



DADES ECONÒMIQUES 2022



INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT
DELS COMPTES ANUALS TANCATS
A 31 DE DESEMBRE DE 2022



JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2022 DE:**

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

*C/ Bruc, 94 entresòl 3^a
08009 BARCELONA
Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòvil 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*



JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS EMÈS PER UN AUDITOR INDEPENDENT

Als Mutualistes de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S.:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S. (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2022, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

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

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò establert en l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de forma que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per la nostra opinió.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes.

C/ Bruc, 94 entresòl 3^a
08009 BARCELONA
Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòvil 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com



JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

Valor recuperable dels immobles

Tal i com s'explica a la nota 4.A.5 de la memòria adjunta, l'Entitat és propietària de quatre locals i cinc places d'aparcament, que van ser adquirits en l'exercici 2017. El valor net comptable a 31 de desembre de 2022, corresponent a terrenys i construccions, i que s'inclou en l'epígraf de l'actiu del balanç "Immobilitzat material i inversions immobiliàries" és d'un total d'Euros 1.472.735,20. Donada la seva rellevància, s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre d'altres procediments d'auditoria, hem comprovat la raonabilitat del seu valor recuperable, en base al corresponent informe de taxació facilitat per l'Entitat, i emès amb data 31 de desembre de 2022, en el que es valora la propietat en un valor total d'Euros 1.821.763,35. Hem obtingut la confirmació de la independència de l'expert extern que ha dut a terme l'esmentada valoració.

Provisions tècniques per a prestacions

La provisió per a prestacions està integrada per la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres. Donada la seva rellevància, s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts i no declarats abans del tancament de l'exercici, i en conseqüència, no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Es dota en funció de l'experiència i les bases estadístiques de que disposa l'Entitat, en base a les dades reals observades per les lectures de les bases de dades de prestacions pagades dels tres últims anys. Es tracta d'un mètode propi contemplat en l'article 43 del ROSSP i que compta amb l'aprovació per part de l'organisme supervisor. En el present exercici 2022, donat que s'ha produït un retard en el pagament de prestacions a finals d'any, l'Entitat, partint del càlcul estadístic, ha ajustat l'import de la provisió en base a la lectura de la base de dades dels primers mesos de l'any 2023. Hem verificat la raonabilitat i suficiència de l'estimació registrada, mitjançant la comprovació de la lectura de les dades reals de sinistralitat dels dos primers mesos de l'exercici 2023. Addicionalment, els imports i la metodologia del càlcul de les provisions tècniques han estat revisats i certificats per un actuari, extern a l'Entitat, del que hem obtingut confirmació en relació a la seva independència.

Paràgraf d'èmfasis

Parem esment sobre el fet descrit en la nota "4.B.3.Provisions no tècniques" de la memòria adjunta en relació a la demanda interposada contra l'Entitat, a finals de 2020, per la Comunitat de Propietaris Edificis Trade Barcelona, davant el Jutjat de Primera Instància nº 48 de Barcelona, i en referència al sistema de climatització individual que la Mútua va instal·lar en les seves oficines. L'Entitat té registrada una provisió per riscos i despeses d'Euros 289.880,80 corresponents a l'estimació de les possibles pèrdues extraordinàries a les que hauria de fer front l'Entitat en el cas de perdre el litigi. En data 7 de novembre de 2022 es va dictar sentència estimatòria de la demanda, condemnant a l'Entitat. En data 25 de gener de 2023, l'Entitat ha presentat recurs d'apel·lació davant l'Audiència Provincial de Barcelona, que a data actual està pendent de resolució. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

C/ Bruc, 94 entresòl 3ª
08009 BARCELONA
Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòvil 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com



JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2022, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2022 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o a error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

La Comissió de Control és responsable de la supervisió dels processos d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

*C/ Bruc, 94 entresòl 3^a
08009 BARCELONA
Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòvil 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*



JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'entitat en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió de Control de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'entitat, determinem les que ha estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

*C/ Bruc, 94 entresòl 3^a
08009 BARCELONA
Tel 93 631 57 92 Fax: 93.187 89 47 Mòvil 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*

JOSE MARIA FABREGAT I VILÀ
Economista
Auditor

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la Comissió de Control

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 4 d'abril de 2023.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 5 de juny de 2021 ens va nomenar com auditors per un període de quatre anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2021.



Josep Mª Fabregat i Vilà
ROAC N°: 10.103

Barcelona, 4 d'abril de 2023





FORMULACIÓ DE COMPTES A 22 DE MARÇ DE 2023



BALANÇ DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DEL 2022

(Expressat en Euros)

ACTIU			
A) ACTIU	Nota	2022	2021
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	4.A.1.	1.757.529,62	1.402.858,05
A-5) Préstecs i partides a cobrar	4.A.3.	89.018,96	77.978,02
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		79.996,13	74.378,02
1. Prenedors d'assegurances		79.996,13	74.378,02
IX. Altres crèdits		9.022,83	3.600,00
A-6) Inversions mantingudes fins a venciment	4.A.4.	200.531,45	609.194,06
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	4.A.5.	1.624.544,74	1.667.103,33
I. Immobilitzat material		1.332.544,49	1.372.093,71
II. Inversions immobiliàries		292.000,25	295.009,62
A-10) Immobilitzat intangible	4.A.6.	23.796,88	18.689,54
III. Altre actiu intangible		23.796,88	18.689,54
A-12) Actius fiscals	4.A.7.	3.635,91	3.322,63
I. Actius per impostos corrents		3.635,91	3.322,63
A-13) Altres actius	4.A.8.	91.658,72	93.772,36
III. Periodificacions		91.658,72	93.772,36
TOTAL ACTIU		3.790.716,28	3.872.917,99

PASSIU I PATRIMONI NET			
A) PASSIU	Nota	2022	2021
A-3) Dèbits i partides a pagar	4.B.1	77.509,59	54.178,57
IX. Altres deutes:			
1.- Deutes amb les Administracions públiques		21.922,48	21.969,87
3.- Resta d'altres deutes		55.587,11	32.208,70
A-5) Provisions tècniques	4.B.2	865.679,76	1.020.079,53
IV.- Provisió per a prestacions		865.679,76	721.706,49
V.- Provisió per a participació en beneficis i extorns		0,00	298.373,04
A-6) Provisions no tècniques	4.B.3	289.880,80	294.115,80
I. Provisions per impostos i altres contingències legals		0,00	0,00
IV. Altres provisions no tècniques		289.880,80	294.115,80
A-7) Passius fiscals	4.B.4	2.847,95	0,00
II. Passius per impost diferit		2.847,95	0,00
TOTAL PASSIU		1.235.918,10	1.368.373,90

B) PATRIMONI NET	Nota	2022	2021
B-1) Fons propis		2.546.254,34	2.504.544,09
I. Capital o fons mutual	4.C.1	38.258,89	38.258,89
1. Capital escriturat o fons mutual		38.258,89	38.258,89
III. Reserves	4.C.2	2.504.904,21	2.460.075,85
3. Altres reserves		2.504.904,21	2.460.075,85
VII. Resultat de l'exercici	4.C.3	3.091,24	6.209,35
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	4.C.4	8.543,84	0,00
TOTAL PATRIMONI NET		2.554.798,18	2.504.544,09

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		3.790.716,28	3.872.917,99
-------------------------------------	--	---------------------	---------------------

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA "NO VIDA"	Nota	2022	2021
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		8.772.811,70	8.085.786,76
a) Primes meritades	5.A.1	8.772.811,70	8.085.786,76
a1) Assegurança directa		8.698.764,10	8.021.026,27
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament		-93,80	210,30
a4) Derrames	5.A.2	74.141,40	64.550,19
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	5.A.3	27.782,47	34.018,70
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries		21.600,00	21.600,00
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		6.182,47	12.418,70
I.3. Altres Ingressos Tècnics		1.767,36	6.586,82
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança	5.A.4	-8.033.188,15	-7.393.665,05
a) Prestacions i despeses pagades		-7.728.187,04	-7.433.549,91
a1) Assegurança directa		-7.728.187,04	-7.433.549,91
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		-143.973,27	205.115,05
b1) Assegurança directa	4.B.2	-143.973,27	205.115,05
c) Despeses imputables a prestacions	5.A.5	-161.027,84	-165.230,19
I.6. Participació en beneficis i extorns		0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		-298.373,04	-298.373,04
b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns (+ ó -)	4.B.2	298.373,04	298.373,04
I.7. Despeses d'Explotació Netes		-542.874,45	-549.265,15
a) Despeses d'adquisició	5.A.5	-402.311,71	-397.274,77
b) Despeses d'administració	5.A.5	-140.562,74	-151.990,38
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)	5.A.5	-168.890,55	-132.718,10
d) Altres		-168.890,55	-132.718,10
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	5.A.5	-57.408,38	-50.743,98
a) Despeses de gestió de les inversions		-46.648,22	-39.643,69
a2) Despeses d'inversions i comptes financeres		-46.648,22	-39.643,69
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		-10.760,16	-11.100,29
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-10.760,16	-11.100,29
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança "No Vida"		0,00	0,00

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2022	2021
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	5.A.3	4.121,65	8.279,13
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		4.121,65	8.279,13
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i les inversions		0,00	0,00
c) De les inversions financeres	5.A.3	0,00	0,00
III.3. Altres Ingressos		130.236,40	125.603,00
b) Resta d'ingressos	3.6	130.236,40	125.603,00
III.4. Altres Despeses		-130.236,40	-125.603,00
b) Resta de despeses	3.6	-130.236,40	-125.603,00
III.5. Resultat del Compte No Tècnic		4.121,65	8.279,13
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	6	4.121,65	8.279,13
III.7. Impost sobre Beneficis	6	-1.030,41	-2.069,78
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		3.091,24	6.209,35
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ ò -)		0,00	0,00
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8 + III.9)	5	3.091,24	6.209,35



ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	Nota	2022	2021
I) RESULTAT DEL EXERCICI	5	3.091,24	6.209,35
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		11.391,79	
II.8. Subvencions de capital			-
Altes de l'exercici		12.000,00	-
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		- 608,21	-
II.9 Impost sobre beneficis		- 2.847,95	-
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		11.635,08	6.209,35

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI TANCAT EL 31/12/2022						
	Fons escriturat	Reserves	Resultats exerc. ant.	Resultat de l'exercici	Subvencions i donacions	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	38.258,89	2.104.921,01	0,00	6.522,80	0,00	2.149.702,70
I. Ajustos per canvis de criteri 2020	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2020	0,00	0,00		0,00		0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021	38.258,89	2.104.921,01	6.522,80	0,00	0,00	2.149.702,70
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		6.209,35	0,00	6.209,35
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	348.632,04		0,00		348.632,04
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	6.522,80	-6.522,80	0,00		0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	38.258,89	2.460.075,85	0,00	6.209,35	0,00	2.504.544,09
I. Ajustos per canvis de criteri 2021	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2021	0,00	0,00		0,00		0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022	38.258,89	2.460.075,85	6.209,35	0,00	0,00	2.504.544,09
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		3.091,24	8.543,84	11.635,08
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
4. Derrames actives	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	38.619,01		0,00		38.619,01
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	6.209,35	-6.209,35	0,00		0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022	38.258,89	2.504.904,21	0,00	3.091,24	8.543,84	2.554.798,18



ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	2022	2021
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	8.462.538,70	8.000.728,05
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	7.732.193,10	7.433.303,30
3.- Cobraments reassegurança cedida	0,00	0,00
4.- Pagaments reassegurança cedida		
5.- Recobrament de prestacions		
6.- Pagaments de retribucions a mediadors		
8.- Altres pagaments d'explotació	32.176,38	22.738,45
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	8.462.538,70	8.000.728,05
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	7.764.369,48	7.456.041,75
A.2) Altres activitats d'explotació		
3.- Cobraments d'altres activitats	26.136,00	26.136,00
4.- Pagaments d'altres activitats	774.715,97	766.828,47
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III	26.136,00	26.136,00
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV	774.715,97	766.828,47
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	-1.336,21	-2.252,35
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)	-51.746,96	-198.258,52
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
4.- Instruments financers	400.000,00	0,00
6.- Interessos cobrats	22.768,06	22.768,06
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	422.768,06	22.768,06
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	1.829,53	0,00
2.- Inversions Immobiliàries	0,00	0,00
3.- Actius intangibles	14.520,00	5.384,17
4.- Instruments financers	0,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	16.349,53	5.384,17
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d' inversió (VI - VII)	406.418,53	17.383,89
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII		
C.2) Pagaments d'activitats de finançament	0,00	0,00
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)	0,00	0,00
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)	0,00	0,00
Total augment / disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)	354.671,57	-180.874,63
Efectiu i equivalents a l'inici del període	1.402.858,05	1.583.732,68
Efectiu i equivalents al final del període	1.757.529,62	1.402.858,05
Increment o (decrement) de l'efectiu i equivalents al final del període	354.671,57	-180.874,63
Components de l'efectiu i equivalents al final del període	2022	2021
1.- Caixa i bancs	1.757.529,62	1.402.858,05
2.- Altres actius financers	0,00	0,00
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista	0,00	0,00
Total Efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)	1.757.529,62	1.402.858,05



MEMÒRIA CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL 2022 **FINALITZAT EL 31/12/2022**

NOTA 1 – CONSTITUCIÓ, ACTIVITATS I LEGISLACIÓ APLICABLE

A/ Constitució i activitats.

