

CUENTAS ANUALES 2018



INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE LAS CUENTAS ANUALES CERRADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Asamblea General de Mutualistas de MUTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S.:

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de MUTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S. (la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2018, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la entidad a 31 de diciembre de 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 1 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de forma que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre las mismas. Hemos determinado que las cuestiones clave que se describen a continuación son las más significativas consideradas en nuestra auditoría de las cuentas anuales:

- En el ejercicio 2017, tal y como se explica en la nota 4.A.5 de la memoria adjunta, la Entidad, mediante escritura pública de fecha 12 de julio de 2017, adquirió la propiedad de cuatro locales y cinco plazas de aparcamiento, por un valor de coste total de Euros 1.200.000,00, correspondientes al precio que consta en la citada escritura. En el presente ejercicio 2018 se han hecho obras de adecuación y reformas por un valor aproximado de Euros 450.000,00, y la Entidad ha trasladado sus oficinas a los nuevos locales. Hemos verificado una muestra de partidas de las altas registradas en el presente ejercicio para validar el adecuado registro contable en base a la documentación soporte facilitada por la Entidad. Adicionalmente, hemos obtenido el

Cuentas anuales 2018 Página 3 de 48



informe de tasación, emitido con fecha 15 de enero de 2019, en que se valora la propiedad en un valor total de Euros 1.721.837,36.

La provisión para prestaciones está integrada por la provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago, la provisión de siniestros pendientes de declaración y la provisión de gastos internos de liquidación de siniestros. La provisión de siniestros pendientes de declaración corresponde al importe estimado de los siniestros ocurridos y no declarados antes del cierre del ejercicio, y, en consecuencia, no incluidos en la provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago. Se dota en función de la experiencia y las bases estadísticas de que dispone la Entidad, en base a los datos reales observadas por las lecturas de las bases de datos de prestaciones pagadas de los tres últimos años. Se trata de un método propio contemplado en el artículo 43 del ROSSP y que cuenta con la aprobación por parte del organismo supervisor. En el presente ejercicio 2018, debido a circunstancias internas excepcionales que han provocado una demora en los pagos de prestaciones que se deberían haber realizado en el cuarto trimestre del ejercicio, la Entidad no ha aplicado el método estadístico propio, ya que los resultados obtenidos no se adecuaban a la realidad, y ha efectuado la estimación en base a la lectura de los datos reales hasta el día 6 de marzo de 2019. Se ha verificado la razonabilidad de la estimación y la adecuación del procedimiento efectuado por la Entidad. Adicionalmente, los cálculos de las provisiones técnicas han sido certificados por un actuario, externo a la Entidad, y de lo que hemos obtenido confirmación en relación a su independencia.

Otra información: informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2018, cuya formulación es responsabilidad de la Junta Directiva de la Entidad, y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de la auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de dichas cuentas anuales y sin incluir información distinta de la obtenida como evidencia durante la misma. Asimismo, nuestra responsabilidad respecto al informe de gestión consiste en evaluar e informar de si su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2018 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de la Junta Directiva y de la Comisión de Control en relación a las cuentas anuales

La Junta Directiva es responsable de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad a España, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de las cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, la Junta Directiva es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando

Cuentas anuales 2018 Página 4 de 48



el principio contable de empresa en funcionamiento a menos que la Junta Directiva tiene la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Comisión de Control es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden ser debidas a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se puede prever razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a estos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con el fin de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Junta Directiva
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la Junta Directiva, el principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que prestamos atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si estas revelaciones no son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que consiguen expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con la Comisión de Control de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Comisión de Control de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos

Cuentas anuales 2018 Página 5 de 48



comunicamos para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la Comisión de Control de la entidad, determinamos las que ha sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos estas cuestiones en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Miembro ejerciente

Número: 14.828/19

economistas

FORWARD ECONOMICS, SLP

Copia gratuita

Informe adicional para la Comisión de Control

La opinión expresada en este informe es coherente con lo que se manifiesta en nuestro informe adicional para la Comisión de Control de la Entidad de fecha 15 de abril de 2019. *Periodo de contratación*

La Asamblea General de Mutualistas que tuvo lugar el 27 de mayo de 2017 nos nombró como auditores por un período de 4 años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Servicios prestados

No se han prestado otros servicios en el presente ejercicio adicionales a los mencionados en la memoria adjunta.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

C/Pau Claris, 172 2on 2a

08037 Barcelona

N. R.O.A.C. S-1.287

Gonçal Fàbregas i Alegret Nº R.O.A.C 10.100

Barcelona, 15 abril de 2019

UNIAUDITOLIVERCAMPS, S.L.

C/Tuset, 20-24, 1ª planta 08006 Barcelona

00000 Barcelona

Nº R.O.A.C. S-2.213

Xavier Oliver Blanco

Nº R.O.A.C. 20.734

∧ SL

2019 Núm. 20/19/05851 96,00 EUR

de Catalunya

UNIAUDIT OLIVER CAMPS,

Col·legi

IMPORT COL·LEGIAL:

de Censors Jurats de Comptes

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

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.

Pau Claris 172, 2on 2a - 08037 Barcelona CIF: B-62061080

Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona, Tomo 32.116, Folio 78, Hoja B-201763 Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C. con el número S1287. UNIAUDIT OLIVER CAMPS, S.L. Tuset 20-24, 1r - 08006 Barcelona

CIF: B-65932725 Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona, Tomo 43.619, Folio 191, Hoja B-433800 Firma de auditoria Inscrita en el R.O.A.C.

con el número S2213.



FORMULACIÓN DE CUENTAS A 20 DE MARZO DE 2019



BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Euros)

ACTIVO

A) ACTIVO	Nota	2018	2017
A-1) Bectivo y otros activos líquidos equivalentes	4.A.1.	404.556,86	612.029,30
A-4) Activos financiceros disponibles para la venta	4.A.2.	00'0	0,00
I. Instrumentos de patrimonio		00'0	00'0
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	4.A.3.	64.879,28	57.957,84
III. Depósitos en entidades de crédito		00'0	00'0
V. Créditos por operaciones de seguro directo		64.879,28	57.957,84
1. Tomadores de seguros		64.879,28	57.957,84
VI. Créditos por operaciones de reaseguro		00,00	00'0
IX. Otros créditos		00'0	00'0
2. Resto de créditos			
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	4.A.4.	917.442,97	920.662,05
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	4.A.5.	1.792.284,62	1.337.102,26
I. Inmovilizado material		1.792.284,62	1.337.102,26
A-10) Inmovilizado intangible	4.A.6.	21.610,24	16.747,81
III. Otros activos intangibles		21.610,24	16.747,81
A-12) Activos fiscales	4.A.7.	00'0	00'0
I. Activos por impuestos corrientes			
II. Activos por impuetos diferidos		00'0	00'0
A-13) Otros activos	4.A.8.	290.760,85	25.262,90
III. Periodificaciones		290.760,85	25.262,90
TOTAL ACTIU		3.491.534,82	3.491.534,82 2.969.762,16

PASIVO Y PATRIMONIO NETO

A) PASIVO	Nota	2018	2017
A-3) Débitos y partidas a pagar	4.B.1	75.468,87	76.641,75
IX. Otras deudas:			76.641,75
1 Deudas con Administraciones públicas		23.764,56	29.770,20
3 Resto de otras deudas		51.704,31	46.871,55
A-5) Provisiones técnicas	4.B.2	1.470.798,94	1.049.159,97
III Provisión de seguro de vida		00'0	00'0
3 Provisión matemática		00'0	00'0
N Provisión para prestaciones		1.163.781,15	742.142,18
V Provisión para participación en beneficios y extornos		307.017,79	307.017,79
A-6) Provisiones no técnicas	4.B.3	9.000,00	00'0
N. Otras provisiones no técnicas		9.000,00	00'0
A-7) Pasivos Fiscales	4.B.4	1.391,63	1.361,22
I. Pasivos por impuestos corrientes		1.391,63	1.361,22
A-8) Resto de pasivos		00'0	00'0
I. Periodificaciones	4.B.5	00'0	00'0
TOTAL PASIVO		1.556.659,44	1.127.162,94
B) PATRIMONIO NETO	Nota	2018	2017
B-1) Fondos propios	4.C	1.934.875,38	1.842.599,22
I. Capital o fondo mutual		38.258,89	38.258,89
1. Capital escriturado o fondo mutual		38.258,89	38.258,89
III. Reservas		1.886.181,33	1.785.975,78
3. Otras reservas		1.886.181,33	1.785.975,78
VII. Resultado del ejercicio		10.435,16	18.364,55
B-2) Ajustes por cambios de valor		00'0	00'0
I. Activos financieros disponibles para la venta	5	00'0	00'0
TOTAL PATRIMONIO NETO		1.934.875,38	1.842.599,22

969.762,16
3.491.534,82 2.969.762,16
OTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

Cuentas anuales 2018 Página 8 de 48



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Expresado en Euros)

I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO "NO VIDA"	Nota	2018	2017
I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	4.D.1.1	7.291.331,84	6.944.323,1
a) Primas devengadas		7.291.331,84	6.945.901,5
a1) Seguro directo		7.291.644,57	6.945.901,5
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament		-312,73	-1.578,4
I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	4.D.2	19.315,56	36.729,0
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras		19.315,56	36.729,0
I.3. Otros Ingresos Técnicos		5.523,42	816,2
I.4. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	4.D.3	-6.762.052,12	-6.190.332,
a) Prestaciones y gastos pagadas		-5.986.849,08	-5.798.998,
a1) Seguro directo		-5.986.849,08	-5.798.998
b) Variación de la provisión por prestaciones (+ ó -)		-421.638,97	-75.354,
b1) Seguro directo	4.B.2	-421.638,97	-75.354,
c) Gastos imputables a prestaciones	4.D.5	-353.564,07	-315.979,
I. 6. Participación en Beneficios y extornos		0,00	-307.014,
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios	4.D.4	0,00	-207.313,
b) Variación de la provisión por participación en beneficios y extornos (+ó-)	4.B.2	0,00	-99.700,
I. 7. Gastos de Explotación Netos		-400.423,91	-376.540,
a) Gastos de adquisición	4.D.5	-321.643,81	-320.199,
b) Gastos de administración	4.D.5	-78.780,10	-56.341,
I. 8. Otros Gastos Técnicos (ó -)	4.D.5	-136.582,12	-99.276,
d) Otros		-136.582,12	-99.276,
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	4.D.5	-17.112,67	-8.704,
a) Gastos de gestión de las inversiones		-15.838,81	-7.990,
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras		-15.838,81	-7.990,
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-1.273,86	-714,
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		-1.273,86	-714,
I.10. Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro "No Vida"		0,00	0,0

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Expresado en Euros)

III. CUENTA NO TÉCNICA	Nota	2018	2017
III.1. Ingresos del inmovilitzado material y de las inversiones	4.D.2	12.877,04	24.486,07
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras		12.877,04	24.486,07
III.2. Despeses de l'inmobilitzat material i les inversions		0,00	0,0
c) De les inversions financeres		0,00	0,0
III.3. Otros Ingresos		64.486,51	57.883,0
b) Resto de ingresos	4.D.2.	64.486,51	57.883,0
III.4. Otros gastos		-63.450,00	-57.883,0
b) Resto de gastos		-63.450,00	-57.883,0
III.5. Resultado de la Cuenta No Técnica		13.913,55	24.486,0
III.6. Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)	6	13.913,55	24.486,0
III.7. Impuesto sobre Beneficios	6	-3.478,39	-6.121,5
III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)		10.435,16	18.364,5
III.9. Resultado procedente de operaciones interrumpidas netas de impuestos (+ ò -)		0,00	0,0
III.10. Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)	5	10.435,16	18.364,5

Cuentas anuales 2018 Página 9 de 48



MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Expresado en Euros)

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	Nota	2018	2017
I) RESULTADO DEL EJERCICIO	5	10.435,16	18.364,55
II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			
II.1 Activos financieros disponibles para la venta		-	3.144,43
Ganancias y pérdidas por valoración		-	-
Importes tranferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	3.144,43
II.9 Impuesto sobre beneficios		-	- 786,11
III) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		10.435,16	20.722,87

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO CERRADO EL 31/12/2018						
,	Fondo Mutual	Reservas	Resultados	Resultado	Ajustes por	TOTAL
	Escriturado		ejercicios	del	cambios de	
A. SALDO, FINAL DEL AÑO 2016	38.258,89	1.696.403,88	0,00	19.806,80	-2.358,32	1.752.111,25
I. Ajustes por cambio de criterio 2016	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustes por errores 2016	0,00	0,00		0,00		0,00
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2017	38.258,89	1.696.403,88	19.806,80	0,00	-2.358,32	1.752.111,25
Total ingresos y gastos reconocidos.	0,00	0,00		18.364,55	2.358,32	20.722,87
II. Operaciones con socios o mutualistas	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Otras operaciones con socios o mutualistas	0,00	69.765,10		0,00		69.765,10
III. Otras variaciones del patrimonio neto	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Otras variaciones	0,00	19.806,80	-19.806,80	0,00		0,00
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2017	38.258,89	1.785.975,78	0,00	18.364,55	0,00	1.842.599,22
I. Ajustes por cambios de criterio 2017	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustes por errores 2017	0,00	0,00		0,00		0,00
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2018	38.258,89	1.785.975,78	18.364,55	0,00	0,00	1.842.599,22
Total ingresos y gastos reconocidos.	0,00	0,00		10.435,16		10.435,16
II. Operaciones con socios o mutualistas	0,00	0,00		0,00		0,00
4. Derramas activas	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Otras operaciones con socios o mutualistas	0,00	81.841,00		0,00		81.841,00
III.Otras variaciones del patrimonio neto	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Otras variaciones	0,00	18.364,55	-18.364,55	0,00		0,00
E SALDO, FINAL DEL AÑO 2018	38.258,89	1.886.181,33	0,00	10.435,16	0,00	1.934.875,38

