2.- Deutes amb mediadors		12.867,76	-
IV. Deutes per operacions de reassegurança		8.035,50	14.523,74
IX. Altres deutes		1.053.605,03	1.318.716,40
1.-Deutes amb les Administracions públiques	<i>11.e)</i>	203.250,47	202.766,85
3.-Rest a deutes		850.354,56	1.115.949,55
A-5) Provisions tècniques	<i>13</i>	2.678.423,33	2.688.050,67
IV. Provisions per a prestacions		2.178.267,93	2.190.330,74
VI. Altres provisions tècniques		500.155,40	497.719,93
A-6) Provisions no tècniques	<i>14</i>	23.588,03	24.161,17
II. Provisió per a pensions i obligacions similars		23.588,03	24.161,17
A-7) Passius fiscals		153.167,97	-
I. Passius per impost corrent	<i>11.a)</i>	50.851,33	-
II. Passius per impost diferit	<i>11.c)</i>	102.316,64	-
A-8) Resta de passius		1.244,27	(143,88)
I. Periodificacions		1.244,27	(143,88)
TOTAL PASSIU		3.952.604,10	4.057.578,69
B) PATRIMONI NET			
B-1) Fons propis	<i>10.I</i>	18.103.039,00	17.609.682,82
I. Fons Mutu al		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		17.579.632,22	17.028.683,34
3. Altres reserves		17.579.632,22	17.028.683,34
VII. Resultat de l'exercici	<i>3</i>	493.356,17	550.948,87
B-2) Ajustaments per canvis de valor	<i>10.II</i>	305.410,65	(178.919,15)
I. Actius financers disponibles per la venda		305.410,65	(178.919,15)
TOTAL PATRIMONI NET		18.408.449,65	17.430.763,67
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		22.361.053,75	21.488.342,36

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Balanç corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023.

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL
**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL
 ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2023**
(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA	Notes memòria	2023	2022
I.1. Primes de l'exercici, Netes de reassegurança	<i>19.II.a)</i>	12.143.870,26	11.666.902,09
a) Primes meritades		12.176.220,17	11.696.666,89
a1) <i>Assegurança directa</i>		12.176.251,88	11.695.237,16
a3) <i>Variació correcció per deteriorament primes pendents</i>		(31,71)	1.429,73
b) Primes a la reassegurança cedida		(32.349,91)	(29.764,80)
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		309.969,82	260.127,91
a) Ingressos procedents de las inversions immobiliàries	<i>8.a.2)</i>	250.321,16	253.956,65
b) Ingressos d'inversions financeres	<i>9.II.a)</i>	59.648,66	6.171,26
d) Beneficis realització immobilitzat material i inversions		-	-
d2) <i>D'inversions financeres</i>		-	-
I.3. Altres ingressos tècnics		21.727,96	32.638,63
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	<i>19.II.a)</i>	(10.035.935,97)	(9.807.143,59)
a) Prestacions pagades de l'assegurança		(9.505.340,01)	(9.389.274,58)
a1) <i>Assegurança directa</i>		(9.505.340,01)	(9.389.274,58)
b) Variació de la provisió per a prestacions	<i>19.II.a)</i>	99.626,66	163.774,90
b1) <i>Assegurança directa</i>		99.626,66	163.774,90
c) Despeses imputables a prestacions	<i>12.d)</i>	(630.222,62)	(581.643,91)
I.5. Variació altres Provisions Tècniques, Netes Reassegurança	<i>19.II.a)</i>	(2.435,47)	188.471,66
I.7. Despeses d'explotació netes	<i>19.II.a)</i>	(1.053.559,57)	(1.111.791,58)
a) Despeses d'adquisició	<i>12.d)</i>	(485.819,04)	(527.532,85)
b) Despeses d'administració	<i>12.d)</i>	(567.740,53)	(584.258,73)
I.8. Altres despeses tècniques	<i>19.II.a)</i>	(186.429,89)	(184.538,60)
d) Altres	<i>12.d)</i>	(186.429,89)	(184.538,60)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(236.952,96)	(191.753,42)
a) Despeses de gestió de les inversions	<i>12.d)</i>	(114.155,04)	(97.748,02)
a1) <i>Despeses de les inversions immobiliàries</i>	<i>8.a.2)</i>	(114.155,04)	(97.748,02)
b) Correccions de valor de les inversions		(122.797,92)	(4.704,92)
b1) <i>Amortització de les inversions immobiliàries</i>	<i>8.a.2)</i>	(4.704,92)	(4.704,92)
b3) <i>Deterioro de inversions financeres</i>	<i>9.II.b)</i>	(118.093,00)	-
c) Pèrdues procedents del immobilitzat material i de les inversions		-	(89.300,48)
c1) <i>Del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries</i>		-	-
c2) <i>De les inversions financeres</i>		-	(89.300,48)
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		960.254,18	852.913,10

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023.

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL
ACABAT A 31 DE DESEMBRE DE 2023**

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Notes memòria	2023	2022
III.1 INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		160.642,25	98.593,93
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	8.a.2)	115.088,05	87.354,20
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	9.II.a)	45.554,20	11.239,73
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament		-	-
<i>c₂) D'inversions financeres</i>		-	-
III.2 DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		(377.258,82)	(388.873,99)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(377.258,82)	(388.873,99)
<i>b₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries</i>	5, 6 i 7)	(377.258,82)	(388.873,99)
III.3. ALTRES INGRESSOS		1.886.387,54	1.871.447,00
b) Resta d'ingressos	12.a)	1.886.387,54	1.871.447,00
<i>b₁) Prestacions serveis assistencials</i>		6.712.391,92	6.888.952,12
<i>b₂) Prestacions serveis assistencials interns</i>		(4.833.791,31)	(5.042.071,76)
<i>b₃) Altres</i>		7.786,93	24.566,64
III.4. ALTRES DESPESES		(2.001.058,98)	(1.720.102,59)
b) Resta de despeses	12.b)	(2.001.058,98)	(1.720.102,59)
<i>b₁) Resta despeses no tècniques</i>		(6.834.837,06)	(6.756.797,71)
<i>b₂) Eliminació transaccions internes</i>		4.833.791,31	5.042.071,76
<i>b₃) Altres</i>		(13,23)	(5.376,64)
III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)		(331.288,01)	(138.935,65)
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		628.966,17	713.977,45
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS	11.a)	(135.610,00)	(163.028,58)
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES		-	-
III.9. RESULTAT D'OPERACIONS INTERROMPUDES NET D'IMPOSTOS		-	-
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI	3	493.356,17	550.948,87

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant del Compte de Pèrdues i Guanys corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023.

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 2023
(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES

	Notes explicatives	2023	2022
I) Resultat del compte de pèrdues i guanys	3	493.356,17	550.948,87
II) Altres ingressos i despeses reconeguts		484.329,80	(713.961,10)
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda		527.680,06	(1.041.248,97)
Pèrdues i guanys per valoració	10.II	118.092,99	89.300,84
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		(161.443,25)	237.987,03
II.6.- Impost sobre beneficis	10.II	(161.443,25)	237.987,03
III) Total d'ingressos i despeses reconeguts		977.685,97	(163.012,23)

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 2023.

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 2023

(Expressat en Euros)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

	Notes explicatives	Fons Mutual	Reserves Revalorització	Altres Reserves	Resultat de l'exercici	Ajustaments canvi de valor	Total
SALDO FINAL DE L'ANY 2021		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		-	-	-	-	-	-
SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022		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
-		-	-	747.528,55	(747.528,55)	-	-
SALDO FINAL DE L'ANY 2022		30.050,61	1.161.023,45	15.867.659,89	550.948,87	(178.919,15)	17.430.763,67
I. Ajustaments per canvis de criteri 2022		-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors 2022		-	-	-	-	-	-
SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023		30.050,61	1.161.023,45	15.867.659,89	550.948,87	(178.919,15)	17.430.763,67
I. Total ingressos i despeses reconeguts		-	-	-	493.356,17	484.329,80	977.685,97
III. Altres variacions del patrimoni net		-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions		-	-	550.948,87	(550.948,87)	-	-
Distribució del resultat de l'exercici 2022		-	-	-	-	-	-
SALDO, FINAL DE L'ANY 2023		30.050,61	1.161.023,45	16.418.608,77	493.356,17	305.410,65	18.408.449,65

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 2023.