La Mútua de l'Associació del Personal de "la Caixa", M.P.S., es constituí amb caràcter indefinit el 18 de març de 1993, amb la finalitat d'exercir, sense ànim de lucre, la previsió social per mitjà de l'ajuda i els socors mutus entre els seus associats. Està domiciliada a Barcelona, al carrer Gran Via de Carles III, 84, 6ª planta.

El 24 de març de 1993, es firmà un conveni entre la Mútua i l'Associació, pel qual l'Associació es convertí en entitat protectora de la Mútua. La Direcció General de la Seguretat Social de la Generalitat de Catalunya concedí, en data 21 de maig de 1993, l'autorització administrativa a la Mútua, que quedà inscrita en el Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 0176, autorització administrativa que la capacita per a l'exercici de la previsió social mitjançant els següents reglaments:

- Reglament general de prestacions a les persones.
- Reglament de l'Ajuda Econòmica d'Orfenesa.
- Reglament del Subsidi Econòmic de Defunció.
- Reglament del Subsidi Econòmic Mèdico-Quirúrgic.

La constitució i autorització administrativa de la Mútua es van inscriure el 27 de Juliol de 1993 al Registre Mercantil de Barcelona i inicià les activitats l'1 de novembre del mateix any.

Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 20 de maig de 1995, el Subsidi Econòmic de Defunció finalitzà el 31 de desembre de 1995, atès que, malgrat hi havia una població suficient per al seu funcionament, no es donaven les necessàries condicions de distribució equilibrada d'edats.

Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 12 de maig del 2012, es canvià la denominació social de "Mútua de l'Associació del Personal de La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, M.P.S." a "Mútua de l'Associació del Personal de La Caixa M.P.S."

L'1 de gener del 2014 la Mútua va deixar d'operar en el ram de vida. L'Assemblea General celebrada l'11 de maig del 2013 va analitzar diverses alternatives i va aprovar per unanimitat l'extinció de l'Ajuda Econòmica d'Orfenesa a 31 de desembre del 2013 i el cessament de l'activitat en el ram de vida en aquesta mateixa data. Al mateix temps va aprovar contractar una pòlissa col·lectiva que substituís la prestació i va delegar en la Junta Directiva l'anàlisi de tres propostes per tal d'escollir la que més s'adequés a les necessitats de la Mútua per tal d'assegurar els drets dels mutualistes afectats amb els mínims canvis administratius possibles.

El mes de desembre del 2013 es va contractar una pòlissa col·lectiva amb VidaCaixa assegurant d'aquesta manera la continuïtat del servei amb els mateixos drets per als mutualistes i deixant la Mútua d'operar en el ram de vida.

Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 16 de maig del 2015, es canvià la denominació 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 quota fixa" El canvi va estar motivat per haver ampliat el camp d'actuació de la Mútua fent-lo extensiu a altres col·lectius a més dels de l'Associació.

En data 6 d'agost de 2015 el president de l'ASSOCIACIÓ DEL PERSONAL DE LA CAIXA va enviar al president de la junta directiva de LA MÚTUA una carta en la que li manifestava que "*els membres de la junta directiva de l'associació han decidit deixar en suspens la funció que exercia l'associació com a entitat protectora de LA MÚTUA, i, per coherència, retirar el nomenament i les facultats a les tres persones designades com a vocals de la junta directiva de LA MÚTUA*". L'assemblea General Ordinària celebrada el dia 14 de maig del 2016, va aprovar donar per extingit el conveni subscrit en data 24 de març del 1993, entre LA MÚTUA i L'ASSOCIACIÓ".



Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 27 de maig de 2017, es canvià la denominació social de "Mútua del Personal de La Caixa, M.P.S. a quota fixa" a "Mútua del Personal de la Caixa, M.P.S."

La Junta Directiva celebrada el dia 19 de setembre de 2018 va acordar traslladar el domicili social de la Mútua a la Gran Via de Carles III 84, 6a. planta de Barcelona.

B/ Legislació aplicable.

La Mútua es regeix pel seus Estatuts, que estan adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels acords dels Òrgans Socials, i pel que resulti d'aplicació de la legislació general, així com disposicions complementàries, entre les que destaquem:

- Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya.
- Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei 10/2003
- Reial Decret 1430/2002, de 27 de desembre, pel qual s'aprova el reglament de Mutualitats de Previsió Social i posteriors modificacions fins el 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Real Decret 1060/2015.
- Text refós de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat per la Llei 20/2015
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins el 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Real Decret 1060/2015
- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió y solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de novembre, de ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1. Imatge fidel.

Els Comptes Anuals de l'exercici 2022 reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'Estat de Fluxos d'Efectiu i dels canvis mostrats en l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net. El Balanç, el Compte de Pèrdues i Guanys, l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, l'Estat de Fluxos d'Efectiu i aquesta Memòria formen un conjunt unitari i inseparable que denominem "Comptes Anuals".

Els Comptes Anuals de 2022 s'han preparat a partir dels registres comptables de la Mútua. Per a la seva elaboració s'han aplicat els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores.

Els Comptes Anuals de l'exercici 2022, que han estat formulats per la Junta Directiva, se sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària d'enguany. La Junta Directiva estima que seran aprovats sense modificació. Els Comptes Anuals corresponents a l'exercici 2021 foren aprovats per l'Assemblea General del 28 de maig de 2022.

Les xifres contingudes en els diversos Estats, que componen els Comptes Anuals, estan expressades en euros.

2.2. Principis comptables.

Per a l'elaboració dels Comptes Anuals adjunts, s'han seguit els principis comptables i normes de registre i valoració generalment acceptats descrits a la Nota 3, d'acord amb el que estableix el vigent



Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores. No existeix cap principi comptable de caràcter obligatori que, sent el seu efecte significatiu en els Comptes Anuals, hagi deixat d'aplicar-se.

2.3. Comparació de la informació.

Els Comptes Anuals dels exercicis 2022 i 2021 han estat preparats seguint els mateixos criteris i principis comptables.

Es presenten a efectes comparatius a més de les xifres de l'exercici 2022, les de l'exercici anterior.

2.4. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa.

En els comptes anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Junta Directiva per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a la vida útil d'actius, a deterioraments, a provisions i a imputació de despeses.

Aquestes estimacions s'han realitzat a partir de la millor informació disponible a la data de la formulació dels comptes anuals sobre els fets analitzats.

No es té constància de l'existència d'incerteses importants, relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que la Mútua segueixi funcionant normalment.

Aquests Comptes Anuals s'han elaborat sota el principi d'empresa en funcionament i considerant la situació actual del Covid-19 així com els seus possibles efectes en l'economia en general i en l'Entitat en particular. No hi ha risc per la continuïtat de la seva activitat.

2.5. Agrupació de partides i elements recollits en diverses partides.

Els Comptes Anuals no tenen cap partida que s'hagi agrupat en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys, en l'estat de canvis en el patrimoni net ni en l'estat de fluxos d'efectiu. Tampoc hi ha elements patrimonials que s'hagin registrat en dues o més partides del balanç.

2.6. Canvis en criteris comptables.

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en el present exercici respecte de l'anterior.

2.7. Correcció d'errors.

En l'exercici 2022, s'ha registrat un ajust en reserves de 20.000,00 euros en concepte de remuneracions pendents de pagament, que correspon a l'exercici anterior.

2.8. Criteris d'imputació de despeses i ingressos.

Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup comptable "6"; això no obstant, aquelles despeses que, inicialment classificades per naturalesa, hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació als conceptes de despeses per prestacions, adquisició, administració, inversions i altres despeses no tècniques. Les despeses que són directament assignables s'assignen en funció del destí corresponent, la resta són assignades indirectament, aplicant-hi coeficients.

NOTA 3 - NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Els criteris comptables més significatius aplicats en la formulació d'aquests Comptes Anuals són:

3.1. Immobilitzat intangible

L'immobilitzat intangible està valorat inicialment pel seu cost, ja sigui preu d'adquisició o cost de producció i, en el seu cas, s'inclouen els costos incorreguts en el desenvolupament de programes informàtics i els derivats dels drets d'ús de programes informàtics d'utilització plurianual (veure apartat 4.A.6 de la Nota 4). Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat



intangibles es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

La seva amortització es realitza de forma lineal en un període de quatre anys al 25% anual, des del moment en què s'inicia el seu ús.

3.2. Immobilitzat material i inversions immobiliàries

L'immobilitzat material i les inversions immobiliàries estan valorats inicialment pel seu cost, ja sigui preu d'adquisició o cost de producció. Els imports del manteniment i reparacions de l'immobilitzat material que no suposen un increment de la vida útil s'imputen com a despesa en l'exercici en què es meriten (veure apartat 4.A.5 de la Nota 4). Els costos d'ampliació, renovació o millora que suposen un augment de la seva capacitat, productivitat o allargament de la vida útil dels béns, es comptabilitzen com a més cost dels corresponents béns. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes, si n'hi ha. L'amortització es calcula aplicant el mètode lineal constant, en funció dels anys de vida útil estimada dels diferents béns.

Les dotacions anuals realitzades equivalen als coeficients d'amortització següents:

	COEFICIENT	PERÍODE EN ANYS
Equips informàtics	20%	5
Mobiliari	10%	10
Instal·lacions	10%	10
Equips telefònics	12%	8
Immobles	2%	50

Els béns i elements retirats es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i d'amortització acumulada. Els elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per una altra via o quan no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs. La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material o de les inversions immobiliàries, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, ha de determinar el benefici o la pèrdua sorgida quan es doni de baixa aquest element, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

Els terrenys i edificis, d'acord amb el que disposa la norma 5ª de les normes d'elaboració del comptes anuals del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, s'han classificat en l'epígraf A-9).II. "Inversions Immobiliàries" de l'actiu si el seu destí és l'obtenció d'ingressos per lloguer, i en l'epígraf de l'actiu A-9).I. "Immobilitzat material" per la part que es destina a l'activitat pròpia de l'Entitat.

Es reconeix una pèrdua per deteriorament en cas de valor recuperable per sota del valor en llibres dels elements. L'import recuperable es determina com el major entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor en ús. En el cas dels immobles el valor raonable és el valor de taxació certificat per les entitats autoritzades a l'efecte, d'acord amb l'establert en l'Ordre ECO/805/2003 de 27 de març, sobre normes de valoració de bens immobles i determinats drets per certes finalitats financeres, modificada per l'Ordre EHA/3011/2007 de 4 d'octubre, per l'Ordre EHA/564/2008 de 28 de febrer i pel Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre.

Les correccions valoratives i la seva reversió es reconeixen com una despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió té com a límit el valor comptable que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat la pèrdua de valor.

3.3. Instruments financers

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan la Mútua es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en les següents categories:



3.3.1. Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

El deteriorament de les primes es calcula aplicant un percentatge segons l'antiguitat dels rebuts pendents.

3.3.2. Inversions mantingudes fins al venciment

Les inversions mantingudes fins al venciment es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

3.3.3. Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.

Si existeix evidència objectiva de que el valor en llibres de l'actiu financer no serà recuperable, s'efectua la correcció valorativa corresponent.

3.3.4. Passius financers: Dèbits i partides a pagar

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.



Posteriorment, els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

3.4. Provisions Tècniques

La provisió per a prestacions representa l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici i és igual a la diferència entre el seu cost estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquests sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts i declarats abans del tancament de l'exercici i que a 31/12/2022, no havien estat liquidats ni pagats. Es dota per l'observació d'aquests casos en els primers pagaments de prestacions de l'exercici immediat següent.

La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts i no declarats abans del tancament de l'exercici, i en conseqüència, no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Es dota en funció de l'experiència i les bases estadístiques de que disposa la Mútua.

La provisió de despeses internes de liquidació de sinistres es dota per l'import adient per fer front a les despeses de caràcter intern de l'Entitat que escaiguin per a la total finalització administrativa de tots els sinistres inclosos a les provisions per a prestacions.

El període de cobertura de totes les pòlisses fineix a final de l'exercici (31 de desembre), motiu pel qual no ha estat necessari dotar la provisió per a quotes no consumides.

Els càlculs de les provisions han estat certificats per un actuari, extern a l'Entitat, membre titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

3.5. Ingressos i despeses

Els ingressos i les despeses s'imputen en funció del criteri de meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real dels béns i serveis que representen, amb independència del moment en què es produeix el corrent monetari o financer derivat dels esmentats ingressos i despeses.

La totalitat dels serveis prestats per la Mútua als seus mutualistes estan exempts de l'Impost sobre el Valor Afegit (IVA), per aquesta raó els béns i serveis adquirits són comptabilitzats per la quantia total, inclòs l'import de l'IVA.

3.6. Quotes de reajustament

D'acord amb allò previst a les Notes Tècniques, els Comptes de reajustament de quotes de cada una de les seccions es fan de la següent forma:

- + Quotes emeses
- Sinistres pagats
- Incrementos de les provisions tècniques
- + Decrementos de les provisions tècniques
- + Interessos tècnics de les provisions tècniques
- Despeses de gestió consumides

Les provisions tècniques del Subsidi Econòmic Mèdico-Quirúrgic (en endavant, SMQ), es valoren mitjançant la lectura de les bases de dades de prestacions pagades, amb la finalitat d'imputar el cost de cadascuna de les prestacions pagades a la data de la factura que emparava la sol·licitud de prestació econòmica. Per això, per una part, es calculen i es doten les oportunes provisions i, per l'altra, s'apliquen les provisions que corresponen a les prestacions pagades en l'exercici i que ja havien estat provisionades en un altre exercici anterior. El cost previsible de les prestacions meritades i no pagades,



no liquidades o no conegudes i les despeses de gestió d'aquestes prestacions, es calculen i s'imputen comptablement en base a les dades reals observades per lectures de les bases de dades i, a més, es complementen en funció de l'experiència estadística adquirida per la Mútua al llarg de la seva vida, sense que, en cap cas, siguin inferiors al mínim previst legalment.