Cuentas anuales 2018 Página 10 de 48



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	NOTA	2018	2017
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LES ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
A.1) Activitad aseguradora			
1 Cobros seguro directo, coaseguradora y reaseguro aceptado		7.076.551,65	6.810.907,5
2 Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado		5.986.849,08	5.798.998,7
3 Cobros reaseguro cedido		0,00	0,0
4 Pagos reaseguro cedido		· ·	•
5 Recobraments de prestacions			
6 Pagos de retribuciones a mediadores			
8 Otros pagos de explotación		37.827,67	46.368,0
9 Total cobros de efectivo de la activitad aseguradora (1+3+5+7) = 1		7.076.551,65	6.810.907,5
10 Total pagos de efectivo de la activitad aseguradora (2+4+6+8) = II		6.024.676,75	5.845.366,7
A.2) Otras actividades de explotación			
3 Cobros de otras actividades		0,00	0,0
4 Pago de otras actividades		794.755,21	755.887,6
5 Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III		0,00	0,0
6 Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV		794.755,21	755.887,69
		-3.447,98	-4.805,6
7 Cobros y pagos por impuestos sobre beneficios (V)		7	•
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)		253.671,71	204.847,3
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			
B.1) Cobros de actividades de inversión			
4 Instrumentos financieros		0,00	2.228.420,5
6 Intereses cobrados		35.994,86	60.323,2
10 Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI		35.994,86	2.288.743,7
B.2) Pagos de actividades de inversión			
1 Inmovilizado material		480.826,03	1.330.793,2
2 Inversiones inmobiliarias		0,00	0,0
3 Activos intangibles		16.312,98	4.717,0
4 Instrumentos financieros		0,00	1.054.988,3
8 Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII		497.139,01	2.390.498,6
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)		-461.144,15	-101.754,9
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
C.1) Cobros de actividades de financiamiento			
6 Total cobros de efectivo de las actividades de financiamiento (1+2+3+4+5) = VIII		0,00	0,0
C.2) Pagos de actividades de financiamiento		0,00	0,0
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento (VIII - IX)		0,00	0,0
olo) four hajoe de crootro neco de detridades de manolamento (Fiii 12)		0,00	0,0
Efecto de las variaciones dels tipo de cambio (X)		0,00	0,0
Total aumento / disminución de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)		-207.472,44	103.092,4
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo Efectivo y equivalentes al final del periodo		612.029,30 404.556,86	508.936,8
Incremento o (decremento) del efectivo y equivalentes al final del periodo		-207.472,44	612.029,3 103.092,4
incremento o (decremento) dei electivo y equivalentes ai final dei periodo		-207.472,44	103.092,4
Companyantes del efective y envivalentes el final del mariada	N. I	0045	06.17
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo	Notas	2018	2017
1 Caja y bancos		404.556,86	612.029,3
2 Otros activos financieros		0,00	0,0
3 Descubiertos bancarios reintegrables a la vista		0,00	0,0
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)		404.556,86	612.029,3

Cuentas anuales 2018 Página 11 de 48



MEMORIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL 2018, FINALIZADO EL 31/12/2018

NOTA 1 - CONSTITUCIÓN, ACTIVIDADES Y LEGISLACIÓN APLICABLE

A. Constitución y actividades

La Mutua de la Asociación del Personal de "la Caixa", MPS a Cuota Fija y Variable (en adelante, la Mutua), se constituyó con carácter indefinido el 18 de marzo de 1993, con el fin de ejercer, sin ánimo de lucro, la previsión social por medio de la ayuda y los socorros mutuos entre sus asociados. Está domiciliada en Barcelona, en la calle Gran Vía de Carles III, 84, 6ª planta.

El 24 de marzo de 1993, se firmó un convenio entre la Mutua y la Asociación, por el cual la Asociación se convirtió en entidad protectora de la Mutua. La Dirección General de la Seguridad Social de la Generalitat de Catalunya concedió, el 21 de mayo de 1993, la autorización administrativa a la Mutua, que quedó inscrita en el Registro de Mutualidades de Previsión Social Voluntaria de Cataluña con el número 0176, autorización administrativa que la capacitó para el ejercicio de la previsión social mediante los siguientes reglamentos:

- Reglamento general de prestaciones a las personas.
- Reglamento de la Ayuda Económica de Orfandad.
- Reglamento del Subsidio Económico de Defunción.
- Reglamento del subsidio Económico Médico-Quirúrgico.

La constitución y autorización administrativa de la Mutua se inscribieron el 27 de julio de 1993 en el Registro Mercantil de Barcelona e inició las actividades el 1 de noviembre del mismo año.

Por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria celebrada el 20 de mayo de 1995, el Subsidio Económico de Defunción finalizó el 31 de diciembre de 1995, puesto que, pese a que había una población suficiente para su funcionamiento, no se daban las necesarias condiciones de distribución equilibrada de edades.

Por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria celebrada el 12 de mayo de 2012, se cambió la denominación social de "Mutua de la Asociación del Personal de La Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, M.P.S." a "Mutua de la Asociación del Personal de La Caixa, M.P.S."

Desde el 1 de enero de 2014 la Mutua dejó de operar en el ramo de vida. La Asamblea General celebrada el 11 de mayo de 2013 analizó varias alternativas y aprobó por unanimidad la extinción de la Ayuda Económica de Orfandad a 31 de diciembre de 2013 y el cese de la actividad en el ramo de vida en esta misma fecha. Al mismo tiempo aprobó contratar una póliza colectiva que sustituyera la prestación y delegó en la Junta Directiva el análisis de tres propuestas para escoger la que más se adecuara a las necesidades de la Mutua para asegurar los derechos de los mutualistas afectados con los mínimos cambios administrativos posibles.

En diciembre de 2013 se contrató una póliza colectiva con Vida Caixa asegurando de esta manera la continuidad del servicio con los mismos derechos para los mutualistas y dejando la Mutua de operar en el ramo de vida.

Por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria celebrada el 16 de mayo de 2015 se cambió la denominación social de "Mútua de l'Associació del Personal de La Caixa, M.P.S." a "Mútua del Personal de La Caixa M.P.S, a cuota fija". El cambio ha sido motivado por haber ampliado el campo de actuación de la Mutua haciéndola extensiva a otros colectivos además de los de la Asociación.

En fecha 6 de agosto de 2015 el presidente de la ASOCIACIÓN DEL PERSONAL DE LA CAIXA, envió al presidente de la junta directiva de la MUTUA una carta en la que le manifiesta que "los miembros de la junta directiva de la asociación han decidido dejar en suspenso la función que ejercía la asociación como entidad protectora de la MUTUA y por coherencia, retirar el nombramiento y las facultades a las tres personas designadas como vocales de la junta directiva de la MUTUA".

Cuentas anuales 2018 Página 12 de 48



Por lo tanto, la Asamblea General Ordinaria celebrada el día 14 de mayo de 2016 aprobó dar por extinguido el convenio suscrito con fecha 24 de marzo de 1993, entre la MUTUA Y LA ASOCIACIÓN.

Por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria celebrada el 27 de mayo de 2017, se cambió la denominación social de "Mútua del Personal de la Caixa M.P.S. a quota fixa" a "Mútua del Personal de la Caixa M.P.S."

B. Legislación aplicable

La Mutua se rige por sus Estatutos, que están adaptados a la legislación vigente y aprobados e inscritos en el Registro de Mutualidades de Previsión Social de Cataluña, por los acuerdos de los Órganos Sociales, y por lo que resulte de la aplicación de la legislación general, así como de las disposiciones complementarias, entre la que destacamos:

- Ley 10/2003, de 13 de junio, de las Mutualidades de Previsión Social de Cataluña.
- Decreto 279/2003, de 4 de noviembre, que desarrolla la Ley 10/2003.
- Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social y sus posteriores modificaciones hasta el 2015 en todo aquello que no ha sido derogado y/o modificado por la Ley 1060/2015.
- Texto refundido de la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, aprobado por el Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, en todo lo que no ha estado derogado y/o modificado por la Ley 20/2015.
- Real decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados y posteriores modificaciones hasta el 2015 en todo aquello que no ha estado derogado y/o modificado por el Real Decreto 1060/2015.
- Real decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el cual se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras y las modificaciones contenidas en el Real Decreto 1736/2010, de 23 de diciembre y en el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre.
- Ley 20/2015 de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación y supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

2.1. Imagen fiel

Las Cuentas Anuales del ejercicio de 2018 reflejan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la entidad, así como la veracidad de los flujos incorporados en el Estado de Flujos de Efectivo y de los cambios mostrados en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. El Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y esta Memoria forman un conjunto unitario e inseparable denominado *Cuentas Anuales*.

Las Cuentas Anuales de 2018 se han preparado a partir de los registros contables de la Mutua. Para su elaboración se han aplicado los criterios establecidos en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras.

Las Cuentas Anuales del ejercicio 2018, que han sido preparadas por la Junta Directiva, se someterán a la aprobación de la Asamblea General que se celebrará el próximo **25 de mayo de 2019**. La Junta Directiva estima que serán aprobadas sin modificación. Las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio de 2017 fueron aprobadas por la Asamblea General del día 5 de mayo de 2018.

Las cifras contenidas en los diversos estados que constituyen las Cuentas Anuales están expresadas en Euros.

Cuentas anuales 2018 Página 13 de 48



2.2. Principios contables

Para la elaboración de las Cuentas Anuales adjuntas se han seguido los principios contables y normas de registro y valoración generalmente aceptados y descritos en la Nota 3, de acuerdo con lo que establece el vigente Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras. No existe ningún principio contable de carácter obligatorio que, siendo su efecto significativo en las Cuentas Anuales, haya dejado de aplicarse.

2.3. Comparación de la información

Las Cuentas Anuales de los ejercicios 2017 y 2018 han sido preparadas siguiendo los mismos criterios y principios contables.

Se presentan a efectos comparativos, además de las cifras del ejercicio 2018, las del ejercicio anterior

2.4. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

En las cuentas anuales adjuntas se han utilizado ocasionalmente estimaciones realizadas por la Junta Directiva para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la vida útil de activos, a deterioro, provisiones y a imputación de gastos.

Estas estimaciones se han realizado a partir de una mejor información disponible en la fecha de la formulación de las cuentas anuales sobre los hechos analizados.

No se tiene constancia de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a acontecimientos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Mutua siga funcionando normalmente.

Estas Cuentas Anuales se han elaborado bajo el principio de empresa en funcionamiento, sin que exista ningún tipo de riesgo importante que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente.

2.5. Agrupación de partidas y elementos recogidos en varias partidas

Las Cuentas Anuales no tienen ninguna partida que se haya agrupado en el balance, en la cuenta de pérdidas y ganancias, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujos de efectivo. Tampoco hay elementos patrimoniales que se hayan registrado en dos o más partidas del balance.

2.6. Cambios en criterios contables

No se han producido ajustes por cambios en criterios contables en el presente ejercicio respecto al anterior.

2.7. Corrección de errores

En el ejercicio 2017, no ha habido ajustes relevantes para corregir errores de anteriores ejercicios.

2.8. Criterios de imputación de gastos e ingresos

Los gastos se registran en las cuentas correspondientes del grupo contable 6; no obstante, aquellos gastos que, inicialmente clasificados por naturaleza, deban ser objeto de reclasificación por destino se traspasan a las cuentas correspondientes del grupo 0, según la imputación a los conceptos de gastos por prestaciones, adquisición, administración, inversiones y otros gastos no técnicos. Los gastos que son directamente asignables se asignan en función del destino correspondiente, el resto son asignados indirectamente, aplicando coeficientes.

Los ingresos y gastos derivados directamente de la práctica de operaciones de seguros se atribuyen a la cuenta técnica de no vida, y los ingresos y gastos no derivados directamente de la práctica de operaciones de seguro se asignan a la cuenta no técnica.

Cuentas anuales 2018 Página 14 de 48



NOTA 3. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Los criterios contables más significativos aplicados en la formulación de estas Cuentas Anuales son:

3.1. Inmovilizado intangible

El inmovilizado intangible está valorado inicialmente por su coste, ya sea precio de adquisición o coste de producción, y en su caso, se incluyen los costes incurridos en el desarrollo de programas informáticos y los derivados de los derechos de uso de programas informáticos de utilización plurianual (véase apartado 4.A.5 de la Nota 4). Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los elementos del inmovilizado intangible se valoran por su coste, menos la amortización acumulada, y en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas.

Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de cuatro años al 25% anual, desde el momento en que se inicia su uso.

3.2. Inmovilizado material

El inmovilizado material está valorado inicialmente por su coste, ya sea precio de adquisición o coste de producción. Los importes del mantenimiento y reparaciones del inmovilizado material que no suponen un incremento de la vida útil se imputan como gasto en el ejercicio en que se devengan (véase apartado 4.A.4 de la Nota 4). Los costes de ampliación, renovación o mejora que suponen un aumento de su capacidad, productividad o alargamiento de la vida útil de los bienes, se contabilizan como más coste de los correspondientes bienes. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los elementos del inmovilizado material se valoran por su coste, menos la amortización acumulada, y en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas. La amortización se calcula aplicando el método lineal constante, en función de los años de vida útil estimada de los diferentes bienes.

Las dotaciones anuales realizadas equivalen a los coeficientes de amortización siguientes:

Equipos informáticos	20%
Mobiliario	10%
Instalaciones	10%
Equipos telefónicos	12%
Inmuebles	2%

Los bienes y elementos retirados se contabilizan dando de baja a los saldos que presentan en las correspondientes cuentas de activo y de amortización acumulada. Los elementos del inmovilizado material se dan de baja en el momento de su alienación o disposición por otra vía o cuando no se espere obtener beneficios o rendimientos económicos futuros. La diferencia entre el importe que, en su caso, se obtenga de un elemento del inmovilizado material, neto de los costes de venta, y su valor contable, ha de determinar el beneficio o la pérdida surgida cuando se dé de baja este elemento, que se debe imputar en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se produce.

