



## **DADES ECONÒMIQUES**

**2025**



Diputació, 260  
08007 – Barcelona  
Espanya  
+34 934 050 855  
[www.forvismazars.com/es](http://www.forvismazars.com/es)

**forv/s**  
**mazars**

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

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

**Comptes Anuals i Informe de Gestió de  
l'exercici acabat el 31 de desembre de 2025**

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

Forvis Mazars Auditores, S.L.P. Domicili Social: C/ Diputació, 260 - 08007 Barcelona  
Registre Mercantil de Barcelona, Tom 30.734, Folí 212, Full B-180111, Inscripció 1a, N.I.F. B-81622282  
Inscrita amb el número 81189 en el Registre Oficial d'Auditors de Comptes (ROAC)

*Traducció lliure de l'Informe d'auditoria originalment emès en castellà basat en el nostre treball realitzat d'acord amb la normativa d'auditoria vigent a Espanya i dels comptes anuals originalment emesos en castellà i preparats d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya (vegeu nota 2.2 dels comptes anuals adjunts). En cas de discrepància preval la versió en castellà.*

## 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 2025, 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 acabat 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 2025, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

#### Fonament de l'opinió

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

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

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

#### Qüestions clau de l'auditoria

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

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

Forvis Mazars Auditores, S.L.P. Domicili Social: C/ Diputació, 260 - 08007 Barcelona  
Registre Mercantil de Barcelona, Tom 30.734, Fol 212, Full B-180111, Inscripció 1a, N.I.F. B-61822282  
Inscrita amb el número 51189 en el Registre Oficial d'Auditors de Comptes (ROAC)

*Traducció lliure de l'Informe d'auditoria originalment emès en castellà basat en el nostre treball realitzat d'acord amb la normativa d'auditoria vigent a Espanya i dels comptes anuals originalment emesos en castellà i preparats d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya (vegeu nota 2.2 dels comptes anuals adjunts). En cas de discrepància preval la versió en castellà.*

## Valoració de les provisions tècniques d'assegurances de no vida

L'Entitat desenvolupa la pràctica d'operacions d'assegurances de no vida en el ram de malaltia.

L'import registrat en l'epígraf de provisions per a prestacions d'assegurances de no vida ascendeix a 691 milers d'euros i representa el valor de les obligacions assumides per l'Entitat amb els seus assegurats.

La valoració de les provisions per a prestacions de les assegurances de no vida es basa en les estimacions efectuades per l'Entitat per atendre els compromisos amb origen en els sinistres ocorreguts amb anterioritat al tancament de l'exercici i pendents de comunicació, liquidació o pagament a aquesta data, en funció de les bases tècniques dels productes comercialitzats.

Per tot el que s'ha indicat anteriorment, la valoració de la provisió per a prestacions s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

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

- Enteniment del procés d'estimació i registre de les provisions tècniques de no vida i avaluació del seu control intern, incloent-hi la realització de proves de verificació dels controls clau establerts per l'Entitat.
- Avaluació de la idoneïtat de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades per la Direcció en el càlcul de la provisió per a prestacions.
- Realització de proves d'integritat i conciliació de les bases de dades utilitzades per al càlcul de les provisions tècniques de no vida amb comptabilitat.
- Revisió de la suficiència de la provisió per a prestacions constituïda en l'exercici anterior.
- Proves de detall sobre la provisió per a prestacions i els pagaments realitzats en l'exercici.
- Avaluació de l'adequació dels desglossaments d'informació relatius a provisions tècniques d'assegurances de no vida facilitats en les notes 3.4 i 11 dels comptes anuals requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació.

## Altres qüestions

Els estats financers del període anterior han estat auditats per l'auditor predecessor, el qual va expressar una opinió favorable amb data 3 d'abril de 2025.

## Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2025, 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 l'exigit per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix a avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'Entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels comptes esmentats, 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-ne.

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2025 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 amb els comptes anuals**

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o 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 és responsable tenen intenció de liquidar l'Entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi una altra alternativa realista.

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, 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 es poden deure 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.

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

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, 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 a 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 l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal 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 cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. Tanmateix, els fets o condicions futurs poden ser la causa que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents d'una 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 que hem complert els requeriments d'ètica relatius a independència, i ens hem comunicat amb la mateixa per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si s'escau, de les mesures de salvaguarda adoptades per eliminar o reduir l'amenaça.

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

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

Traducció lliure de l'informe d'auditoria originalment emès en castellà basat en el nostre treball realitzat d'acord amb la normativa d'auditoria vigent a Espanya i dels comptes anuals originalment emesos en castellà i preparats d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya (vegeu nota 2.2 dels comptes anuals adjunts). En cas de discrepància preval la versió en castellà.

## Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

### Informe addicional per a la Comissió de Control

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb el manifestat en el nostre informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 7 d'abril de 2026.

### Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes celebrada el 14 de juny de 2025 ens va nomenar com a auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2025.

Barcelona, 7 de abril de 2026

Forvis Mazars Auditores, S.L.P.  
ROAC N° S1189

Xoan Jovani Guiral  
ROAC N° 21417

Col·legi de Censors Jurats  
de Comptes de Catalunya  
= EL C0L-L3G1

FORVIS MAZARS  
AUDITORES, S.L.P.

2026 Núm. 20/26/07232  
IMPORT COL·LEGIAL: 96.00 EUR

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



## **FORMULACIÓ DE COMPTES A 25 DE MARÇ DE 2026**

**BALANÇ DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DEL 2025**

(Expressat en Euros)

| <b>ACTIU</b>                                                 |             |                     |                     |
|--------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>A) ACTIU</b>                                              | <b>Nota</b> | <b>2025</b>         | <b>2024</b>         |
| <b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>      | 4.A.1.      | <b>431.756,24</b>   | <b>277.196,39</b>   |
| <b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>                     | 4.A.3.      | <b>4.196,24</b>     | <b>67.562,65</b>    |
| V. Crèdits per operacions d'assegurança directa              |             | 596,24              | 63.962,65           |
| 1. Prenedors d'assegurances                                  |             | 596,24              | 63.962,65           |
| IX. Altres crèdits                                           |             | 3.600,00            | 3.600,00            |
| <b>A-6) Inversions mantingudes fins a venciment</b>          | 4.A.4.      | <b>2.184.259,70</b> | <b>2.157.924,04</b> |
| <b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b> | 4.A.5.      | <b>1.508.777,27</b> | <b>1.544.037,04</b> |
| I. Immobilitzat material                                     |             | 1.225.813,35        | 1.258.063,75        |
| II. Inversions immobiliàries                                 |             | 282.963,92          | 285.973,29          |
| <b>A-10) Immobilitzat intangible</b>                         | 4.A.6.      | <b>48.395,39</b>    | <b>44.348,43</b>    |
| III. Altre actiu intangible                                  |             | 48.395,39           | 44.348,43           |
| <b>A-12) Actius fiscals</b>                                  | 4.A.7.      | <b>4.505,09</b>     | <b>5.476,61</b>     |
| I. Actius per imposos corrents                               |             | 4.505,09            | 5.476,61            |
| <b>A-13) Altres actius</b>                                   | 4.A.8.      | <b>15.160,00</b>    | <b>15.160,00</b>    |
| III. Periodificacions                                        |             | 15.160,00           | 15.160,00           |
| <b>TOTAL ACTIU</b>                                           |             | <b>4.197.049,93</b> | <b>4.111.705,16</b> |

| <b>PASSIU i PATRIMONI NET</b>                           |             |                     |                     |
|---------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>A) PASSIU</b>                                        | <b>Nota</b> | <b>2025</b>         | <b>2024</b>         |
| <b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>                   | 4.B.1       | <b>68.632,89</b>    | <b>64.319,43</b>    |
| IX. Altres deutes:                                      |             |                     |                     |
| 1.- Deutes amb les Administracions públiques            |             | 21.054,53           | 24.306,72           |
| 3.- Resta d'altres deutes                               |             | 47.578,36           | 40.012,71           |
| <b>A-5) Provisions tècniques</b>                        | 4.B.2       | <b>918.427,37</b>   | <b>1.034.574,52</b> |
| IV.- Provisió per a prestacions                         |             | 691.114,98          | 757.514,69          |
| V.- Provisió per a participació en guanys i per extorns |             | 227.312,39          | 277.059,83          |
| <b>A-6) Provisions no tècniques</b>                     | 4.B.3       | <b>282.611,91</b>   | <b>282.611,91</b>   |
| IV. Altres provisions no tècniques                      |             | 282.611,91          | 282.611,91          |
| <b>A-7) Passius fiscals</b>                             |             | <b>596,14</b>       | <b>1.346,06</b>     |
| II. Passius per impost diferit                          |             | 596,14              | 1.346,06            |
| <b>TOTAL PASSIU</b>                                     |             | <b>1.270.268,31</b> | <b>1.382.851,92</b> |
| <b>B) PATRIMONI NET</b>                                 | <b>Nota</b> | <b>2025</b>         | <b>2024</b>         |
| <b>B-1) Fons propis</b>                                 | 4.C         | <b>2.924.994,01</b> | <b>2.724.815,61</b> |
| I. Capital o fons mutual                                |             | <b>38.258,89</b>    | <b>38.258,89</b>    |
| 1. Capital escriturat o fons mutual                     |             | 38.258,89           | 38.258,89           |
| III. Reserves                                           |             | <b>2.869.615,97</b> | <b>2.670.924,14</b> |
| 3. Altres reserves                                      |             | 2.869.615,97        | 2.670.924,14        |
| VII. Resultat de l'exercici                             |             | <b>17.119,15</b>    | <b>15.632,58</b>    |
| <b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>     |             | <b>1.787,61</b>     | <b>4.037,63</b>     |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>                              |             | <b>2.926.781,62</b> | <b>2.728.853,24</b> |
| <b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>                     |             | <b>4.197.049,93</b> | <b>4.111.705,16</b> |