L'1 de gener del 2014, la Mútua va deixar d'operar en el ram de vida. Per aquest motiu les despeses s'imputen directament al ram de no vida. Des de l'any 2014 fins al 2018 (ambdós exercicis inclosos), la Junta Directiva va aprovar destinar el 15% sobre l'import de les primes meritades per la contractació de la pòlissa col·lectiva amb VidaCaixa, en concepte de despeses del servei. Aquest import és descomptat de la participació en beneficis establerta per VidaCaixa. Aquesta participació en beneficis i una vegada descomptat l'import establert de despeses, es torna als mutualistes donats d'alta en aquests servei.

La Junta Directiva, en la seva sessió del dia 19 de febrer de 2020, i degut al volum de feina en la gestió de la pòlissa per part de la Mútua, va acordar destinar un 25%, enlloc del 15% dels anteriors exercicis.

Per l'exercici 2022, aquest import és de 130.236€. Per l'exercici 2021 aquest import va ser de 125.603€. (veure nota 4.A.3.1)

Es mantenen la resta de criteris aplicats en exercicis anteriors.

Les despeses directes i indirectes s'imputen a cadascuna de les finalitats (despeses de pagament de prestacions i pensions, d'adquisició, d'administració, d'inversions i d'altres despeses tècniques) segons un estudi elaborat a partir de l'experiència històrica de la Mútua.

3.7. Impostos sobre beneficis.

El regim fiscal de l'Impost de Societats que s'aplica a la Mutua és el d'asseguradores i mútues de previsió social, en el que tributen al 25%. El compte tècnic de la Mútua sempre és zero i per tant tributen els rendiments exclosos de la part tècnica, com serien interessos de inversions financeres.

L'impost corrent és la quantitat que satisfarà la Mútua com a conseqüència de la liquidació de l'Impost sobre Societats. Les possibles deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, poden donar lloc a un import inferior de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors, es reconeix com un passiu, en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada (retencions i pagaments a compte), corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés es reconeix com un actiu.

Les diferències temporàries són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar. Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió. La despesa o ingrés per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit.

Segons article 44 dels Estatuts de la Mutua del Personal de la Caixa, els recursos financers de la Mútua pel compliment de les seves finalitats són:

- a) Les quotes, derrames i aportacions dels mutualistes.
- b) Les aportacions de les entitats protectores.
- c) Els rendiments dels actius patrimonials.
- d) Les donacions, herències, llegats, subvencions i qualsevol altre aportació que provingui de persones físiques o jurídiques, públiques o privades, no prohibida per llei.

En el compte tècnic es plasmen tots els fluxos que tenen relació amb l'activitat de la mútua i que serveixen per assolir la seva finalitat.

En el compte no tècnic quedaria reflectit el que no té relació amb l'activitat.



En lo relatiu al local té relació directa amb l'activitat, no només perquè es desenvolupa la activitat en la seva seu, sinó també perquè es una inversió obligatòria, que com a requisit es marcava a la mútua fins a un moment determinat en forma de Inversions Financeres i que posteriorment es va permetre que fos Inversió Immobiliària.

Els criteris utilitzats per l'entitat per a la imputació d'ingressos i despeses als comptes tècnic i no tècnic dins de cada activitat, s'han de descriure en la memòria. En relació amb la imputació d'ingressos i despeses al compte tècnic o no tècnic, s'ha d'explicar el criteri seguit per considerar els actius de què procedeixen tals ingressos i despeses com a inversió de recursos directament relacionats amb la realització d'operacions d'assegurança, de fons propis o de recursos no relacionats directament amb la realització d'aquestes operacions.

Els criteris indicats han de ser raonables, objectius i comprovables i s'han de mantenir d'un exercici a un altre, llevat que es donin circumstàncies que, raonablement, n'aconsellin la modificació. En aquest cas dels nous criteris d'imputació, així mateix se n'ha de subministrar informació en la memòria.

3.8. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre que de les condicions dels mateixos es dedueixi que es transfereixen a l'arrendatari substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

En el cas d'arrendaments operatius, els ingressos i despeses derivats dels acords d'arrendament es consideren ingrés i despesa de l'any en que es meritin i s'imputen al compte de pèrdues i guanys. Com a arrendador, es continuen presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa.

3.9. Provisions i contingències

Les obligacions existents al tancament de l'exercici, que sorgeixen com a conseqüència de successos passats del que poden derivar-se perjudicis patrimonials per l'Entitat i dels quals l'import i moment de la seva cancel·lació són indeterminats, es registren al balanç com provisions i es valoren pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació. Els ajustaments que sorgeixen per l'actualització de la provisió es registren com una despesa financera conforme es meriten.

3.10. Subvencions de capital

Les subvencions no reintegrables es comptabilitzen inicialment, amb caràcter general, com ingressos directament imputats al patrimoni net i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys com ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la subvenció, i atenent a la seva finalitat.

Les subvencions de caràcter monetari es valoren per valor raonable de l'import concedit.

En el cas de subvencions per l'adquisició d'actius (subvencions de capital) s'imputen com ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en el mateix període sobre els actius subvencionats.



NOTA 4 - INFORMACIÓ SOBRE CERTES PARTIDES DEL BALANÇ

A continuació, es presenta la informació detallada sobre les principals partides que componen l'Actiu, el Passiu i el Compte de Pèrdues i Guanys de l'exercici 2022 i 2021.

4.A/ Partides de l'Actiu.

A 31/12/2022 i 31/12/2021, l'Actiu estava compost per:

	2022	2021
4.A.1. Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.757.529,62	1.402.858,05
4.A.3. Préstecs i partides a cobrar	89.018,96	77.978,02
4.A.4. Inversions mantingudes fins a venciment	200.531,45	609.194,06
4.A.5. Immobilitzat material i inversions immobiliàries	1.624.544,74	1.667.103,33
4.A.6. Immobilitzat intangible	23.796,88	18.689,54
4.A.7. Actius fiscals	3.635,91	3.322,63
4.A.8. Altres actius – Periodificacions	91.658,72	93.772,36
TOTAL ACTIU	3.790.716,28	3.872.917,99

Les categories d'actius financers a 31/12/2022 i 31/12/2021 són les següents:

A 31.12.2022	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstec i partides a cobrar	Cartera d'inversió a venciment	TOTAL
Valors representatius de deute - valors de renda fixa			200.531,45	200.531,45
Crèdits per operacions d'assegurança directa -Prenedors de l'assegurança directa				
1.Rebuts pendents		80.280,19		80.280,19
2.Provisió per primes pendents de cobrament		-284,06		-284,06
Altres crèdits -Resta de crèdits		9.022,83		9.022,83
Tresoreria	1.757.529,62			1.757.529,62
	1.757.529,62	89.018,96	200.531,45	2.047.080,03

A 31.12.2021	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstec i partides a cobrar	Cartera d'inversió a venciment	TOTAL
Valors representatius de deute - valors de renda fixa			609.194,06	609.194,06
Crèdits per operacions d'assegurança directa -Prenedors de l'assegurança directa				
1.Rebuts pendents		74.662,08		74.662,08
2.Provisió per primes pendents de cobrament		-284,06		-284,06
Altres crèdits -Resta de crèdits		3.600,00		3.600,00
Tresoreria	1.402.858,05			1.402.858,05
	1.402.858,05	77.978,02	609.194,06	2.090.030,13



Tots els actius financers a 31/12/2022 tenen el seu venciment en l'exercici següent, excepte la cartera d'inversió a venciment (veure detall a l'apartat 4.A.4.) i 3.600,00 euros corresponents a fiances dipositades.

Tots els actius financers a 31/12/2021 tenien el seu venciment en l'exercici següent, excepte la cartera d'inversió a venciment (veure detall a l'apartat 4.A.4.) i 3.600,00 euros corresponents a fiances dipositades.

4.A.1.- Efectiu i altres actius líquids equivalents.

4.A.1.1. Comptes bancaris: La tresoreria de la Mútua està dipositada en un compte corrent en euros a CaixaBank, S.A., el titular del qual és la pròpia Mútua, el seu saldo és totalment disponible i el compte no té retribució. El saldo a 31/12/22 ascendia a 1.757.529,62 euros i a 31/12/2021 era de 1.402.858,05 euros.

4.A.2.- Actius financers disponibles per a la venda

A l'exercici 2022 i al 2021 no hi han partides en els valors d'actiu raonable.

4.A.3.- Préstecs i partides a cobrar.

A 31/12/2022 i 31/12/2021, el conjunt de partides que componen les partides a cobrar ascendien a 89.018,96 euros i 77.978,02 euros, respectivament.

	2022	2021
4.A.3. Partides a cobrar	89.018,96	77.978,02
Crèdits per operacions d'assegurança directa – Prenedors d'assegurances	79.996,13	74.378,02
Altres crèdits	9.022,83	3.600,00

4.A.3.1. Crèdits dels prenedors per operacions d'assegurança directa.

El detall de moviments dels conceptes que componen aquesta partida (veure nota 3.6) en els anys 2022 i 2021, és:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Quotes pendents cobrament	1.951,40	43.157,38	43.817,89	1.290,89	44.731,01	43.949,54	2.072,36
Variació per deteriorament de primes pendents	-494,36	210,3	0,00	-284,06	0	93,80	-377,86
Cobraments pendents	74.578,39	73.371,19	74.578,39	73.371,19	78.301,63	73.371,19	78.301,63
TOTAL	76.035,43	116.738,87	118.396,28	74.378,02	123.032,64	117.414,53	79.996,16

Aquest epígraf recull l'import nominal dels rebuts per quotes periòdiques emeses i pendents de cobrament. L'experiència històrica de la Mútua reflecteix un índex d'impagats molt reduït, sense que s'hagin produït menyscapes rellevants derivats de l'impagament de rebuts. A 31/12/22, i d'acord amb el que estableix el PCEA, la Mútua ha calculat el deteriorament en un % segons l'antiguitat de l'impagament, obtenint un import de -377,86 euros.



Durant l'exercici 2022 s'han cobrat 520.945 euros corresponents a la pòlissa col·lectiva de VidaCaixa del servei d'Ajuda Econòmica d'Orfenesa, de la qual la Mútua n'és el prenedor. Aquest import ha sigut abonat a VidaCaixa durant el mateix exercici.

A 31/12/2022 hi ha un saldo pendent de cobrar als mutualistes de 78.301,63 euros. Aquest import correspon a les despeses del Servei d'Orfenesa menys el 10% (cobrat a compte de despeses) sobre la prima de cada mutualista.

Aquest import serà descomptat de la participació en beneficis que la Mútua rep de la pòlissa col·lectiva. Durant l'exercici 2022 no hi ha hagut cap sinistre i la participació en beneficis ha sigut de 375.888,73 euros. L'import a tornar als mutualistes durant l'exercici 2023 serà de 297.587,10 euros.

A 31/12/2021 hi havia un saldo pendent de cobrar als mutualistes de 73.371,19 euros. Aquest import correspon a les despeses del servei d'orfenesa menys el 10% (cobrat a compte de despeses) sobre la prima de cada mutualista.

Aquest import va ser descomptat de la participació en beneficis que la Mútua rep de la pòlissa col·lectiva. Durant l'exercici 2021 no hi va haver cap sinistre i la participació en beneficis va ser de 362.477,66 euros. L'import que es va tornar als mutualistes en l'exercici 2022 va ser de 289.106,50 euros.

4.A.3.2. Altres crèdits

A 31/12/2022 hi ha un crèdit pendent amb l'Ajuntament de Barcelona per un import de 5.422,84 euros. Aquest import correspon al cobrament erroni en el 2022 per part de l'ajuntament de Barcelona de l'Impost d'Activitats Econòmiques. La Mútua ha presentat recurs per la devolució d'aquest import justificant-ho amb el certificat expedit per l'AEAT on certifica que estem exempts d'acord amb l'article 82.1.d) segons el TRLHL que regula aquest impost.

La Mútua no té altres crèdits pendents, excepte la fiança corresponent al lloguer, d'una part de les oficines, que va ser dipositada a l'INCASÒL (Institut català del Sòl) igual que en l'exercici 2021.

4.A.4.- Instruments financers: Inversions mantingudes fins al venciment.

Inversions mantingudes fins al venciment	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Valor comptable	611.336,22	0,00	2.142,16	609.194,06	0,00	408.662,61	200.531,45
TOTALS	611.336,22	0,00	2.142,16	609.194,06	0,00	408.662,61	200.531,45

La Mútua a 31/12/2022 ha classificat la totalitat d'aquestes inversions com "a venciment" atès que té capacitat i vol mantenir-les fins a la data del pacte de recompra.

Durant l'any 2022 hi va haver una amortització anticipada de DSU Caixabank. Això va provocar una pèrdua de 7.871,59 euros. El saldo comptable de les inversions a 31.12.2022 és de euros 200.531,45 euros que correspon al cost amortitzat de les mateixes.