Los terrenos y edificios de acuerdo con lo que dispone la norma 5ª de las normas de elaboración de cuentas anuales del Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, se han clasificado en el epígrafe A-9). II. "Inversiones Inmobiliarias" del activo si su destino es la obtención de ingresos por alquiler, y en el epígrafe del activo A-9). I." Inmovilizado material" por la parte que se destina a la actividad propia de la Entidad.

Se reconoce una pérdida por deterioro en el caso de valor recuperable por debajo del valor en libros de los elementos. El importe recuperable se determina como el mayor entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor en uso. En el caso de los inmuebles, el valor razonable es el valor de tasación certificado por las entidades autorizadas a este efecto, de acuerdo con lo que se establece en la Orden ECO/805/2003 de 27 de marzo, sobre normas de valoración de bienes inmuebles y determinados derechos para ciertas finalidades financieras, modificada por la Orden EHA/3011/2007 de 4 de octubre, por la Orden EHA/564/2008 de 28 de febrero y por el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre.

Cuentas anuales 2018 Página 15 de 48



Las correcciones valorativas y su reversión se reconocen como un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión tiene como límite el valor contable que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiera registrado la pérdida de valor.

3.3. Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se reconocen en el balance cuando la Mutua se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico, conforme a las disposiciones del mismo.

Los instrumentos financieros se clasifican en activos financieros, pasivos financieros o instrumentos de patrimonio propio. A efectos de su valoración se clasifican en las siguientes categorías.

3.3.1. Categoría de activos financieros: préstamos y partidas por cobrar

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, que debe equivaler al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los adelantos y créditos al personal, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Posteriormente, los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Sin embargo, los créditos con vencimiento no superior a un año que se han valorado inicialmente por su valor nominal se siguen valorando por dicho importe, salvo que se hayan deteriorado.

Las correcciones valorativas por deterioro y su reversión se reconocen como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El deterioro de las primas se calcula aplicando un porcentaje según la antigüedad de los recibos pendientes.

3.3.2. Categoría de activos financieros: inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se valoran inicialmente por su valor razonable que, salvo que haya alguna evidencia en contra, es el precio de la transacción, que debe equivaler al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Posteriormente, los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Las correcciones valorativas por deterioro y su reversión se reconocen como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

3.3.3. Categoría de activos financieros: Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta se valoran inicialmente por su valor razonable que, salvo que no haya ninguna evidencia en contra, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que le sean directamente atribuibles.

Posteriormente, los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en los que pueda incurrir su alienación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se registran directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo financiero sea dado de baja en el balance o se deteriore, momento en que el importe reconocido se imputa en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Cuentas anuales 2018 Página 16 de 48



Si existe evidencia objetiva de que el valor en los libros del activo financiero no será recuperable, se efectúa la corrección valorativa correspondiente.

3.3.4. Categoría de pasivos financieros: débitos y partidas por pagar

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, que es el precio de la transacción, que debe equivaler al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Posteriormente, los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Sin embargo, los débitos con vencimiento no superior a un año que se han valorado inicialmente por su valor nominal se siguen valorando por dicho importe.

3.4. Provisiones técnicas

La provisión para prestaciones representa el importe total de las obligaciones pendientes del asegurador derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cierre del ejercicio y es igual a la diferencia entre su coste estimado o cierto y el conjunto de los importes ya pagados por razón de estos siniestros. Está integrada por la provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago, la provisión de siniestros pendientes de declaración y la provisión de gastos internos de liquidación de siniestros.

La provisión de siniestros pendientes de liquidación o pago está integrada por el importe de todos aquellos siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y que a 31/12/2018, no habían estado liquidados ni pagados. Se dota por la observación de estos casos los primeros pagos de prestaciones del ejercicio inmediato siguiente.

La provisión de siniestros pendientes de declaración corresponde al importe estimado de los siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio, y, en consecuencia, no incluidos en la provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago. Se dota en función de la experiencia y las bases estadísticas de las que dispone la Mutua.

La provisión de gastos internos de liquidación de siniestros se dota del importe adecuado para hacer frente a los gastos de carácter interno de la Entidad necesarios para la total finalización administrativa de todos los siniestros incluidos en las provisiones para prestaciones. Se determina en función de la experiencia histórica, teniendo en cuenta también la relación existente entre los gastos internos imputables a las prestaciones y el importe de las prestaciones pagadas en el ejercicio que se cierra.

El periodo de cobertura de todas las pólizas termina al final del ejercicio (31 de diciembre), por cuyo motivo no ha sido necesario dotar la provisión para cuotas no consumidas.

Los cálculos de las provisiones han sido certificados por un actuario, externo a la Entidad, miembro titular del Colegio de Actuarios de Cataluña.

3.5. Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de los bienes y servicios que representan, con independencia del momento en el que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de dichos ingresos y gastos.

La totalidad de los servicios prestados por la Mutua a sus mutualistas están exentos del Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA). Por este motivo los bienes y servicios adquiridos son contabilizados por la cuantía total, incluido el importe del IVA.

Cuentas anuales 2018 Página 17 de 48



3.6. Cuotas de reajuste

De acuerdo con lo previsto en las notas técnicas, las cuentas de reajuste de cuotas de cada una de las secciones se realizan de la siguiente forma:

- + Cuotas emitidas
- Siniestros pagados
- Incrementos de las provisiones técnicas
- + Decrementos de las provisiones técnicas
- + Intereses técnicos de las provisiones técnicas
- Gastos de gestión consumidos

Las provisiones técnicas del Subsidio Económico Médico-Quirúrgico (en adelante, SEMQ) se valoran mediante la lectura de las bases de datos de prestaciones pagadas, con el fin de imputar el coste de cada una de las prestaciones pagadas en la fecha de la factura que amparaba la solicitud de prestación económica. Por ello, por una parte, se calculan y se dotan las oportunas provisiones y, por otra, se aplican las provisiones que corresponden a las prestaciones pagadas en el ejercicio y que ya habían sido provisionadas en otro ejercicio anterior. El coste previsible de las prestaciones devengadas y no pagadas, no liquidadas o no conocidas y los gastos de gestión de dichas prestaciones se calculan y se imputan contablemente a partir de los datos reales observados por lecturas de las bases de datos y, además, se complementan en función de la experiencia estadística adquirida por la Mutua a lo largo de su vida, sin que, en ningún caso, sean inferiores al mínimo previsto legalmente.

El 1 de enero de 2014, la Mutua dejó de operar en el ramo de vida. Por este motivo los gastos se imputan directamente al ramo de no vida. No obstante, la Junta Directiva de la Mútua aprobó destinar el 15% sobre las primas del ramo de vida (gestionado a través de la póliza colectiva contratada con Vida Caixa) en concepto de gastos del servicio. Este importe se descuenta de la participación en beneficios establecida por Vida Caixa. Esta participación y una vez descontado el importe establecido de gasto, se devuelve a los mutualistas dados de alta en este servicio. En caso de no haber beneficios, se les girará un recibo complementario para satisfacer este gasto.

En cada una de las prestaciones, los gastos directos e indirectos se imputan a cada una de las finalidades (gastos de pago de prestaciones y pensiones, de adquisición, de administración, de inversiones y de otros gastos técnicos) según un estudio elaborado a partir de la experiencia histórica de la Mutua.

3.7. Impuestos sobre beneficios

El impuesto corriente es la cantidad que satisfará la Mutua como consecuencia de la liquidación del Impuesto de Sociedades. Las posibles deducciones y otras ventajas fiscales en la cuota del impuesto, así como las pérdidas fiscales compensables de ejercicios anteriores y aplicados efectivamente en este, pueden dar lugar a un importe inferior al impuesto corriente.

El impuesto corriente correspondiente al ejercicio presente y a los anteriores se reconoce como un pasivo, en la medida en que esté pendiente de pago. De lo contrario, si la cantidad ya pagada (retenciones y pagos a cuenta), correspondiente al ejercicio presente y a los anteriores, supera al impuesto corriente por estos ejercicios, el exceso se reconoce como un activo.

Las diferencias temporáneas son las derivadas de la distinta valoración, contable y fiscal, atribuida a los activos, pasivos y determinados instrumentos de patrimonio propio de la empresa, en la medida en que tengan incidencia en la futura carga fiscal.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se valoran por las cantidades que se espera pagar o recuperar. Los activos y pasivos por impuesto diferido se valoran según los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión. El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios del ejercicio comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por el impuesto diferido.

La Mutua está sujeta al régimen general del Impuesto de Sociedades por los rendimientos de la totalidad de sus actividades y con una tasa impositiva del 25%.

Cuentas anuales 2018 Página 18 de 48



NOTA 4. INFORMACIÓN SOBRE CIERTAS PARTIDAS DEL BALANCE Y DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A continuación, se presenta la información detallada sobre las principales partidas que componen el Activo, el Pasivo y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias de los ejercicios 2018 i 2017.

4.A. Partidas del activo

A 31/12/2018 y 31/12/2017, el activo estaba compuesto por:

	2018	2017
4.A.1. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	404.556,86	612.029,30
4.A.2. Activos financieros disponibles para la venta	0	0
4.A.3. Partidas a cobrar	64.879,28	57.957,84
4.A.4. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	917.442,97	920.662,05
4.A.5. Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	1.792.284,62	1.337.102,26
4.A.6. Inmovilizado intangible	21.610,24	16.747,81
4.A.7. Activo fiscales	0	0
4.A.8. Otros activos - Periodificaciones	290.760,85	25.262,90
TOTAL ACTIVO	3.491.534,82	2.969.762,16

Las categorías de activos financieros a 31/12/2018 y 31/12/2017 son las siguientes:

A 31.12.2018

Valores representativos de deuda

- valores de renta fija

Depósitos en entidades de crédito

Activos financieros disponibles para la venda

Instrumentos de patrimonio

Créditos por operaciones de seguro directo

-Tomadores del seguro directo

1.Recibos pendientes

2. Provisión para primas pendientes de cobro

Créditos por operaciones de reaseguro

Otros créditos

-Resto de créditos

Tesorería

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamo y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	TOTAL
			917.442,97	917.442,97
		00 405 70		00 405 70
		66.105,79 -1.226,51		66.105,79 -1.226,51
404.556,86				404.556,86
404.556,86		64.879,28	917.442,97	1.386.879,11

Cuentas anuales 2018 Página 19 de 48



A 31.12.2017

Valores representativos de deuda

- valores de renta fija

Depósitos en entidades de crédito

Activos financieros disponibles para la venda

Instrumentos de patrimonio

Créditos por operaciones de seguro directo

-Tomadores del seguro directo

1.Recibos pendientes

2. Provisión para primas pendientes de cobro

Créditos por operaciones de reaseguro

Otros créditos

-Resto de créditos

Tesorería

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamo y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	TOTAL
			920.662,05	920.662,05 0,00
				0,00
		58.871,62 -913,78		58.871,62 -913,78
				0,00
612.029,30				612.029,30
612.029,30		57.957,84	920.662,05	1.590.649,19

4.A.1. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

<u>4.A.1.1. Efectivo</u>: Para atender pagos de cuantía reducida, la Mutua dispone de una caja auxiliar. A 31/12/2018, el dinero en caja ascendía a 300 euros y a 31/12/2017 ascendía a 300 euros.

4.A.1.2. Cuentas bancarias: El resto de la tesorería de la Mutua está depositado en una cuenta corriente en euros en CaixaBank, S.A., cuyo titular es la propia Mutua, su saldo está totalmente disponible. El saldo a 31/12/2018 ascendía a 404.256,86 euros y a 31/12/2017 el importe era de 611.729,30 euros.

A 31/12/2018, el saldo total de las cuantías depositadas a la vista en entidades bancarias y el dinero en la caja ascendían a un total de 404.556,86 euros y a 31/12/2017 el importe era de 612.029,30 euros.

4.A.2. Activos financieros disponibles para la venta

A 31/12/2018 no hay partidas en los valores de activo razonable.

A 31/12/2017 no hay partidas en los valores de activo razonable.

La venta del fondo de inversión en el ejercicio de 2017 generó un beneficio neto de 2.925,77 euros.

4.A.3. Préstamos y partidas por cobrar

A 31/12/2018 y 31/12/2017, el conjunto de partidas que componen las partidas a cobrar ascendía a 64.879,28 euros y 57.957,84 euros, respectivamente.

	2018	2017
4.A.3. Partidas por cobrar	64.879,28	57.957,84
Créditos por operaciones de seguro directo - tomadores de seguros	64.879,28	57.957,84

4.A.3.1. Créditos de los tomadores por operaciones de seguro directo

El detalle de movimientos de los conceptos que componen esta partida, en los años 2018 y 2017 es:

	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Saldo a 31/12/2018
Cuotas pendientes cobro	2.658,47	46.761,79	46.462,15	2.958,11	44.866,51	43.143,22	4.681,40
Variación por deterioro de primas pendientes	664,62	0,00	1.578,40	-913,78		312,73	-1.226,51
Cobros pendientes	46.676,83	55.913,51	46.676,83	55.913,51	61.424,39	55.913,51	61.424,39
TOTAL	49.999,92	102.675,30	94.717,38	57.957,84	106.290,90	99.369,46	64.879,28

Cuentas anuales 2018 Página 20 de 48



Este epígrafe recoge el importe nominal de los recibos por cuotas periódicas emitidas y pendientes de cobro. La experiencia histórica de la Mutua refleja un índice de impagados muy reducido, sin que se hayan producido quebrantos relevantes derivados del impago de recibos. A 31/12/18, y de acuerdo con lo que establece el PCEA la Mutua ha calculado el deterioro en % según la antigüedad del impago, obteniendo un importe de -1.226,51 euros.

Durante el ejercicio 2018 se han cobrado 422.950 euros correspondientes a la póliza colectiva de VidaCaixa del servicio de orfandad. Este importe ha sido abonado a VidaCaixa durante el mismo ejercicio. A 31/12/2018 hay un saldo pendiente de cobrar a los mutualistas de 61.424,39 euros. Este importe corresponde a los gastos del servicio de orfandad que será cobrado a los mutualistas durante el ejercicio 2018. Este importe será descontado de la participación en beneficios que la Mutua recibe de la póliza colectiva. Durante el ejercicio de 2018 hubo un siniestro y la participación en beneficios ha sido de 290.314 euros que serán devueltos a los mutualistas durante el ejercicio 2019.