MÚTUA DE GRANOLLERS, MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL
**ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT
A 31 DE DESEMBRE DE 2023**
(Expressat en Euros)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança	12.142.978,00	11.662.134,74
2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança	9.505.340,01	9.389.274,58
4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada	-	-
7.- Altres cobraments d'explotació	21.727,96	32.638,63
8.- Altres pagaments d'explotació	2.025.126,56	1.821.937,17
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora	12.164.705,96	11.694.773,37
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora	11.530.466,57	11.211.211,75
A.2) Altres activitats d'explotació		
3.- Cobraments d'altres activitats	1.913.116,12	1.883.937,67
4.- Pagaments d'altres activitats	2.001.058,98	1.720.102,59
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació	1.913.116,12	1.883.937,67
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació	2.001.058,98	1.720.102,59
7.- Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis	(43.370,52)	(120.188,07)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació	502.926,01	527.208,63
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
2.- Inversions immobiliàries	365.409,21	341.310,85
4.- Instruments financers	-	460.699,51
6.- Interessos cobrats	-	16.103,23
7.- Dividends cobrats	-	43.707,77
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	-	-
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió	365.409,21	861.821,36
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	371.161,54	306.856,08
2.- Inversions immobiliàries	-	-
3.- Actius intangibles	155.894,43	-
4.- Instruments financers	-	-
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	1.015.000,00	175.000,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	-	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió	1.542.055,97	481.856,08
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió	(1.176.646,76)	379.965,28
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
2.- Interessos cobrats	-	-
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	-	-
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament	-	-
C.2) Pagaments d'activitats de finançament		
	-	-
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament		
	-	-
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents	(673.720,75)	907.173,91
Efectiu i equivalents a l'inici del període	1.374.063,77	466.889,86
Efectiu i equivalents al final del període	700.343,02	1.374.063,77
Components de l'efectiu i equivalents al final del període:		
1. Caixa i bancs	700.343,02	1.374.063,77
2. Altres actius financers	-	-
Total efectiu i equivalents al final del període	700.343,02	1.374.063,77

Les Notes descrites en la Memòria adjunta formen part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efectiu corresponent a l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023.

MEMÒRIA DE L'EXERCICI 2023

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 2023 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 2023 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 21.493 milers d'euros (19.823 milers d'euros en l'exercici 2022), uns actius consolidats de 29.238 milers d'euros (27.895 milers d'euros en l'exercici 2022) i un resultat consolidat de 931 milers d'euros (996 milers d'euros en l'exercici 2022).

Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici 2023 han estat formulats per la Junta Directiva de la Mútua, com a societat dominant del grup, el dia 25 de març del 2024. 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 2022 van ser aprovats per l'Assemblea General Ordinària de Mutualistes celebrada el 25 de maig del 2023.

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 2023, 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 2023 i 2022 era de 24 milers d'euros (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 2023 i 2022 s'han formulat mitjançant l'aplicació de criteris uniformes de valoració, agrupació i classificació, de manera que la informació que es presenta es homogènia 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 2023:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Base de repartiment</u>		
Pèrdues i guanys (benefici)	<u>493.356,17</u>	<u>550.948,87</u>
<u>Distribució</u>		
Reserves voluntàries	438.261,28	476.195,95
Reserva de capitalització	<u>55.094,89</u>	<u>74.752,93</u>
	<u>493.356,17</u>	<u>550.948,87</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 meritades 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 béns, 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>
Immobles	2%
Altres instal·lacions mèdico-assistencial	10%
Mobiliari i utilatge	10 a 25%
Utilatge, 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 compostades 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 immobles 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 2023 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 d'actualització de rendes de immobles lligats a explotació econòmica

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 l'explotació econòmica s'ha considerat els comptes d'explotació del immoble del període 2013-2022. Les hipòtesis més significatives utilitzades en la taxació, han estat les següents:

<u>Taxa de descompte real</u>	<u>Taxa de creixement de preus</u>	<u>Número de períodes</u>
7,35%	1,04%	22 anys

- 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 €/m ²	1.033,33 - 1.586,37
Demèrit aplicat	Entre el -20% i -9%
Valor de mercat €/m ²	1.064,22

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

Comparació:

Valor habitatge €/m ²	2.278,85 - 2.707,14
Demèrit aplicat	Entre el -1% i + 12%
Valor de mercat €/m ²	2.545,85

Com a conclusió de les esmentades valoracions, a 31 de desembre de 2023 no es considera necessari realitzar correccions valoratives per deteriorament dels immobles.

Durant l'exercici 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 2023 i 2022, 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, entenent-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 en el cas dels valors representatius de deute, i en patrimoni net quan es tracti d'un instrument de patrimoni.

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 diferits 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 ocurrencia 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 2023 i 2022 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 2023 i 2022 de 24 milers d'euros (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: 1,88% 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 2023 ha estat de 28.413,04 euros corresponents a aportacions pels compromisos d'aportació definida (22.982,24 euros en el 2022). Dels compromisos provisionats internament s'han desdotat 573,14 euros (es van dotar 996,59 euros en el 2022).

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 reassegurança cedida i acceptada comprnent 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, comprnent 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 2023 i 2022 pels comptes que integren l'epígraf d'immobilitzat material es detallen tot seguit:

	Terrenys	Construccions	Maquinària Aparells i utilatge	Altres Instal·lacions	Mobiliari	Equips processos d'informació	Elements de transport	Altres immobilitzat	Immobilitzat en curs	Total
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)	-	-	-	-	(214,89)
Traspassos	-	-	(328,61)	181,56	113,66	-	-	-	-	(33,39)
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)	(927.085,31)	(34.850,97)	(878,47)	-	(10.246.289,57)
Dotació	-	(138.836,19)	(104.328,11)	(57.005,63)	(12.359,71)	(27.455,67)	-	-	-	(339.985,31)
Baixes	-	-	-	-	214,89	-	-	-	-	214,89
Traspassos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2022	-	(4.792.229,45)	(3.141.599,06)	(815.200,36)	(846.760,70)	(954.540,98)	(34.850,97)	(878,47)	-	(10.586.059,99)
Deteriorament al 31 de desembre de 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor comptable al 31 de desembre de 2022	157.643,77	1.442.741,51	217.165,29	510.327,25	45.414,68	11.139,14	-	-	76.015,35	2.460.447,00
Cost a l'1 de gener de 2023	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
Altes	-	84.245,37	83.200,70	45.701,81	9.062,92	17.098,27	-	-	215,00	239.524,07
Baixes	-	-	(223.133,35)	-	(8.805,47)	(8.523,21)	-	-	-	(240.462,03)
Traspassos	-	-	-	75.001,99	-	-	-	-	(75.001,99)	-
Cost al 31 de desembre de 2023	157.643,77	6.319.216,33	3.218.831,70	1.446.231,41	892.432,83	974.255,18	34.850,97	878,47	1.228,36	13.045.569,02
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2023	-	(4.792.229,45)	(3.141.599,06)	(815.200,36)	(846.760,70)	(954.540,98)	(34.850,97)	(878,47)	-	(10.586.059,99)
Dotació	-	(134.124,65)	(101.869,74)	(73.042,42)	(11.486,30)	(5.407,26)	-	-	-	(325.930,37)
Baixes	-	-	223.133,35	-	8.805,47	5.999,32	-	-	-	237.938,14
Traspassos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2023	-	(4.926.354,10)	(3.020.335,45)	(888.242,78)	(849.441,53)	(953.948,92)	(34.850,97)	(878,47)	-	(10.674.052,22)
Deteriorament al 31 de desembre de 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor comptable al 31 de desembre de 2023	157.643,77	1.392.862,23	198.496,25	557.988,63	42.991,30	20.306,26	-	-	1.228,36	2.371.516,80

Inversions de l'exercici

Les inversions de l'exercici 2023 i 2022 corresponen a millores en les instal·lacions, maquinaries, aparells i utilitatge.

Baixes de l'exercici

Les principals baixes realitzades durant l'exercici 2023 corresponen a maquinaria, aparells i utilitatges.

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 2023 i 2022 ascendeix a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Construccions	2.143.275,65	1.968.648,20
Maquinària, aparells, instrumental i utilitatge	2.611.909,70	2.798.555,49
Altres instal·lacions	663.800,67	652.342,57
Mobiliari	779.859,94	787.120,78
Equips informàtics	947.901,67	832.477,45
Altre immobilitzat	35.729,44	35.729,44
	<u><u>7.182.477,07</u></u>	<u><u>7.074.873,93</u></u>

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 son els següents:

	<u>2023</u>			<u>2022</u>	
	<u>Revalorització</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor Net</u>	<u>Amortització acumulada</u>	<u>Valor Net</u>
Edificis i construccions	943.889,84	(770.951,09)	172.938,75	(741.497,69)	202.392,15
Instal·lacions fixes	217.133,65	(215.371,95)	1.761,70	(213.212,43)	3.921,22
	<u><u>1.161.023,49</u></u>	<u><u>(986.323,04)</u></u>	<u><u>174.700,45</u></u>	<u><u>(954.710,12)</u></u>	<u><u>206.313,37</u></u>

L'efecte net de la revalorització sobre la dotació anual dels exercicis 2023 i 2022 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 2023 i 2022;

- ✓ 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 venta.

6 - INVERSIONS IMMOBILIARIES

Moviments de l'exercici

Els moviments enregistrats l'exercici el 2023 i 2022 pels comptes que integren l'epígraf d'Inversions materials es detallen tot seguit:

	Terrenys	Construccions	Total
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
Cost a l'1 de gener de 2023	105.170,29	871.157,59	976.327,88
Altes	-	-	-
Cost al 31 de desembre de 2023	105.170,29	871.157,59	976.327,88
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2023	-	(675.476,75)	(675.476,75)
Dotació	-	(22.144,69)	(22.144,69)
Traspassos	-	-	-
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2023	-	(697.621,44)	(697.621,44)
Deteriorament al 31 de desembre de 2023	-	-	-
Valor comptable al 31 de desembre de 2023	105.170,29	173.536,15	278.706,44

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 2023 i 2022 es detallen a la Nota 8.a.2).