Els rendiments d'aquestes inversions es calculen i comptabilitzen en base al tipus d'interès simple. En base al previst en l'actual Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, els rendiments implícits de les "Inversions mantingudes fins al venciment" s'activen, imputant-se al Compte de Pèrdues i Guanyos com a ingrés de l'exercici. A 31 de desembre de 2022, aquest actius han meritat 1.546,68 euros de rendiments explícits pendents de cobrar que es troben comptabilitzats a l'epígraf de periodificacions d'actiu. A 31 de desembre de 2021, aquest actius havien meritat 13.251,54 euros de rendiments explícits pendents de cobrar.

No hi ha cap instrument financer, el risc d'inversió del qual correspongui als prenedors dels contractes d'assegurança.

Les adquisicions d'inversions a venciment que s'han contractat i que consten registrades en el Llibre Registre d'Inversions Financeres, a 31/12/2022, són:



REGISTRE D'INVERSIONS 2022

REF.	ACTIU	DATA COMPRA	DATA VENDA	NOMINAL	COMPRA	EFFECTIU COMPRA	CUPÓ CORREGUT	TOTAL COMPRA	i NOMINAL	CUPÓ ANUAL	VALOR MERCAT 31/12/2022
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	204.337,02
RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS				200.000,00		205.800,00	1.036,71	206.836,71		8.800,00	204.337,02

El valor de mercat inclou el cupó corregut.

A 31/12/2021 les inversions que constaven en el Llibre de Registre d'Inversions Financeres eren:

REGISTRE D'INVERSIONS 2021

REF.	ACTIU	DATA COMPRA	DATA VENDA	NOMINAL	COMPRA	EFFECTIU COMPRA	CUPÓ CORREGUT	TOTAL COMPRA	i NOMINAL	CUPÓ ANUAL	VALOR MERCAT 31/12/2021
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	414.110,68
RENDA FIXA - EMISSIONS CAIXABANK				400.000,00		414.728,00	613,70	415.341,70		14.000,00	414.110,68
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	219.667,12
RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS				200.000,00		205.800,00	1.036,71	206.836,71		8.800,00	219.667,12

El valor de mercat inclou el cupó corregut.

Durant l'exercici 2022 i 2021, la Mútua no ha realitzat cap compra.

4.A.5.- Immobilitzat material i inversions immobiliàries

Els terrenys i edificis, d'acord amb el que disposa la norma 5ª de les normes d'elaboració dels comptes anuals del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, s'han classificat en l'epígraf A-9).II. "Inversions immobiliàries" de l'actiu si el seu destí és l'obtenció d'ingressos per lloguer, i en l'epígraf de l'actiu A-9).I. "Immobilitzat material" per la part que es destina a l'activitat pròpia de l'entitat.

L'any 2019 la Mútua va signar un contracte de lloguer d'una part de les seves oficines. Es va procedir a registrar el traspàs del corresponent valor de cost i l'amortització acumulada d'immobilitzat material a inversions immobiliàries.

D'acord amb l'escriptura del 12 de juliol del 2017, la Mútua va comprar quatre finques a la Torre Sud, planta 6ª, dels edificis Trade, situats a la Gran Via de Carles III nº 82-98. També es van comprar cinc places d'aparcament situades al segon soterrani del mateix edifici. El valor de compra va ser de 1.200.000 euros i va ser pagat en la seva totalitat.

L'entitat disposa de la corresponent taxació de les finques de la seva propietat. En l'informe emès per l'entitat taxadora amb data 31 de desembre de 2022 es va certificar un valor total de 1.821.763,35 euros. L'última taxació realitzada l'exercici 2020 l'import era de 1.732.021,18 euros.

4.A.5.1. Immobilitzat material

La composició per naturalesa de l'immobilitzat material i la seva amortització acumulada és la següent:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Mobiliari i Instal·lacions	255.590,56	0,00	0,00	255.590,56	0,00	0,00	255.590,56
Equips Informàtics	48.862,95	0,00	0,00	48.862,95	1.829,53	0,00	50.692,48
Terrenys	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83
Construccions	622.727,00	0,00	0,00	622.727,00	0,00	0,00	622.727,00
TOTALS	1.548.855,34	0,00	0,00	1.548.855,34	1.829,53	0,00	1.550.684,87



	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
F.A.Ac. Im. Material	-96.509,07	-29.024,50	0,00	-125.533,57	-28.939,93	0,00	-154.473,50
F.A.Ac. Construccions	-38.789,25	-12.438,82	0,00	-51.228,07	-12.438,82	0,00	-63.666,89
TOTALS	-135.298,32	-41.463,32	0,00	-176.761,64	-41.377,85	0,00	-218.410,39

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Immobilitzat material	207.944,44	-29.024,49	0,00	178.919,95	-27.110,40	0,00	151.809,55
Terrenys	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83
Construccions	583.937,75	-12.438,82	0,00	571.498,93	-12.438,82	0,00	559.060,14
TOTALS	1.413.557,02	-41.463,31	0,00	1.372.093,71	-39.549,22	0,00	1.332.544,49

Durant l'exercici 2022, la Mútua ha adquirit elements per 1.829,53 euros i no ha donat de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre 2022, del total de l'immobilitzat material de 1.550.684,87 euros, hi ha 32.020,13 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2021, la Mútua no va adquirir i no va donar de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre 2021 del total de l'immobilitzat material de 1.548.855,34 euros, hi havia 27.255,23 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

4.A.5.2- Inversions immobiliàries

La composició per naturalesa de les inversions immobiliàries i la seva amortització acumulada és la següent:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Terrenys	156.745,01	0,00	0,00	156.745,01	0,00	0,00	156.745,01
Construccions	150.658,39	0,00	0,00	150.658,39	0,00	0,00	150.658,39
TOTALS	307.403,40	0,00	0,00	307.403,40	0,00	0,00	307.403,40

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
F.A.Ac. Inv. Immobiliàries	-9.384,41	-3.009,36	0,00	-12.393,77	-3.009,37	0,00	-15.403,14
TOTALS	-9.384,41	-3.009,36	0,00	-12.393,77	-3.009,37	0,00	-15.403,14

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:



	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Inversions Immobiliàries	298.018,99	-3.009,36	0,00	295.009,63	-3.009,36	0,00	292.000,27
TOTALS	298.018,99	-3.009,36	0,00	295.009,63	-3.009,36	0,00	292.000,27

4.A.5.3- Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

El detall a 31 de desembre de 2022 i a 31 de desembre de 2021 dels ingressos per arrendaments operatius, en els que l'Entitat és la part arrendadora, és el següent:

	2022	2021
Arrendament oficines	21.600,00	21.600,00
TOTAL	21.600,00	21.600,00

Les despeses de l'exercici 2022 corresponents al local llogat són 3.009,36 euros per l'amortització, 880,48 euros per l'IBI i 875,12 euros corresponents a la comunitat de propietaris.

Les despeses de l'exercici 2021 corresponents al local llogat van ser de 3.009,36 euros per l'amortització, 875,10 euros per l'IBI i 875,12 euros corresponents a la comunitat de propietaris corresponent al 2021.

El detall dels cobraments futurs mínims a 31 de desembre de 2022, en base al contracte signat és el següent:

<u>Fins a 1 any</u>	<u>entre 1 i 5 anys</u>
21.600,00	52.200,00

El detall dels cobraments futurs mínims a 31 de desembre de 2021, en base al contracte signat és el següent:

<u>Fins a 1 any</u>	<u>entre 1 i 5 anys</u>
21.600,00	73.800,00

4.A.6.- Immobilitzat intangible.

Els imports i variacions experimentats per les partides que el componen són els següents:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Aplicacions informàtiques	151.530,94	5.384,16	0,00	156.915,10	14.520,00	0,00	171.435,10

Els fons d'amortització han sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
F. Am. Ac. Imm. Intangible	-127.196,81	-11.028,76	0,00	-138.225,57	-9.412,66	0,00	-147.638,23

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Valor Net Comptable	24.334,13	0,00	-5.644,60	18.689,53	5.107,35	0,00	23.796,88



Durant l'exercici 2022, la Mútua ha adquirit béns per un valor de 14.520,00 euros i no ha donat de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre de 2022, del total de béns de l'immobilitzat intangible per un valor de 171.435,10 euros, hi han 130.536,34 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2021, la Mútua va adquirir béns per un valor de 5.384,16 euros i no va donar de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre de 2021, del total de béns de l'immobilitzat intangible per un valor de 156.915,10 euros, hi havien 114.223,36 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

4.A.7.- Actius fiscals.

Durant l'exercici 2022 els pagaments fraccionats i les retencions suportades han estat superiors a l'impost de societats, per tant, la Mútua ostenta un crèdit fiscal corresponent al impost de societats del 2022 al seu favor de 3.635,91 euros. (veure nota 6.1)

A 31 de desembre del 2021 la mútua tenia un crèdit fiscal al seu favor de 3.322,63 euros corresponent a l'Impost de Societats del 2021. Aquest import va ser abonat per Hisenda al 2022.

4.A.8.- Altres actius – periodificacions actives.

L'evolució d'aquest epígraf en els dos últims anys, ha estat:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Despeses anticipades (assegurances)	0,00	15.970,63	0,00	15.970,63	15.970,63	15.970,63	15.970,63
Quotes meritades no emeses	0,00	64.550,19	0,00	64.550,19	74.141,40	64.550,19	74.141,40
Interessos meritats no cobrats	13.211,55	13.251,54	13.211,55	13.251,54	1.546,68	13.251,54	1.546,68
TOTAL MERITACIONS	13.211,55	93.772,37	13.211,55	93.772,36	91.658,71	93.772,36	91.658,71

Despeses anticipades

El mes de juliol del 2022 es van renovar les dues pòlisses de responsabilitat civil. L'import de les dues pòlisses ha sigut de 29.741,25 euros. La pòlissa té vigència anual, fins al juliol del 2023.

Per tant, l'import de 15.970,63 euros correspon a la part de la pòlissa que dona cobertura a l'exercici 2023. (La diferència de 13.770,62 euros correspon a despesa del l'exercici actual 2022).

Quotes meritades no emeses (SMQ)

A 31 de desembre del 2022, estan pendents de cobrar quotes complementàries per 74.141,40 euros. Les quotes mensuals més les quotes complementàries ajusten els ingressos meritats amb el total de les despeses assignades al subsidi en l'exercici.

A 31 de desembre de 2021 estaven pendents de cobrar quotes complementàries per 64.550,19 euros. Aquest import va ser cobrat a l'exercici 2022.

Interessos pendents de cobrament.

A 31 de desembre de 2022, estan meritats i pendents de cobrament rendiments financers per un total de 1.546,68 euros corresponents a inversions a venciments.

A 31 de desembre de 2021, estaven meritats i pendents de cobrament rendiments financers per un total de 13.251,54 euros corresponents a inversions a venciments



Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers

L'activitat de la Mútua està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió del risc està controlada per la direcció de l'Entitat d'acord amb les polítiques aprovades per la Junta Directiva de la Mútua.

El risc de crèdit s'atribueix principalment als seus deutes per operacions d'assegurança directa. Els imports es reflecteixen en el balanç, nets dels seu deteriorament per insolvències, estimat per la Mútua i seguint la legislació aplicable al respecte.

Es porta una gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment del suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha risc de liquiditat atès que no existeix endeutament amb les entitats financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi atès que no efectua operacions en moneda estrangera.

L'Entitat no té risc de tipus d'interès en relació a actius financers.

Respecte als actius financers es porta un gestió prudent del risc del tipus d'interès basada en inversions de renda fixa. Per la renda fixa, es podrà invertir en emissors amb qualificació creditícia no "Investment Grade" fins a un 20% tal i com està establert en la política d'inversions.

D'acord amb la política d'inversions de la Mútua no s'invertirà més del 10% del total de les inversions en renda variable.

La complexitat actual del món de les finances, ha fet que la Junta Directiva hagi demanat la col·laboració d'experts en finances i, a aquest efecte, es mantenen reunions bimensuals amb un responsable de grans empreses de CaixaBank que aconsella respecte a productes que per la seva estabilitat i circumstàncies -ser computables pels diferents coeficients obligatoris de la Mútua i tenir una component de risc petita- ho facin aconsellable.

4.B/ Partides del Passiu.

A 31/12/2022 i 31/12/2021, el Passiu estava compost per:

	2022	2021
4.B.1. Dèbits i partides a pagar	77.509,59	54.178,57
4.B.2. Provisions tècniques	865.679,76	1.020.079,53
4.B.3. Provisions no tècniques	289.880,80	294.115,80
4.B.4. Passius Fiscals	2.847,95	0,00
TOTAL PASSIU	1.235.918,10	1.368.373,90

4.B.1.- Dèbits i partides a pagar.

	2022	2021
4.B.1. Dèbits i partides a pagar	77.509,29	54.178,57
4.B.1.1. Altres deutes: Deutes amb les Administracions Públiques	21.922,48	21.969,87
4.B.1.2. Altres deutes: Resta d'altres deutes	55.587,11	32.208,70

Tots els dèbits i partides a pagar a 31/12/2022 tenen el seu venciment en l'exercici 2023, excepte un saldo de 3.600,00 euros que correspon a fiances rebudes.

Tots els dèbits i partides a pagar a 31/12/2021 tenien el seu venciment en l'exercici 2022, excepte un saldo de 3.600,00 euros que correspon a fiances rebudes.