Durante el ejercicio 2017 la Mutua cobró y abonó a VidaCaixa en concepto de primas un importe de 385.886 euros. De acuerdo con el contrato firmado con VidaCaixa la participación en beneficios correspondiente al ejercicio 2017 fue de 280.500,27 euros, importe que se devolvió a los mutualistas dados de alta en esta póliza una vez descontados los 55.913,51 euros de gastos. El importe resultante de 224.586,76 euros se devolvió durante el 2018.

4.A.4. Instrumentos financieros: inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Saldo a 31/12/2018
Valor contable	1.851.194,50	414.728,00	1.345.260,45	920.662,05	2.466,22	5.685,30	917.442,97
TOTALES	1.851.194,50	414.728,00	1.345.260,45	920.662,05	2.466,22	5.685,30	917.442,97

La Mutua a 31/12/2018 ha clasificado la totalidad de dichas inversiones como "a vencimiento", puesto que tiene capacidad y quiere mantenerlas hasta la fecha del pacto de recompra.

Durante el año 2018 no se han hecho desinversiones. El saldo contable de las inversiones a 31.12.2018 es de 917.442,97 euros que corresponden al coste amortizado de las mismas.

Los rendimientos de estas inversiones se calculan y contabilizan en base al tipo de interés simple. Basándose en lo previsto en el actual Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, los rendimientos implícitos de las "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento" se activan, y se imputan a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias como ingreso del ejercicio. A 31 de diciembre de 2017, estos activos habían devengado 25.262,90 euros de rendimientos explícitos pendientes de cobrar. A 31 de diciembre de 2018, estos activos han devengado 24.599,58 euros de rendimiento explícito pendientes de cobrar que están contabilizados en el apartado de periodificaciones del activo.

No hay ningún instrumento financiero cuyo riesgo de inversión corresponda a los tomadores de los contratos de seguro.

Las adquisiciones de inversiones a vencimiento que se han contratado y que constan registradas en el Libro de Registro de Inversiones Financieras, a 31/12/2018, son:

ESTADO DE LAS INVERSIONES (A 31/12/2018)

REF.	ACTIVO	FECHA COMPRA	FECHA VENTA	NOMINAL	COMPRA	EFECTIVO COMPRA	CUPÓN CORRIDO	TOTAL COMPRA	i NOMINAL	CUPÓN ANUAL	VALOR ACTUAL
42/2017	DSU CAIXABANK	03/03/2017	15/02/2027	400.000,00	103,68%	414.728,00	613,70	415.341,70	3,50%	14.000,00	423.514,68
RENDA	A FIXA - EMISSIONS	CAIXABA	NK	400.000,00		414.728,00	613,70	415.341,70		14.000,00	423.514,68
35/2013	BONS DE L'ESTAT	10/12/2013	31/10/2023	200.000,00	102,90%	205.800,00	1.036,71	206.836,71	4,40%	8.800,00	239.609,02
32/2013	BONS GENERALITAT	04/11/2013	11/02/2020	200.000,00	103,61%	207.214,79	0,00	207.214,79	4,95%	9.900,00	216.752,20
39/2014	FADE	30/12/2014	17/03/2019	100.000,00	110,85%	110.850,00	5.344,52	116.194,52	3,38%	3.375,00	103.350,62
RENDA	A FIXA - ALTRES EM	IISSIONS		500.000,00		523.864,79	6.381,23	530.246,02		22.075,00	559.711,84

Cuentas anuales 2018 Página 21 de 48



A 31/12/2017 las inversiones que constaban en el Libro de Registro de Inversiones Financieras eran:

				REGISTR	E D'INV	ERSIONS	2017				
REF.	ACTIU	DATA COMPRA	DATA VENDA	NOMINAL	COMPRA	EFECTIU COMPRA	CUPÓ CORREGUT	TOTAL COMPRA	i NOMINAL	CUPÓ ANUAL	VALOR ACTUAL
42/2017	DSU CAIXABANK	03/03/2017	15/02/2027	400.000,00	103,68%	414.728,00	613,70	415.341,70	3,50%	14.000,00	435.990,68
RENDA FIX	(A- EMISSIONS CAIXAI	BANK		400.000,00		414.728,00	613,70	415.341,70		14.000,00	435.990,68
35/2013	BONS DE L'ESTAT	10/12/2013	31/10/2023	200.000,00	102,90%	205.800,00	1.036,71	206.836,71	4,40%	8.800,00	244.893,02
32/2013	BONS GENERALITAT	04/11/2013	11/02/2020	200.000,00	103,61%	207.214,79	0,00	207.214,79	4,95%	9.900,00	221.096,20
39/2014	FADE	30/12/2014	17/03/2019	100.000,00	110,85%	110.850,00	5.344,52	116.194,52	3,38%	3.375,00	107.008,00
RENDA FIX	(A- ALTRES EMISSION		500.000,00		523.864,79	6.381,23	530.246,02		22.075,00	572.997,22	

Durante el ejercicio 2018, la Mutua no realizó ninguna compra.

Durante el ejercicio 2017 la Mutua compró:

• <u>DSU CaixaBank</u> por un nominal de 400.000 euros, fecha de compra 03/03/2017 y vencimiento 15/02/2027. La deuda fue adquirida por 414.728,00 euros con un cupón corrido de 613,70 euros. El cobro de cupón es anual por un importe de 14.000 euros. El tipo de interés nominal anual es del 3,5%.

4.A.5.- Inmovilizado material.

La composición por naturaleza del inmovilizado material y su amortización acumulada es la siguiente:

	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Traspasos 2018	Saldo a 31/12/2018
Mobiliario e		2017	2017		2010	2010	2010	
Instalaciones	56.771,24	0,00	0,00	56.771,24	237.902,53	-44.264,53	0,00	250.409,24
Equipos Informáticos	37.707,27	0,00	0,00	37.707,27	21.911,52	-16.428,90	0,00	43.189,89
Terrenos	0,00	706.581,68	0,00	706.581,68	0,00	0,00	71.838,16	778.419,84
Construcciones	0,00	499.861,57	0,00	499.861,57	221.011,98	0,00	52.511,84	773.385,39
Inmovilizado en curso	0,00	124.350,00	0,00	124.350,00	0,00	0,00	-124.350,00	0,00
TOTALES	94.478,51	1.330.793,25	0,00	1.425.271,76	480.826,03	-60.693,43	0,00	1.845.404,36

	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a	Altas	Bajas	Traspasos	Saldo a
	31/12/2016	2017	2017	31/12/2017	2018	2018	2018	31/12/2018
F.A.Ac. Im. Material	-78.378,07	-5.600,75	0,00	-83.978,82	-14.026,71	61.729,94	0,00	-36.275,59
F.A.Ac. Construcciones	0,00	-4.190,68	0,00	-4.190,68	-12.653,47	0,00	0,00	-16.844,15
TOTALES	-78.378,07	-9.791,43	0,00	-88.169,50	-26.680,18	61.729,94	0,00	-53.119,74

El valor neto contable ha sufrido las siguientes variaciones:

	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Traspasos 2018	Saldo a 31/12/2018
Inmovilizado material	16.100,44	-5.600,75	0,00	10.499,69	245.787,34	1.036,51	0,00	257.323,54
Terrenos	0,00	706.581,68	0,00	706.581,68	0,00	0,00	71.838,16	778.419,84
Construcciones	0,00	495.670,89	0,00	495.670,89	208.358,51	0,00	52.511,84	756.541,24
Inmovilizado en curso	0,00	124.350,00	0,00	124.350,00	0,00	0,00	-124.350,00	0,00
TOTALES	16.100,44	1.321.001,81	0,00	1.337.102,26	454.145,85	1.036,51	0,00	1.792.284,62

Cuentas anuales 2018 Página 22 de 48



Durante el ejercicio 2018, la Mutua ha adquirido bienes por valor de 306.269,56 euros y ha dado de baja bienes por obsolescencia por un importe de 60.693,43 euros que representan unas bajas en la amortización acumulada de 61.729,94 euros. Estas bajas han generado un beneficio de 1.036,51 euros que está registrado en la cuenta no técnica.

De acuerdo con la escritura del 12 de julio de 2017, la Mutua compró cuatro fincas situadas en la planta 6ª, torre sur, del edificio Trade, situado en la Gran Vía de Carles III, nº 82-98. También se compró cinco plazas de aparcamiento situadas en el segundo subterráneo del mismo edificio. El valor de la compra fue de 1.200.000 euros y se pagó en su totalidad.

La Entidad dispone de la correspondiente tasación de las fincas de su propiedad. En el informe emitido por la entidad tasadora con fecha 15 de enero de 2019 se ha certificado un valor total de 1.721.837,36 euros.

Durante el ejercicio 2017 hubo una partida de inmovilizado en curso de 124.350,00 euros correspondiente a una provisión de fondos para liquidar los gastos e impuestos derivados de la compra de las nuevas oficinas. Este importe fue liquidado durante el ejercicio 2018.

A 31 de diciembre de 2018 y 2017 había bienes del inmovilizado material con un precio de coste de 12.920,14 euros y de 66.753,17 euros, respectivamente, totalmente amortizados y en uso.

4.A.6. Inmovilizado intangible

Los importes y variaciones experimentados por las partidas que lo componen son los siguientes:

	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a
	31/12/2016	2017	2017	31/12/2017	2018	2018	31/12/2018
Aplicaciones informáticas	145.802,49	4.717,04	0	150.519,53	16.312,98	(36.296,17)	130.536,34

Los fondos de amortización han sufrido las siguientes variaciones:

	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a
	31/12/2016	2017	2017	31/12/2017	2018	2018	31/12/2018
Amort. Ac. Inm. Intangible	(125.090,75)	8.680,97	0	(133.771,72)	11.450,55	36.296,17	(108.926,10)

El valor neto contable ha sufrido las siguientes variaciones:

	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a
	31/12/2016	2017	2017	31/12/2017	2018	2018	31/12/2018
V. Neto Contable	20.711,74	(3.963,93)	0	16.747,81	4.862,43	0	21.610,24

Durante el ejercicio 2018, la Mutua ha adquirido bienes por un valor de 16.312,98 euros y ha dado de baja bienes por un importe de 36.296,17 euros que representan unas bajas en la amortización acumulada de 36.296,17 euros.

A 31 de diciembre de 2018 había bienes del inmovilizado intangible con un precio de coste de 82.737,72 euros, totalmente amortizados y que están en uso.

Durante el ejercicio 2017, la Mutua adquirió bienes por un valor de 4.717,04 euros y no dio de baja bienes.

A 31 de diciembre de 2017, había bienes del inmovilizado intangible con un precio de coste de 113.874,45€, totalmente amortizados y que están en uso.

4.A.7. Activos Fiscales

Al cierre del ejercicio 2018 no hay activos fiscales.

A 31 de diciembre del 2017 no había activos fiscales.

Cuentas anuales 2018 Página 23 de 48



4.A.8. Otros activos - periodificaciones activas

La evolución de este epígrafe en los dos últimos años ha sido:

	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Saldo a 31/12/2018
Cuotas meritadas no emitidas	0	0	0	0	266.161,27	0	266.161,27
Intereses devengados no cobrados	18.335,28	25.262,90	18.335,23	25.262,90	24.599,58	25.262,90	24.599,58
TOTAL MERITACIONES	18.335,28	25.262,90	18.335,23	25.262,90	290.760,85	25.262,90	290.760,85

4.A.8.1. Cuotas meritadas no emitidas (SMQ)

A 31 de diciembre de 2018, están pendientes de cobrar cuotas complementarias por un importe de 266.161,27 euros. Las cuotas mensuales más las cuotas complementarias ajustan a los ingresos meritados con el total de los gastos asignados al subsidio en el ejercicio.

4.A.8.2. Intereses pendientes de cobro

A 31 de diciembre de 2018, estaban devengados y pendientes de cobro rendimientos financieros por un total de 24.599,58 euros correspondientes a inversiones con vencimiento.

A 31 de diciembre de 2017, estaban devengados y pendientes de cobro rendimientos financieros por un total de 25.262,90 euros correspondientes a inversiones con vencimiento.

A 31 de diciembre de 2018, las periodificaciones activas ascendían a un total de 290.760,85 euros. A 31 de diciembre de 2017, las periodificaciones activas ascendían a un total de 25.262,90 euros.

4.A.8.2. Información sobre la naturaleza y el nivel de riesgo procedente de instrumentos financieros

La actividad de la Mutua está expuesta a diferentes riesgos financieros: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado (tipo de cambio, tipo de interés y otros riesgos de precio). La gestión del riesgo está controlada por la dirección de la Entidad de acuerdo con las políticas aprobadas por la Junta Directiva de la Mutua.

El riesgo del crédito, se atribuye principalmente a sus deudas con operaciones de seguro directo. Los importes se reflejan en el balance, neto de su deterioro por insolvencias, estimado por la Mutua y siguiendo la legislación aplicable al respecto.

Se lleva una gestión prudente del riesgo de liquidez basada en el mantenimiento de efectivo suficiente y las inversiones financieras realizables. No hay riesgo de liquidez ya que no existe endeudamiento con las entidades financieras.

La Entidad no tiene riesgo de tipo de cambio ya que no efectúa operaciones en moneda extranjera.

La Entidad no tiene riesgo de tipo de interés en relación a pasivos financieros.

Respecto a los activos financieros se lleva una gestión prudente del riesgo del tipo de interés basada en inversiones de renta fija. Por la renta fija, se podrá invertir en emisores con calificación crediticia no "Investment Grade" hasta un 20%.

De acuerdo con la política de inversiones de la Mútua no se invertirá más de un 10% del total de las inversiones en renta variable.