## **COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

| <b>I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA "NO VIDA"</b>                                    | <b>Nota</b> | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança</b>                  |             | <b>9.964.628,57</b>  | <b>9.570.297,23</b>  |
| a) Primes meritades                                                                | 5.A.1       | 9.964.628,57         | 9.570.297,23         |
| a1) Assegurança directa                                                            |             | 9.964.464,17         | 9.570.401,37         |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament |             | 164,40               | -104,14              |
| a4) Derrames                                                                       | 5.A.2       |                      | 0,00                 |
| <b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>               |             | <b>56.904,74</b>     | <b>54.183,65</b>     |
| a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries                                 | 4.A.5.3     | 23.525,74            | 22.918,48            |
| b) Ingressos procedents d'inversions financeres                                    | 5.A.3.      | 33.379,00            | 31.265,17            |
| <b>I.3. Altres Ingressos Tècnics</b>                                               |             | <b>4.055,61</b>      | <b>4.232,08</b>      |
| <b>I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança</b>                     | 5.A.4       | <b>-8.853.112,91</b> | <b>-8.534.651,01</b> |
| a) Prestacions i despeses pagades                                                  |             | <b>-8.733.918,38</b> | <b>-8.235.357,63</b> |
| a1) Assegurança directa                                                            |             | -8.733.918,38        | -8.235.357,63        |
| b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)                                 |             | 66.399,71            | -113.308,07          |
| b1) Assegurança directa                                                            | 4.B.2       | 66.399,71            | -113.308,07          |
| c) Despeses imputables a prestacions                                               | 5.A.5       | -185.594,24          | -185.985,31          |
| <b>I.6. Participació en beneficis i extorns</b>                                    |             | <b>-227.312,39</b>   | <b>-277.059,83</b>   |
| a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns                  |             | 0,00                 | -97.479,92           |
| b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns (+ ó -)         | 4.B.2       | -227.312,39          | -179.579,91          |
| <b>I.7. Despeses d'Explotació Netes</b>                                            |             | <b>-696.265,42</b>   | <b>-575.970,03</b>   |
| a) Despeses d'adquisició                                                           | 5.A.5       | -540.292,99          | -413.420,56          |
| b) Despeses d'administració                                                        | 5.A.5       | -155.972,43          | -162.549,47          |
| <b>I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)</b>                                      | 5.A.5       | <b>-193.909,44</b>   | <b>-185.522,59</b>   |
| d) Altres                                                                          |             | -193.909,44          | -185.522,59          |
| <b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>                | 5.A.5       | <b>-54.988,76</b>    | <b>-55.509,50</b>    |
| a) Despeses de gestió de les inversions                                            |             | -42.779,51           | -43.760,22           |
| a2) Despeses d'inversions i comptes financeres                                     |             | -42.779,51           | -43.760,22           |
| b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions             |             | -12.209,25           | -11.749,28           |
| b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries      |             | -12.209,25           | -11.749,28           |
| <b>I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança "No Vida"</b>                 |             | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |

| <b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>                                                       | <b>Nota</b> | <b>2025</b>      | <b>2024</b>        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|--------------------|
| <b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>             | 5.A.3       | <b>22.252,67</b> | <b>20.843,44</b>   |
| b) Ingressos procedents de les inversions financeres                               |             | 22.252,67        | 20.843,44          |
| <b>III.2. Despeses de l'immobilitzat material i les inversions</b>                 |             | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>        |
| c) De les inversions financeres                                                    | 5.A.3       | 0,00             | 0,00               |
| <b>III.3. Altres Ingressos</b>                                                     |             | <b>572,86</b>    | <b>118.581,85</b>  |
| b) Resta d'ingressos                                                               | 3.6         | 572,86           | 118.581,85         |
| <b>III.4. Altres Despeses</b>                                                      |             | <b>0,00</b>      | <b>-118.581,85</b> |
| b) Resta de despeses                                                               | 3.6         | 0,00             | -118.581,85        |
| <b>III.5. Resultat del Compte No Tècnic</b>                                        |             | <b>22.825,53</b> | <b>20.843,44</b>   |
| <b>III.6. Resultat abans d'impostos ( I.10 + II.12 + III.5)</b>                    | 6           | <b>22.825,53</b> | <b>20.843,44</b>   |
| <b>III.7. Impost sobre Beneficis</b>                                               | 6           | <b>-5.706,38</b> | <b>-5.210,86</b>   |
| <b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades ( III.6 + III.7)</b>         |             | <b>17.119,15</b> | <b>15.632,58</b>   |
| <b>III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ ó -)</b> |             | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>        |
| <b>III.10. Resultat de l'Exercici ( III.8 + III.9)</b>                             | 5.A.6.      | <b>17.119,15</b> | <b>15.632,58</b>   |



## ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

| A) ESTAT DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS       | Nota | 2025       | 2024       |
|---------------------------------------------------|------|------------|------------|
| I) RESULTAT DEL EXERCICI                          | 5    | 17.119,15  | 15.632,58  |
| II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS        |      | - 2.999,94 | - 3.008,16 |
| II.8.Subvencions de capital                       |      |            |            |
| Altes de l'exercici                               |      | -          | -          |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys |      | - 2.999,94 | - 3.008,16 |
| II.9 Impost sobre beneficis                       |      | 749,92     | 751,97     |
| III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS      |      | 14.869,13  | 13.376,39  |

| B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI TANCAT EL 31/12/2025 |                 |              |                      |                        |                         |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------------------|------------------------|-------------------------|--------------|
|                                                                                             | Fons escriturat | Reserves     | Resultats exerc.ant. | Resultat de l'exercici | Subvencions i donacions | TOTAL        |
| A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023                                                               | 38.258,89       | 2.569.119,45 | 0,00                 | 4.905,67               | 6.293,82                | 2.618.577,83 |
| I. Ajustos per canvis de criteri 2023                                                       | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| II. Ajustos per errors 2023                                                                 | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2024                                                       | 38.258,89       | 2.569.119,45 | 0,00                 | 4.905,67               | 6.293,82                | 2.618.577,83 |
| I. Total ingressos i despeses reconegudes.                                                  | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 15.632,58              | -2.256,19               | 13.376,39    |
| II. Operacions amb socis o mutualistes                                                      | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| 7. Altres operacions amb socis o mutualistes                                                | 0,00            | 96.899,02    | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 96.899,02    |
| III. Altres variacions del patrimoni net.                                                   | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| 3. Altres variacions                                                                        | 0,00            | 4.905,67     | 0,00                 | -4.905,67              | 0,00                    | 0,00         |
| C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2024                                                               | 38.258,89       | 2.670.924,14 | 0,00                 | 15.632,58              | 4.037,63                | 2.728.853,24 |
| I. Ajustos per canvis de criteri 2024                                                       | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| II. Ajustos per errors 2024                                                                 | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2025                                                       | 38.258,89       | 2.670.924,14 | 0,00                 | 15.632,58              | 4.037,63                | 2.728.853,24 |
| I. Total ingressos i despeses reconegudes.                                                  | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 17.119,15              | -2.250,02               | 14.869,13    |
| II. Operacions amb socis o mutualistes                                                      | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| 4. Derrames actives                                                                         | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| 7. Altres operacions amb socis o mutualistes                                                | 0,00            | 183.059,25   | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 183.059,25   |
| III. Altres variacions del patrimoni net.                                                   | 0,00            | 0,00         | 0,00                 | 0,00                   | 0,00                    | 0,00         |
| 2. Traspasos entre partides de patrimoni net                                                | 0,00            | 15.632,58    | 0,00                 | -15.632,58             | 0,00                    | 0,00         |
| E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2025                                                               | 38.258,89       | 2.869.615,97 | 0,00                 | 17.119,15              | 1.787,61                | 2.926.781,62 |



| ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU                                                            | 2025                 | 2024                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>                            |                      |                      |
| <b>A.1) Activitat asseguradora</b>                                                    |                      |                      |
| 1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada           | 9.788.054,56         | 9.654.136,82         |
| 2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada            | -8.734.823,74        | -8.234.812,44        |
| 3.- Cobraments reassegurança cedida                                                   | 0,00                 | 0,00                 |
| 4.- Pagaments reassegurança cedida                                                    | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.- Recobriment de prestacions                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.- Pagaments de retribucions a mediadors                                             | 0,00                 | 0,00                 |
| 8.- Altres pagaments d'explotació                                                     | -52.417,21           | -112.500,20          |
| 9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I              | <b>9.788.054,56</b>  | <b>9.654.136,82</b>  |
| 10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II             | <b>-8.787.240,95</b> | <b>-8.347.312,64</b> |
| <b>A.2) Altres activitats d'explotació</b>                                            |                      |                      |
| 3.- Cobraments d'altres activitats                                                    | 28.457,20            | 28.111,86            |
| 4.- Pagaments d'altres activitats                                                     | -866.154,27          | -827.108,84          |
| 5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III           | <b>28.457,20</b>     | <b>28.111,86</b>     |
| 6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV             | <b>-866.154,27</b>   | <b>-827.108,84</b>   |
| 7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)                             | <b>-5.077,85</b>     | <b>-3.870,09</b>     |
| <b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)</b> | <b>158.038,69</b>    | <b>503.957,11</b>    |
| <b>B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>                              |                      |                      |
| <b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>                                        |                      |                      |
| 4.- Instruments financers                                                             | 1.500.000,00         | 996.500,00           |
| 6.- Interessos cobrats                                                                | 0,00                 | 0,00                 |
| 10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI | <b>1.500.000,00</b>  | <b>996.500,00</b>    |
| <b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>                                         |                      |                      |
| 1.- Immobilitzat material                                                             | -5.033,15            | -1.836,00            |
| 2.- Inversions Immobiliàries                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.- Actius intangibles                                                                | -24.800,29           | -10.085,96           |
| 4.- Instruments financers                                                             | -1.473.645,40        | -2.121.517,09        |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII      | <b>-1.503.478,84</b> | <b>-2.133.439,05</b> |
| <b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d' inversió (VI - VII)</b>                | <b>-3.478,84</b>     | <b>-1.136.939,05</b> |
| <b>C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>                          |                      |                      |
| <b>C.1) Cobraments d'activitats de finançament</b>                                    |                      |                      |
| 6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>C.2) Pagaments d'activitats de finançament</b>                                     | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)</b>       | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Total augment / disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)</b>     | <b>154.559,85</b>    | <b>-632.981,94</b>   |
| <b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>                                    | <b>277.196,39</b>    | <b>910.178,33</b>    |
| <b>Efectiu i equivalents al final del període</b>                                     | <b>431.756,24</b>    | <b>277.196,39</b>    |
| <b>Increment o (decrement) de l'efectiu i equivalents al final del període</b>        | <b>154.559,85</b>    | <b>-632.981,94</b>   |
| <b>Components de l'efectiu i equivalents al final del període</b>                     | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
| 1.- Caixa i bancs                                                                     | 431.756,24           | 277.196,39           |
| 2.- Altres actius financers                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Total Efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)</b>                   | <b>431.756,24</b>    | <b>277.196,39</b>    |



## **MEMÒRIA CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL 2025** **FINALITZAT EL 31/12/2025**

### **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 el Personal, 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 de 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 de 2014 la Mútua va deixar d'operar en el ram de vida. L'Assemblea General celebrada l'11 de maig de 2013 va analitzar diverses alternatives i va aprovar per unanimitat l'extinció de l'Ajuda Econòmica d'Orfenesa a 31 de desembre de 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 pels mutualistes afectats amb els mínims canvis administratius possibles.

El mes de desembre de 2013 es va contractar una pòlissa col·lectiva amb VidaCaixa, amb Reajustament de prima per baixa sinistralitat, 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.

El 6 d'agost de 2014 l'Associació va deixar de ser l'entitat protectora. Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 16 de maig de 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.

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 Reial 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 qual 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 Reial 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 i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'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 2025 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 2025 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 2025, 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 2024 foren aprovats per l'Assemblea General del 14 de juny de 2025.

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 2025 i 2024 han estat preparats seguint els mateixos criteris i principis comptables.

Es presenten a efectes comparatius a més de les xifres de l'exercici 2025, 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.

#### **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, exceptuant la imputació de les despeses d'AEO.

La Junta Directiva, en la seva sessió del dia 26 de novembre de 2025 va decidir deixar sense efecte l'acord pres en la seva sessió del dia 19 de febrer de 2020, consistent a destinar un 25% sobre l'import de les primes meritades per la contractació de la pòlissa col·lectiva amb VidaCaixa, en concepte de despeses del servei. Conseqüentment, a l'exercici 2025 i següents, totes les despeses operatives s'imputaran íntegrament a SMQ. Així, la prima per baixa sinistralitat que ens torni VidaCaixa, segons el contracte de la Pòlissa Col·lectiva, es retornarà als mutualistes assegurats en aquesta pòlissa en la seva totalitat.

#### **2.7. Correcció d'errors.**

En l'exercici 2025, no hi ha hagut ajustaments per a corregir errors d'exercicis anteriors.

#### **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 intangible 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  | 12,5%      | 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 pendents de cobrament 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 debits 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 31/12/2025, no havien estat liquidats o 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 base al càlcul estadístic dels darrers tres anys, segons el mètode propi aprovat per la Generalitat.

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 primes 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
- Increments de les provisions tècniques
- + Decrements de les provisions tècniques
- + Interessos tècnics
- Despeses de gestió consumides

Les provisions tècniques del Subsidi Econòmic Mèdico-Quirúrgic (en endavant, SMQ), amb la finalitat d'imputar el cost de cadascuna de les prestacions a la data de la factura que emparava la sol·licitud de prestació econòmica, es valoren mitjançant la lectura de les bases de dades de prestacions pagades, les prestacions meritades i no pagades i les prestacions no conegudes. El cost previsible de les prestacions meritades i no pagades, les prestacions 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 al càlcul estadístic dels darrers tres anys, segons el mètode propi aprovat per la Generalitat. A més, es poden complementar 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. 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 aprovisionades en un altre exercici anterior.

L'1 de gener de 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 del reajustament de prima per baixa sinistralitat establert per VidaCaixa. Aquest reajustament de prima i una vegada descomptat l'import establert de despeses, es torna cada any als mutualistes donats d'alta en aquest servei, tal com va aprovar l'assemblea celebrada el 16 de maig de 2015.

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. Aquest percentatge ja es va aplicar a l'exercici 2019.

La Junta Directiva, en la seva sessió del dia 26 de novembre de 2025 va decidir deixar sense efecte aquest acord i conseqüentment, a l'exercici 2025 i següents, totes les despeses operatives s'imputaran íntegrament a SMQ. Així, la prima per baixa sinistralitat que ens torni VidaCaixa, segons el contracte de la Pòlissa Col·lectiva, es retornarà als mutualistes assegurats en aquesta pòlissa en la seva totalitat. Per tant, per l'exercici 2025 les despeses seran 0.  
Per l'exercici 2024, aquest import va ser de 118.581€. (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 règim fiscal de l'Impost de Societats que s'aplica a la Mútua 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 l'article 44 dels Estatuts de la Mútua 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.

### **3.8. Imputacions als comptes tècnic i no tècnic**

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.

Respecte 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 d'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.

### **3.9. 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.

### **3.10. 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.

### **3.11. 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 Guanyos de l'exercici 2025 i 2024.

### 4.A/ Partides de l'Actiu.

A 31/12/2025 i 31/12/2024, l'Actiu estava compost per:

|                                                         | 2025                | 2024                |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 4.A.1. Efectiu i altres actius líquids equivalents      | 431.756,24          | 277.196,39          |
| 4.A.3. Préstecs i partides a cobrar                     | 4.196,24            | 67.562,65           |
| 4.A.4. Inversions mantingudes fins a venciment          | 2.184.259,70        | 2.157.924,04        |
| 4.A.5. Immobilitzat material i inversions immobiliàries | 1.508.777,27        | 1.544.037,04        |
| 4.A.6. Immobilitzat intangible                          | 48.395,39           | 44.348,43           |
| 4.A.7. Actius fiscals                                   | 4.505,09            | 5.476,61            |
| 4.A.8. Altres actius – Periodificacions                 | 15.160,00           | 15.160,00           |
| <b>TOTAL ACTIU</b>                                      | <b>4.197.049,93</b> | <b>4.111.705,16</b> |

Les categories d'actius financers a 31/12/2025 i 31/12/2024 són les següents:

| A 31.12.2025                                        | Efectiu i altres actius líquids equivalents | Préstec i partides a cobrar | Cartera d'inversió a venciment | TOTAL               |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>Valors representatius de deute</b>               |                                             |                             | <b>2.184.259,70</b>            | <b>2.184.259,70</b> |
| - valors de renda fixa                              |                                             |                             | 2.184.259,70                   | 2.184.259,70        |
| <b>Crèdits per operacions d'assegurança directa</b> |                                             | <b>596,24</b>               |                                | <b>596,24</b>       |
| -Prenedors de l'assegurança directa                 |                                             | 596,24                      |                                | 596,24              |
| 1.Rebutos pendents                                  |                                             | 731,05                      |                                | 731,05              |
| 2.Provisió per primes pendents de cobrament         |                                             | -134,81                     |                                | -134,81             |
| <b>Altres crèdits</b>                               |                                             | <b>3.600,00</b>             |                                | <b>3.600,00</b>     |
| -Reste de crèdits                                   |                                             | 3.600,00                    |                                | 3.600,00            |
| <b>Tresoreria</b>                                   | <b>431.756,24</b>                           |                             |                                | <b>431.756,24</b>   |
|                                                     | <b>431.756,24</b>                           | <b>4.196,24</b>             | <b>2.184.259,70</b>            | <b>2.620.212,18</b> |

| A 31.12.2024                                        | Efectiu i altres actius líquids equivalents | Préstec i partides a cobrar | Cartera d'inversió a venciment | TOTAL               |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>Valors representatius de deute</b>               |                                             |                             | <b>2.157.924,04</b>            | <b>2.157.924,04</b> |
| - valors de renda fixa                              |                                             |                             | 2.157.924,04                   | 2.157.924,04        |
| <b>Crèdits per operacions d'assegurança directa</b> |                                             | <b>63.962,65</b>            |                                | <b>63.962,62</b>    |
| -Prenedors de l'assegurança directa                 |                                             | 63.962,65                   |                                | 63.962,65           |
| 1.Rebutos pendents                                  |                                             | 64.261,86                   |                                | 64.261,86           |
| 2.Provisió per primes pendents de cobrament         |                                             | -299,21                     |                                | -299,21             |
| <b>Altres crèdits</b>                               |                                             | <b>3.600,00</b>             |                                | <b>3.600,00</b>     |
| -Reste de crèdits                                   |                                             | 3.600,00                    |                                | 3.600,00            |
| <b>Tresoreria</b>                                   | <b>277.196,39</b>                           |                             |                                | <b>277.196,39</b>   |
|                                                     | <b>277.196,39</b>                           | <b>67.562,65</b>            | <b>2.157.924,04</b>            | <b>2.502.683,08</b> |

Tots els actius financers a 31/12/2025 tenen el seu venciment en l'exercici següent i 3.600,00 euros corresponents a fiances dipositades.