4.B.1.1. Deutes amb les Administracions Públiques: Recull l'import pendent de liquidar, a 31 de desembre de cada exercici, en concepte de retencions a compte de l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques, quotes de Seguretat Social de la plantilla, retencions fiscals practicades a professionals les quals han estat liquidats i ingressats en gener de l'any següent per 21.922,48 euros (gener 2023) i 21.969,87 euros (gener 2022).

4.B.1.2 Resta d'altres deutes: A 31 de desembre del 2022 i a 31 de desembre del 2021 l'import pendent de liquidar amb els proveïdors i remuneracions pendents era de 55.587,11 euros i 32.208,70 euros, respectivament.

4.B.2.- Provisions tècniques.

La composició dels saldos a 31 de desembre del 2022 i a 31 de desembre del 2021 és la següent:

	2022	2021
4.B.2. Provisions tècniques	865.679,76	1.020.079,53
IV.- Provisió per a prestacions	865.679,76	721.706,49
V.- Provisió per a participació en beneficis i extorns	0,00	298.373,04

L'evolució d'aquest epígraf ha estat:

	Saldo a 31/12/2020	Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2021	Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2022
IV – Provisió per a prestacions	-926.821,54	205.115,05	-721.706,49	-143.973,27	-865.679,76
V – Provisió per a beneficis i extorns	-596.746,08	298.373,04	-298.373,04	298.373,04	0,00
TOTALS	-1.523.567,62	503.488,09	-1.020.079,53	154.399,77	-865.679,76

4.B.2.1 Provisions per a prestacions del Subsidi Econòmic Mèdic-quirúrgic (en endavant, SMQ):

El detall a 31 de desembre de 2022 i 31 de desembre de 2021 d'aquesta provisió és el següent:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Per despeses internes de liquidació	13.973,83	13.631,91
Pendents de declaració	498.886,74	469.363,48
Pendents de liquidació o pagament	<u>352.819,19</u>	<u>238.711,10</u>
	<u>865.679,76</u>	<u>721.706,49</u>

Provisió per a les despeses internes de liquidació: A 31 de desembre de 2022, hi ha dotades provisions per 13.973,83 euros per cobrir el cost total de gestió de les prestacions sol·licitades pendents de liquidació o pagament i l'import estimat de les despeses per liquidar aquelles altres prestacions que s'estimen meritades abans de 31 de desembre de 2022 i que, a aquesta data, no havien estat declarades. Aquesta quantia ha estat calculada en base als desglossaments de costos interns i suposa el 1,61 % (1,89% en l'exercici anterior) de l'import de les provisions per a prestacions. S'han aplicat els mateixos criteris que en l'exercici anterior.

Provisió per a prestacions pendents de declaració: Aquest import correspon als sinistres ocorreguts i no declarats a final de l'exercici. La valoració d'aquesta provisió s'ha fet històricament amb un càlcul estadístic dels últims tres anys. Es tracta d'un mètode propi contemplat a l'art.43 del ROSSP i que compta amb l'aprovació per part de la Generalitat. A 31 de desembre de 2022 s'ha produït un retard en el pagament de prestacions, per aquest motiu, partint del càlcul estadístic s'ha ajustat la provisió en base a la lectura de la base de dades els primers mesos de l'any. L'import d'aquesta provisió és de 498.886,74 euros.

L'exercici anterior aquesta provisió va ser de 469.363,48 euros.

Provisió per a prestacions pendents de liquidació o de pagament: A 31 de desembre de 2022, s'havien cursat ordres d'abonament de totes les prestacions aprovades per un total de 352.819,19 euros, que han estat abonades fins el 11 de gener del 2023, import que ha estat dotat com a provisió per a atendre les prestacions pendents de liquidació. A finals de 2022 s'ha produït un retard en el pagament de



prestacions i per aquest motiu aquesta provisió ha augment respecte de l'any anterior. S'han aplicat els mateixos criteris que en l'exercici anterior.

Aplicació i dotació de les provisions per a prestacions: Durant l'exercici 2022, s'han pagat prestacions meritades abans de l'1 de gener de 2022 (corresponents a 2021) per valor de 695.110,59 euros. Les provisions per atendre prestacions SMQ, a 31 de desembre de 2021, ascendien a 721.706,49 euros, dels quals 238.711,10 euros eren destinats a atendre els sinistres que la Mútua ja en tenia coneixement, 469.363,48 euros van ser dotats pels possibles sinistres que encara podien presentar-se i que no en teníem coneixement i altres 13.631,91 euros estaven dotats per atendre les despeses de gestió de les esmentades prestacions.

A 31 de desembre de 2022, la totalitat de les provisions dotades en 2021, han estat aplicades i, simultàniament, les provisions han estat dotades segons el que es descriu en els apartats anteriors. L'efecte net d'aplicar i dotar les provisions per a prestacions SMQ ha estat un increment de provisions de 143.973,27 euros.

A 31 de desembre de 2022, el conjunt de provisions per a prestacions de SMQ ha estat de 865.679,76 euros.

Durant l'exercici 2021, es van pagar prestacions meritades abans de l'1 de gener de 2021 (corresponents a 2020) per valor de 682.227,25 euros. Les provisions per atendre prestacions SMQ, a 31 de desembre de 2020, ascendien a 926.821,54 euros, dels quals 234.515,76 euros eren destinats a atendre els sinistres que la Mútua ja en tenia coneixement, 672.477,51 euros van ser dotats pels possibles sinistres que encara podien presentar-se i que no en teníem coneixement i altres 19.828,27 euros estaven dotats per atendre les despeses de gestió de les esmentades prestacions.

A 31 de desembre de 2021, la totalitat de les provisions dotades en 2020, van ser aplicades i, simultàniament, les provisions van ser dotades segons el que es descriu en els apartats anteriors. L'efecte net d'aplicar i dotar les provisions per a prestacions SMQ va ser un decrement de provisions de 205.115,05 euros.

A 31 de desembre de 2021, el conjunt de provisions per a prestacions de SMQ va ser de 721.706,49 euros.

4.B.2.2 Provisió per a participació en beneficis i extorns (reajustament de quotes)

	Saldo a 31/12/2020	Efecte net Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2021	Efecte net Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2022
Deutes per quotes ajust SMQ	596.746,08	-298.373,04	298.373,04	298.373,04	0,00
TOTALS	596.746,08	-298.373,04	298.373,04	298.373,04	0,00

D'acord amb el previst en les Notes Tècniques (veure apartat 3.6 de la Nota 3), periòdicament es formulen comptes de reajustament per a retornar o carregar als mutualistes les diferències.

Subsidi Econòmic Mèdic Quirúrgic (SMQ):

A 31 de desembre del 2022, no hi han quotes complementaries pendents de tornar .

L'exercici 2020 i va haver una disminució de la sinistralitat provocada per la pandèmia de COVID-19, i com a conseqüència hi va haver un sobrant de 569.746,08 euros de quotes complementaries per retornar als mutualistes. A l'assemblea general celebrada el 5 de juny de 2021 es va aprovar traspasar a reserves el 50% d'aquest import i el 50% restant tornar-ho als mutualistes un cop tancat l'exercici 2021.

A 31 de desembre del 2021, estaven pendents de retornar quotes complementàries per 298.373,04 euros. Les quotes mensuals més les quotes complementàries ajusten els ingressos meritats amb el total de les despeses assignades al subsidi. Aquest import va ser tornat als mutualistes durant l'exercici 2022.



4.B.3.- Provisions no tècniques.

L'evolució d'aquest epígraf en els exercicis 2022 i 2021 ha estat:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Provisions no tècniques	294.115,80	0,00	0,00	294.115,80	0,00	4.235,00	289.880,80

A finals de 2020, la Comunitat de Propietaris Edificis Trade Barcelona va interposar una demanda de judici ordinari davant el Jutjat de Primera Instància nº 48 de Barcelona contra la Mútua i en referència al sistema de climatització individual que la Mútua va instal·lar en les seves oficines. En l'esmentada demanda, la part demandant sol·licita que es condemni a la Mútua a la desinstal·lació del sistema propi de climatització de la Mútua i a la reposició dels espais afectats, així com la condemna de les costes derivades del procediment. En data 18 de desembre de 2020 la Mútua va contestar a la demanda i va formular demanda reconvençional, la qual va ser contestada demanant la desestimació de la reconvençió.

Com a conseqüència del fet explicat anteriorment, la Mútua va sol·licitar un pressupost per estimar els costos derivats de la possible pèrdua del litigi. En base a aquest pressupost, s'han calculat les possibles despeses extraordinàries a les que hauria de fer front la Mútua per la desinstal·lació. Es va dotar una provisió per riscos i despeses de 294.115,80 euros, que inclou les esmentades despeses extraordinàries, les costes judicials així com la possible pèrdua de l'immobilitzat material que s'hauria d'assumir pel registre comptable de la baixa de les actuals instal·lacions.

El 10 de desembre de 2021 es va celebrar la Audiència prèvia al judici i aquest va quedar fixat per la seva celebració el 6 d'octubre de 2022.

El 7 de novembre de 2022 el jutjat de Primera Instància va dictar sentència desfavorable a la Mútua. El 25 de gener de 2023 s'ha presentat recurs d'apel·lació davant l'Audiència Provincial de Barcelona.

4.B.4.- Passius fiscals.

La Mutua va reconèixer un deute fiscal a favor de la Hisenda Pública a 31 de desembre de 2022 de 2.847,95 euros, que correspon a l'efecte impositiu diferit de les subvencions de capital.

A tancament de l'exercici 2021 no hi havia passius fiscals.

4.C/ Partides del Patrimoni Net.

A 31 de desembre de 2022, el Patrimoni Net de la Mútua (2.554.798,18 euros) estava compost pels seus Fons Propis i una subvenció rebuda del Govern d'Espanya pel Kit Digital.

Durant els exercicis 2022 i 2021, l'import i els moviments dels fons propis han estat els següents:

	Saldo a 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Fons mutual	38.258,89	0,00	0,00	38.258,89	0,00	0,00	38.258,89
Reserves voluntàries	2.104.921,01	355.422,84	-268,00	2.460.075,85	45.114,36	-286	2.504.904,21
Resultats de l'exercici	6.522,80	6.209,35	-6.522,80	6.209,35	3.091,24	-6.209,35	3.091,24
Subvencions	0,00	0,00	0,00	0,00	8.543,84	0,00	8.543,84
TOTALS	2.149.702,70	361.632,19	-6.790,80	2.504.544,09	56.749,44	-6.495,35	2.554.798,18

4.C.1.- Fons Mutual.

En l'acte constituent de la Mútua, l'Associació de Personal de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, en qualitat d'entitat protectora, efectuà una aportació de 6.010,12 euros al Fons Mutual. En el decurs de 1996, la Junta Directiva de la Mútua acordà que les quotes d'entrada no s'han de retornar



als mutualistes que causin baixa a la Mútua. La “provisió per a interessos de quotes d’entrada”, que hi havia constituïda en aquell moment, va esdevenir innecessària. En l’Assemblea del 24 de maig de 1997 es va ratificar l’acord de la Junta Directiva de capitalitzar com a Fons Mutual el saldo de l’esmentada provisió que, a 31 de desembre de 1995, era de 23.689,35 euros.

Atès que, després d’un anàlisi, es va determinar que el saldo de la provisió per a quotes d’ajust SMQ de l’exercici 1995, per import de 6.268,77 euros, tenia el seu origen en una diferència de conciliació entre els saldos dels comptes mutus de la pròpia Mútua i de l’Associació, la Junta Directiva va acordar en l’exercici 1997 incorporar l’esmentat saldo al Fons Mutual.

En aplicació dels acords de l’Assemblea Ordinària de 16 de maig de 1998 i 15 de maig de 1999, una part dels resultats de 1997 i de 1998 van estar aplicats a incrementar el Fons Mutual en 1.204,98 i 1.085,67 euros, respectivament.

El resum dels moviments en el fons mutual són els següents:

<u>Anys</u>	<u>Import</u>
1993	6.010,12
1997	23.689,35
1997	6.268,77
1998	1.204,98
1999	1.085,67
	<u>38.258,89</u>

4.C.2.- Reserves Voluntàries.

Les reserves constituïdes corresponen a les quotes d’entrada cobrades als mutualistes fins l’any 2014, a l’aportació a reserves i a la capitalització dels resultats nets positius.

En l’exercici 2022 l’increment de les reserves ha estat de 58.619,01 euros que correspon a l’aportació dels mutualistes i la baixa de 20.000,00 euros correspon a una correcció d’errors.

A més en compliment de l’acord de l’Assemblea General celebrada el 28 de maig de 2022, els resultats net de l’exercici 2021 (6.209,35 euros) van ser capitalitzats en la seva totalitat.

En l’exercici 2021, l’increment de les reserves va ser de 348.632,04 euros, que inclou l’aportació a reserves de 50.259,00 euros i el traspàs de l’extorn de 298.373,04 euros (veure nota 4.B.2.Provisions per a reajustament de quotes). A més, en compliment de l’acord de l’Assemblea General celebrada el 5 de juny de 2021, els resultats nets de l’exercici 2020 (6.522,80 euros) van ser capitalitzats en la seva totalitat.

El moviment de les reserves és el següent:

	Saldo 31/12/2020	Altes 2021	Baixes 2021	Saldo 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo 31/12/2022
Resultat de l’exercici ant.	414.486,76	6.522,80	0,00	421.009,56	6.209,35	0,00	427.218,91
Reserves voluntàries	1.690.434,25	348.632,04	0,00	2.039.066,29	58.619,01	20.000,00	2.077.685,30
TOTAL	2.104.921,01	355.154,84	0,00	2.460.075,85	64.828,36	20.000,00	2.504.904,21

4.C.3.- Resultats de l’exercici pendents de distribució.