La complejidad actual del mundo de las finanzas, ha hecho que la Junta Directiva haya pedido la colaboración de expertos en finanzas y, a este efecto, se mantienen reuniones bimensuales con un responsable de grandes empresas de CaixaBank que aconseja respecto a los productos que por su estabilidad y circunstancias – ser computables por los diferentes coeficientes obligatorios de la Mútua y tener un componente de riesgo pequeño- lo hagan aconsejable.

Cuentas anuales 2018 Página 24 de 48



4.B. Partidas del pasivo

A 31/12/2018 y 31/12/2017, el pasivo estaba compuesto por:

	2018	2017
4.B.1. Débitos y partidas por pagar	75.468,87	76.641,75
4.B.2. Provisiones técnicas	1.470.798,94	1.049.159,97
4.B.3. Provisiones no técnicas	9.000	0
4.B.4. Pasivos Fiscales	1.391,63	1.361,22
4.B.5 Resto de pasivos - Periodificaciones pasivas	0	0
TOTAL PASIVO	1.556.659,44	1.127.162,94

4.B.1. Débitos y partidas por pagar

	2018	2017
4.B.1. Débitos y partidas por pagar	75.468,87	76.641,75
4.B.1.1. Otras deudas: Deudas con las Administraciones Públicas	23.764,56	29.770,20
4.B.1.2. Otras deudas: Resto de otras deudas	51.704,31	46.871,55

4.B.1.1. Deudas con las Administraciones Públicas: Recoge el importe pendiente de liquidar a 31 de diciembre de cada ejercicio, en concepto de retenciones a cuenta del impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, cuotas de la Seguridad Social de la plantilla, retenciones fiscales practicadas a profesionales externos y las primas del Consorcio de Compensación de Seguros las cuales han sido liquidadas e ingresadas en enero del año siguiente por 23.764,56 euros (enero 2019) y 29.770,20 euros (enero 2018).

4.B.1.2. Resto de deudas

A 31 de diciembre de 2018 y a 31 de diciembre de 2017, el importe pendiente de liquidar con los proveedores era de 51.704,31 euros y 46.871,55 euros, respectivamente.

4.B.2. Provisiones técnicas

La composición de los saldos a 31 de diciembre de 2018 y a 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

	2018	2017
4.B.2. Provisiones técnicas	1.470.798,94	1.049.159,97
IV. Provisión para prestaciones	1.163.781,15	742.142,18
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	307.017,79	307.017,79

La evolución de este epígrafe ha sido:

	Saldo a 31/12/2016	Efecto neto Aplic.y Dotac. provisiones	Saldo a 31/12/2017	Efecto neto Aplic.y Dotac. provisiones	Saldo a 31/12/2018
IV. Provisiones prestaciones - SMQ					
·	(666.787,97)	(75.354,21)	(742.142,18)	(421.638,97)	(1.163.781,15)
V. Provisiones para extornos – SMQ					
·	(207.316,81)	(99.700,98)	(307.017,79)	0	(307.017,79)
TOTALES	(874.104,78)	(175.055,19)	(1.049.159,97)	(421.638,97)	(1.470.798,94)

Cuentas anuales 2018 Página 25 de 48



Provisiones prestaciones del Subsidio Económico Médico-Quirúrgico (en adelante, SMQ)

El detalle a 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 de esta provisión es el siguiente:

	31/12/2018	31/12/2017
Para gastos internos de liquidación	54.935,40	32.343,56
Pendientes de declaración	851.470,71	477.543,88
Pendientes de liquidación o pago	257.375,04	232.254,74
	1.163.781,15	742.142,18

<u>SMQ – Provisiones para los gastos de gestión de las prestaciones.</u> A 31 de diciembre de 2018, hay dotadas provisiones por 54.935,40 euros para cubrir el coste total de gestión de las prestaciones solicitadas pendientes de liquidación o pago y el importe estimado de los gastos para liquidar aquellas otras prestaciones que se estiman devengadas antes del 31 de diciembre de 2018 y que, en dicha fecha, no habían sido declaradas. Esta cuantía ha sido calculada partiendo de los desgloses de costes internos y supone el 4,72% (4,36% en el ejercicio anterior) del importe de las provisiones para prestaciones. Se han aplicado los mismos criterios que en el ejercicio anterior.

SMQ – Provisiones para prestaciones pendientes de pago o de liquidación. A 31 de diciembre de 2018, se habían cursado órdenes de abono de todas las prestaciones aprobadas, por cuyo motivo no ha sido necesario dotar la provisión para prestaciones pendientes de pago. En la misma fecha, estaban pendientes de liquidación prestaciones por un total de 257.375,04 euros, que han sido abonadas el 9 de enero de 2019, importe que ha sido dotado como provisión para atender a las prestaciones pendientes de liquidación. Se han aplicado los mismos criterios que en el ejercicio anterior.

<u>SMQ – Provisiones para prestaciones pendientes de declaración.</u> Al cierre del ejercicio de 2018 el cálculo de las provisiones pendientes de declarar se ha hecho realizando una lectura de la base de datos. Debido a unas circunstancias excepcionales, durante el cuarto trimestre los pagos de las prestaciones se han demorado, motivo por el cual los pagos se han efectuado durante el primer trimestre de 2019.

En el momento del cierre del ejercicio disponíamos de información de todos los pagos realizados durante los dos primeros meses de 2019 de las facturas correspondientes a 2018. Además, se ha tenido en cuenta toda la información que tenemos introducida en el programa relativa a 2018 que está pendiente. Teniendo como máxima la premisa de la prudencia, hemos estimado que todo lo que está pendiente de algún trámite se abonará. Teniendo en cuenta que el plazo de presentación de prestaciones no puede superar los dos meses desde la fecha de la factura, estimamos que ya no llegarán más gastos de 2018. De todas formas, hemos ajustado el importe al alza.

Esta metodología se ha utilizado únicamente y de manera excepcional en el cierre del ejercicio 2018 ya que, de acuerdo con nuestra experiencia, hasta el momento no se han producido desviaciones importantes entre el cierre y las provisiones realizadas al cierre de cada ejercicio.

SMQ - Aplicación y dotación de las provisiones para prestaciones. Durante el ejercicio 2018, se han pagado prestaciones devengadas antes del 1 de enero de 2018 (correspondientes a 2017) por valor de 739.318,22 euros. Las provisiones para atender prestaciones SMQ, al 31 de diciembre de 2017, ascendían a 709.798,62 euros, de los que 232.254,74 euros estaban destinados a atender posibles importes residuales de siniestros de los que la Mutua ya tenía conocimiento. Otros 32.343,56 euros estaban dotados para atender los gastos de gestión de dichas prestaciones.

A 31 de diciembre de 2018, la totalidad de las provisiones dotadas en 2017, fueron aplicadas y, simultáneamente, las provisiones han sido dotadas según lo descrito en los apartados anteriores. El efecto neto de aplicar y dotar las provisiones para prestaciones SMQ ha sido un incremento de provisiones de 421.638,97 euros.

A 31 de diciembre de 2018, el conjunto de provisiones para prestaciones de SMQ ha sido de 1.163.781,15 euros.

Durante el ejercicio 2017, se han pagado prestaciones devengadas antes del 1 de enero de 2017 (correspondientes a 2016) por un valor de 677.818,72 euros. Las provisiones para atender prestaciones

Cuentas anuales 2018 Página 26 de 48



de SMQ, a 31 de diciembre de 2016, ascendían a 633.166,46 euros, de los cuales 102.305,81 euros estaban destinados a atender los posibles importes residuales de siniestros de los que la Mutua ya tenía conocimiento. Otros 33.621,51 euros estaban dotados para atender los gastos de gestión de dichas prestaciones.

A 31 de diciembre de 2017, la totalidad de las provisiones dotadas en 2016, fueron aplicadas y, simultáneamente, las provisiones fueron dotadas según lo descrito en los apartados anteriores. El efecto neto de aplicar y dotar las provisiones para prestaciones SMQ supuso un decremento de provisiones de 75.354,21 euros.

A 31 de diciembre de 2017, el conjunto de provisiones para prestaciones de SMQ fue de 742.142,18 euros.

> Provisiones para reajuste de cuotas

	Saldo a 31/12/2016	Efecto neto Aplic. y Dotac. provisiones	Saldo a 31/12/2017	Efecto neto Aplic. y Dotac. provisiones	Saldo a 31/12/2018
Deudas por cuotas ajuste SMQ	207.316,81	99.700,98	307.017,79	0	307.017,79
TOTALES	207.316,81	99.700,98	307.017,79	0	307.017,79

De acuerdo con lo previsto en las Notas Técnicas (véase apartado 3.6 de la Nota 3), periódicamente se formulan cuentas de reajuste para devolver o cargar a los mutualistas las diferencias.

Subsidio Económico Médico Quirúrgico (SMQ):

A 31 de diciembre de 2018, están pendientes de devolver cuotas complementarias por valor de 307.017,79 euros, correspondientes al ejercicio 2017. Las cuotas mensuales más las cuotas complementarias ajustan los ingresos devengados con el total de los gastos asignados al subsidio. Estas cuotas de devolverán durante el ejercicio 2019.

A 31 de diciembre de 2017, estaban pendientes de devolver cuotas complementarias por valor de 307.017,79 euros. Las cuotas mensuales más las cuotas complementarias ajustan los ingresos devengados con el total de los gastos asignados al subsidio. Estas cuotas están pendientes de devolver a los mutualistas.

4.B.3.- Provisiones no técnicas.

La evolución de este epígrafe en los ejercicios 2018 y 2017 ha sido:

	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a	Altas	Bajas	Saldo a
	31/12/2016	2017	2017	31/12/2017	2018	2018	31/12/2018
Provisiones no técnicas	(5.316,68)	0	5.316,68	0	9.000	0	9.000

A 31/12/2018 se ha dotado una provisión de 9.000 euros para atender una demanda de despido pendiente de resolución.

A 31/12/2017 no se dotó ninguna provisión técnica.

4.B.4. Pasivos fiscales

La Mutua reconoció una deuda fiscal a favor de la Hacienda Pública a 31 de diciembre de 2018 de 1.391,63 euros, dado que el conjunto de pagos fraccionados y las retenciones soportadas en el ejercicio (2.086,76 euros) habían sido inferiores al importe de la cuota neta del Impuesto de Sociedades del año 2018 (3.478,39 euros).

Cuentas anuales 2018 Página 27 de 48



La Mutua reconoció una deuda fiscal a favor de la Hacienda Pública a 31 de diciembre de 2017 de 1.361,22 euros, dado que el conjunto de pagos fraccionados y las retenciones soportadas en el ejercicio (4.760,30 euros) habían sido inferiores al importe de la cuota neta del Impuesto de Sociedades del año 2017 (6.121,52 euros).

4.C/ Partidas del Patrimonio Neto.

A 31 de diciembre de 2018, todo el Patrimonio Neto de la Mutua (1.934.875,38 euros) estaba compuesto por sus Fondos Propios. La Mutua no ha recibido subvenciones, donaciones ni legados.

Durante los ejercicios 2018 y 2017, el importe y los movimientos de los fondos propios han sido los siguientes:

	Saldo a 31/12/2016	Altas 2017	Bajas 2017	Saldo a 31/12/2017	Altas 2018	Bajas 2018	Saldo a 31/12/2018
Fondo mutual	(38.258,89)	0	0	(38.258,89)	0	0	(38.258,89)
Reservas voluntarias	(1.696.403,88	(90.114,90)	543	(1.785.975,78)	(100.900,55)	695,00	(1.886.181,33)
Resultados del ejercicio	(19.806,80)	(18.364.55)	19.806,80	(18.364,55)	(10.435,16)	18.364,55	(10.435,16)
TOTALES	(1.754.469,57)	(108.476,45)	20.349,80	(1.842.599,22)	(111.335,71)	19.059,55	(1.934.875,38)

4.C.1.- Fondo Mutual.

En el acto constituyente de la Mutua, la Asociación del Personal de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, en calidad de entidad protectora, efectuó una aportación de 6.010,12 euros al Fondo Mutual. En el transcurso de 1996, la Junta Directiva de la Mutua acordó que las cuotas de entrada no deben devolverse a los mutualistas que causen baja en la Mutua. La "provisión para intereses de cuotas de entrada", que estaba constituida en aquel momento, se convirtió en innecesaria. En la Asamblea del 24 de mayo de 1997 se ratificó el acuerdo de la Junta Directiva de capitalizar como Fondo Mutual el saldo de dicha provisión, que a 31 de diciembre de 1995 era de 23.689,35 euros.

Dado que, después de un análisis, se determinó que el saldo de la provisión para cuotas de ajuste SMQ del ejercicio 1995, por un importe de 6.268,77 euros, tenía su origen en una diferencia de conciliación entre los saldos de las cuentas mutuas de la propia Mutua y de la Asociación, la Junta Directiva acordó en el ejercicio 1997 incorporar dicho saldo al Fondo Mutual.

En aplicación de los acuerdos de la Asamblea Ordinaria de 16 de mayo de 1998 y 15 de mayo de 1999, una parte de los resultados de 1997 y de 1998 estuvieron destinados a incrementar el Fondo Mutual en 1.204,98 y 1.085,67 euros, respectivamente.

El resumen de los movimientos en el fondo mutual son los siguientes:

<u>Años</u>	<u>Importe</u>
1993	6.010,12
1997	23.689,35
1997	6.268,77
1998	1.204,98
1999	1.085,67
	38.258.89

4.C.2. Reservas voluntarias

Las reservas constituidas corresponden a las cuotas de entrada cobradas a los mutualistas, hasta el año 2014 a la aportación de reservas y a la capitalización de los resultados netos positivos. En el ejercicio 2018 el importe correspondiente a la aportación de reservas ha estado de 81.841,00 euros, además, en cumplimiento del acuerdo de la Asamblea General celebrada el 5 de mayo de 2018, los resultados netos del ejercicio 2017 (18.364,55 euros) han estado capitalizados en su totalidad.