Informació addicional

A 31 de desembre de 2023 i 2022;

- ✓ 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 2023 i 2022 pels comptes que integren l'epígraf d'Immobilitzat intangible corresponent íntegrament a aplicacions informàtiques, es detallen tot seguit:

	<u>Altres actius intangibles</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	<u>(1.098.147,00)</u>
Dotació	<u>(46.426,56)</u>
Amort. Acum. al 31 de desembre de 2022	<u>(1.144.573,56)</u>
Valor comptable al 31 de desembre de 2022	<u>40.005,03</u>
Cost a l'1 de gener de 2023	1.184.578,59
Altes	155.894,43
Cost al 31 de desembre de 2023	<u>1.340.473,02</u>
Amort. Acum. a l'1 de gener de 2023	<u>(1.144.573,56)</u>
Dotació	<u>(51.803,57)</u>
Amort. Acum. al 31 de gener de 2023	<u>(1.196.377,13)</u>
Valor comptable al 31 de desembre de 2023	<u>144.095,89</u>

Inversions de l'exercici

Durant l'exercici 2023 s'han realitzat inversions en els servidors de l'entitat. Durant el 2022 no es van realitzar inversions en l'immobilitzat intangible.

Elements totalment amortitzats

El cost de l'immobilitzat intangible totalment amortitzat a 31 de desembre de 2023 i 2022 ascendeix a 1.070.114,88 euros i a 1.034.278,37 euros respectivament.

8 - ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

a) Arrendaments operatius

a.1) Arrendatari

Les despeses per arrendament, 202.300,64 euros i 182.654,25 euros al 2023 i 2022 respectivament, corresponen bàsicament a lloguers de pàrquings i locals. Els contractes es renoven anualment i els venciments s'han fet efectius a l'exercici 2023.

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 2023 i 2022 els ingressos i despeses relacionats amb els immobles llogats són els següents:

	2023		2022	
	Tècnic No Vida	No Tècnic	Tècnic No Vida	No Tècnic
Ingressos	250.321,16	114.078,01	253.956,65	86.021,91
Despeses				
- Serveis i varis	(114.155,04)	-	(97.748,02)	-
- Amortitzacions	(4.704,92)	-	(4.704,92)	-
	131.461,20	114.078,01	151.503,71	86.021,91

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:

	2023	2022
Fins a 1 any:	143.459,39	135.836,53
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 2023:

	Efectius i altres medis líquids equivalents	Disponibles per la venda (Nota 9.i.c)	Préstecs i partides a cobrar (Nota 9.i.d)	Participació empreses grup i associades (Nota 9.III.a)	Total
Instruments de patrimoni:	-	7.731.531,54	-	8.609.398,74	16.340.930,28
Participacions en empreses del grup i associades	-	-	-	8.609.398,74	8.609.398,74
Participacions en fons d'inversió	-	7.731.531,54	-	-	7.731.531,54
Préstecs	-	-	2.030.459,58	-	2.030.459,58
Préstecs al grup	-	-	2.030.459,58	-	2.030.459,58
Crèdits operacions assegurança directa	-	-	12.312,65	-	12.312,65
Prenedors d'assegurança	-	-	12.312,65	-	12.312,65
Altres crèdits	-	-	279.526,75	-	279.526,75
Credits amb les Administracions Públiques	-	-	13,57	-	13,57
Resta de crèdits	-	-	279.513,18	-	279.513,18
Tresoreria	700.343,02	-	-	-	700.343,02
	700.343,02	7.731.531,54	2.322.298,98	8.609.398,74	19.363.572,28

Actius financers a 31 de desembre de 2022:

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

Detall dels passius financers 2023 i 2022:

	2023	2022
Dèbits i partides a pagar		
Deutes per operacions d'assegurança	21.672,21	12.270,59
Deutes amb assegurats	21.672,21	12.270,59
Deutes amb mediadors	12.867,76	-
Deutes per operacions de reassegurança	8.035,50	14.523,74
Altres deutes (Nota 9.I.e)	1.053.605,03	1.318.716,40
Deutes fiscals i socials	203.250,47	202.766,85
Resta de deutes	850.354,56	1.115.949,55
	1.096.180,50	1.345.510,73



b) Classificació per venciments

Actius financers a 31 de desembre de 2023:

Concepte	2024	2025	2026	2027	2028	Posteriors	Total
Actius financers amb venciment							
Préstecs al grup	880.459,58	100.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00	450.000,00	2.030.459,58
Crèdits operacions d'assegurança directa	12.312,65	-	-	-	-	-	12.312,65
Reste de crèdits	239.781,43	-	-	-	-	39.745,32	279.526,75
Tresoreria	700.343,02	-	-	-	-	-	700.343,02
Actius financers sense venciment							
Instruments de patrimoni	7.731.531,54	-	-	-	-	8.609.398,74	16.340.930,28
	9.564.428,22	100.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00	9.099.144,06	1.9363.572,28

Actius financers a 31 de desembre de 2022:

Concepte	2023	2024	2025	2026	2027	Posteriors	Total
Actius financers amb venciment							
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
Reste de crèdits	218.052,82	-	-	-	-	34.745,35	252.798,17
Tresoreria	1.374.063,77	-	-	-	-	-	1.374.063,77
Actius financers sense venciment							
Instruments de patrimoni	7.203.851,24	-	-	-	-	7.899.398,74	15.103.249,98
	10.066.868,17	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	7.934.144,09	18.401.012,26



Passius financers a 31 de desembre de 2023:

Concepte	2024	2025	2026	2027	2028	Posteriors	Total
Dèbits i partides a pagar							
Deutes per operacions d'assegurança	34.539,97	-	-	-	-	-	34.539,97
Deutes per operacions de reassegurança	8.035,50	-	-	-	-	-	8.035,50
Deutes fiscals i socials	203.250,47	-	-	-	-	-	203.250,47
Resta de deutes	850.354,56	-	-	-	-	-	850.354,56
	1.096.180,50	-	-	-	-	-	1.096.180,50

Passius financers a 31 de desembre de 2022:

Concepte	2023	2024	2025	2026	2027	Posteriors	Total
Dèbits i partides a pagar							
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
Resta de deutes	1.115.949,55	-	-	-	-	-	1.115.949,55
	1.345.510,73	-	-	-	-	-	1.345.510,73

c) Actius financers disponibles per a la venda

Les inversions financeres disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2023 i 2022, corresponen a participacions en fons d'inversió per un import total de 7.731.531,54 euros i 7.203.851,24 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 els exercicis 2023 i 2022.

d) Préstecs i partides a cobrar

Els préstecs a entitats del grup i associades de 2.030.459,58 euros al 2023 (1.659.479,95 euros al 2022), corresponen principalment a dos préstecs participatius concedits a CEMAV per import de 500.000 euros i 750.000 respectivament, i a préstecs ordinaris atorgats a CEMAV per import de 780.459,58 euros (Nota 15).

L' import al 2023 i 2022 de 12.312,65 euros i 11.420,39 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 2023 i 2022 és els següents:

Altres crèdits	2023	2022
Crèdits amb les administracions públiques	13,57	13,57
Resta de crèdits:		
Fiances constituïdes a llarg termini	39.745,34	34.745,34
Deutors per assistència	233.598,02	216.469,01
Deutors empreses de grup	5.596,61	3.863,17
Altres Deutors	1.780,02	1.415,12
Deteriorament de comptes a cobrar	(1.206,81)	(3.708,04)
	279.526,75	252.798,17

e) Dèbits i partides a pagar

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

Dèbits i partides a pagar	2023	2022
Deutes amb assegurats	34.539,97	12.270,59
Deutes per operacions de reassegurança	8.035,50	14.523,74
Deutes fiscals (Nota 11.e)	203.250,47	202.766,85
Altres deutes:		
Proveïdors per compres i serveis	637.374,44	918.742,04
Deutes amb entitats del grup	20.798,57	3.030,35
Remuneracions pendents de pagament	164.303,25	166.298,86
Fiances rebudes	27.878,30	27.878,30
	850.354,56	1.115.949,55
	1.096.180,50	1.345.510,73

f) Deteriorament per risc creditici

Els deterioraments del valor dels crèdits per operacions comercials a 31 de desembre de 2023 i 2022 són els següents:

Exercici 2023:

	Saldo a		Saldo a		
	01.01.23	Dotacions	Aplicacions	Baixes	31.12.23
Deteriorament per cobrament de primes	7.536,04	7.567,75	(7.536,04)	-	7.567,75
Deteriorament d'entitats privades (Nota 9.l.d)	3.708,04	1.206,01	(3.707,24)	-	1.206,81
Total provisions circulant	11.244,08	8.773,76	(11.243,28)	-	8.774,56

Exercici 2022:

	Saldo a		Saldo a		
	01.01.22	Dotacions	Aplicacions	Baixes	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.l.d)	24.668,31	3.707,23	(24.667,50)	-	3.708,04
Total provisions circulant	33.634,08	11.243,27	(33.633,27)	-	11.244,08

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 2023, es la següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Dies</u>	<u>Dies</u>
Període mig de pagament a proveïdors	60,44	57,90
Rati d'operacions pagades	58,84	57,09
Rati d'operacions pendents de pagament	67,68	63,51
	<u>Import</u>	<u>Import</u>
Total pagaments realitzats	7.549.505,94	7.072.884,63
Total pagaments pendents	1.665.233,82	1.011.606,29
	<u>Import</u>	<u>Import</u>
Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	2.616.245,45	3.525.050,71
	<u>Nº factures</u>	<u>Nº factures</u>
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	2.564	3.175