El resultat net de l’exercici 2022, després de descomptar l’Impost sobre Societats, ha estat de 3.091,24 euros. La Junta proposarà en la pròxima Assemblea que es capitalitzin com a reserves voluntàries.

4.C.4.- Subvenciones de capital

En el present exercici 2022, la Mútua ha rebut dues subvencions de capital per un total 12.000,00 euros relatives al Programa Kit Digital impulsat pel Govern d’Espanya.

El moviment de l'exercici és el següent:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Import Brut	0,00	12.000,00	-608,21	11.391,79
Efecte impositiu	0,00	-3.000,00	152,05	-2.847,95
Import Net	0,00	9.000,00	-456,16	8.543,84

L'import de 608,21 s'ha imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici

NOTA 5- INFORMACIÓ SOBRE CERTES PARTIDES DEL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

Primes meritades de l'exercici

Aquest epígraf recull l'import total, net d'anul·lacions, de les quotes meritades en l'exercici 2022.

El detall del volum de quotes meritades per anys segons els tipus de prestacions, és:

	2022	2021
Primes meritades a l'exercici	8.772.811,70	8.085.786,76
5.A.1 No Vida: Primes meritades	8.698.670,30	8.021.236,57
5.A.2 Derrames (quotes pendents de cobrar)	74.141,40	64.550,19

5.A.1. Primes meritades

L'any 2022 s'han emès rebuts de quotes del subsidi fins el mes de març per un import de 23 euros per persona inscrita, a partir del mes d'abril la quota es va incrementar a 24,50 euros per persona inscrita. Les quotes mensuals més les quotes complementàries que, en el seu cas, hagin estat necessàries en el decurs de l'exercici, ajusten els ingressos meritats (8.772.811,70 euros) amb el total de les despeses assignades al subsidi en l'exercici. D'acord amb el que estableix la legislació vigent s'ha realitzat un ajust per correcció de les primes pendents de cobrar de 93,80 euros, aquest import correspon a les quotes que a 31/12/2022 estaven pendents de cobrament.

5.A.2. Derrames.

D'acord amb el previst en les Notes Tècniques (veure apartat 3.6 de la Nota 3), periòdicament es formulen comptes de reajustament per retornar o demanar als mutualistes els excessos o manques de quotes.

A l'exercici 2022, per equilibrar el compte de resultats del SMQ han estat necessàries quotes complementàries per un total de 74.141,40 euros, import que figura en l'actiu del balanç (veure apartat 4.A.8.2) i que es cobrarà en l'exercici 2023.

A l'exercici 2021, per equilibrar el compte de resultats del SMQ van ser necessàries quotes complementàries per un total de 64.550,19 euros. Aquest import ha estat cobrat als mutualistes en l'exercici 2022.

5.A.3. Ingressos de les inversions financeres.

El saldo d'aquest epígraf recull els rendiments bruts de les inversions financeres que es detallen en la nota 4.A.4. Els rendiments de les inversions s'assignen als respectius comptes de resultats i del patrimoni propi de la Mútua.

Tots els rendiments financers es comptabilitzen en el Compte de Pèrdues i Guanys a la data de la seva meritació, independentment del moment en el que es cobrin. Les característiques dels rendiments de les inversions financeres són:



- Les adquisicions de Bons Públics i Privats s'han pactat amb cobrament de cupó anual. Per estar classificats com a “instruments financers per mantenir fins al venciment”, els rendiments implícits es comptabilitzen com a ingressos de l'exercici i incrementen el valor de la inversió fins a la data del venciment. Els rendiments explícits es comptabilitzen com a ingressos de l'exercici i formen part de les periodificacions de l'actiu. El càlcul de la meritació es fa en base a la taxa de rendibilitat interna de la inversió.

El detall dels rendiments financers de l'exercici 2022 per categories és el següent:

	Ingressos financers
Inversions a venciment	10.304,12
	<u>10.304,12</u>

El detall dels rendiments financers de l'exercici 2021 van ser:

	Ingressos financers
Inversions a venciment	20.697,83
	<u>20.697,83</u>

5.A.4. Sinistralitat de l'exercici (prestacions pagades, variació de provisions i despeses imputades a prestacions).

La sinistralitat correspon a l'import nominal total de les prestacions pagades en l'exercici comptable per cadascuna de les prestacions de la Mútua, la variació de les provisions i les despeses imputades a les prestacions. D'acord amb allò previst en les normes de l'actual Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, les prestacions es registren per l'import pagat en l'exercici, sense perjudici de la suficient dotació de provisions regulades en les normes específiques que regulen el sector i de l'aplicació de les provisions consumides pels pagaments en l'exercici de prestacions meritades en els exercicis anteriors.

A 31/12/2022 la sinistralitat ha suposat el 91,57% de les primes imputades, 91,44% al 2021.

En l'exercici 2022, en el procés d'imputació de les despeses de gestió, en funció de la seva finalitat, s'han assignat 161.027,84 euros a la gestió de prestacions del SMQ., en l'exercici 2021 es van assignar 165.230,19 euros.

5.A.5. Altres despeses.

A l'exercici 2022, les despeses de gestió que s'imputen als subsidis i ajudes (1.060.437,62 euros), han sigut:

Despeses imputades a:	SEMQ		FP (no tècnic)	
	Euros	%	Euros	%
- Prestacions	161.027,86	17,31%		
- Adquisició	402.311,70	43,25%		
- Administració	140.562,74	15,11%		
- Inversions	57.408,37	6,17%		
- Altres desp. tècniques	168.890,55	18,16%	130.236,40	100%
TOTALS PER COMPTES	930.201,22	100,00%	130.236,40	100%
TOTAL	1.060.437,63			



Les principals despeses de gestió que s'han produït en l'exercici 2022 i 2021, per comparació, són:

Tipus de despeses	2022	2021	Variació
Reparació i conservació	67.103,09	50.651,55	32,48%
Professionals independents	105.771,67	82.987,76	27,45%
Assegurances	30.965,89	14.936,67	107,31%
Serveis bancaris	493,67	519,02	-4,88%
Informació als mutualistes i nous empleats	120.328,78	116.730,47	3,08%
Subministraments	23.162,80	16.952,74	36,63%
Altres serveis	37.235,09	46.761,80	-20,37%
Tributs	4.015,76	3.991,52	0,61%
Sous, salaris i altres costos socials	609.688,50	634.527,45	-3,91%
Amortitzacions	61.672,37	55.501,44	11,12%
TOTALS DESPESES OPERATIVES	1.060.437,62	1.023.560,42	3,60%

Les despeses corresponents als costos socials de l'exercici 2022 i 2021 van ser:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Seguretat social	122.650,14	115.731,01
Assegurances conveni i premi de jubilació	10.092,27	9.533,50
	<u>132.742,41</u>	<u>125.264,51</u>

A l'exercici 2021, les despeses de gestió que es van imputar als subsidis i ajudes (1.023.560,42 euros), van ser:

Despeses imputades a:	SMQ		FP (no tècnic)	
	Euros	%	Euros	%
- Prestacions	165.230,18	18,40%		
- Adquisició	397.274,78	44,24%		
- Administració	151.990,37	16,93%		
- Inversions	50.743,98	5,65%		
- Altres desp. tècniques	132.718,10	14,78%	125.603,00	100%
TOTALS	897.957,42	100,00%	125.603,00	100%

A 31/12/2022, el personal propi de la Mútua estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, sis assessors personals i quatre gestores del mutualista. L'assessorament actuarial, mèdic, fiscal, de recursos humans, lingüístic, sobre riscos laborals, informàtic, legal i comptable estaven contractats a professionals externs que, en l'exercici 2022, van tenir un cost global de 125.760,20 euros.

En l'exercici 2022, el conjunt de les actuacions per informar als nous mutualistes va tenir un cost total de 200.082,72 euros.

A 31/12/2021, el personal propi de la Mútua estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, set assessors personals i quatre gestores del mutualista. L'assessorament actuarial, mèdic, fiscal, de recursos humans, lingüístic, sobre riscos laborals, informàtic, legal i comptable estaven contractats a professionals externs que, en l'exercici 2021, van tenir un cost global de 103.711,64 euros.

En l'exercici 2021, el conjunt de les actuacions per informar als nous mutualistes va tenir un cost total de 206.908,62 euros.

NOTA 5 - RESULTATS DE L'EXERCICI I LA SEVA DISTRIBUCIÓ

Per acord de la Junta Directiva, referendat per l'Assemblea celebrada el 15 de maig del 1999, es va iniciar un procés de capitalització de la Mútua; amb aquesta finalitat es va decidir que, en el futur, els rendiments financers del patrimoni propi de la Mútua no s'integrin en el càlcul de les quotes d'ajust dels subsidis i ajudes. Veure el que es descriu en l'apartat 4.C.2 de la Nota 4.

En l'exercici 2022, els esmentats rendiments no es distribuïran, i donen lloc al resultat positiu de l'exercici. La Junta Directiva proposarà a l'Assemblea General Ordinària d'enguany, incrementar les Reserves Voluntàries en 3.091,24 euros, resultat net positiu de l'exercici 2022 (veure l'indicat a l'apartat 4.C.3 de la Nota 4).

NOTA 6 - RÈGIM I SITUACIÓ FISCAL

6.1. Impost sobre societats:

En l'exercici 2022, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, ha estat de 4.121,65 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu ha donat lloc a una despesa per impost de societats de 1.030,41 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici han estat per un import superior (4.666,32 euros), la Mútua ostenta un crèdit fiscal a favor seu de 3.635,91 euros.

En l'exercici 2021, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, va ser de 8.279,13 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu va donar lloc a una despesa per impost de societats de 2.069,78 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici havien estat per un import superior (5.392,41 euros), la Mútua ostentava un crèdit fiscal a favor seu de 3.322,63 euros.

S'han adoptat com a raonables, des del punt de vista econòmic, els coeficients màxims d'amortització permesos per les normes de caràcter fiscal.

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2022 i a 31 de desembre de 2021 és la següent:

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo d'ingressos i despeses de l'exercici	3.091,24	6.209,78
Impost sobre Societats	1.030,41	2.069,35
Base imposable (resultat fiscal)	<u>4.121,65</u>	<u>8.279,13</u>

La conciliació numèrica entre la despesa per Impost de Societats i el resultat de multiplicar els tipus de gravamen aplicables al total d'ingressos i despeses reconeguts és la següent:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingressos i despeses reconeguts	3.091,24	6.209,35
Despesa per impost sobre beneficis	1.030,41	2.069,78
	<u>4.121,65</u>	<u>8.279,13</u>
Tipus de gravamen	25,00%	25,00%
Resultat	1.030,41	2.069,78
Despesa per impost sobre beneficis	<u>1.030,41</u>	<u>2.069,78</u>

La totalitat de la despesa per Impost de Societats s'ha imputat a pèrdues i guanys (operacions continuades) i correspon a impost corrent.

Ni en l'exercici 2022 ni en els anteriors s'han produït diferències entre les bases fiscals i els resultats comptables.



6.2. Situació Fiscal: Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no es poden considerar definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha transcorregut el termini de prescripció (4 anys) sense cap interrupció d'aquest termini. A 31/12/2022, estaven oberts a inspecció la totalitat dels impostos dels exercicis 2018 i posteriors. No hi ha cap base imposable negativa d'anteriors exercicis pendents de compensar fiscalment a 31/12/2022 ni a 31/12/2021.

Els membres de la Junta Directiva, signants d'aquests comptes anuals, consideren que s'han atès les obligacions fiscals d'acord amb les normes reguladores, tant en quantia com en els terminis reglamentats, i afirmen que els passius fiscals són els que estan registrats en els presents comptes anuals.

NOTA 7 – INFORMACIÓ ECOLÒGICA – AMBIENTAL

Els membres de la Junta Directiva, signants d'aquests comptes anuals, manifesten que la Mútua no fa cap activitat que pugui tenir un impacte ecològic-ambiental rellevant. No hi ha cap despesa, contingència, inversió o compensació a rebre de tercers, per imports rellevants, que tingui relació amb qüestions que tinguin relació amb riscos medio-ambientals.

NOTA 8 – COMPROMISOS A LLARG TERMINI

D'acord amb el previst en l'article 62 del Conveni Col·lectiu d'àmbit estatal per a les Entitats d'Assegurances, Reassegurances i Mútues d'Accidents de Treball, en arribar el personal en plantilla a l'edat de jubilació, la Mútua hauria d'indemnitzar-lo pels anys de servei. Durant l'exercici 2019 hi va haver una variació en el tipus d'assegurança. A tots els empleats contractats a partir de l'1 de gener del 2017 se'ls hi va d'aplicar el nou model, i la resta d'empleats amb antiguitat anterior a aquesta data, podien escollir entre el sistema antic o el nou. La totalitat d'empleats de la Mútua va optar pel nou sistema, motiu pel qual es va rescindir la pòlissa contractada i es va contractar una nova pòlissa amb els canvis establerts en el conveni.

L'aportació de l'empresa a aquesta pòlissa serà d'un 1,9% del sou anual. L'aportació inicial a la nova pòlissa va ser de 57.783,49 euros corresponents al rescat de la pòlissa antiga. Com a conseqüència d'haver rescindit la pòlissa anterior, la Mútua va tenir un ingrés extraordinari de 17.090,04 euros corresponents als interessos de l'antiga pòlissa.