En el ejercicio 2017, el importe correspondiente a la aportación de reservas fue de 69.765,10 euros, además, en cumplimiento del acuerdo de la Asamblea General celebrada el 27 de mayo de 2017, los resultados del ejercicio 2016 (19.806,80 €) fueron capitalizados en su totalidad.

Cuentas anuales 2018 Página 28 de 48



El movimiento de las reservas es el siguiente:

	Saldo 31/12/2016	Altes 2017	Baixes 2017	Saldo 31/12/2017	Altes 2018	Baixes 2018	Saldo 31/12/2018
Resultat de l'exercici ant.	357.018,99	19.806,80	0,00	376.825,79	18.364,55	0,00	395.190,34
Reserves voluntàries	1.339.384,89	69.765,10	0,00	1.409.149,99	81.841,00	0,00	1.490.990,99
TOTAL	1.696.403,88	89.571,90	0,00	1.785.975,78	100.205,55	0,00	1.886.181,33

4.C.3.- Resultados del ejercicio pendiente de distribución.

El resultado neto del ejercicio 2018, tras descontar el Impuesto de Sociedades, ha sido de 10.435,16 euros. La Junta propondrá en la próxima Asamblea que se capitalicen como reservas voluntarias.

4.D. Partidas de la cuenta de Pérdidas y Ganancias

4.D.1. Cuotas del ejercicio

Este epígrafe recoge el importe total, neto de anulaciones, de las cuotas devengadas en el ejercicio 2018. El detalle del volumen de cuotas devengadas en el ejercicio 2018, según el tipo de prestación garantizada, es:

	2018	2017
Primas devengadas en el ejercicio	7.291.331,84	6.945.901,52
4.D.1.1. No vida: primas devengadas	7.291.331,84	6.945.901,52

4.D.1.1. Cuotas del ejercicio – SMQ: En el año 2018, se han emitido recibos de cuotas del subsidio de 21 euros por inscrito, de acuerdo con lo que se fijó en la Asamblea. Las cuotas mensuales más las cuotas complementarias que, en su caso, han sido necesarias en el transcurso del ejercicio ajustan los ingresos devengados (7.291.331,84 euros) con el total de los gastos asignados al subsidio en el ejercicio. De acuerdo con lo que establece la DGA se ha realizado un ajuste por corrección de las primas pendientes de cobrar de 312,73 €, este importe corresponde a las cuotas que a 31/12/2018 estaban pendientes de cobro.

4.D.2. Ingresos de las inversiones

El saldo de este epígrafe recoge los rendimientos brutos de las inversiones financieras que se detallan en el punto 2. Las cuantías de estas inversiones financieras son suficientes para cubrir las provisiones técnicas. Los rendimientos de las inversiones se asignan a las respectivas cuentas de resultados y del patrimonio propio de la Mutua.

Todos los rendimientos financieros se contabilizan en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias en la fecha de su devengo, independientemente del momento en el que se cobren. Las características de los rendimientos de las inversiones financieras son:

- Los intereses de la cuenta bancaria a la vista se abonan con periodicidad trimestral.
- Las adquisiciones de Bonos Públicos y Privados se han pactado con cobro de cupón anual. Para estar clasificados como "instrumentos financieros para mantener hasta el vencimiento", los rendimientos implícitos se contabilizan como ingresos del ejercicio e incrementan el valor de la inversión hasta la fecha de vencimiento. Los rendimientos explícitos se contabilizan como ingresos del ejercicio y forman parte de las periodificaciones del activo. El cálculo del devengo se hace en base a la tasa de rentabilidad interna de la inversión.
- Los rendimientos financieros del fondo de inversión se contabilizan cuando el activo financiero sea baja del balance, por estar clasificados como "activos disponibles para la venta"

Cuentas anuales 2018 Página 29 de 48



El detalle de los rendimientos financieros del ejercicio 2018 por categorías es la siguiente:

	Ingresos	Gastos
	Financieros	Financieros
Activos disponibles para la venta	0,00	0,00
Inversiones a vencimiento	32.192,60	0,00
	32.192,60	0,00

El detalle de los rendimientos financieros del ejercicio 2017 fueron:

	Ingresos	Gastos
	Financieros	Financieros
Activos disponibles para la venta	2.925,77	0,00
Inversiones a vencimiento	58.289,38	0,00
	61.215,15	0,00

4.D.3. Siniestralidad del ejercicio (prestaciones pagadas, variación de provisiones y gastos imputados a prestaciones)

La siniestralidad corresponde al importe nominal total de las prestaciones pagadas en el ejercicio contable por cada una de las prestaciones de la Mutua, la variación de las provisiones y los gastos imputados a las prestaciones. De acuerdo con lo previsto en las normas del actual Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, las prestaciones se registran por el importe pagado en el ejercicio, sin perjuicio de la suficiente dotación de provisiones reguladas en las normas específicas que regulan el sector y de la aplicación de las provisiones consumidas por los pagos en el ejercicio de prestaciones devengadas en los ejercicios anteriores.

A 31/12/2018 la siniestralidad ha supuesto 92,74% de las primas imputadas.

A 31/12/2017 la siniestralidad supuso el 89,14% de las primas imputadas.

En el ejercicio 2018, en el proceso de imputación de los gastos de gestión, en función de su finalidad, se han asignado 353.564,07 euros a la gestión de prestaciones del SMQ.

Durante el ejercicio 2017, en el proceso de imputación de los gastos de gestión, en función de su finalidad, se asignaron 315.979,14 euros a la gestión de prestaciones del SMQ.

4.D.4. Extornos y dotaciones de las cuotas de reajuste.

De acuerdo con lo previsto en las Notas Técnicas (véase apartado 3.6 de la Nota 3), periódicamente se formulan cuentas de reajuste para devolver a los mutualistas los excesos o carencias de cuotas.

En el ejercicio 2018, para equilibrar la cuenta de resultados del SMQ han sido necesarias cuotas complementarias por un total de 266.161,27 euros, este importe será cobrado a los mutualistas durante el ejercicio 2019.

En el ejercicio 2017, para equilibrar la cuenta de resultados del SMQ se ha producido un sobrante de 307.017,79 euros. Esta cantidad a 31/12/2018 estaba pendiente de devolución a los mutualistas y se devolverá durante el ejercicio 2019

4.D.5. Otros gastos

Los principales gastos de gestión que se han producido en los ejercicios 2018 y 2017, por comparación, son:

Cuentas anuales 2018 Página 30 de 48



Tipos de gastos de administración:	Año 2018	Año 2017	Variación
Sueldos, salarios y otros costes sociales	443.330,29	386.387,48	14,74%
Trabajos de otras empresas y profesionales	193.301,88	141.220,92	36,88%
Comunicaciones y Material de oficina	12.048,55	18.794,88	-35,89%
Desplazamientos	18.095,90	12.862,00	40,06%
TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	666.776,62	559.265,28	19,22%
Acción comercial; información a los mutualistas i nuevos empleados	201.091,29	206.368,72	-2,56%
Promociones	67.830,98	83.766,95	-19,02%
Oficinas	35.433,88	9.983,50	254,92%
TOTAL, GASTOS OPERATIVOS	971.132,77	859.384,45	13,00%

En el ejercicio 2018, los gastos de gestión que se imputan a los subsidios y ayudas (971.132,77 euros) fueron:

	SMQ		FP (no técnic	0)
Gastos imputados a:	Euros	%	Euros	%
- Prestaciones y pensiones	353.564,08	38,95%		
- Adquisición	321.643,80	35,44%		
- Administración	78.780,10	8,68%		
- Inversiones	17.112,67	1,89%		
- Otros gastos técnicos	136.582,11	15,05%	63.450,00	100%
TOTALES	907.682,77	100,00%	63.450,00	100%

Los gastos correspondientes a los costes sociales del ejercicio 2018 y 2017 fueron:

	31.12.2018	31.12.2017
Seguridad social	121.740,69	110.555,81
Seguro convenio y premio de jubilación	9.339,27	6.845,03
Otros gastos sociales	0,00	0,00
	131.079,96	117.400,84

En el ejercicio 2017 los gastos de gestión que se imputaron a los subsidios y ayudas (858.384,45 euros) fueron:

	SMQ	!	FP (no técr	nico)
Gastos imputados a:	Euros	%	Euros	%
- Prestaciones y pensiones	315.979,14	39,47%		
- Adquisición	320.199,13	39,99%		
- Administración	56.341,73	7,06%		
- Inversiones	8.704,70	1,08%		
- Otros gastos técnicos	99.276,71	12,40%	57.883,00	100%
TOTALES	800.501,41	100,00%	57.883,00	100%

Cuentas anuales 2018 Página 31 de 48



A 31/12/2018 el personal propio de la Mutua estaba compuesto por una Directora, una administrativa contable, una administrativa de comunicación, nueve asesores personales y seis administrativas. El asesoramiento actuarial, médico, fiscal, de recursos humanos, lingüístico, sobre riesgos laborales, informático, legal y contable estaban contratados a profesionales externos que, en el ejercicio 2018, han tenido un coste global de 77.105,82 euros.

En el ejercicio 2018, el conjunto de las actuaciones para informar a los nuevos mutualistas ha tenido un coste total de 201.091,29 euros.

A 31/12/2017, el personal propio de la Mutua estaba compuesto por una Directora, una administrativa contables, siete asesores personales y seis administrativas. El asesoramiento actuarial, médico, fiscal, de recursos humanos, lingüístico, sobre riesgos laborales, informático, legal y contable estaban contratados a profesionales externos, que, en el ejercicio 2017, ha supuso un coste global de 73.585,87 euros.

En el ejercicio 2017 el conjunto de las actuaciones para informar a los nuevos mutualistas tuvo un coste total 206.368,72 €.

NOTA 5. RESULTADOS DEL EJERCICIO Y SU DISTRIBUCIÓN

Por acuerdo de la Junta Directiva, refrendado por la Asamblea celebrada el 15 de mayo de 1999, se inició un proceso de capitalización de la Mutua; con este objeto se decidió que, en el futuro, los rendimientos financieros del patrimonio propio de la Mutua no se integren en el cálculo de las cuotas de ajuste de los subsidios y ayudas. Véase lo que se describe en el apartado *4.C.1* de la Nota 4.

En el ejercicio 2018, dichos rendimientos no se distribuirán, y dan lugar al resultado positivo del ejercicio. La Junta Directiva propondrá en la Asamblea, que se celebrará el 25 de mayo de 2019, incrementar las Reservas Voluntarias en 10.435,16 euros, resultado neto positivo del ejercicio 2018 (véase lo indicado en el apartado 4.C.3 de la Nota 4).

NOTA 6. RÉGIMEN Y SITUACIÓN FISCAL

6.1. Impuesto de sociedades.

En el ejercicio 2018, el resultado contable positivo, antes de impuestos, ha sido de 13.913,55 euros. La aplicación del tipo del 25% sobre el resultado contable positivo dio lugar a un gasto por impuesto de sociedades de 3.478,39 euros. Dado que los pagos fraccionados y las retenciones soportadas en el ejercicio habían sido por un importe inferior (2.086,76 euros), la Mutua ostentaba un crédito fiscal a su favor de la Hacienda Pública de 1.391,63 euros.

En el ejercicio 2017, el resultado contable positivo, antes de impuestos, ha sido de 24.486,07 euros. La aplicación del tipo del 25% sobre el resultado contable positivo ha dado lugar a un gasto por impuesto de sociedades de 6.121,52 euros. Dado que los pagos fraccionados y las retenciones soportadas en el ejercicio habían sido por un importe inferior (4.760,30 euros), la Mutua ostenta un crédito fiscal a favor de la Hacienda Pública de 1.361,22 euros.

Se han adoptado como razonables, desde el punto de vista económico, los coeficientes máximos de amortización permitidos por las normas de carácter fiscal.

La conciliación entre el resultado contable y la base imponible del Impuesto Sobre Sociedades del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2018 y a 31 de diciembre de 2017 es el siguiente:

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

	2018	2017
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio	10.435,16	18.364,55
Impuesto sobre Sociedades	3.478,39	6.121,52
Base imponible (resultado fiscal)	13.913,55	24.486,07

Cuentas anuales 2018 Página 32 de 48



La conciliación numérica entre el gasto por el Impuesto de Sociedades y el resultado de multiplicar el tipo de gravamen aplicable al total de ingresos y gastos reconocidos es el siguiente:

	31-12-18	31-12-17
Ingresos y gastos reconocidos	10.435,16	18.364,55
Gastos por impuesto sobre beneficios	3.478,39	6.121,52
	13.913,55	24.486,07
Tipo de gravamen	25,00%	25,00%
Resultado	3.478,39	6.121,52
Gastos por impuestos sobre beneficios	3.478,39	6.121,52

La totalidad de los gastos por Impuesto de Sociedades se han imputado a Pérdidas y Ganancias (operaciones continuadas) y corresponden al impuesto corriente.

Ni en el ejercicio 2018 ni en los anteriores se han producido diferencias entre las bases fiscales y los resultados contables.

<u>6.2. Situación fiscal.</u> Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no se pueden considerar definitivas hasta que no han sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o ha transcurrido el plazo de prescripción (4 años) sin ninguna interrupción de dicho plazo. A 31/12/2018, estaban abiertos a inspección la totalidad de los impuestos de los ejercicios 2014 y posteriores. No hay ninguna base imponible negativa de anteriores ejercicios pendientes de compensar fiscalmente a 31/12/2018 ni a 31/12/2017.

Los miembros de la Junta Directiva, firmantes de estas Cuentas Anuales, consideran que se han atendido las obligaciones fiscales de acuerdo con las normas reguladoras, tanto en cuantía como en los plazos reglamentados, y afirman que los pasivos fiscales son los que están registrados en las presentes Cuentas Anuales.

NOTA 7. INFORMACIÓN ECOLÓGICA-AMBIENTAL

Los miembros de la Junta Directiva, firmantes de estas Cuentas Anuales, manifiestan que la Mutua no realiza ninguna actividad que pueda tener un impacto ecológico-ambiental relevante. No existe ningún gasto, contingencia, inversión o compensación a recibir de terceros, por importes relevantes, que tenga relación con cuestiones relacionadas con riesgos medioambientales.