Tots els actius financers a 31/12/2024 tenien el seu venciment en l'exercici següent 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 31/12/2025 ascendia a 431.756,24 euros i a 31/12/2024 era de 277.196,39 euros.

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

A l'exercici 2025 i al 2024 no hi ha partides d'aquest tipus d'actiu financer.

#### 4.A.3.- Préstecs i partides a cobrar.

A 31/12/2025 i 31/12/2024, el conjunt de partides que componen les partides a cobrar ascendeixen a 4.196,24 euros i 67.562,65 euros, respectivament.

|                                                                            | 2025            | 2024             |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>4.A.3. Partides a cobrar</b>                                            | <b>4.196,24</b> | <b>67.562,65</b> |
| Crèdits per operacions d'assegurança directa<br>– Prenedors d'assegurances | 596,24          | 63.962,65        |
| Altres crèdits                                                             | 3.600,00        | 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 2025 i 2024, és:

|                                                        | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024     | Baixes<br>2024     | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025    | Baixes<br>2025     | Saldo a<br>31/12/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
| Quotes<br>pendents<br>cobrament                        | <b>780,29</b>         | 114.498,04        | -114.081,48        | <b>1.196,85</b>       | 68.638,64        | -69.338,16         | <b>497,33</b>         |
| Variació per<br>deteriorament<br>de primes<br>pendents | <b>-195,07</b>        | -                 | -104,14            | <b>-299,21</b>        | 164,40           |                    | <b>-134,81</b>        |
| Cobraments<br>pendents                                 | <b>76.198,78</b>      | 63.065,01         | -76.198,78         | <b>63.065,01</b>      | 233,72           | -63.065,01         | <b>233,72</b>         |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>76.784,00</b>      | <b>177.563,05</b> | <b>-190.384,40</b> | <b>63.962,65</b>      | <b>69.036,76</b> | <b>-132.403,17</b> | <b>596,24</b>         |

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 31/12/25, i d'acord amb el que estableix el PCEA (Pla de Comptabilitat Entitats Asseguradores), la Mútua ha calculat el deteriorament en un % segons l'antiguitat de l'impagament, obtenint un import de -134,81 euros.



Durant l'exercici 2025 s'han cobrat 463.616,54 euros del servei d'Ajuda Econòmica d'Orfenesa corresponents a la pòlissa col·lectiva de VidaCaixa, de la qual la Mútua n'és el prenedor. A 31 de desembre de 2025 hi ha un saldo pendent d'abonar a Vidacaixa de 261,45 euros que serà liquidat per la Mútua a l'exercici 2026. Correspon a les altes i baixes de l'últim trimestre.

|                                                |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Quotes Cobrades als mutualistes 2024           | <b>463.616,54</b> |
| Liquidació Quotes a Vidacaixa                  | -463.616,54       |
| Reajustament de prima per baixa sinistralitat  | 300.287,64        |
| Despeses de gestió (25% sobre Quotes Cobrades) | 0,00              |
| <b>Reajustament Total a tornar</b>             | <b>300.287,64</b> |

Atès que La Junta Directiva, en la seva sessió del dia 26 de novembre de 2025 va decidir que no s'imputarien despeses a AEO, a l'exercici 2025 la prima per baixa sinistralitat de 300.287,64 euros que ens ha tornat VidaCaixa, es retornarà als mutualistes assegurats en aquests pòlissa en la seva totalitat.

A 31/12/2025 hi ha un saldo pendent de cobrar als mutualistes de 233,72 euros.

A l'exercici 2024:

|                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|
|                               | <b>Saldo a<br/>31/12/2024</b> |
| <b>Cobraments pendents</b>    | <b>63.065,01</b>              |
| Despeses Gestió AEO           | 71.128,17                     |
| Reajustament AEO 2023 pendent | -5.509,77                     |
| VidaCaixa                     | -2.293,58                     |
| Altres                        | -259,81                       |

Durant l'exercici 2024 es van cobrar 474.327,40 euros del servei d'Ajuda Econòmica d'Orfenesa corresponents a la pòlissa col·lectiva de VidaCaixa, de la qual la Mútua n'és el prenedor. A 31 de desembre de 2024 hi havia un saldo pendent d'abonar a Vidacaixa de 2.293,58 euros que ha estat liquidat per la Mútua a l'exercici 2025. Aquest import corresponia a les altes i baixes de l'últim trimestre.

|                                                |                    |
|------------------------------------------------|--------------------|
| Quotes Cobrades als mutualistes 2024           | <b>474.327,40</b>  |
| Liquidació Quotes a Vidacaixa                  | -474.327,40        |
| Reajustament de prima per baixa sinistralitat  | 279.448,39         |
| Despeses de gestió (25% sobre Quotes Cobrades) | -118.581,85        |
| <b>Reajustament Total a tornar</b>             | <b>-160.866,54</b> |

|                                                             |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Total Despeses de gestió (25% sobre Quotes Cobrades)</b> | <b>-118.581,85</b> |
| <i>Despeses cobrades a compte</i>                           | -47.453,48         |
| <i>Despeses pendents de cobrar</i>                          | -71.128,17         |
| <b>Pendent de tornar als mutualistes</b>                    | <b>-208.320,22</b> |

Les despeses de gestió d'AEO van ser un 25% sobre les Quotes Cobrades als mutualistes que tenien contractat aquest servei. Per l'exercici 2024 aquest import de 118.581,85 euros va ser descomptat del reajustament de prima per baixa sinistralitat que la Mútua rep de la pòlissa col·lectiva i la diferència es va tornar als mutualistes que tenien contractat aquest servei. Durant l'exercici 2024, el reajustament de prima per baixa sinistralitat va ser de 279.448,39 euros, per tant l'import a tornar va ser de 160.866,54 euros.



A 31/12/2024 hi havia un saldo pendent de cobrar als mutualistes de 71.128,17 euros. Aquest import corresponia a la diferència entre el total de despeses de gestió del servei d'orfenesa (118.581,85 euros) i el 10% cobrat a compte sobre la quota de cada mutualista (47.453,48).

Atès que una part de les despeses ja van ser cobrades (47.453,48 euros), l'import tornat als mutualistes durant l'exercici 2025 ha estat de 208.320,22 euros.

#### 4.A.3.2. Altres crèdits

A 31/12/2025 el crèdit pendent correspon a la fiança del lloguer d'una part de les oficines, que està dipositada a l'INCASÒL (Institut català del Sòl).

A 31/12/2024 la Mútua tenia un crèdit pendent, la fiança corresponent al lloguer, d'una part de les oficines, que va ser dipositada a l'INCASÒL (Institut català del Sòl).

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

| Inversions mantingudes fins al venciment | Saldo a 31/12/2023 | Altes 2024          | Baixes 2024        | Saldo a 31/12/2024  | Altes 2025          | Baixes 2025           | Saldo a 31/12/2025  |
|------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Valor comptable                          | 989.850,00         | 2.157.924,04        | -989.850,00        | 2.157.924,04        | 1.525.078,48        | - 1.498.742,82        | 2.184.259,70        |
| <b>TOTALS</b>                            | <b>989.850,00</b>  | <b>2.157.924,04</b> | <b>-989.850,00</b> | <b>2.157.924,04</b> | <b>1.525.078,48</b> | <b>- 1.498.742,82</b> | <b>2.184.259,70</b> |

La Mútua a 31/12/2025 ha classificat la totalitat d'aquestes inversions com "a venciment" atès que té capacitat i vol mantenir-les fins a la data de venciment.

Durant l'exercici 2025 la Mútua ha comprat:

- **Lletres del tresor** per un nominal de 500.000 euros, data compra 10 de novembre i venciment 6 de novembre de 2026. Les lletres van ser adquirides per 491.190,92 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 500.000 euros.
- **Lletres del tresor** per un nominal de 1.000.000 euros, data compra 14 d'abril i venciment 10 d'abril de 2026. Les lletres van ser adquirides per 982.454,48 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 1.000.000 euros.

Durant l'exercici 2025 han vençut les següents inversions:

- **Lletres del tresor** comprades 17 d'abril de 2024 amb un nominal de 1.000.000 euros.
- **Lletres del tresor** comprades el 25 de novembre de 2024 amb un nominal de 500.000 euros.

El saldo comptable de les inversions a 31/12/2025 és de 2.184.259,70 euros que correspon al cost amortitzat de les mateixes.

La Mútua a 31/12/2024 va classificar la totalitat de les inversions com "a venciment" atès que té capacitat i vol mantenir-les fins a la data del pacte de venciment.

El saldo comptable de les inversions a 31/12/2024 va ser de 2.157.924,04 euros que correspon al cost amortitzat de les mateixes.