La prima abonada en aquest exercici ha estat de 7.684,28 euros. En l'exercici 2021 aquest import va ser de de 7.368,38 euros.

L'article 60 del Conveni Col·lectiu també estableix que l'empresa tingui una assegurança de vida per els treballadors actius. Aquesta assegurança cobreix el risc de defunció i d'incapacitat permanent.

Actualment aquestes assegurances (premi de jubilació i defunció) estan contractades amb VidaCaixa, S.A. en les condicions exigides pel conveni.

A 31/12/2022 i a 31/12/2021, la Mútua no té personal passiu.

La Mútua no té altres compromisos en matèria d'assegurances de vida amb els seus empleats, ni té contreta cap obligació amb els membres de la Junta Directiva en matèria de pensions ni d'assegurances de vida, ni els hi ha fet bestretes o crèdits en cap ocasió. Tots els càrrecs són gratuïts i incompatibles amb la percepció de remuneracions per part de la Mútua.

La Mútua té contractada una assegurança de responsabilitat d'administradors i directius de l'Entitat, que té com àmbit de cobertura els membres de la Junta Directiva, Comissió de Control i personal directiu. La prima abonada en el present exercici 2022 per aquesta assegurança és de 11.355,75 euros. Aquesta pòlissa va ser contractada el mes de juliol, per tant, la despesa corresponent a l'exercici 2022 és de 5.257,87 euros i l'import restant de 6.097,88 euros correspon a despesa de l'exercici 2023.

La mútua també va contractar una pòlissa de responsabilitat civil professional per la que es van pagar 18.385,50 euros (8.512,74 euros corresponen a despesa del 2022 i 9.873,76 euros corresponen al 2023).

La Mútua tampoc té compromesa cap garantia enfront a tercers, ni hi ha cap contingència distinta de les derivades de la pròpia activitat de previsió social.

NOTA 9 - ALTRES INFORMACIONS

A l'exercici 2022, la composició del personal de la Mútua va ser:

Categoria professional	Dades a 31/12/2022			Dades 2022 (mitjanes)		
	Homes	Dones	Totals	Homes	Dones	Totals
Director	0	1	1	0	1	1
Administratiu-comptable	0	1	1	0	1	1
Comunicació	0	1	1	0	1	1
Comercials	1	6	7	1	6,3	7,3
Gestors del Mutualista	0	4	4	0	4	4
TOTALS	1	13	14	1	13,3	14,3

A l'exercici 2021, la composició del personal de la Mútua va ser:

Categoria professional	Dades a 31/12/2021			Dades 2021 (mitjanes)		
	Homes	Dones	Totals	Homes	Dones	Totals
Director	0	1	1	0	1	1
Administratiu-comptable	0	1	1	0	1	1
Comunicació	0	1	1	0	1	1
Comercials	1	6	7	1	6,3	7,3
Gestors del Mutualista	0	4	4	0	4	4
TOTALS	1	13	14	1	13,3	14,3

La direcció i l'administració de la Mútua correspon a la Junta Directiva, que és l'òrgan d'execució dels acords de l'Assemblea General.

S'entén per personal d'alta direcció les persones físiques amb autoritat i responsabilitat sobre la planificació, direcció i control de les activitats de l'entitat, ja sigui directa o indirectament, entre les que s'inclouen els membres de la Junta Directiva i els directius. En base a l'anterior, l'entitat considera com personal d'alta direcció únicament els membres de la Junta Directiva.

Informació sobre els terminis de pagament efectuats als proveïdors. Disposició addicional tercera "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol.

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2022 i 2021 s'han efectuat dins del termini màxim legal establert. L'import de total pagaments de l'exercici 2022 és de 483.786,12 euros, a l'exercici 2021 els pagaments van ser 437.765,40 euros. El rati d'operacions pagades en l'exercici 2022 és de 64,94 dies (41,74 dies en l'exercici 2021).

Per l'import pendent de pagament al tancament de l'exercici 2022 de 5.587,64 euros, el rati d'operacions pendents és de 24,22 dies (12,34 dies en l'exercici 2021)

El termini mitjà de pagament de l'exercici 2022 és de 64,47 dies (41,61 dies en l'exercici 2021).

Els honoraris pressupostats a satisfer als auditors dels Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2022, són 5.764,90 euros (IVA inclòs).

Els honoraris pressupostats a satisfer als auditors dels Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2021, eren 5.764,90 euros (IVA inclòs).

Informació del Servei d'Atenció al Mutualista

D'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, de 11 de març, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Mutualista i Defensor del Mutualista aquests departaments manifesten que, s'han rebut tres reclamacions al Servei d'Atenció al Mutualista i en els tres casos el mateix Servei d'Atenció al Mutualista va determinar que l'actuació de la Mútua es va ajustar a donar compliment al Reglament i per tant, les reclamacions van ser desestimades. La Defensora del Mutualista no ha rebut cap reclamació.

A l'exercici 2021 no es va produir cap reclamació.



NOTA 10 - FETS POSTERIORS A LA DATA DE TANCAMENT

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2022.

NOTA 11 – INFORMACIÓ TÈCNICA

Totes les operacions corresponen a “no Vida” i s'han realitzat dintre del territori nacional.

Servei Mèdic-Quirúrgic:

En relació a l'assegurança de “no Vida”, l'activitat es refereix al ram d'assistència sanitària.

El detall dels ingressos i despeses tècniques de l'exercici 2022 i 2021 del ram esmentat és el següent:

	2022	2021
I. Primes imputades	8.772.811,70	8.085.786,76
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns	8.698.764,10	8.021.026,27
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
3. +/- variació provisió per riscos en curs		
4. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament	-93,80	210,30
5. Derrames	74.141,40	64.550,19
A. Total de primes adquirides netes de reassegurança (I-II)	8.772.811,70	8.085.786,76
III. Sinistralitat	8.033.188,15	7.393.665,05
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions	7.889.214,88	7.598.780,10
2. +/- variació provisió tècniques per prestacions	143.973,27	-205.115,05
B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)	8.033.188,15	7.393.665,05
VI. Despeses d'adquisició	402.311,71	397.274,77
VII. Despeses d'administració	140.562,74	151.990,38
VIII. Altres despeses tècniques	168.890,55	132.718,10
C. Total Despeses explotació i altres desp. tècniques netes (V+VI+VII+VIII)	711.765,00	681.983,25



El detall dels ingressos i despeses tècniques de l'exercici 2022 del ram esmentat per any d'ocurrència és el següent:

	2022	2021
I. Primes adquirides (Directe i acceptat)	8.698.394,30	8.017.268,47
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns	8.698.488,10	8.017.058,17
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
3. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament	-93,80	210,30
II. Primes periodificades de reassurança		
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns		
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
A. Total de primes adquirides netes de reassurança (I-II)	8.698.394,30	8.017.268,47
III. Sinistralitat (Directe i acceptat)		
1. Prestacions i despeses pagats de sinistres de l'exercici	7.179.620,67	6.901.388,56
2. Provisió tècnica per prestacions de sinistres ocorreguts en l'exercici	865.679,76	721.706,49
B. Total sinistralitat neta reassurança (III-IV)	8.045.300,43	7.623.095,05
V. Despeses d'adquisició (Directe)	402.311,71	397.274,77
VI. Despeses d'administració (Directe)	140.562,74	151.990,38
VII. Altres despeses tècniques	168.890,55	132.718,10
VIII. Comissions i participacions en la reassurança		
IX. Ingressos financers tècnics nets de les despeses	6.182,47	12.418,70
C. Total Despeses	705.582,53	669.564,55

NOTA 12 – TRANSFORMACIÓ DIGITAL

Després de dos anys excepcionals marcats per la COVID19, la Mútua ha continuat al costat de tots els mutualistes oferint el servei i l'excel·lència que es mereixen.

Les cobertures específiques de la COVID19, les proves diagnòstiques per a la seva detecció, així com l'actualització i major agilitat de les plataformes digitals són alguns exemples de les mesures que ja es van posar en marxa i que s'han millorat, per adaptar l'entitat a aquesta nova realitat.

Sens dubte, això no hagués estat possible sense la Transformació Digital que la Mútua va començar el 2020 i que ha continuat durant el 2021 i 2022 amb el llançament de l'App i la presència a xarxes socials. La "nova" mútu@ és una entitat híbrida, que ha sabut combinar el millor dels dos mons, el treball a l'oficina amb el teletreball i el pas del paper a la gestió online. Enguany, el 96% de les gestions i sol·licituds de compensació rebudes i gestionades ja són a través de la web.

L'acció comercial també s'ha adaptat, amb èxit, a les visites i vendes híbrides, amb reunions online, telemàrqueting i emailings.

Gràcies a aquesta experiència omnicanal, els mutualistes tenen una relació amb l'entitat més interactiva, fàcil, àgil i transparent, però sense perdre els valor diferencials d'acompanyament i proximitat que caracteritzen a la Mútua.



INFORME DE GESTIÓ

L'any 2022 la Junta Directiva de la Mútua va celebrar 10 sessions, l'última el 14/12/2022. Els acords presos consten en les corresponents actes. La Comissió Permanent s'ha reunit gairebé cada setmana per resoldre els temes del dia a dia de la Mútua.

El 28/05/2022 es va celebrar l'Assemblea General Ordinària de la Mútua.

EVOLUCIÓ DE L'ENTITAT

El moviment de mutualistes del Servei Econòmic Mèdic Quirúrgic ha estat:

SEMQ	31/12/2021	ALTES	BAIXES	31/12/2022
Mutualistes	11.468	768	415	11.521
Adherits	18.554	1.240	868	18.926
TOTAL	29.722	2.008	1.283	30.447

L'evolució de mutualistes en aquest servei, de l'exercici 2022 al 2021 ha tingut un increment de 2,43%.

De les baixes produïdes, destaquen les de 101 mutualistes que ho han estat per falta de pagament de les quotes, 200 per motius econòmics i 271 s'han acollit a la baixa temporal.

L'evolució del nombre d'assegurats a la Pòlissa d'Assegurança Col·lectiva contractada amb VidaCaixa (Ajuda Econòmica d'Orfenesa) i de la qual la Mútua és prenedora i fa la gestió comercial i administrativa, ha estat:

AEO	31/12/2021	ALTES	BAIXES	31/12/2022
Mutualistes	1.234	36	54	1.216
Cònjuges	403	11	17	397
Fills beneficiaris	2.092	63	97	2.058

SOL·LICITUDS

L'evolució de les sol·licituds aprovades i pagades en l'exercici 2022 i 2021 han estat:

	2022	2021	%
Nº de sol·licituds pagades	58.883	53.952	9,14%
Import pagat (€)	7.638.168,16	7.351.494,20	3,90%

El pagament de les prestacions s'efectua setmanalment.

No s'han cobert 4.369 sol·licituds, la majoria de les quals corresponen a visites.

L'import del servei de consulta telefònica 24h i segona opinió ha estat de 90.018 euros. Durant l'exercici 2022 s'han realitzat 245 gestions d'orientació mèdica i 36 de segona opinió mèdica.

QUOTES

L'evolució de les primes cobrades en l'exercici 2022 i 2021 ha estat:

	2022	2021	Increment
Primes (€)	8.698.764	8.021.237	8,45%



Durant l'exercici 2022 s'han meritat quotes netes per un import de 8.698.764 euros del Servei Econòmic Mèdic Quirúrgic.

EVOLUCIÓ PREVISIBLE DE L'ENTITAT

L'entitat estima un creixement net de mutualistes del 2,5% el que suposarà un increment de primes.

En quant a la sinistralitat s'estima un creixement del 4,1%.

ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2022.

ACTIVITATS I+D

L'entitat no té activitat en I+D.

ALTRES

Pel que fa al personal administratiu, a 31 de desembre estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, sis assessors personals, quatre gestores del mutualista.

Barcelona, a 22 de març del 2023.



DADES
ESTADÍSTIQUES

RESUM DE LES DADES MÉS SIGNIFICATIVES DE GENER A DESEMBRE DEL 2022

a) Subsidi Econòmic Mèdico-Quirúrgic (SEMQ):

Altes i baixes del període:

- 2.008 altes
- 1.283 baixes

Població protegida:

- 30.447 persones (mutualistes i familiars)

Sol·licituds pagades:

- 58.883 Sol·licituds de Compensació (63.239 factures) per un import de 7.638.171 €

Destaquen:

- Hospitalització, cirurgia i traumatologia: 3.492 sol·licituds per 2.078.819 €
- Odontologia i ortodòncia: 22.956 sol·licituds per 2.502.129 €
- 57 sol·licituds amb Import Abonat superior a 6.000 €, de les quals 24 han superat els 10.000 € i 5 han superat els 20.000€:

<u>Sol·licitud</u>	<u>Data Abonament</u>	<u>Import abonat (€)</u>
793.419	02-feb-22	48.930,23
833.743	10-ago-22	35.919,20
791.920	28-ene-22	29.802,54
824.165	14-sep-22	22.106,33
827.504	27-jul-22	20.527,77

Pagaments complementaris d'altres asseguradores (Adeslas, Assistència Sanitària, etc.)

- 60.328,32 € import total abonat
- 11.153,37 € import màxim pagat a un sol mutualista

Alguns dels conceptes més habituals han estat les mans del metge en intervencions quirúrgiques i les lents intraoculars en intervencions oftalmològiques.

Pagament:

- Cada setmana. Uns 7 dies de mitjana.