NOTA 8. COMPROMISOS A LARGO PLAZO

De acuerdo con lo previsto en el artículo 63.b del Convenio Colectivo de ámbito estatal para las Entidades de Seguros, Reaseguros y Mutuas de Accidentes de Trabajo, al llegar el personal en plantilla a la edad de jubilación, la Mutua debería indemnizarlo por los años de servicio. La indemnización es de una mensualidad por cada 5 años de servicio, con un máximo de 10 mensualidades. La prima abonada en este ejercicio ha sido de 9.339,27 euros. En el ejercicio 2017 este importe fue de 6.935,96 euros.

El artículo 60 del Convenio Colectivo establece que la empresa tenga un seguro de vida para los trabajadores activos. Este seguro cubre el riesgo de defunción y de incapacidad permanente.

Actualmente, estos seguros (premio de jubilación y defunción) están contratados con Vida Caixa, S.A. en las condiciones exigidas por el convenio.

A 31/12/2018 i a 31/12/2017, la Mutua no tiene personal pasivo.

La Mutua no tiene otros compromisos en materia de seguros de vida con sus empleados, ni tiene contraída ninguna obligación con los miembros de la Junta Directiva en materia de pensiones ni de

Cuentas anuales 2018 Página 33 de 48



seguros de vida, ni les ha hecho anticipos o créditos en ninguna ocasión. Todos los cargos son gratuitos e incompatibles con la percepción de remuneraciones por parte de la Mutua.

La Mutua tampoco tiene comprometida ninguna garantía frente a terceros, ni hay ninguna contingencia distinta de las derivadas de la propia actividad de previsión social.

NOTA 9. OTRAS INFORMACIONES

En el ejercicio 2018, la composición del personal de la Mutua ha sido:

	Date	Datos a 31/12/2018			
Categoria profesional	Hombres	Hombres Mujeres Totales			
Director	0	1	1		
Administrativo-contable	0	1	1		
Comunicación	0	1	1		
Comerciales	1	8	9		
Gestores del Mutualista	0	6	6		
TOTALES	1	17	18		

Datos 2018 (medias)			
Hombres Mujeres Totales			
0	1	1	
0	1	1	
0	1	1	
1	8,4	9,4	
0	8,3	8,3	
1	16,7	17,70	

En el ejercicio 2017, la composición del personal de la Mutua fue:

	Dat	Datos a 31/12/2017				
Categoria profesional	Hombres	Hombres Mujeres Totales				
Director	0	1	1			
Administrativo-contable	0	1	1			
Comerciales	1	6	7			
Gestores del Mutualista	0	6	6			
TOTALES	1	14	15			

Datos 2017 (medias)				
Hombres Mujeres Totales				
0	1	1		
0	1	1		
1	7,4	8,4		
0	7,3	7,3		
1	14,7	15,70		

La dirección y la administración de la Mutua corresponden a la Junta Directiva, que es el órgano de ejecución de los acuerdos de la Asamblea General.

Se entiende por personal de alta dirección las personas físicas con autoridad y responsabilidad sobre la planificación, dirección y control de las actividades de la entidad, ya sea directa o indirectamente, entre las que se incluyen los miembros de Junta Directiva y los directivos. En base a lo anterior, la entidad considera como personal de alta dirección únicamente a los miembros de Junta Directiva.

Información sobre los plazos de pago efectuados a los proveedores. Disposición adicional tercera "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio.

Todos los pagos efectuados en el ejercicio 2018 y 2017 se han efectuado dentro de los plazos máximos legalmente establecidos. El importe total de pagos del ejercicio 2018 es de 955.076,21 euros, en el ejercicio 2017 los pagos fueron de 571.499,14 euros.

Por el importe pendiente del pago al cierre del ejercicio 2018 de 51.704,31 euros la ratio de operaciones pendientes es de 4,70 días. Esta ratio en el ejercicio 2017 fue de 14,79 días.

Los honorarios presupuestados para satisfacer a los auditores de las Cuentas Anuales cerradas a 31 de diciembre de 2018, son 7.753,97 euros (IVA incluido).

Los honorarios presupuestados para satisfacer a los auditores de las Cuentas Anuales cerradas a 31 de diciembre de 2017, fueron 7.608,87 euros (IVA incluido).

Información del Servicio de Atención al Mutualista

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 17 de la Orden ECO / 734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y Servicios de Atención al Cliente y Defensor del Cliente, este departamento manifiesta que durante el ejercicio 2018 se produjeron dos reclamaciones, en un caso se pidió un informe médico externo a la Mutua y la reclamación fue desestimada por preexistencia. En el otro caso se determinó que la actuación de la Mútua se ajustó a dar cumplimento al reglamento y por tanto la reclamación fue

Cuentas anuales 2018 Página 34 de 48



desestimada. Por lo tanto, en los dos casos se determinó que la actuación de la Mutua se ajustó a dar cumplimiento al Reglamento y por lo tanto las reclamaciones fueron desestimadas.

En el ejercicio de 2017 se produjeron cinco reclamaciones, en todos los casos se pidieron informes complementarios a los mutualistas, así como informes médicos externos a la Mutua. En cuatro casos se determinó que la actuación de la Mutua se ajustó a dar cumplimiento al Reglamento y por lo tanto la reclamación fue desestimada. En uno de los casos el defensor del mutualista determinó que se debía reconsiderar el caso y cubrir la contingencia.

NOTA 10. HECHOS RELEVANTES Y POSTERIORES A LA FECHA DE CIERRE

Durante el ejercicio 2018 una empleada del departamento comercial que fue despedida interpuso una demanda por la disconformidad con el despido. El juicio está previsto para el día 12 de diciembre de 2019. La Mutua ha hecho una provisión de 9.000 euros por este motivo.

NOTA 11. INFORMACIÓN TÉCNICA

Todas las operaciones de seguro directo en el ramo de "No Vida" se han realizado dentro del territorio nacional.

Servicio Médico-Quirúrgico:

En relación al seguro de "no vida", la actividad se refiere al ramo de asistencia sanitaria.

El detalle de los ingresos y los gastos técnicos del ejercicio 2018 y 2017 del mencionado ramo es el siguiente:

	2018	2017
I. Primas imputadas	7.291.331,84	6.944.323,12
Primas devengadas netas de anulaciones y extornos	7.291.644,57	6.945.901,52
2. +/- variación provisión por primas no consumidas		
3. +/- variación provisión por riesgos en curso		
4. +/- variación provisión por primas pendientes de cobro	- 312,73	- 1.578,40
II. Primas reaseguro		
Primas devengadas netas de anulaciones		
2. +/- variación provisión por primas no consumidas		
A. Total de primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	7.291.331,84	6.944.323,12
III. Siniestralidad	6.762.052,12	6.190.332,10
Prestaciones y gastos imputables a prestaciones	6.340.413,15	6.114.977,89
2. +/- variación provisión técnica para prestaciones	421.638,97	75.354,21
IV. Siniestralidad del Reaseguro		
Prestaciones y gastos pagados		
2. +/- variación provisión técnica para prestaciones		
B. Total sinistralidad neta reaseguro (III-IV)	6.762.052,12	6.190.332,10
V. +/- variación otras provisiones técnicas netas de reasseguro		
VI. Gastos de adquisición	321.643,81	320.199,13
VII. Gastos de administración	78.780,10	56.341,74
VIII. Otros gastos técnicos	136.582,12	99.276,75
IX. Comisiones y participaciones en el reaseguro		
C. Total gastos explotación y otros gastos técnicos netos (V+VI+VII+VIII)	537.006,03	475.817,62

Cuentas anuales 2018 Página 35 de 48



El detalle de ingresos y gastos técnicos del ejercicio 2017 del ramo nombrado por año de ocurrencia es el siguiente:

	2018	2017
I. Primas adquiridas (Directo y aceptado)	7.284.051,11	6.946.656,07
Primas devengadas netas de anulaciones y extornos	7.284.363,84	6.948.234,47
2. +/- variación provisión por primas no consumidas		
3. +/- variación provisión por primas pendientes de cobro	- 312,73	- 1.578,40
II. Primas periodificadas de reaseguro		
Primas devengadas netas de anulaciones y extornos		
2. +/- variación provisión por primas no consumidas		
A. Total de primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	7.284.051,11	6.946.656,07
III. Siniestralidad (Directa y aceptada)		
Prestaciones y gastos pagados de sinistros del ejercicio	5.557.433,17	5.400.225,80
2. Provisión técnica para prestaciones de siniestros en el ejercicio	1.163.781,15	742.142,18
IV. Siniestralidad del Reaseguro		
Prestaciones y gastos pagados de siniestros del ejercicio		
2. Provisión técnica para prestaciones de siniestros en el ejercicio		
B. Total siniestralidad neta reaseguro (III-IV)	6.721.214,32	6.142.367,98
V. Gastos de adquisición (Directo)	321.643,81	320.199,13
VI. Gastos de administración (Directo)	78.780,10	56.341,74
VII. Otros gastos técnicos	127.582,12	99.276,75
VIII. Comisiones y participaciones en el reaseguro		
IX. Ingresos financieros técnicos netos de los gastos	2.202,89	28.024,38
C. Total Gastos	525.803,14	447.793,24

Cuentas anuales 2018 Página 36 de 48



INFORME DE GESTIÓN

En el año 2018 la Junta Directiva de la Mutua celebró 11 sesiones, la última el 19/12/2018. Los acuerdos alcanzados constan en las correspondientes actas. La Comisión Permanente se ha reunido todas las semanas para resolver los temas del día a día de la Mutua.

El 05/05/2018 se celebró la Asamblea General Ordinaria de la Mutua.

EVOLUCIÓN DE LA ENTIDAD

El movimiento de mutualistas del Servicio Médico Quirúrgico ha sido:

SMQ	31/12/2017	ALTAS	BAJAS	31/12/2018
MUTUALISTAS	10.129	411	306	10.234
ADHERIDOS	17.821	816	692	17.945
TOTAL	27.950	1.227	998	28.179

La evolución de mutualistas en este servicio del ejercicio 2017 al 2018 ha sido de un incremento de 0,82%.

De las bajas producidas, destacan 82 mutualistas que lo han sido por falta de pago de las cuotas, 347 por motivos económicos y 173 se han acogido a la baja temporal.

El movimiento de mutualistas de la póliza de seguros colectivos contratada con VidaCaixa (Ayuda Económica de Orfandad) y de la cual la Mútua hace la gestión comercial ha sido:

AEO	31/12/2017	ALTAS	BAJAS	31/12/2018
MUTUALISTAS	1.375	81	59	1.397
CONYUGUES	501	29	15	515
HIJOS BENEFICIARIOS	2.190	165	95	2.260

SOLICITUDES

La evolución de las solicitudes aprobadas y pagadas en el ejercicio 2018 y 2017 han sido:

	2018	2017	%
Nº de solicitudes pagadas	37.627	37.994	-0,97%
Importe pagado	5.909.249	5.723.215	3,25%

El pago de las prestaciones se efectúa semanalmente.

No se han cubierto 933 solicitudes, la mayoría de las cuales corresponden a visitas.

El importe del servicio de consulta telefónica 24h y segunda opinión ha estado de 77.600 euros.

CUOTAS

La evolución de las primas cobradas en el ejercicio 2018 y 2017 ha sido:

	2018	2017	Incremento
Primas	7.291.332	6.945.902	2,61%

Cuentas anuales 2018 Página 37 de 48



Durante el ejercicio 2018 se ha devengado cuotas netas por un importe de 7.291.332 euros, del Subsidio Médico Quirúrgico.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD

La entidad estima un crecimiento de mutualistas de 1,1%. Esto supondría un incremento de las primas superando los 7 millones anuales.

En cuanto a la siniestralidad se estima un crecimiento del 3% de la siniestralidad.

EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE

Durante el ejercicio 2018 una empleada del departamento comercial que fue despedida interpuso una demanda por disconformidad con el despido. El juicio está previsto para el día 12 de diciembre de 2019. La Mutua ha hecho una provisión de 9.000 euros por este motivo.

ACTIVIDAD I+D

La entidad no tiene actividad en I+D

OTROS

Respecto al personal administrativo, a 31 de diciembre estaba compuesto por una Directora, una administrativa contable, una administrativa de comunicación, nueve asesores personales y seis administrativas.

Barcelona, a 20 de marzo de 2019

Cuentas anuales 2018 Página 38 de 48



Las cuentas Anuales y el Informe de Gestión han sido formulados el 20 de marzo de 2019.

Sr. Pere Freixas i Puigdomènech President

Sr. Joan Anton Díez i González Tresorer

Sra. Mª Glòria Armengou Musach Vocal

Sr. Albert Cases Barri Vocal

Sra. Carme de Febrer Martínez Vocal

Sr. Josep Maria Mauri Casas Vocal Sr. Robert Antoni Mir Orfila Vice president

Sr. Daniel Ramírez Rofastes

Secretari

Sr. Jordi Camó Pons Vocal

Sr. Carles Antoni Chanivet Marsellès

Vocal

Sra. Olga Marina Cruz

Vocal



DATOS ESTADÍSTICOS



RESUMEN DE LOS DATOS MÁS SIGNIFICATIVOS DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

a) Subsidio Económico Médico-Quirúrgico:

Altas y bajas del período:

- □ 1.227 altas
- 998 bajas

Población protegida:

28.179 personas (mutualistas y familiares)

Facturas compensadas correspondientes al 2018:

48.343 por un importe de 6.282.400 €

Pagadas al 2018: 5.909.249 €Pagadas al 2019: 373.251 €

Destacan:

- Hospitalización, cirugía y traumatología: 3.365 solicitudes por 2.070.806 €
- Odontología y ortodoncia: 19.185 solicitudes por 2.016.276 €
- □ 65 solicitudes con Importe Abonado superior a 6.000 €, de las cuales 33 han superado los 10.000 € i 5 han superado los 20.000 €.