	<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	34,65%	49,84%
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre el total de factures de proveïdors	19,00%	25,60%

h) Efectiu i altres actius equivalents

El detall de l'efectiu i actius equivalents a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	7.121,29	10.137,95
Bancs	<u>693.221,73</u>	<u>1.363.925,82</u>
	<u><u>700.343,02</u></u>	<u><u>1.374.063,77</u></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 2023 i 2022 és el següent:

	<u>2023</u>			<u>2022</u>		
	<u>No Vida</u>	<u>No tècnic</u>	<u>Total</u>	<u>No Vida</u>	<u>No tècnic</u>	<u>Total</u>
Ingressos d'inversions financeres:						
Ingressos de crèdits	23.784,88	45.246,01	69.030,89	6.171,26	11.239,73	17.410,99
Altres ingressos financers	35.863,78	308,19	36.171,97	-	-	-
	<u><u>59.648,66</u></u>	<u><u>45.554,20</u></u>	<u><u>105.202,86</u></u>	<u><u>6.171,26</u></u>	<u><u>11.239,73</u></u>	<u><u>17.410,99</u></u>
Beneficis d'inversions financeres:						
Ingressos fons d'inversió	-	-	-	-	-	-
Pèrdues fons d'inversió	-	-	-	(89.300,48)	-	(89.300,48)
	-	-	-	<u><u>(89.300,48)</u></u>	-	<u><u>(89.300,48)</u></u>

La Mútua no ha tingut despeses financeres procedents d'instruments financers al 2023 i 2022.

b) Deteriorament d'instruments financers

Durant l'exercici 2023 s'ha registrat el deteriorament per valor de 118 milers d'euros dels fons d'inversió per la caiguda del valor de la cotització dels actius de manera prolongada durant al menys un any i mig sense que s'hagi recuperat el valor.

No s'han registrat dotacions per deteriorament de provisions d'inversions en societats del grup durant l'exercici 2023 ni en el 2022.

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 dividendes durant l'exercici.

El moviment de les participacions a 31 de desembre de 2023 i 2022 són els següents:

Exercici 2023:

<u>Empreses del grup i associades 2023</u>	Saldo a			Saldo a
	01.01.23	Altes	Baixes	31.12.23
Participacions en empreses del Grup	7.890.894,47	710.000,00	-	8.600.894,47
Provisió per deteriorament	-	-	-	-
	<u>7.890.894,47</u>	<u>710.000,00</u>	<u>-</u>	<u>8.600.894,47</u>
Participacions en empreses associades	8.504,27	-	-	8.504,27
	<u>7.899.398,74</u>	<u>710.000,00</u>	<u>-</u>	<u>8.609.398,74</u>

Exercici 2022:

<u>Empreses del grup i associades 2022</u>	Saldo a			Saldo a
	01.01.22	Altes	Baixes	31.12.22
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>

L'alta de l'exercici 2023 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 710.000 euros, mitjançant compensació de crèdits atorgats per la Mútua (veure Nota 15.a). L'escriptura d'ampliació de capital es va formalitzar amb data 3 d'octubre de 2023. La Mútua manté la seva participació del 100% en l'entitat depenent.

No s'ha registrat provisions per deteriorament en l'exercici 2023 i 2022.

b) Altres actius

El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2023, 172.038,33 euros, correspon 35.659,67 euros a periodificacions de despeses diverses i 136.378,66 euros a existències de material sanitari de farmàcia.

El saldo d'altres actius a 31 de desembre de 2022, 172.734,48 euros, corresponia 47.587,01 euros a periodificacions de despeses diverses i 125.147,47 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 2023 i 2022 la Mútua ha tingut una política d'inversió que fa que les seves inversions no tinguin riscos de consideració.

10 - PATRIMONI NET

l) 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 2023 i 2022, 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 2023 de 16.419 milers d'euros (15.897 milers d'euros el 2022) 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 2023, a l'Assemblea General la seva constitució per import de 55.094,89 euros (74.752,93 euros al 2022) 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 es va realitzar 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 305.410,65 euros i 178.919,15 euros al 2023 i 2022 respectivament. El moviment de l'exercici és el següent:

Exercici 2023:

	Saldo 01.01.23	Variació valor	Traspassos a resultats	Saldo 31.12.23
Ajustaments per canvi de valor	(178.919,15)	395.760,05	88.569,75	305.410,65

Exercici 2022:

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

Durant l'exercici 2023 les minusvàlues realitzades pel deteriorament dels actius financers disponibles per a la venda van ascendir a 118.093,00 euros. D'altra banda, en l'exercici 2022, les minusvàlues per la venda dels actius financers disponibles per a la venda ascendeixen a 89.300,48 (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 2023 i 2022, 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. Com estableix la normativa vigent, es mantenen oberts a inspecció per part de la administració tributaria els últims quatre exercicis.

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 2022 es va reduir la base imposable per import de 74.752,93 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 2023 es va constituir reserva de capitalització per import de 55.094,89 euros.

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultat comptable de l'exercici abans d'impostos	628.966,17	713.977,45
Ajust positiu Impost Societats 2023	(10.737,87)	-
Diferències permanents (Nota 11.b)	<u>26.872,07</u>	<u>74.054,09</u>
<i>Resultat comptable ajustat</i>	<i>645.100,37</i>	<i>788.031,54</i>
Diferències temporals (Nota 11.c)	111.589,71	(6.597,92)
Reserva de capitalització	<u>(55.094,89)</u>	<u>(74.752,93)</u>
<i>Base imposable fiscal</i>	<i>701.595,19</i>	<i>706.680,69</i>
Quota al 25%	175.398,80	176.670,17
Deduccions i bonificacions (Nota 11.d)	<u>(11.891,36)</u>	<u>(14.560,70)</u>
<i>Quota líquida</i>	<i>163.507,43</i>	<i>162.109,48</i>
Retencions i pagaments a compte	<u>(106.188,75)</u>	<u>(167.159,35)</u>
Ajust positiu Impost Societats 2022	-	320,38
Impost sobre societats a pagar (cobrar) total de la Mútua	<u>57.318,68</u>	<u>(4.729,49)</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultat comptable ajustat pel 25%	135.610,00	164.310,15
Ajust positiu Impost Societats	-	(1.281,57)
Despesa de l'exercici	<u>135.610,00</u>	<u>163.028,58</u>

b) Diferències permanents

El detall de les diferències permanents a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

	2023	2022
Increment provisió premi jubilació personal	(573,14)	996,59
Increment provisió complement pensions	28.413,04	33.056,50
Donatius	30.260,57	35.000,00
Dividends	(31.228,40)	-
Altres	-	5.001,00
	26.872,07	74.054,09

c) Diferències temporals

El detall de les diferències temporals amb moviment durant els exercicis 2023 i 2022 és el següent:

	2023		2022	
	Impost diferit	Base	Impost diferit	Base
Actius per impost diferit:				
Límit 30% amortització	(1.625,82)	(6.503,29)	(1.649,48)	(6.597,92)
Valoració fons d'inversió	29.523,26	118.093,00	-	-
Passius per impost diferit:				
Valoració empreses del grup	-	-	-	-
	27.897,44	111.589,71	(1.649,48)	(6.597,92)

Les diferències temporals de l'exercici 2023 i 2022, corresponen 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 i a la dotació del deteriorament dels fons d'inversió.

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

Exercici 2023:

	Saldo a			Saldo a	
	31.12.22	Altes	Reversions	Baixes	31.12.23
Actiu per impost diferit					
Límit 30% amortització	3.226,58	-	(1.625,82)	-	1.600,76
Valoració actius disponibles venda	59.126,88	29.523,25	(59.126,88)	-	29.523,25
	62.353,46	29.523,25	(60.752,70)	-	31.124,01
Passiu per impost diferit					
Valoració empreses del grup	-	-	-	-	-
Valoració actius disponibles venda	-	102.316,64	-	-	102.316,64
	-	102.316,64	-	-	102.316,64

Exercici 2022:

	Saldo a			Saldo a	
	31.12.21	Altes	Reversions	Baixes	31.12.22
Actiu per impost diferit					
Límit 30% amortització	4.876,07	-	(1.649,49)	-	3.226,58
Valoració actius disponibles venda	-	59.126,88	-	-	59.126,88
	4.876,07	59.126,88	(1.649,49)	-	62.353,46
Passiu per impost diferit					
Valoració empreses del grup	51.013,02	-	-	(51.013,02)	-
Valoració actius disponibles venda	178.860,54	-	(178.860,54)	-	-
	229.873,56		(178.860,54)	(51.013,02)	-

Els imports de les reversions del 2023 correspon a les variacions de valor de les inversions financeres disponibles per la venda.

d) Deduccions i bonificacions

La Mútua, en 2023, s'ha aplicat deduccions en concepte de donatius.

e) Saldos amb Administracions públiques a curt termini

El detall a 31 de desembre de 2023 i 2022 dels saldos creditors amb les Administracions públiques són els següents (veure Nota 9.I.e):

	2023	2022
Seguretat Social	95.523,10	92.552,08
I.R.P.F.	91.612,58	93.197,61
I.V.A.	5.400,39	5.592,27
Altres Tributs	10.714,40	11.424,89
	203.250,47	202.766,85