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 31/12/2025, són:

| REF.                          | ACTIU              | DATA COMPRA | DATA VENDA | NOMINAL      | COMPRA | EFFECTIU COMPRA | CUPÓ CORREGUT | TOTAL COMPRA | CUPÓ ANUAL | VALOR COMPTABLE 31/12/2025 |
|-------------------------------|--------------------|-------------|------------|--------------|--------|-----------------|---------------|--------------|------------|----------------------------|
| 01/2024                       | BONS DE L'ESTAT    | 28/02/2024  | 31/01/2026 | 700.000,00   | 94,27% | 659.862,00      | 0,00          | 662.501,45   | 0,00       | 698.177,06                 |
| 01/2025                       | LLETRES DEL TRESOR | 10/11/2025  | 06/11/2026 | 500.000,00   | 98,04% | 490.210,50      | 0,00          | 491.190,92   | 0,00       | 994.527,77                 |
| 01/2025                       | LLETRES DEL TRESOR | 14/04/2025  | 10/04/2026 | 1.000.000,00 | 98,07% | 980.493,49      | 0,00          | 982.454,48   | 0,00       | 491.554,87                 |
| RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS |                    |             |            | 2.200.000,00 |        | 2.130.565,99    |               | 2.136.146,85 |            | 2.184.259,70               |

A 31/12/2024 les inversions que constaven en el Llibre de Registre d'Inversions Financeres eren:

| REF.                          | ACTIU              | DATA COMPRA | DATA VENDA | NOMINAL      | COMPRA | EFFECTIU COMPRA | CUPÓ CORREGUT | TOTAL COMPRA | CUPÓ ANUAL | VALOR COMPTABLE 31/12/2024 |
|-------------------------------|--------------------|-------------|------------|--------------|--------|-----------------|---------------|--------------|------------|----------------------------|
| 01/2024                       | BONS DE L'ESTAT    | 28/02/2024  | 31/01/2026 | 700.000,00   | 94,27% | 659.862,00      | 0,00          | 662.501,45   | 0,00       | 677.067,04                 |
| 02/2024                       | LLETRES DEL TRESOR | 17/04/2024  | 11/04/2025 | 1.000.000,00 | 96,69% | 966.863,65      | 0,00          | 968.797,38   | 0,00       | 990.511,74                 |
| 03/2024                       | LLETRES DEL TRESOR | 25/11/2024  | 07/11/2025 | 500.000,00   | 97,85% | 489.239,78      | 0,00          | 490.218,26   | 0,00       | 490.345,26                 |
| RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS |                    |             |            | 2.200.000,00 |        | 2.115.965,43    |               | 2.121.517,09 |            | 2.157.924,04               |

A l'exercici 2024 la Mútua va comprar:

- **Bons de l'estat** per un nominal de 700.000 euros, data compra 28 de febrer i venciment 31 de gener de 2026. Els bons van ser adquirits per 662.501,45 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 700.000 euros.
- **Lletres del tresor** per un nominal de 1.000.000 euros, data compra 17 d'abril i venciment 11 d'abril de 2025. Les lletres van ser adquirides per 968.797,38 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 1.000.000 euros.
- **Lletres del tresor** per un nominal de 500.000 euros, data compra 25 de novembre i venciment 7 de novembre de 2025. Les lletres van ser adquirides per 490.218,26 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 500.000 euros.

#### 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 sense necessitat de finançament.

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 2024 es va certificar un valor total de 1.897.699,20 euros. L'última taxació realitzada l'exercici 2022 l'import era de 1.821.763,35 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<br>31/12/2023 | Altes<br>2024   | Baixes<br>2024   | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025   | Baixes<br>2025   | Saldo a<br>31/12/2025 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------------|
| Immobilitzat material | 306.812,04            | 1.836,00        | -8.199,02        | 300.449,02            | 5.033,15        | -7.625,16        | 297.857,01            |
| Terrenys              | 621.674,83            | -               | -                | 621.674,83            | -               | -                | 621.674,83            |
| Construccions         | 622.727,00            | -               | -                | 622.727,00            | -               | -                | 622.727,00            |
| <b>TOTALS</b>         | <b>1.551.213,87</b>   | <b>1.836,00</b> | <b>-8.199,02</b> | <b>1.544.850,85</b>   | <b>5.033,15</b> | <b>-7.625,16</b> | <b>1.542.258,84</b>   |

|                              | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024     | Baixes<br>2024  | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025     | Baixes<br>2025  | Saldo a<br>31/12/2025 |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| Amort. Acum. Immob. material | -182.022,15           | -24.385,37        | 8.199,02        | -198.208,50           | -20.346,34        | 3.126,78        | -215.428,07           |
| Amort. Acum. Construccions   | -76.105,71            | -12.472,90        | -               | -88.578,61            | -12.438,82        | 0,00            | -101.017,43           |
| <b>TOTALS</b>                | <b>-258.127,86</b>    | <b>-36.858,27</b> | <b>8.199,02</b> | <b>-286.787,11</b>    | <b>-32.785,15</b> | <b>3.126,78</b> | <b>-316.445,50</b>    |

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

|                       | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024     | Baixes<br>2024 | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025     | Baixes<br>2025   | Saldo a<br>31/12/2025 |
|-----------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
| Immobilitzat material | 124.789,89            | -22.549,37        | -              | 102.240,52            | -15.313,19        | -4.498,38        | 82.428,95             |
| Terrenys              | 621.674,83            | -                 | -              | 621.674,83            | 0,00              | 0,00             | 621.674,83            |
| Construccions         | 546.621,29            | -12.472,90        | -              | 534.148,39            | -12.438,83        | 0,00             | 521.709,56            |
| <b>TOTALS</b>         | <b>1.293.086,01</b>   | <b>-35.022,27</b> | <b>-</b>       | <b>1.258.063,74</b>   | <b>-27.752,01</b> | <b>-4.498,38</b> | <b>1.225.813,34</b>   |

Durant l'exercici 2025, la Mútua ha adquirit elements per 5.033,15 euros i va donar de baixa béns per un import de 7.625,16 euros.

A 31 de desembre 2025, del total de l'immobilitzat material de 1.542.258,84 euros, hi ha 46.628,69 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2024, la Mútua va adquirir elements per 1.836,00 euros i va donar de baixa béns per un import de 8.199,02 euros.

A 31 de desembre 2024, del total de l'immobilitzat material de de 1.544.850,85 euros, hi havia 48.869,96 euros, totalment amortitzats i que estaven en ús.

No existeixen a 31 de desembre de 2025 ni a 2024 limitacions a l'ús o disposició dels béns ni compromisos significatius d'inversió a excepció dels comentats en aquesta mateixa nota.

No existeixen elements de l'immobilitzat material situats fora del territori espanyol.

És política de la Mútua contractar totes les pòlisses d'assegurances que s'estimin necessàries per donar cobertura als possibles riscos que puguin afectar els elements de l'immobilitzat material. La cobertura d'aquestes pòlisses es considera suficient.

#### 4.A.5.2- Inversions immobiliàries

Hi ha una part de l'immoble que està llogat i per tant es considera inversió immobiliària.

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

| Inversions immobiliàries | Saldo a 31/12/2023 | Altes 2024 | Baixes 2024 | Saldo a 31/12/2024 | Altes 2025 | Baixes 2025 | Saldo a 31/12/2025 |
|--------------------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|
| Terrenys                 | 156.745,01         | 0          | 0           | 156.745,01         | 0          | 0           | 156.745,01         |
| Construccions            | 150.658,39         | 0          | 0           | 150.658,39         | 0          | 0           | 150.658,39         |
| <b>TOTALS</b>            | <b>307.403,40</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>307.403,40</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>307.403,40</b>  |

| Inversions immobiliàries | Saldo a 31/12/2023 | Altes 2024       | Baixes 2024 | Saldo a 31/12/2024 | Altes 2025       | Baixes 2025 | Saldo a 31/12/2025 |
|--------------------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| Amortització acumulada   | -18.412,50         | -3.071,61        | 0           | -21.430,11         | -3.009,37        | 0           | -24.439,48         |
| <b>TOTALS</b>            | <b>-18.412,50</b>  | <b>-3.071,61</b> | <b>0</b>    | <b>-21.430,11</b>  | <b>-3.009,37</b> | <b>0</b>    | <b>-24.439,48</b>  |

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

| Inversions immobiliàries | Saldo a 31/12/2023 | Altes 2024       | Baixes 2024 | Saldo a 31/12/2024 | Altes 2025       | Baixes 2025 | Saldo a 31/12/2025 |
|--------------------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| Terrenys                 | 156.745,01         | 0                | 0           | 156.745,01         | 0                | 0           | 156.745,01         |
| Construccions            | 132.245,89         | -3.017,61        | 0           | 129.228,28         | -3.009,37        | 0           | 126.218,92         |
| <b>TOTALS</b>            | <b>288.990,90</b>  | <b>-3.017,61</b> | <b>0</b>    | <b>285.973,29</b>  | <b>-3.009,37</b> | <b>0</b>    | <b>282.963,92</b>  |

No existeixen a 31 de desembre de 2025 ni a 2024 limitacions a l'ús o disposició dels béns ni compromisos significatius d'inversió a excepció dels comentats en aquesta mateixa nota.

No existeixen inversions immobiliàries situades fora del territori espanyol.

És política de la Mútua contractar totes les pòlisses d'assegurances que s'estimin necessàries per donar cobertura als possibles riscos que puguin afectar a les inversions immobiliàries. La cobertura d'aquestes pòlisses es considera suficient.

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

El detall a 31 de desembre de 2025 i a 31 de desembre de 2024 dels ingressos per arrendaments operatius, en els que l'Entitat és la part arrendadora, és el següent:

|                      | 2025             | 2024             |
|----------------------|------------------|------------------|
| Arrendament oficines | 23.525,74        | 22.918,48        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>23.525,74</b> | <b>22.918,48</b> |

Les despeses de l'exercici 2025 corresponents al local llogat són 3.009,37 euros per l'amortització, 880,44 euros per l'IBI i 4.381,20 euros corresponents a la comunitat de propietaris i derrames de la comunitat.

Les despeses de l'exercici 2024 corresponents al local llogat van ser de 3.017,62 euros per l'amortització, 880,44 euros per l'IBI i 4.304,40 euros corresponents a la comunitat de propietaris i derrames de la comunitat.