Quota mensual a compte:

- De gener a març la quota va ser de 23,00€ i a partir del mes d'abril va passar a 24,50€.

Quota de reajustament a 31 de desembre (mancant):

- 74.141,40 €, és a dir 2,43 € per persona assegurada, a demanar als mutualistes.
- La quota mensual real per mutualista (quotes a compte més reajustament) ha estat de **24,33€**.

Provisions a 31 de desembre:

- 865.679,76 € de provisions constituïdes.



	Nº Factures			Import Total (€)			Preu mig (€)		
	2022	2021	+/- Δ	2022	2021	+/- Δ	2022	2021	+/- Δ
CIRURGIA, TRAUMATOLOGIA, HOSPITALITZACIÓ	3.492	3.116	12%	2.078.819	1.976.135	5%	595	634	-6%
☐ Hospitalitzacions per intervencions quirúrgiques	293	273	7%	848.935	759.053	12%	2.897	2.780	4%
☐ Tractaments medicamentosos	1.394	1.184	18%	316.878	302.440	5%	227	255	-11%
☐ Intervencions ambulatories	1.032	908	14%	277.633	274.696	1%	269	303	-11%
☐ Cirurgia cataractes	284	189	50%	296.201	214.534	38%	1.043	1.135	-8%
☐ Cirurgia de la miopia, hipermetropia i	96	76	26%	118.803	117.555	1%	1.238	1.547	-20%
☐ Pròtesis fixes o internes	53	41	29%	98.330	103.543	-5%	1.855	2.525	-27%
☐ Tractaments oncològics (quimioteràpia)	140	165	-15%	54.479	85.728	-36%	389	520	-25%
☐ Oftalmocirurgia retiniana i glaucoma	22	31	-29%	25.721	60.079	-57%	1.169	1.938	-40%
☐ Maternitat (embarassos i parts)	18	24	-25%	22.500	30.966	-27%	1.250	1.290	-3%
☐ Ozonoteràpia	66	119	-45%	10.579	17.556	-40%	160	148	9%
☐ Urgències ambulatories	85	96	-11%	7.156	8.786	-19%	84	92	-8%
☐ Ambulàncies	9	10	-10%	1.603	1.198	34%	178	120	49%
ODONTOLOGIA	22.955	21.826	5%	2.502.129	2.462.416	2%	109	113	-3%
☐ Odontologia	16.993	16.627	2%	1.686.818	1.706.082	-1%	99	103	-3%
☐ Ortodòncia	5.962	5.199	15%	815.312	756.334	8%	137	145	-6%
PRÒTESIS EXTERNES I APARELLS ORTOPÈDICS	10.311	9.851	5%	1.227.032	1.182.167	4%	119	120	-1%
☐ Lents i lentilles graduades	8.687	8.232	6%	842.350	804.889	5%	97	98	-1%
☐ Audiòfons	229	248	-8%	289.284	279.097	4%	1.263	1.125	12%
☐ Plantilles	1.001	935	7%	63.175	59.672	6%	63	64	-1%
☐ Collars, Cotilles i ortesis rígides i semi-rígides	369	408	-10%	24.917	28.470	-12%	68	70	-3%
☐ Cadires de rodes	25	23	9%	7.306	9.875	-26%	292	429	-32%
☐ Pròtesis per a extremitats	0	5	-100%	0	163	-100%	0	33	-100%
PROVES DE DIAGNÒSTIC	5.756	7.444	-23%	493.698	586.997	-16%	86	79	9%
☐ Proves diagnòstiques de laboratori	2.510	4.376	-43%	213.461	297.081	-28%	85	68	25%
☐ Proves funcionals	1.797	1.697	6%	145.378	165.601	-12%	81	98	-17%
☐ Proves per imatge	1.449	1.371	6%	134.859	124.315	8%	93	91	3%
REHABILITACIÓ	14.283	11.547	24%	754.944	652.959	16%	53	57	-7%
☐ Fisioteràpia assistida	11.752	9.466	24%	598.007	512.388	17%	51	54	-6%
☐ Logoteràpia	1.308	1.019	28%	86.096	72.235	19%	66	71	-7%
☐ Acupuntura	803	706	14%	40.101	30.559	31%	50	43	15%
☐ Rehabilitació neurològica/ cardíaca	193	175	10%	17.913	24.626	-27%	93	141	-34%
☐ Teràpia visual	227	181	25%	12.827	13.153	-2%	57	73	-22%
REPRODUCCIÓ ASSISTIDA	175	164	7%	181.546	173.257	5%	1.037	1.056	-2%
☐ Reproducció assistida	175	164	7%	181.546	173.257	5%	1.037	1.056	-2%
TRACTAMENTS PSICOTERAPÈUTICS	6.267	4.694	34%	400.004	317.564	26%	64	68	-6%
☐ Psicoteràpies	5.229	3.847	36%	312.504	250.312	25%	60	65	-8%
☐ Psicopedagogia	910	782	17%	68.042	55.325	23%	75	71	6%
☐ Hospitalització psiquiàtrica d'aguts	23	11	109%	9.658	7.221	34%	420	656	-36%
☐ Psicoteràpia per l'anorèxia i la bulímia	80	31	158%	7.939	2.751	189%	99	89	12%
☐ Puva per psoriasis	25	23	9%	1.861	1.955	-5%	74	85	-12%
Total Factures Anuals (per codis mèdics)	63.239	58.642	8%	7.638.171	7.351.494	4%	121	125	-4%

b) Ajuda Econòmica d'Orfenesa (AEO):

Altes del període: 63

- 17 al nivell de 360 €
- 26 al nivell de 600 €
- 20 al nivell de 900 €

Població protegida: 2.058 nens

- 48 a 180 € mensuals
- 587 a 360 € mensuals
- 940 a 600 € mensuals
- 483 a 900 € mensuals

Població protegida fills minusvàlids: 6 nens

- 1 a 360 € mensuals
- 3 a 600 € mensuals
- 2 a 900 € mensuals

Pòlissa col·lectiva contractada amb VidaCaixa:

L'any 2022 no va haver-hi cap sinistre. Segons les condicions de la nostra pòlissa, un cop deduït l'import de les despeses de gestió, la participació en beneficis ha estat de **297.587,10 €**, que es retornarà als mutualistes.

c) Població protegida entre ambdós serveis

Més de **32.000** persones assegurades (entre mutualistes i familiars).



RENOVACIÓ CENTRES CONCERTATS I ESPECIALISTES

□ **ECHEVARNE**

Provença, 312
08037 - BARCELONA
93 504 01 49
www.echevarne.com

ACORD ESPECIAL PROVES COVID-19

□ **FISIOGESTION**

Casp, 79.
08013 - BARCELONA
93 1890441
www.fisiogestion.com

□ **CLÍNICA SAGRADA FAMILIA**

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

*ACORD ESPECIAL PER CIRURGIA
ROBOTICA DA VINCCI*

□ **CLINICA UNIVERSIDAD DE NAVARRA**

Avenida Pio XII, 36
31008 – PAMPLONA
948 255 400
www.cun.es

□ **DR. LAUREANO MOLINS (CIRURGIA TORACICA)**

Marques de Vilallonga, 12. Despatx 53
08017 – BARCELONA
93 290 64 53
www.teknon.es



FETS MÉS RELLEVANTS ANY 2022

1. Campanya informació i captació nous mutualistes:

Zona Centre i Nord

Mesos:	Gener - Desembre
Nº oficines visitades:	72
Nº empleats informats:	262
Nº altes:	514
Nº Mutualistes:	216
Nº Adherits:	298

Andalusia, Extremadura, Murcia i Canàries

Mesos:	Gener - Desembre
Nº oficines visitades:	249
Nº empleats informats:	788
Nº altes:	385
Nº Mutualistes:	158
Nº Adherits:	227

València i Balears

Mesos:	Gener - Desembre
Nº oficines visitades:	62
Nº empleats informats:	246
Nº altes:	283
Nº Mutualistes:	122
Nº Adherits:	161

Catalunya

S'ha continuat amb la campanya d'informació i captació de mutualistes a Catalunya, amb un total de oficines visitades de 63 Oficines i 175 persones informades.

Del conjunt de les diferents accions comercials realitzades, s'han generat a Catalunya **826** noves altes, de les quals 272 són mutualistes i 554 beneficiaris.



PROMOCIONS REALITZADES DURANT L'ANY 2022:

Promoció “Ara és el moment”

A partir del 10 de Gener, es posa en marxa la promoció “Ara és el moment” fins al 11 de Març. El resultat dels 2 mesos de promoció ha sigut de **415** altes.

Promoció “El Cor de la Mútu@”

Cap a meitat de març es posa en marxa la promoció “El Cor de la Mútu@” fins al 22 de Maig. El resultat dels 2 mesos de promoció ha sigut de **259** altes.

Promoció “Viu un estiu Mútu@”

Al mes de Juny, es posa en marxa la promoció “Viu un estiu Mútu@” fins al 31 d'agost. El resultat dels 3 mesos de promoció ha sigut de **245** altes.

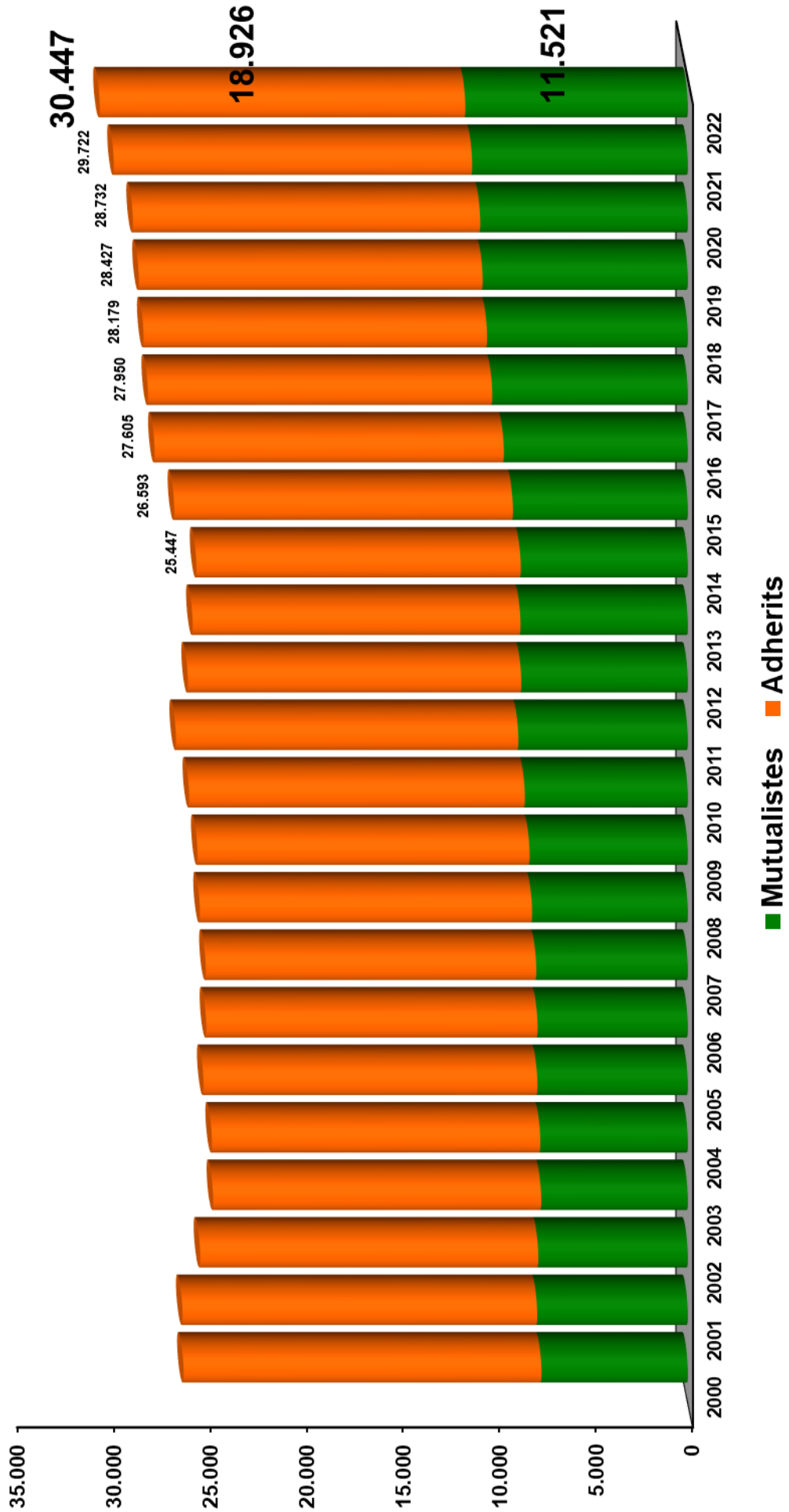
Promoció “Sentiment Mútu@”

A meitat de Setembre, es posa en marxa la promoció “Sentiment Mútua” fins al 11 de Novembre. El resultat dels 2 mesos de promoció ha sigut de **655** altes.

Promoció “Regala Mútua per Nadal”

Tal com ja s'havia fet en el darrers anys, al mes de Novembre es posa en marxa la promoció “Regala Mútua per Nadal”, que finalitza el 31 de desembre. El resultat ha sigut de **303** altes.

EVOLUCIÓ MUTUALISTES I ADHERITS



MOVIMENT DE MUTUALISTES I ADHERITS EN EL S.M.Q.

Balanç Històric d'Altes i Baixes