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 2023 i 2022 és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestació serveis assistencials interns	4.833.791,29	5.042.071,76
Prestació serveis assistencials a tercers	<u>1.878.600,61</u>	<u>1.846.880,36</u>
Total	<u>6.712.391,90</u>	<u>6.888.952,12</u>
Ingressos per altres serveis	2.539,55	20.976,64
Subvencions d'explotació rebudes	<u>5.247,38</u>	<u>3.590,00</u>
Eliminació Transaccions internes (*)	<u>(4.833.791,29)</u>	<u>(5.042.071,76)</u>
Total ingressos No tècnics	<u>1.886.387,54</u>	<u>1.871.447,00</u>

b) Altres despeses no tècniques

El detall de les despeses no tècniques a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compres	550.896,62	590.645,19
Serveis mèdics externs	1.171.847,41	1.114.522,70
Serveis exteriors	1.321.930,93	1.293.167,53
Despeses de personal	3.779.122,27	3.736.038,81
Altres despeses	<u>11.053,04</u>	<u>27.800,12</u>
Total	<u>6.834.850,27</u>	<u>6.762.174,35</u>
Eliminació Transaccions internes (*)	<u>(4.833.791,29)</u>	<u>(5.042.071,76)</u>
Altres Despeses No Tècniques	<u>2.001.058,98</u>	<u>1.720.102,59</u>

(*) 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 2023 i 2022 són les següents:

Exercici 2023:

	No Vida	No tècnic	Total
Sous i salaris	914.899,61	2.815.787,58	3.730.687,19
Indemnització	-	-	-
Seguretat social a càrrec de la Mútua	246.691,09	760.906,98	1.007.598,07
Aportació al pla de pensions	11.096,38	41.743,52	52.839,90
Altres despeses	24.254,94	160.684,19	184.939,13
	1.196.942,02	3.779.122,27	4.976.064,29

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
	1.158.190,39	3.736.038,81	4.894.229,20

d) Classificació despeses tècniques per destí

El detall de despeses d'exploració per naturalesa, en funció del destí de les mateixes, durant l'exercici 2023 i 2022, són les següents:

Exercici 2023:

	Prestacions	Adquisició	Administració	Inversió	Altres Tècnics	Total
Serveis exteriors	160.804,27	210.975,29	234.179,41	114.155,04	13.639,76	733.753,77
Despeses de personal	461.310,40	230.979,23	331.951,67	-	172.700,72	1.196.942,02
Amortitzacions	7.739,22	8.578,22	1.597,45	4.704,92	-	22.619,81
Comissions	-	34.942,62	12,00	-	-	34.954,62
Altres	368,73	343,68	-	-	89,41	801,82
Total despeses per destí	630.222,62	485.819,04	567.740,53	118.859,96	186.429,89	1.989.072,04

Exercici 2022:

	Prestacions	Adquisició	Administració	Inversió	Altres Tècnics	Total
Serveis exteriors	138.982,73	273.640,00	247.217,90	97.748,02	13.027,89	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
Total despeses per destí	581.643,91	527.532,85	584.258,73	102.452,94	184.538,60	1.980.427,03

13 - PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

a) Provisions tècniques

Els moviments de les provisions tècniques dels exercicis 2023 i 2022 són els següents:

Exercici 2023:

No vida	Saldo a 01.01.23	Dotacions	Retrocessions	Saldo a 31.12.23
Per prestacions	2.190.330,74	2.178.267,93	(2.190.330,74)	2.178.267,93
Altres provisions	497.719,93	500.155,40	(497.719,93)	500.155,40
Total provisions tècniques	2.688.050,67	2.678.423,33	(2.688.050,67)	2.678.423,33

Exercici 2022:

No vida	Saldo a 01.01.22	Dotacions	Retrocessions	Saldo a 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
Total provisions tècniques	2.858.706,44	2.688.050,67	(2.858.706,44)	2.688.050,67

a.1) Provisions per prestacions

El detall de les provisions per prestacions a 31 de desembre de 2023 i 2022 són les següents:

	2023	2022
Prestacions pendents de liquidació i pagament	2.020.622,43	2.031.913,78
Prestacions pendents de declaració	84.342,71	89.782,15
Prestacions de despeses internes de liquidació de sinistres	73.302,79	68.634,81
	2.178.267,93	2.190.330,74

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 2023 de 500.155,40 euros (497.719,93 euros al 2022). 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 2023.

A efectes de solvència II el valor de solvència de la provisió matemàtica es calcula en base a l'article 58. *Provisiones tècniques del seguro de decessos* 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 2023 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 2023:

	Saldo a		Aplicacions i traspassos	Saldo a
	01.01.23	Dotació/Aplicació		31.12.23
Premi de jubilació	24.161,17	-	(573,14)	23.588,03

Exercici 2022:

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

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 2023 i 2022 són els següents:

	2023		2022	
	Saldos deutors	Saldos creditors	Saldos deutors	Saldos creditors
CEMAV	2.036.056,19	0,09	1.663.343,12	0,09
CEMAV DENTAL	31.228,40	21.220,09	-	18.848,38
CEMAV PODOLOGIA	-	7.123,00	-	5.474,00
CEDIV	-	206.776,27	-	159.234,20
DEPENDENTIA VALLES	-	1.461,54	-	2.290,74
CEMAV OFTALMOLOGIA	-	118.666,47	-	98.932,42
	2.067.284,59	355.247,46	1.663.343,12	284.779,83

Els saldos creditors amb les societats del grup i associades corresponen a saldos de transaccions per prestacions de serveis sanitaris a la Mútua.

Els saldos deutors corresponen al dividend pendent de cobrar amb Cemav Dental i per préstecs a Cemav (veure Nota 9.I.d), amb els següents detalls:

Exercici 2023:

	<u>CEMAV</u>
Principal	1.888.206,00
Interessos	142.253,58
	<u><u>2.030.459,58</u></u>

Exercici 2022:

	<u>CEMAV</u>
Principal	1.583.206,00
Interessos	76.273,95
	<u><u>1.659.479,95</u></u>

Durant l'exercici 2023, el préstec participatiu atorgat al CEMAV a l'any 2009 es va reduir per import de 200 milers d'euros, mitjançant la subscripció d'una ampliació de capital social de la societat depenent CEMAV mitjançant una compensació de crèdits corresponent a l'esmentat import del préstec participatiu i 510 milers d'euros corresponents a préstecs ordinaris (veure nota 9.III.a).

Durant l'exercici 2023 no s'han amortitzat els préstecs amb data de venciment de 2022 i 2023.

Amb data 28 de febrer de 2023 s'ha concedit un nou préstec participatiu per valor de 750.000,00 euros i durant l'any 2023 també s'han donat quatre nous préstecs per un import total de 265 milers d'euros per dotar de tresoreria a la societat depenent CEMAV.

Les condicions dels préstecs vigents a 31 de desembre de 2023 són les següents:

<u>CEMAV</u>	<u>Préstec participatiu</u>	<u>Préstec participatiu</u>	<u>Altres</u>
Import	500.000	750.000	258.206
Data contracte	08/09/2009	28/02/2023	22/11/2021
Venciment	30/12/2028	28/02/2033	22/11/2022
Part fixa del tipus d'interès	0,50%	2,5%	Euribor 12m + 1,5%
<u>Altres</u>	<u>Altres</u>	<u>Altres</u>	<u>Altres</u>
115.000	55.000	100.000	50.000
17/10/2022	16/01/2023	17/04/2023	14/07/2023
17/10/2023	16/01/2024	17/04/2024	14/07/2024
<u>Euribor 12m + 1,5%</u>	<u>Euribor 12m + 1,5%</u>	<u>Euribor 12m + 1,5%</u>	<u>Euribor 12m + 1,5%</u>

Altres
60.000
16/10/2023
16/10/2024
Euribor 12m + 1,5%

La totalitat de les transaccions realitzades amb empreses del grup i associades durant els exercicis 2023 i 2022 són les següents:

Exercici 2023:

	CEMAV	CEMAV DENTAL	CEMAV PODOLOGIA	CEDIV	DEPENDENTIA VALLES	CEMAV OFTALMOLOGIA
Lloguers	(161.141,87)	-	-	-	-	-
Serveis sanitaris	-	(94.405,15)	(34.263,50)	(1.002.266,27)	(16.123,28)	(438.020,16)
Interessos de crèdits	65.979,63	-	-	-	-	-
Dividends	-	32.872,00	-	-	-	-
Altres	-	-	-	-	-	-
	(95.162,24)	(61.533,15)	(34.263,50)	(1.002.266,27)	(16.123,28)	(438.020,16)

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	-	-	-	-	-	-
	(138.188,90)	(54.327,40)	(25.758,99)	(787.532,70)	(21.865,78)	(293.810,88)

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 2023 i 2022 ha estat de 528.403,52 euros i 517.418,43 euros respectivament.

A 31 de desembre de 2023, 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 2023 i 2022, distribuïts per categories professionals es desglossa com segueix:

Exercici 2023:

<u>Plantilla 2023</u>	<u>Total</u>		
Alta Direcció	8,00		
Administratius	33,01		
Serveis Generals	2,00		
Metges i titulats	27,56		
Diplomats	25,92		
Tècnics	9,31		
Auxiliars sanitaris	32,83		
	<u>138,63</u>		
<u>Desglossament fix/no fix</u>	<u>Fix</u>	<u>No fix</u>	<u>Total</u>
	130,15	8,48	138,63

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

Distribució per sexes del personal al tancament de l'exercici 2023:

<u>Plantilla 2023</u>	<u>Home</u>	<u>Dona</u>	<u>Total</u>
Alta Direcció	3,00	5,00	8,00
Administratius	4,00	29,01	33,01
Serveis Generals	2,00	-	2,00
Metges i titulats	13,71	13,85	27,56
Diplomats	2,44	23,48	25,92
Tècnics	1,37	7,94	9,31
Auxiliars sanitaris	3,20	29,63	32,83
	<u>29,72</u>	<u>108,91</u>	<u>138,63</u>

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
	30,68	104,17	134,85

b) Honoraris d'auditoria

Durant l'exercici 2023, els honoraris relatius als serveis d'auditoria de comptes individuals i consolidats prestats per Mazars Auditores, S.L.P. han ascendit a 33 milers d'euros (incloent l'informe d'auditoria de les unitats de negoci d'activitat asseguradors i assistencial (31 milers d'euros a l'exercici 2022) .