<u>Solicitud</u>	<u>Fecha Abono</u>	<u>Importe abonado (€)</u>
618.706	31/01/2018	43.960,00
637.563	18/07/2018	37.593,00
641.196	26/09/2018	31.971,97
647.003	19/12/2018	25.147,30
649.698	19/02/2018	21.038,50

Pagos complementarios de otras aseguradoras (Adeslas, Asistencia Sanitaria, etc.)

- 40.410,83 € importe total abonado.
- 8.175,57 € importe máximo pagado a un solo mutualista.

Algunos de los conceptos más habituales han sido las manos de médico en intervenciones quirúrgicas i las lentes en intervenciones oftalmológicas

Pago:

Cada semana. Unos 7 días de media.

Cuota mensual a cuenta derrama:

□ 21 €.

Cuota de reajuste a 31 de diciembre (faltante):

- 266.161,27 es decir, 9.44 € por persona asegurada, a pedir a los mutualistas.
- □ La cuota mensual real por mutualista (cuotas a cuenta + reajuste) ha sido de 21,79 €.

Provisiones a 31 de diciembre:

1.163.781,15 € de provisiones constituidas.

Cuentas anuales 2018 Página 41 de 48



	Nº	Factur	as	lmpo	rte Total	(€)	Preci	o medi	o (€)
	2018	2017	+/- Δ	2018	2017	+/- Δ	2018	2017	+/- Δ
CIRUGIA, TRAUMATOLOGIA, HOSPITALITZACIÓN Hospitalizaciones por intervenciones quirúrgicas Cirugía cataratas Intervenciones ambulatorias Tratamientos medicamentosos Prótesis fijas o internas Oftalmocirugía retiniana y glaucoma Cirugía de la miopía, hipermetropía y astigmatismo Tratamientos oncológicos (quimioterapia) Ambulancias Maternidad (embarazos y partos) Ozonoterapia Urgencias ambulatorias	3.365 468 225 713 1.182 67 192 105 144 15 19 131 104	2.984 469 218 663 924 59 151 126 124 23 17 122 88	13% 0% 3% 8% 28% 14% 27% -17% 16% -35% 12% 7% 18%	2.070.806 893.021 221.124 211.461 200.758 164.650 133.010 122.825 43.723 39.853 17.646 15.730 7.005	841.910 217.839 160.242 180.155 94.210 137.888 144.817 27.023 3.768 15.350 14.516 6.006	2% 32% 11% 75% -4% 62% 958% 15% 8% 17%	303,6 2.656,9 928,7 120,1 67,4	999,3 241,7 195,0 1.596,8 913,2 1.149,3 217,9 163,8 902,9 119,0 68,3	3% 1% -1%
ODONTOLOGIA □ Odontología □ Ortodoncia		17.903 14.555 3.348	7% 6% 13%		1.915.144 1.508.386 406.758	5% 4% 11%	105,1 101,7 118,7	107,0 103,6 121,5	-2% -2% -2%
PRÓTESIS EXTERNAS Y APARATOS ORTOPÉDICO Lentes y lentillas graduadas Audiófonos Plantillas Collares, fajas y órtesis rígidas y semi-rígidas Sillas de ruedas Prótesis para extremidades	9.251 7.773 190 952 304 26 6	8.706 7.317 163 934 282 10	6% 6% 17% 2% 8% 160%	1.014.614 707.743 206.334 57.528 23.403 17.282 2.324	920.080 666.628 169.789 57.046 22.071 4.546	10% 6% 22% 1% 6% 280%	109,7 91,1 1.086,0 60,4 77,0 664,7	105,7 91,1 1.041,7 61,1 78,3 454,6	4% 0% 4% -1% -2% 46%
PRUEBAS DE DIAGNÓSTICO Pruebas diagnósticas de laboratorio Pruebas funcionales Ecografía (ECO) Oftalmetría Endoscopia (END) Resonancia magnética nuclear (RMN) Tomografía axial computeritzada (TAC) Radiología (RX) Citología Electrocardiografías Mamografía (MMG) Densitometría ósea / Gamagrafia Pruebas audiológicas combinadas Angiografía Potenciales evocados Pruebas manométricas	3.572 1.087 565 607 497 78 96 80 152 190 68 81 33 29 6	3.584 1.121 440 660 492 48 120 69 172 216 84 75 30 53 1 2	16% -12% -12% -19% 8% 10%	356.205 146.083 56.853 35.999 30.302 28.554 15.942 13.508 8.281 6.710 5.170 4.835 1.864 1.339 615	336.556 147.964 43.192 39.206 28.838 15.949 21.532 10.817 7.982 7.284 5.217 4.092 1.667 2.548 82 66 120	6% -1% 32% -8% 5% 79% -26% 25% 4% -8% -1% 12% -47% 650%	99,7 134,4 100,6 59,3 61,0 366,1 166,1 168,9 54,5 35,3 76,0 59,7 56,5 46,2 102,5 50,0	93,9 132,0 98,2 59,4 58,6 332,3 179,4 156,8 46,4 33,7 62,1 54,6 55,6 48,1	6% 2% 3% 0% 4% 10% -7% 8% 17% 5% 22% 9% 2% -4%
REHABILITACIÓN ☐ Fisioterapia asistida ☐ Foniatría postquirúrgica y/o neurológica ☐ Acupuntura	9.252 7.443 1.023 786	8.161 6.674 786 701	13% 12% 30% 12%	436.705 355.013 47.895 33.797	396.538 324.157 41.420 30.961	10% 10% 16% 9%	47,2 47,7 46,8 43,0	48,6 48,6 44,2	-3% -2% -3%
REPRODUCCIÓN ASISTIDA Reproducción asistida	597 597	497 497	20% 20%	207.622 207.622	201.121 201.121	3% 3%	347,8 347,8	404,7 404,7	-14% -14%
TRATAMIENTOS PSICOTERAPÉUTICOS Psicoterapias Hospitalización psiquiátrica de agudos Psicoterapia para anorexia y bulimia Puva por psoriasi	3.121 3.039 24 54 4	2.741 2.678 19 40 4	14% 13% 26% 35%	180.172 165.689 11.264 2.891 328	172.217 155.158 12.130 4.225 704	5% 7% -7% -32%	57,7 54,5 469,3 53,5 82,0	62,8 57,9 105,6	-8% -6% -49%
Facturas anuales (por códigos médicos)	48.343	44.576	8%	6.282.400	5.785.380	9%	130,0	129,8	0%

Cuentas anuales 2018 Página 42 de 48



b) Ayuda Económica de Orfandad:

Altas del período: 165

- 30 en el nivel de 360 €
- 79 en el nivel de 600 €
- □ 56 en el nivel de 900 €

Población protegida: 2.260 niños

- 44 a 36 € mensuales
- □ 106 a 180 € mensuales
- □ 664 a 360 € mensuales
- 1.008 a 600 € mensuales
- 438 a 900 € mensuales

Población protegida hijos minusválidos: 6 niños

- 2 a 360 € mensuales
- 1 a 600 € mensuales
- 2 a 900 € mensuales

Póliza colectiva contratada con VidaCaixa:

El año 2018 hubo un siniestro que asumió VidaCaixa. Según las condiciones de nuestra póliza, y una vez deducido el importe del siniestro y los gastos de gestión, la participación en beneficios ha sido **228.890 €**, que será devuelta a los mutualistas.

c) Población protegida entre ambos servicios

Más de 30.000 personas (mutualistas y familiares).

Cuentas anuales 2018 Página 43 de 48



RENOVACIÓN DE CENTROS CONCERTADOS Y ESPECIALISTAS

DR. MOLINS LÓPEZ - RODÓ LAUREANO ESPECIALISTA EN CIRUGIA TORÀCICA

Marquesa de Vilallonga, 12 Consultorios Marquesa (Despatx 53) 08017 - BARCELONA 93 290 54 63 www.teknon.es molins@dr.teknon.es

CREU BLANCA

Pg. Reina Elisenda, 17 08034 – BARCELONA 93 252 25 21 www.creublanca.es

SUANITY

Calle Balmes, 397 08022 - BARCELONA 93 254 69 03 www.suanity.com

□ ICR – Institut Català de Retina

Ganduxer, 117 08022 - BARCELONA 93 254 79 22 www.icrcat.com

□ IMO – Institut de Microcirurgia Oculal

Josep Mª Lladó, 3 <u>08035 - BARCELONA</u> 93 400 07 00 www.imo.es

CLÍNICA SAGRADA FAMILIA

Torres i Pujalt, 1
08022 - BARCELONA
93 212 23 00
www.clinicasagradafamilia.com

ECHEVARNE

Provença, 312 <u>08037 - BARCELONA</u> 93 504 01 49 www.echevarne.com

CORPORACIÓ FISIOGESTIÓN

Casp, 79 08013 – BARCELONA 902 760 445 www.fisiogestion.com

Cuentas anuales 2018 Página 44 de 48



HECHOS MÁS RELEVANTES AÑO 2018

Campaña de información y captación nuevos mutualistas:

Zona Centro y Norte

Meses:	Enero - Diciembre
Nº oficinas visitadas:	214
Nº empleados informados:	739
Nº altas:	312
Nº Mutualistas:	109
Nº Adheridos:	203

Andalucía

Meses:	Enero - Diciembre
Nº oficinas visitadas:	228
Nº empleados informados:	932
Nº altas:	99
Nº Mutualistas:	41
Nº Adheridos:	58

Canarias

Meses:	Enero- Diciembre
Nº oficinas visitadas:	47
Nº empleados informados:	374
Nº altas:	81
Nº Mutualistas:	25
Nº Adheridos:	56

<u>Valencia</u>

Meses:	Enero- Diciembre
Nº oficinas visitadas:	102
Nº empleados informados:	566
Nº altas:	71
Nº Mutualistas:	30
Nº Adheridos:	41

Baleares

Meses:	Enero- Diciembre
Nº oficinas visitadas:	22
Nº empleados informados:	346
Nº altas:	70
Nº Mutualistas:	25
Nº Adheridos:	45

Cuentas anuales 2018 Página 45 de 48



Cataluña

Durante el año 2018 se ha continuado con la campaña de información y captación de mutualistas en Cataluña, se han visitado un total de 197 oficinas y 496 personas informadas.

Del conjunto de todas estas acciones comerciales se han generado en Cataluña 594 nuevas altas, de las cuales 181 son nuevos mutualistas y 413 beneficiarios.

PROMOCIONES REALIZADAS DURANTE EL AÑO 2018

Promoción "All you need is Mutua"

En el mes de febrero se pone en marcha la promoción "All you need is Mutua" hasta el 13 de abril. El resultado de los 2 meses de promoción ha sido de 227 altas, de las cuales 91 son nuevos mutualistas y 136 son beneficiarios.

Promoción "Happy Niños"

El mes de mayo se pone en marcha la promoción de "Happy niños" hasta el 31 de julio. El resultado de los 3 meses de promoción ha sido de 340 altas, de las cuales 72 son nuevos mutualistas y 268 son beneficiarios.

Promoción "Otoño de Ahorro"

En el mes de septiembre se pone en marcha la promoción "Otoño de Ahorro" hasta el 16 de noviembre. El resultado correspondiente a los 2 meses de promoción fue de 291 altas, de los cuales 98 son nuevos mutualistas y 193 son beneficiarios.

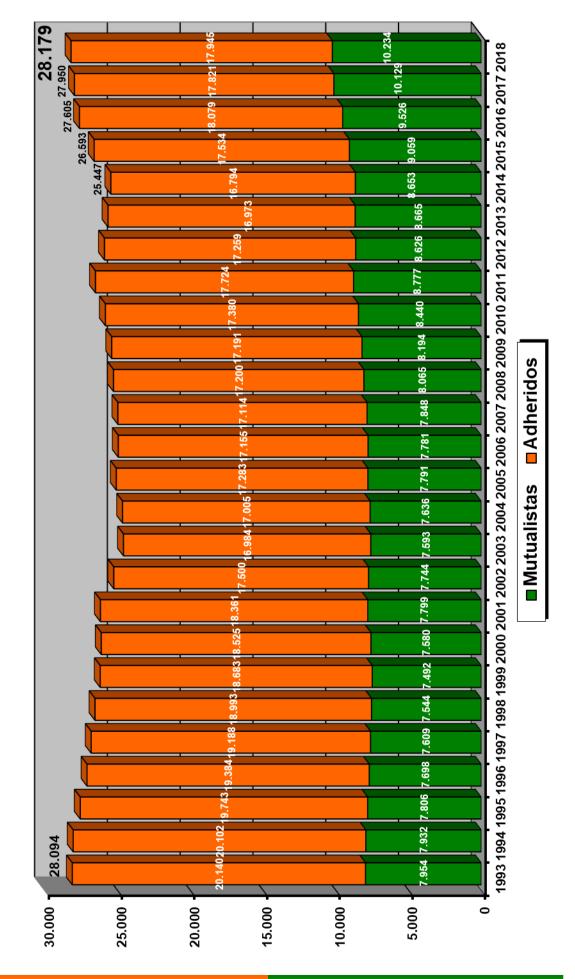
Promoción "Regala Mutua por Navidad"

Tal y como se hizo en 2017, en el mes de diciembre se pone en marcha la promoción Regala Navidad, que se termina el 18 de enero. El resultado ha sido de 251 altas, de las cuales 91 son nuevos mutualistas y 160 son beneficiarios.

Cuentas anuales 2018 Página 46 de 48



EVOLUCIÓN MUTALISTAS Y ADHERIDOS



Cuentas anuales 2018 Página 47 de 48



EVOLUCIÓN FACTURAS PAGADAS SMQ (€)



🔳 Interv. Quirúrgicas 📋 Psicoterapias 🖿 Pruebas Diagnóstico 🍍 Rehabilitación 🗀 Reproducción Asistida 🖿 Odontología 🖿 Gafas y Audiófonos

Cuentas anuales 2018 Página 48 de 48