El detall dels cobraments futurs mínims a 31 de desembre de 2025, en base al contracte signat és el següent:

| <u>Fins a 1 any</u> | <u>entre 1 i 5 anys</u> |
|---------------------|-------------------------|
| 23.738,64           | 9.389,10                |

El detall dels cobraments futurs mínims a 31 de desembre de 2024, en base al contracte signat és el següent:

| <u>Fins a 1 any</u> | <u>entre 1 i 5 anys</u> |
|---------------------|-------------------------|
| 23.227,68           | 9.678,20                |

#### 4.A.6.- Immobilitzat intangible.

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

|                              | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024 | Baixes<br>2024 | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025 | Baixes<br>2025 | Saldo a<br>31/12/2025 |
|------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|
| Aplicacions<br>informàtiques | 215.019,31            | 10.085,96     | -83.492,82     | 141.612,45            | 24.800,29     | -11.131,93     | 155.280,81            |

Els fons d'amortització han sofert les següents variacions:

|                                  | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024 | Baixes<br>2024 | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025 | Baixes<br>2025 | Saldo a<br>31/12/2025 |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|
| F. Am. Ac.<br>Imm.<br>Intangible | -161.886,30           | -18.870,54    | 83.492,82      | -97.264,02            | -20.753,33    | 11.131,93      | -106.885,42           |

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

|                        | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024 | Baixes<br>2024 | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025 | Baixes<br>2025 | Saldo a<br>31/12/2025 |
|------------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|
| Valor Net<br>Comptable | 53.133,01             | -8.784,58     | 0              | 44.348,43             | 4.046,96      | 0              | 48.395,39             |

Durant l'exercici 2025, la Mútua ha adquirit béns per un valor de 24.800,29 euros i n'ha donat de baixa per un valor de 11.131,93 euros.

A 31 de desembre de 2025, del total de béns de l'immobilitzat intangible per un valor de 155.280,81 euros, hi han 62.290,36 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2024, la Mútua va adquirir béns per un valor de 10.085,96 euros i va donar de baixa béns per un valor de 83.492,82 euros.

A 31 de desembre de 2024, del total de béns de l'immobilitzat intangible per un valor de 141.612,45 euros, hi havien 68.038,12 euros, totalment amortitzats i que estaven en ús.

#### 4.A.7.- Actius fiscals.

Durant l'exercici 2025 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 2025 al seu favor de 2.217,47 euros. (veure nota 6.1).

El saldo pendent a 31 de desembre de 2025 és de 4.505,09 euros a favor de la Mútua corresponents a l'impost del 2024 i del 2025.

A 31 de desembre del 2024 la Mútua tenia un crèdit fiscal al seu favor de 5.476,61 euros corresponents a l'impost del 2023 i del 2024.



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

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

|                                            | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024    | Baixes<br>2024    | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025    | Baixes<br>2025    | Saldo a<br>31/12/2025 |
|--------------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Despeses anticipades (assegurances)</b> | 15.160,00             | 15.160,00        | -15.160,00        | 15.160,00             | 15.160,00        | -15.160,00        | 15.160,00             |
| <b>Quotes meritades no emeses</b>          | 74.141,40             | -                | -74.141,40        | -                     | -                | -                 | -                     |
| <b>TOTAL MERITACIONS</b>                   | <b>89.301,40</b>      | <b>15.160,00</b> | <b>-89.301,40</b> | <b>15.160,00</b>      | <b>15.160,00</b> | <b>-15.160,00</b> | <b>15.160,00</b>      |

##### Despeses anticipades

El mes de juliol del 2025 es van renovar les dues pòlisses de responsabilitat civil. L'import de les dues pòlisses ha estat de 28.605,68 euros. La pòlissa té vigència anual, fins al juliol del 2026.

Per tant, l'import de 15.160,00 euros correspon a la part de la pòlissa que dona cobertura a l'exercici 2025. (La diferència de 13.445,68 euros correspon a despesa del l'exercici actual 2026).

A l'exercici 2024 l'import d'aquestes pòlisses va ser de 28.605,68 euros.

##### Quotes meritades no emeses (SMQ)

A 31 de desembre del 2025, no hi ha quotes pendents de cobrar.

A 31 de desembre de 2024 no hi havien quotes pendents de cobrar.

##### 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 de la mateixa, segueix les polítiques aprovades per la Junta Directiva de la Mútua.

El risc de crèdit s'atribueix principalment als deutes de mutualistes 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 Banca Privada 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- siguin adients.

#### **4.B/ Partides del Passiu.**

A 31/12/2025 i 31/12/2024, el Passiu estava compost per:

|                                        | 2025                | 2024                |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>4.B.1 Dèbits i partides a pagar</b> | 68.632,89           | 64.319,43           |
| <b>4.B.2 Provisions tècniques</b>      | 918.427,37          | 1.034.574,52        |
| <b>4.B.3 Provisions no tècniques</b>   | 282.611,91          | 282.611,91          |
| <b>4.B.4 Passius fiscals</b>           | 596,14              | 1.346,06            |
| <b>TOTAL PASSIU</b>                    | <b>1.270.268,31</b> | <b>1.382.851,92</b> |

#### **4.B.1.- Dèbits i partides a pagar.**

|                                                                  | 2025             | 2024             |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>4.B.1. Dèbits i partides a pagar</b>                          | <b>68.632,89</b> | <b>64.319,43</b> |
| 4.B.1.1. Altres deutes: Deutes amb les Administracions Públiques | 21.054,53        | 24.306,72        |
| 4.B.1.2. Altres deutes: Resta d'altres deutes                    | 47.578,36        | 40.012,71        |

Tots els dèbits i partides a pagar a 31/12/2025 tenen el seu venciment en l'exercici 2026, excepte un saldo de 3.600,00 euros que correspon a fiances rebudes.

Tots els dèbits i partides a pagar a 31/12/2024 tenien el seu venciment en l'exercici 2025, excepte un saldo de 3.600,00 euros que corresponia 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 al gener de l'any següent per 21.054,53 euros (gener 2026) i 24.306,72 euros (gener 2025).

4.B.1.2 Resta d'altres deutes: A 31 de desembre del 2025 i a 31 de desembre del 2024 l'import pendent de liquidar amb els proveïdors i remuneracions pendents era de 47.578,36 euros i 40.012,71 euros, respectivament. Tots els del 2024 han estat pagats.

#### **4.B.2.- Provisions tècniques.**

La composició dels saldos a 31 de desembre del 2025 i a 31 de desembre del 2024 és la següent:

|                                                        | 2025              | 2024                |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>4.B.2. Provisions tècniques</b>                     | <b>918.427,37</b> | <b>1.034.574,52</b> |
| IV.- Provisió per a prestacions                        | 691.114,98        | 757.514,69          |
| V.- Provisió per a participació en beneficis i extorns | 227.312,39        | 277.059,83          |

L'evolució d'aquest epígraf ha estat:

|                                        | Saldo a<br>31/12/2023 | Aplic. i<br>Dotac.<br>Provisions | Saldo a<br>31/12/2024 | Aplic. i<br>Dotac.<br>Provisions | Saldo a<br>31/12/2025 |
|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| IV – Provisió per a prestacions        | -644.206,62           | -113.308,07                      | -757.514,69           | 66.399,71                        | -691.114,98           |
| V – Provisió per a beneficis i extorns | -97.479,92            | -179.579,91                      | -277.059,83           | 49.747,44                        | -227.312,39           |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>-741.686,54</b>    | <b>-292.887,98</b>               | <b>-1.034.574,52</b>  | <b>116.147,15</b>                | <b>-918.427,37</b>    |

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

El detall a 31 de desembre de 2025 i 31 de desembre de 2024 d'aquesta provisió és el següent:

|                                            | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Per despeses internes de liquidació</b> | 11.447,77         | 15.236,93         |
| <b>Pendents de declaració</b>              | 390.203,20        | 624.908,48        |
| <b>Pendents de liquidació o pagament</b>   | 289.464,01        | 117.369,28        |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>691.114,98</b> | <b>757.514,69</b> |

Provisió per a les despeses internes de liquidació: A 31 de desembre de 2025, hi ha dotades provisions per 11.447,77 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 2025 i que, a aquesta data, no havien estat declarades. Aquesta quantia ha estat calculada en base als desglossaments de costos interns i suposa el 1,66 % (2,01% 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, segons el mètode propi contemplat a l'art.43 del ROSSP i que compta amb l'aprovació per part de la Generalitat.

A l'exercici 2025, i com a resultat de l'anàlisi detallada de l'experiència de la sinistralitat i després de la lectura més recent de les bases de dades de prestacions, s'ha observat que l'import resultant de l'aplicació estricta de la fórmula estadística conduïa a una estimació que excedia l'import considerat raonable d'acord amb el comportament real dels sinistres pendents de pagament.

En conseqüència, la Junta Directiva, amb el suport de l'actuari certificador, ha procedit a ajustar prudentment l'import de la provisió, adequant-la a la millor estimació possible de les obligacions existents a la data de tancament, d'acord amb el principi de prudència i amb la informació més actualitzada disponible. Aquest ajust no suposa un canvi de mètode de càlcul, sinó una actualització d'acord amb la realitat de la base de dades.

L'import d'aquesta provisió a 31/12/2025 és de 390.203,20 euros.

L'exercici anterior aquesta provisió va ser de 624.908,48 euros.