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 2023, la Mútua avala quatre préstecs per import de 1.920.967,97 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 2023 i 2022:

	2023		2022	
	Primes	Provisions	Primes	Provisions
<u>Malaltia</u>				
Assegurança directa	12.151.317,74	2.178.267,93	11.668.155,39	2.190.330,74
Reassegurança acceptada	-	-	-	-
	<u>12.151.317,74</u>	<u>2.178.267,93</u>	<u>11.668.155,39</u>	<u>2.190.330,74</u>
<u>Decessos</u>				
Assegurança directa	24.934,14	500.155,40	27.081,77	497.719,93
Reassegurança acceptada	-	-	-	-
	<u>24.934,14</u>	<u>500.155,40</u>	<u>27.081,77</u>	<u>497.719,93</u>
	<u>12.176.251,88</u>	<u>2.678.423,33</u>	<u>11.695.237,16</u>	<u>2.688.050,67</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 quantitius (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 2023, 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 2023 i 2022, desglossat pels principals rams, és el següent:

2023	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
1. Primes netes d'anul·lacions	24.934,14	12.151.317,74	12.176.251,88
2. Variació per a primes no consumides	-	-	-
3. Variació provisió per a riscos en curs	-	-	-
4. Variació prov. per a primes pend.cobr.	-	(31,71)	(31,71)
	<u>24.934,14</u>	<u>12.151.286,03</u>	<u>12.176.220,17</u>
II Primes de reassegurança			
1. Primes netes d'anul·lacions	-	(32.349,91)	(32.349,91)
2. Variació provisió per a primes no consumides	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(32.349,91)</u>	<u>(32.349,91)</u>
A. Total primes imputades, netes de reassegurança	<u>24.934,14</u>	<u>12.118.936,12</u>	<u>12.143.870,26</u>
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(25.963,88)	(10.109.598,75)	(10.135.562,63)
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	99.626,66	99.626,66
3. Variació d'altres provisions tècniques	(2.435,47)	-	(2.435,47)
	<u>(28.399,35)</u>	<u>(10.009.972,09)</u>	<u>(10.038.371,44)</u>
IV Sinistralitat de la reassegurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança	<u>(28.399,35)</u>	<u>(10.009.972,09)</u>	<u>(10.038.371,44)</u>
V. Variació d'altres provisions tècniques	-	-	-
VI. Despeses d'adquisició	(994,84)	(484.824,19)	(485.819,04)
VII. Despeses d'administració	(1.162,60)	(566.577,93)	(567.740,53)
VIII. Altres despeses tècniques	(381,77)	(186.048,13)	(186.429,89)
IX. Comissions i participacions en la reassegurança	-	-	-
	<u>(2.539,21)</u>	<u>(1.237.450,25)</u>	<u>(1.239.989,46)</u>
C. Total despeses d'explotació i altres tècniques, netes	<u>(2.539,21)</u>	<u>(1.237.450,25)</u>	<u>(1.239.989,46)</u>
TOTAL (A+B+C)	<u>(6.004,42)</u>	<u>871.513,78</u>	<u>865.509,36</u>

2022	Decessos	Malaltia	Total
I Primes imputades			
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>
II Primes de reassurança			
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>
A. Total primes imputades, netes de reassurança	<u>27.081,77</u>	<u>11.639.820,32</u>	<u>11.666.902,09</u>
III Sinistralitat			
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	(18.800,59)	(9.952.117,90)	(9.970.918,49)
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>(9.883.734,01)</u>	<u>(9.618.671,93)</u>
IV Sinistralitat de la reassurança			
1. Prestacions i despeses pagades	-	-	-
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
B. Total sinistralitat, neta de reassurança	<u>265.062,08</u>	<u>(9.883.734,01)</u>	<u>(9.618.671,93)</u>
V. Variació d'altres provisions tècniques	-	-	-
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 reassurança	-	-	-
	<u>(3.001,81)</u>	<u>(1.293.328,37)</u>	<u>(1.296.330,18)</u>
C. Total despeses d'explotació i altres tècniques, netes	<u>(3.001,81)</u>	<u>(1.293.328,37)</u>	<u>(1.296.330,18)</u>
TOTAL (A+B+C)	<u>289.142,04</u>	<u>462.757,94</u>	<u>751.899,98</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 2023



Informe del Servei d'Atenció al Mutualista 2023

1.1 Les dades

Des del Servei d'Atenció al Mutualista hem atès directament un total de 2103 incidències al llarg del 2023, el què ha representat un increment substancial de les mateixes respecte l'any 2022. El motiu ha estat que s'ha donat una resposta en base a la immediatesa demanada per el mutualista i s'han facilitat amb la màxima celeritat possible documents relatius a consulta externa de l'entitat per facilitar les gestions del mutualista. El total d'aquestes gestions ascendeix a 1183 peticions de documentació. Sumades a 960 incidències que s'han gestionat en referència a altres temes en què el mutualista expressava la seva inquietud al respecte.

La via d'accés dels mutualistes durant l'any 2023 ha estat majoritàriament per aquestes vies:

72,10% via presencial
24,70% via telefònica
3,20% via correu electrònic

1.2 Gestions que realitzem

- ✓ Gestionen suggeriments i reclamacions de l'entitat.
- ✓ Realitzem mediació en aquells casos en els què el mutualista rep una denegació d'una prestació i/o fa peticions personals extraordinàries que no podem satisfer seguint la normativa interna de l'entitat. I sempre procurem oferir opcions, alternatives i més possibilitats tenint en compte sempre la normativa interna.
- ✓ Elaborem tota la documentació oficial sol·licitada per els nostres mutualistes així com Certificat d'Assistència en viatge; Certificat pagaments i certificats que serveixen per constatar fets dels què tenim coneixement a l'entitat i que el mutualista necessita certificar via judicial i/o administrativa.
- ✓ S'ha observat un increment en quant a la documentació sol·licitada en referència a cobertures i a certificacions demanades ; concretament s'ha cursat 144 certificats sol·licitats per els nostres mutualistes; així com 119 certificats d'assistència en viatge.

Demanda de més professionals a nivell de Psiquiatria i Psicologia

Seguits de l'exigència en prestació de Servei per part de CEDIV i CEMAV

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

1.4 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 peticions en relació a: cobertura de pròtesi, petició increment de servei hematologia per espera de 2 mesos per visitar-se, l'habitació individual a l'Hospital General de Granollers.

3.-La gestió interna es realitza amb criteris de coordinació. I a nivell extern 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, el Centre Creu Blanca a Barcelona així com també es visita a Creu Blanca de Mataró i al Centre de Les Franqueses. Totes elles són opcions que s'han integrat dins les possibilitats de visita 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.

Cal tenir en compte, que d'acord amb la configuració de la nostra entitat, el grau d'accessibilitat i de "confiança" que estableix el nostre mutualista un cop contacta i veu que ens preocupem i li oferim solucions, si bé es materialitza en un major nombre d'incidències; moltes vegades es concreta en un menor nombre de conflictes posteriors a nivell judicial.

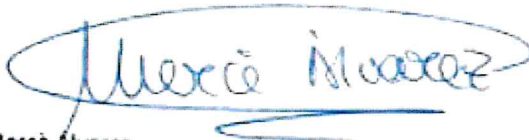


Considero que és essencial tenir sempre present la perspectiva del nostre client, tant intern com extern que és el que ens permetrà respondre millor a les seves necessitats, optimitzant el valor dels nostres productes que ens permetin satisfer les seves necessitats d'assistència sanitària. I que es pugui oferir una oferta suficient als mutualistes que facilitin l'assistència en aquells àmbits territorials en què estiguin presents els nostres mutualistes. I que l'assistència facilitada satisfaci les expectatives del mutualista i alhora posicioni a Mútua de Granollers com una entitat que faciliti serveis assistencials i productes asseguradors de qualitat.

Actualment, ens enfrontem a un gran repte:

La implantació d'un nou programa que permeti optimitzar tots els processos de l'entitat per a què pugui assumir els objectius del Pla Estratègic; així com aconseguir que la protecció de dades formi part de l'ADN de l'organització i que estigui present «per defecte» en tots els processos i persones de l'organització

Granollers, 18 de març de 2024



Mercè Álvarez
Cap Servei Atenció al Mutualista
"LA MÚTUA"

2 1 - INFORME ANUAL DEL DEFENSOR DEL MUTUALISTA 2023

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 2023 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 PRESENTACIO I EXERCICI A QUÈ FA REFERÈNCIA

Aquest informe anual es presenta dins el primer trimestre de 2024 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 2023.

2.- RESUM ESTADÍSTIC DE QUEIXES I RECLAMACIONS ATESES

En l'exercici 2023 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 29 de gener de 2024.

María Eugenia Cuenca

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

22 - FETS POSTERIORIS

Entre el 31 de desembre de 2023 i la data de formulació d'aquests comptes anuals no s'ha produït cap altre fet d'especial significació que hagi de ser informat en la memòria, a excepció de l'atorgament, amb data de 19 de gener de 2024, d'un préstec per dotar de tresoreria a la societat del grup Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U per import de 200.000 euros i amb un venciment d'un any.

**MÚTUA DE GRANOLLERS
MÚTUA DE PREVISIÓ SOCIAL**

ANNEXOS

ANNEX I

DETALL INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2023

Emissor	Venciment	Sector	Categoria	Nominal	Valor realització
Banc Sabadell	-	Financer	Fons d'inversió	-	1.812.562,75
Caixa d'Enginyers	-	Financer	Fons d'inversió	-	1.142.237,00
CaixaBank	-	Financer	Fons d'inversió	-	1.099.845,03
BBVA	-	Financer	Fons d'inversió	-	1.649.003,43
Bestinver	-	Financer	Fons d'inversió	-	723.601,82
Miralta Bank	-	Financer	Fons d'inversió	-	332.224,25
Singular Bank	-	Financer	Fons d'inversió	-	612.579,22
Edmond de Rothschild	-	Financer	Fons d'inversió	-	359.478,04
Total disponible venda					7.731.531,54
Total inversions financeres					7.731.531,54

Amb data 31 de desembre de 2023 no hi ha comptabilitzats interessos meritats.

ANNEX I

DETALL INVERSIONS FINANCERES A 31.12.2022

<u>Emissor</u>	<u>Venciment</u>	<u>Sector</u>	<u>Categoria</u>	<u>Nominal</u>	<u>Valor realització</u>
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
Total disponible venda					7.203.851,24
Total inversions financeres					7.203.851,24

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

ANNEX II

ANNEX IIDETALL IMMOBLES A 31.12.2023Immobilitzat material:

	Terreny	Cost Construcció (*)	Amortització Acumulada	Valor net		Última taxació		Plusvàlues
				Comptable	Valor	Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	12.527,98	57.146,92	(44.689,61)	24.985,29	72.115,55	06/10/2023	47.130,26	
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	118.993,40	7.513.199,55	(5.674.427,82)	1.957.765,13	7.457.993,05	19/10/2023	5.500.227,92	
Local c/Camèlies 19 Barcelona	26.122,39	90.021,33	(61.675,12)	54.468,60	127.826,60	06/10/2023	73.358,00	
TOTAL IMMOBLES	157.643,77	7.660.367,80	(5.780.792,55)	2.037.219,02	7.657.935,20		5.620.716,18	

Inversions immobilitàries:

	Terreny	Cost Construcció (*)	Amortització Acumulada	Valor net		Última taxació		Plusvàlues
				Comptable	Valor	Valor	Data	
Local Sant Celoni - Dos de maig 1	78.783,85	213.222,46	(170.771,91)	121.234,40	493.806,99	06/10/2023	372.572,59	
Edifici Granollers - Plaça Pau Casals s/n	26.386,44	657.935,14	(526.849,54)	157.472,04	1.637.120,42	19/10/2023	1.479.648,38	
TOTAL IMMOBLES	105.170,29	871.157,60	(697.621,45)	278.706,44	2.130.927,41		1.852.220,97	

(*) Al cost de les construccions s'afegeix el cost de les instal·lacions tècniques dels corresponents immobles.

ANNEX II

DETALL IMMOBLES A 31.12.2022Immobilitzat material:

	Terreny	Cost Construcció (*)	Amortització Acumulada	Valor net 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
TOTAL IMMOBLES	157.643,77	7.609.126,01	(5.585.223,62)	2.181.546,16	7.654.621,71		5.473.075,55

Inversions immobiliàries:

	Terreny	Cost Construcció (*)	Amortització Acumulada	Valor net 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
TOTAL IMMOBLES	105.170,29	871.157,60	(675.476,76)	300.851,13	2.163.456,79		1.862.605,66

(*) Al cost de les construccions s'afegeix el cost de les instal·lacions tècniques dels corresponents immobles.

ANNEX III

ANNEX III**DETALL PARTICIPACIONS EN EMPRESSES DEL GRUP i ASSOCIADES A 31.12.23**

Denominació	Activitat	Data constitució	% Participació nominal	Capital	Prima emissió	Reserves	Resultat de l'exercici	Dividends a compte	Total Patrimoni Net 2023	Valor teòric comptable 2023	Valor en llibres 2023
Empreses del grup:											
Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.	Immobilitària	07/02/07	100,00%	82.704,00	8.187.734,64	791.437,94	112.504,17	-	9.174.380,75	9.174.380,75	8.082.814,61
Centre de Diagnòstic per la Imatge del Vallès, S.L.	Assistència sanitària (radiodiagnòstic)	24/02/10	51,00%	250.000,00	520.000,00	537.678,42	477.939,80	-	1.785.618,22	910.665,29	303.159,36
CEMAV Dental, S.L. (*)	Assistència sanitària (odontologia)	15/06/10	82,188*	196.600,00	-	140.251,34	102.157,60	(40.000,00)	399.008,94	327.905,55	161.600,00
CEMAV Podologia, S.L.	Assistència sanitària (podologia)	20/07/10	100,00%	30.000,00	-	12.880,62	5.550,77	-	48.431,39	48.431,39	23.320,50
Dependentia Valles, S.L.	Serveis assistencials i de dependència	16/03/11	60,00%	50.000,00	-	108.801,76	21.578,24	-	180.380,00	108.228,00	30.000,00
Empreses associades											
CEMAV Oftalmologia, S.L.	Assistència sanitària (oftalmologia)	30/03/11	20,00%	145.000,00	-	323.187,97	64.665,43	-	532.853,40	106.570,68	8.504,27
										10.676.181,66	8.609.398,74

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 31.12.22

Denominació	Activitat	Data constitució	% Participació nominal	Capital	Prima emissió	Reserves	Resultat de l'exercici	Dividends a compte	Total Patrimoni Net 2022	Valor teòric comptable 2022	Valor en llibres 2022
Empreses del grup:											
Centre de Medicina Avançada del Vallès, S.L.U.	Immobilitària	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	82,188*	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 Valles, 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
Empreses associades											
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
										9.527.416,27	7.899.398,74

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

L'any 2023 va començar amb uns pronòstics poc optimistes i carregats de temors. Els preus de l'energia i de les primeres matèries van patir, entre d'altres, l'impacte de la guerra d'Ucraïna. Aquesta situació feia preveure que les principals economies desenvolupades creïessin de manera modesta i, alguna, fins i tot decreixés; però al final el balanç final ha estat clarament positiu. L'economia mundial va tancar el 2023 amb un creixement del PIB del 2,8%, la zona euro un 0,5% i Espanya un 2,4%.

Una de les claus de la millora ha estat la relativa moderació dels preus de l'energia en relació a la que esperava el mercat, especialment, l'uropeu. Els països europeus van reaccionar amb celeritat i van estar capaços de trobar fonts de subministrament energètic alternatius al gas rus. Addicionalment, aquesta relativa moderació en els preus de l'energia ha facilitat un major control en l'evolució de la inflació, la qual cosa ha permès que les llars no perdessin tant de poder adquisitiu. En el cas de l'economia espanyola és de destacar addicionalment l'excel·lent temporada turística així com el dinamisme de les exportacions de serveis no turístics.

De cara al 2024 els pronòstics són menys esperançadors, sobretot pel possible impacte de l'augment del tipus d'interès en l'activitat econòmica. L'enduriment de les polítiques monetàries aplicades pels bancs centrals ha aconseguit reduir les pressions inflacionistes, amb la conseqüent contenció de preus de l'energia i de les primeres matèries. La probable relaxació dels tipus al llarg del 2024 serà un dels factors claus en la gestió financera i marcarà l'evolució econòmica d'aquest exercici.

2. Evolució del negoci assegurador

El sector assegurador ha tancat l'exercici 2023 amb un volum de primes de 76.463 milions d'euros, un 18% més que l'any anterior. El 56% d'aquestes primes corresponen als rams de no vida que van experimentar un creixement del 6,81%, destacant l'augment del 6,59% en les assegurances de salut, sobretot en l'àmbit d'elles pòlisses col·lectives. En el ram de vida les primes han augmentat en un 36%, impulsat pels efectes sobre el component d'estalvi de les pujades de tipus i la bona marxa dels mercats financers al llarg de l'exercici 2023.

3. Evolució de LA MÚTUA DE GRANOLLERS

L'**activitat asseguradora** de la Mútua de Granollers ha tancat l'exercici 2023 amb un guany abans d'impostos de 960.254,18€. 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 2023 han arribat als 12.143.870,26€ el que representa un increment d'un 4,07% respecte l'exercici anterior. Aquesta variació és conseqüència d'un augment general en la tarifa d'un 3,5%, l'impacte dels canvis de quota pels salts en els trams d'edat així com per l'augment en el número d'assegurats. Els descomptes per fidelitat també s'han mantingut en el mateix nivell que l'exercici anterior però els descomptes comercials s'han reduït en un 4%. El producte estrella continua sent La Mútua Familiar, que representa el 75,19% del total de la facturació de l'entitat, i el segueix La Mútua Estrella que representa un 8,03%.