Provisió per a prestacions pendents de liquidació o de pagament: A 31 de desembre de 2025, s'havien cursat ordres d'abonament de totes les prestacions aprovades per un total de 289.464,01 euros, que han estat abonades el 7 de gener de 2026, import que ha estat dotat com a provisió per a atendre les prestacions pendents de liquidació. A 31 de desembre de 2024 aquesta provisió era de 117.369,28 euros que van ser abonats el 8 de gener de 2025.

Aplicació i dotació de les provisions per a prestacions: Durant l'exercici 2025, s'han pagat prestacions meritedes abans de l'1 de gener de 2025 (corresponents a 2024) per valor de 610.800,05 euros. Les provisions per atendre prestacions SMQ, a 31 de desembre de 2024, ascendien a 757.514,69 euros, dels quals 117.369,28 euros eren destinats a atendre els sinistres que la Mútua ja en tenia coneixement, 624.908,48 euros van ser dotats pels possibles sinistres que encara podien presentar-se i que no en teníem coneixement i altres 15.236,93 euros estaven dotats per atendre les despeses de gestió de les esmentades prestacions.

A 31 de desembre de 2025, la totalitat de les provisions dotades en 2024, 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 decrement de provisions de 66.399,71 euros.

A 31 de desembre de 2025, el conjunt de provisions per a prestacions de SMQ ha estat de 691.114,98 euros.

Durant l'exercici 2024, es van pagar prestacions meritedes abans de l'1 de gener de 2024 (corresponents a 2023) per valor de 642.596,64 euros. Les provisions per atendre prestacions SMQ, a 31 de desembre de 2023, ascendien a 644.206,62 euros, dels quals 244.150,75 euros eren destinats a atendre els sinistres que la Mútua ja en tenia coneixement, 389.397,20 euros van ser dotats pels possibles sinistres que encara podien presentar-se i que no en teníem coneixement i altres 10.658,67 euros estaven dotats per atendre les despeses de gestió de les esmentades prestacions.

A 31 de desembre de 2024, la totalitat de les provisions dotades en 2023, 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 increment de provisions de 113.308,07 euros.

A 31 de desembre de 2024, el conjunt de provisions per a prestacions de SMQ va ser de 757.514,69 euros.

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

|                                    | Saldo a<br>31/12/2023 | Efecte net<br>Aplic. i<br>Dotac.<br>Provisions | Saldo a<br>31/12/2024 | Efecte net<br>Aplic. i<br>Dotac.<br>Provisions | Saldo a<br>31/12/2025 |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Deutes per quotes ajust SMQ</b> | 97.479,92             | 179.579,91                                     | 277.059,83            | -49.747,44                                     | 227.312,39            |
| <b>TOTALS</b>                      | <b>97.479,92</b>      | <b>179.579,91</b>                              | <b>277.059,83</b>     | <b>-49.747,44</b>                              | <b>227.312,39</b>     |

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.

A 31 de desembre de 2025, estan pendents de retornar quotes complementàries per 227.312,39 euros.

A 31 de desembre de 2024, hi havia quotes complementàries pendents de retornar per un import de 277.059,83 euros. L'assemblea celebrada el 14 de juny de 2025 va aprovar retornar 6 euros a cada assegurat i la resta destinar-ho a reserves. L'import tornat als assegurats ha estat de 177.005,96 euros i la resta, 100.053,87 euros s'han destinat a reserves.



#### 4.B.3.- Provisions no tècniques.

L'evolució d'aquest epígraf en els exercicis 2025 i 2024 ha estat:

|                                                        | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024 | Baixes<br>2024    | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025 | Baixes<br>2025 | Saldo a<br>31/12/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------------|
| Provisions no<br>tècniques<br>(comunitat)              | 282.611,91            | -             | -                 | 282.611,91            | -             | -              | 282.611,91            |
| Provisions no<br>tècniques<br>(Professional<br>indep.) | 11.197,00             | -             | -11.197,00        | -                     | -             | -              | -                     |
| <b>TOTALS</b>                                          | <b>293.808,91</b>     | <b>0,00</b>   | <b>-11.197,00</b> | <b>282.611,91</b>     | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>    | <b>282.611,91</b>     |

El saldo a 31 de desembre de 2025 es compon de 282.611,91 euros per a cobrir les possibles responsabilitats econòmiques que puguin derivar-se del resultat de la demanda de la comunitat de propietaris de l'edifici on estan ubicades les oficines de la seu de la Mútua.

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 reconvenció.

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 es va presentar recurs d'apel·lació davant l'Audiència Provincial de Barcelona.

El 3 de novembre de 2025 l'Audiència Provincial de Barcelona ha dictat sentència desfavorable. El dia 14 de novembre es va presentar una Petició de Complement de Sentència i el 2026 es presentarà recurs de Cassació

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.

#### 4.B.4.- Passius fiscals.

La Mútua va reconèixer un deute fiscal a favor de la Hisenda Pública a 31 de desembre de 2024 de 1.346,06 euros, que correspon a l'efecte impositiu diferit de les subvencions de capital. El saldo a 31 de desembre de 2025 de 596,14 euros correspon a l'efecte impositiu diferit de les subvencions de capital per l'import pendent de traspasar a resultats.

#### 4.C/ Partides del Patrimoni Net.

A 31 de desembre de 2025, el Patrimoni Net de la Mútua (2.926.781,62 euros) estava compost pels seus Fons Propis i una subvenció rebuda del Govern d'Espanya pel Kit Digital.

Durant els exercicis 2025 i 2024, l'import i els moviments dels fons propis han estat els següents:

|                                | Saldo a<br>31/12/2023 | Altes<br>2024     | Baixes<br>2024   | Saldo a<br>31/12/2024 | Altes<br>2025     | Baixes<br>2025    | Saldo a<br>31/12/2025 |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Fons mutual</b>             | 38.258,89             | 0,00              | 0,00             | 38.258,89             | 0,00              | 0,00              | 38.258,89             |
| <b>Reserves voluntàries</b>    | 2.569.119,45          | 103.978,69        | -2.174,00        | 2.670.924,14          | 199.308,22        | -616,39           | 2.869.615,97          |
| <b>Resultats de l'exercici</b> | 4.905,67              | 15.632,58         | -4.905,67        | 15.632,58             | 17.119,15         | -15.632,58        | 17.119,15             |
| <b>Subvencions</b>             | 6.293,82              | 0,00              | -2.256,19        | 4.037,63              | 0,00              | -2.250,02         | 1.787,61              |
| <b>TOTALS</b>                  | <b>2.618.577,83</b>   | <b>119.611,27</b> | <b>-9.335,86</b> | <b>2.728.853,24</b>   | <b>216.427,37</b> | <b>-18.498,99</b> | <b>2.926.781,62</b>   |

#### 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         |
|             | <b>38.258,89</b> |

#### 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.

A l'exercici 2025 l'increment de les reserves ha estat de 198.691,83 euros que corresponen a 83.005,38 euros de l'aportació dels nous mutualistes dels darrers anys, 100.053,87 euros del reajust en compliment de l'acord de l'Assemblea General celebrada el 14 de juny de 2025 i 15.632,58 euros del resultat de l'exercici 2024.

A més, en compliment de l'acord de l'Assemblea General celebrada el 14 de juny de 2025, el resultat net de l'exercici 2024 (15.632,58 euros) va ser capitalitzat en la seva totalitat.

A l'exercici 2024, l'increment de les reserves va ser de 101.804,69 euros que corresponien a 73.560,50 euros de l'aportació dels nous mutualistes dels darrers anys i 23.338,52 euros corresponents a la diferència entre el reajustament positiu del 2023 (97.479,92 euros) i el reajustament negatiu del 2022 (74.141,40 euros) en compliment de l'acord de l'Assemblea General celebrada el 11 de maig de 2024.

El moviment de les reserves és el següent:

|                                    | Saldo a 31/12/2023  | Altes 2024        | Baixes 2024 | Saldo a 31/12/2024  | Altes 2025        | Baixes 2025 | Saldo a 31/12/2025  |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|
| <b>Resultat de l'exercici ant.</b> | 430.310,15          | 4.905,67          | 0,00        | 435.215,82          | 15.632,58         | 0,00        | 450.848,40          |
| <b>Reserves voluntàries</b>        | 2.138.809,30        | 96.899,02         | 0,00        | 2.235.708,32        | 183.059,25        | 0,00        | 2.418.767,57        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>2.569.119,45</b> | <b>101.804,69</b> | <b>0,00</b> | <b>2.670.924,14</b> | <b>198.691,83</b> | <b>0,00</b> | <b>2.869.615,97</b> |

#### 4.C.3.- Resultats de l'exercici pendents de distribució.

El resultat net de l'exercici 2025, després de descomptar l'Impost sobre Societats, ha estat de 17.119,15 euros. La Junta proposarà en la pròxima Assemblea que es capitalitzin com a reserves voluntàries.

#### 4.C.4.- Subvencions de capital

A l'exercici 2022, la Mútua va rebre 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 31/12/2023 | Altes 2024  | Baixes 2024      | Saldo a 31/12/2024 | Altes 2025  | Baixes 2025      | Saldo a 31/12/2025 |
|-------------------------|--------------------|-------------|------------------|--------------------|-------------|------------------|--------------------|
| <b>Import Brut</b>      | 8.391,85           | 0,00        | -3.008,16        | 5.383,69           | 0,00        | -2.999,94        | 2.383,75           |
| <b>Efecte impositiu</b> | -2.098,03          | 0,00        | 751,97           | -1.346,06          | 0,00        | 749,92           | -596,14            |
| <b>Import Net</b>       | <b>6.293,82</b>    | <b>0,00</b> | <b>-2.256,19</b> | <b>4.037,63</b>    | <b>0,00</b> | <b>-2.250,02</b> | <b>1.787,61</b>    |

L'import de 1.787,61 euros 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 meritedes de l'exercici**

Aquest epígraf recull l'import total, net d'anul·lacions, de les quotes meritedes en l'exercici 2025.