En relació al número de riscos assegurats cal destacar que a finals del 2023 hi ha hagut un increment de 231 assegurats. L'evolució per productes ha estat:

PRODUCTE	Any 2022	Any 2023	NET
"LA MÚTUA QUIRÚRGICA"	305	279	-26
"LA MÚTUA AMBULATORIA"	549	537	-12
"AMBULATORIA EMPRESES."	131	136	5
"AMBULATORIA EMPRESES PLUS"	66	61	-5
"LA MÚTUA FAMILIAR"	10.597	10.500	-97
"LA MÚTUA MONTSENY"	235	221	-14
"LA MÚTUA AMIGA"	315	338	23
"LA MÚTUA TOTAL"	4	2	-2
"LA MÚTUA ASSISTÈNCIA"	1.166	1.253	87
"BÀSICA"	275	359	84
"LA MÚTUA ÒPTIMA"	410	418	8
"LA MÚTUA DENTAL"	1.466	1.737	271
"SERVINGRES"	74	69	-5
"SEGURDC"	438	411	-28
"LA MÚTUA MEDICA"	589	615	27
"LA MÚTUA ESTRELLA"	1.285	1.200	-85
	17.905	18.136	231

S'observa un augment d'assegurats en els productes de menor prima, tot i que també tenen una sinistralitat inferior, i un decrement d'assegurats en els productes que tenen una prima superior, encara que 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 2023 amb una taxa d'un 82,66%, un 0,22% superior a l'exercici 2022. Aquest manteniment de la taxa ha estat conseqüència d'una certa normalització en l'ús dels serveis mèdics durant el 2023.

En relació a **les despeses d'exploació**, 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 2023 ha tancat amb un nivell de despeses d'un 10,21% respecte el volum de primes, el que ha suposat un decrement de 4,35% respecte l'exercici 2022.

Els **ingressos nets procedents de les inversions**, que agrupa tant els ingressos de les inversions financeres com els ingressos de les inversions immobiliàries, han millorat respecte el 2022 en un 6,79%.

Pel que fa a l'evolució de les **provisions tècniques**, aquestes han tancat en 2.678.423,33€, el que suposa una reducció de 9.627,34€ respecte el tancament del 2022.

Els **actius financers disponibles per a la venda** han experimentat un increment d'un 5,69% respecte al tancament del 2022, conseqüència de la recuperació d'una part de les minusvàlues latents de la cartera de fons d'inversió. Addicionalment aquest any s'ha enregistrat un deteriorament de la cartera dels fons d'inversió per 118.093€.

D'altra banda els **immobilitzats** han baixat un 4,02% respecte el tancament del 2022; les inversions efectuades en el 2023 han estat inferiors que les amortitzacions de l'exercici.

L'**activitat assistencial** de la Clínica del Carme en el 2023 ha suportat una pèrdua de 331.288,01€. La facturació de la clínica ha tercers ha augmentat un 2,76% mentre que la facturació a la pròpia asseguradora ha disminuït un 4,16%.

El patrimoni net de la **MÚTUA DE GRANOLLERS** a 31 de desembre del 2023 s'ha situat en 18.319.879,91€. 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 26.749.450,20€. El capital de solvència obligatori està valorat en 9.073.037,96€ i el capital mínim obligatori està valorat 2.268.259,49€ (un 25% del CSO), per tant la Mútua disposa d'un superàvit de 17.676.412,24€ , que vol dir un rati de solvència del 2,95 respecte el CSO, i respecte el CMO disposa d'un superàvit de 24.481.190,71€, que vol dir un rati de solvència de 11,79.

En virtut del que està estipulat en la resolució del 29 de gener de 2016 de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC), publicat al BOE del 4 de febrer de 2016, s'informa que el període mitjà de pagament a proveïdors de l'entitat per a l'exercici 2023 ha estat de 60,44 dies.

En l'àmbit social, s'han realitzat donacions a la Fundació Balonmano Granollers, Fundació Josep Carreres i al Centre d'Educació Especial Montserrat Montero. D'altra banda, durant l'exercici 2023 s'ha signat el Pla d'Igualtat.

4. Gestió del principals riscos de l' Entitat

La Mútua disposa d'un sistema de Control Intern i Gestió de Riscos, que permet realitzar de manera eficient aquestes tasques de mitigació i seguiment, possibilitant la integració del sistema de Gestió de Riscos en la línia de presa de decisions de la Mútua i l'elaboració d'un mapa de riscos agregat, que permeti una visió global, i en termes relatius, dels principals riscos als quals està exposada la Mútua.

5. Esdeveniments importants posteriors al tancament de l'exercici

No s'han produït altres fets rellevants amb posterioritat a la data de tancament de l'exercici 2023 que afectin significativament als comptes anuals de la Mútua.

6. Instruments financers de l'Entitat

La Mútua avalua periòdicament l'exposició dels instruments financers de l'entitat als riscos de mercat, de crèdit i de liquiditat.

Els exercici 2023 i 2022, l'Entitat ha tingut una política d'inversió que fa que les seves inversions no tinguin riscos de consideració.

7. Activitats en matèria d'investigació i desenvolupament

Durant l'any 2023 la Mútua no ha tingut activitats en matèria d'investigació i desenvolupament.

8. Adquisició d'accions pròpies

L' Entitat no disposa d'accions.

9. Valoració de l'exercici

El resultat després d' impostos de l'exercici 2023 ha estat de 493.356,17€, situant els Fons Propis de la Mútua en 18.103.039,01€.

Les actuacions més rellevants d'aquest any 2023 dins de l' activitat asseguradora s' han centrat en augmentar l'oferta del nostre quadre mèdic, especialment als centres propis (Clínica i delegacions) i d'atenció als assegurats sobretot en relació al nou espai comercial situat a la Plaça de les Olles cantonada Plaça els Cabrits núm. 4.

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 2023 de totes les empreses participades ubicades en aquest centre. Esmentar també que la compra de l'antiga seu del Montepio de Conductors a finals del 2021 amplia les possibilitats d'oferta social i de servei a l'espera de la resolució dels tràmits administratius que permetin ampliar la seva capacitat.

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 2023, han estat formulats per la Junta Directiva i consten d'un total de 75 pàgines.

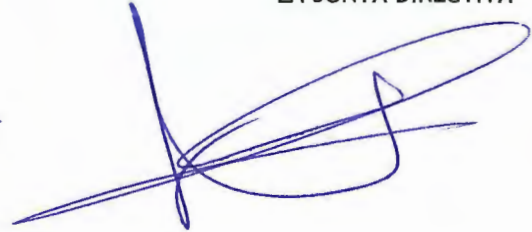
GRANOLLERS, 25 de març de 2024
LA JUNTA DIRECTIVA



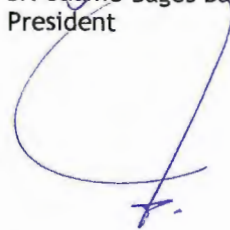
Sr. Jaume Bages Badillo
President



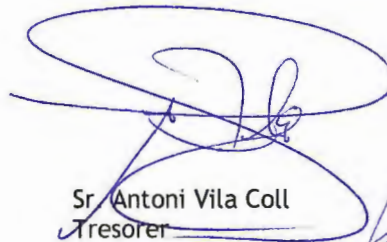
Sra. Gemma Fusté Rufo
Sots-president



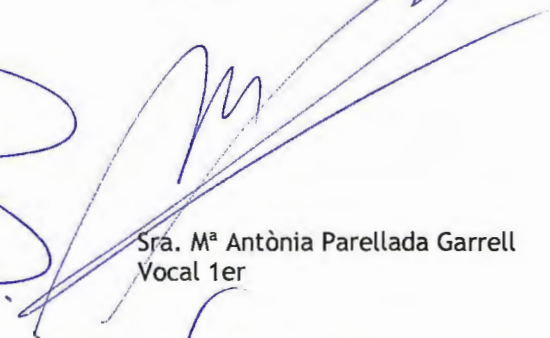
Sr. Francesc Camp Gutierrez
Secretari



Sr. Pere López Miras
Sots-secretari



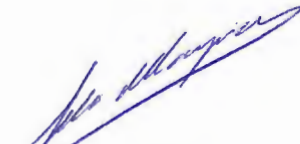
Sr. Antoni Vila Coll
Tresorer



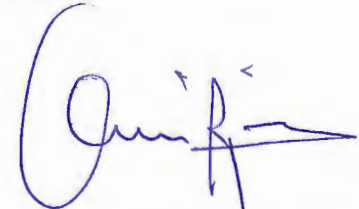
Sra. Mª Antònia Parellada Garrell
Vocal 1er



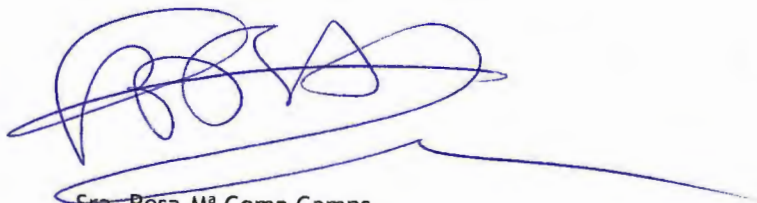
Sra. Margaret Cruellas Sitjà
Vocal 2on



Sr. Félix Masjuan Teixidó
Vocal 3er



Sr. Lluís Rigau Llauger
Vocal 4rt



Sra. Rosa Mª Coma Camps
Comptadora