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

|                                        | 2025                | 2024                |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Primes meritedes a l'exercici</b>   | <b>9.964.628,57</b> | <b>9.570.297,23</b> |
| <b>5.A.1 No Vida: Primes meritedes</b> | <b>9.964.628,57</b> | <b>9.570.297,23</b> |

#### **5.A.1. Primes meritedes**

L'any 2025 s'han emès rebuts mensuals de quotes del subsidi per un import de 25,50 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 (9.964.628,57 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 164,40 euros, aquest import correspon a les quotes que a 31/12/2025 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 (anualment) es formulen comptes de reajustament per retornar o demanar als mutualistes els excessos o manques de quotes.

A l'exercici 2025, per equilibrar el compte de resultats del SMQ s'ha produït un sobrant de 227.312,39 euros (veure apartat 4.B.2).

A l'exercici 2024, per equilibrar el compte de resultats del SMQ es va produir un sobrant de 277.059,83 euros.

### 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 2025 per categories és el següent:

|                        | Ingressos financers |
|------------------------|---------------------|
| Inversions a venciment | 55.631,67           |
| <b>TOTAL</b>           | <b>55.631,67</b>    |

El detall dels rendiments financers de l'exercici 2024 va ser:

|                        | Ingressos financers |
|------------------------|---------------------|
| Inversions a venciment | 52.108,61           |
| <b>TOTAL</b>           | <b>52.108,61</b>    |

### 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 31/12/2025 la sinistralitat ha suposat el 88,87% de les primes imputades, 89,18% al 2024.

A l'exercici 2025, en el procés d'imputació de les despeses de gestió en funció de la seva finalitat, s'han assignat 185.594,24 euros a la gestió de prestacions del SMQ. A l'exercici 2024 se n'hi van assignar 185.985,31 euros.

### 5.A.5. Altres despeses.

A l'exercici 2025, les despeses de gestió que s'imputen als subsidis i ajudes (1.130.757,86 euros), han estat:

|                          | SEMQ                |                |
|--------------------------|---------------------|----------------|
| Despeses imputades a:    | Euros               | %              |
| - Prestacions i pensions | 185.594,24          | 16,41%         |
| - Adquisició             | 540.292,99          | 47,78%         |
| - Administració          | 155.972,43          | 13,79%         |
| - Inversions             | 54.988,76           | 4,86%          |
| - Altres desp. tècniques | 193.909,44          | 17,15%         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>1.130.757,86</b> | <b>100,00%</b> |

A l'exercici 2024, les despeses de gestió que es van imputar als subsidis i ajudes (1.121.569,28 euros), van ser:

|                           | SEMQ                |                | FP (no tècnic)    |             |
|---------------------------|---------------------|----------------|-------------------|-------------|
| Despeses imputades a:     | Euros               | %              | Euros             | %           |
| - Prestacions i pensions  | 185.985,31          | 18,54%         |                   |             |
| - Adquisició              | 413.420,56          | 41,22%         |                   |             |
| - Administració           | 162.549,47          | 16,21%         |                   |             |
| - Inversions              | 55.509,50           | 5,53%          |                   |             |
| - Altres desp. tècniques  | 185.522,59          | 18,50%         | 118.581,85        | 100%        |
| <b>TOTALS PER COMPTES</b> | <b>1.002.987,43</b> | <b>100,00%</b> | <b>118.581,85</b> | <b>100%</b> |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1.121.569,28</b> |                |                   |             |

Les principals despeses de gestió que s'han produït en l'exercici 2025 i 2024, per comparació, són:

| Tipus de despeses                          | 2025                | 2024                | Variació     |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Reparació i conservació                    | 80.377,26           | 77.753,76           | 3,37%        |
| Professionals independents                 | 136.501,03          | 112.599,75          | 21,23%       |
| Assegurances                               | 30.049,31           | 29.951,72           | 0,33%        |
| Serveis bancaris                           | 4.517,89            | 7.460,50            | -39,44%      |
| Informació als mutualistes i nous empleats | 129.209,58          | 99.782,13           | 29,49%       |
| Subministraments                           | 22.374,01           | 22.479,51           | -0,47%       |
| Altres serveis                             | 30.711,51           | 35.598,68           | -13,73%      |
| Tributs                                    | 4.015,76            | 4.015,76            | 0,00%        |
| Sous, salaris i altres costos socials      | 631.955,27          | 673.181,05          | -6,12%       |
| Amortitzacions                             | 61.046,25           | 58.746,42           | 3,91%        |
| <b>TOTALS DESPESES OPERATIVES</b>          | <b>1.130.757,86</b> | <b>1.121.569,28</b> | <b>0,82%</b> |



Les despeses corresponents als costos socials de l'exercici 2025 i 2024 van ser:

|                                                  | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Seguretat social</b>                          | 98.151,18         | 119.090,15        |
| <b>Assegurances conveni i premi de jubilació</b> | 11.422,50         | 11.001,82         |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>109.573,68</b> | <b>130.091,97</b> |

A 31/12/2025, el personal propi de la Mútua estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, quatre assessors personals i sis gestors del mutualista. L'assessorament actuarial, mèdic, fiscal, de recursos humans, lingüístic, sobre riscos laborals, informàtic, legal i comptable estaven contractats a professionals externs que, a l'exercici 2025, van tenir un cost global de 148.222,81 euros.

A 31/12/2024, el personal propi de la Mútua estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, quatre assessors personals, cinc gestors del mutualista i un becari. 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 2024, van tenir un cost global de 124.291,30 euros.

#### **NOTA 5.A.6 - 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.

A l'exercici 2025, 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 17.119,15 euros, resultat net positiu de l'exercici 2025 (veure l'indicat a l'apartat 4.C.3 de la Nota 4).

#### **NOTA 6 - RÈGIM I SITUACIÓ FISCAL**

##### **6.1. Impost sobre societats:**

A l'exercici 2025, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, ha estat de 22.825,53 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu ha donat lloc a una despesa per impost de societats de 5.706,38 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici han estat per un import superior (7.923,85 euros), la Mútua ostenta un crèdit fiscal a favor seu de 2.217,47 euros.

A l'exercici 2024, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, va ser de 20.843,44 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu va donar lloc a una despesa per impost de societats de 5.210,86 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici havien estat per un import superior (7.506,00 euros), la Mútua ostentava un crèdit fiscal a favor seu de 2.295,14 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 2025 i a 31 de desembre de 2024 és la següent:

## COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

|                                                   | 2025             | 2024             |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo d'ingressos i despeses de l'exercici</b> | 17.119,15        | 15.632,58        |
| <b>Impost sobre Societats</b>                     | 5.706,38         | 5.210,86         |
| <b>Base imposable (resultat fiscal)</b>           | <b>22.825,53</b> | <b>20.843,44</b> |

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:

|                                    | 2025             | 2024             |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Ingressos i despeses reconeguts    | 17.119,15        | 15.632,58        |
| Despesa per impost sobre beneficis | 5.706,38         | 5.210,86         |
|                                    | <b>22.825,53</b> | <b>20.843,44</b> |
| Tipus de gravamen                  | 25,00%           | 25,00%           |
| Resultat                           | 5.706,38         | 5.210,86         |
| Despesa per impost sobre beneficis | 5.706,38         | 5.210,86         |

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 2025 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 31/12/2025, estaven oberts a inspecció la totalitat dels impostos dels exercicis 2021 i posteriors. No hi ha cap base imposable negativa d'anteriors exercicis pendents de compensar fiscalment a 31/12/2025 ni a 31/12/2024.

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 tinguin relació amb qüestions que tinguin relació amb riscos mediambientals.

## **NOTA 8 – COMPROMISOS A LLARG TERMINI**

### Informació relacionada amb els treballadors

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 corresponen als interessos de l'antiga pòlissa.

La prima abonada en aquest exercici ha estat de 8.294,55 euros. En l'exercici 2024 aquest import va ser de 8.122,40 euros.

L'article 60 del Conveni Col·lectiu també estableix que l'empresa tingui una assegurança de vida pels treballadors actius. Aquesta assegurança cobreix el risc de defunció i d'incapacitat permanent. La prima abonada ha estat de 3.127,95 euros. En l'exercici 2024 aquest import va ser de 2.879,42 euros.

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

A 31/12/2025 i a 31/12/2024, la Mútua no té personal passiu.

La Mútua no té altres compromisos en matèria d'assegurances de vida amb els seus empleats.

#### Informació relacionada amb la Junta Directiva i la Alta Direcció

La Mútua no 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 2025 per aquesta assegurança és de 10.220,18 euros.

Aquesta pòlissa va ser contractada el mes de juliol, per tant, la despesa corresponent a l'exercici 2025 és de 4.933,94 euros i l'import restant de 5.286,24 euros correspon a despesa de l'exercici 2026.

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 2025 i 9.872,76 euros corresponen al 2026).

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.

La Junta Directiva que formula els comptes anuals de l'exercici 2025 i 2024, distribuït per sexes és el següent:

| 2025  |       | 2024  |       |
|-------|-------|-------|-------|
| Homes | Dones | Homes | Dones |
| 6     | 2     | 6     | 2     |

## **NOTA 9 - ALTRES INFORMACIONS**

A l'exercici 2025, la composició del personal de la Mútua va ser:

| Categoria professional  | Dades a 31/12/2025 |           |           | Dades 2025 (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              | 0                  | 5         | 5         | 0                     | 5            | 5         |
| Gestors del Mutualista  | 1                  | 5         | 6         | 1                     | 4,50         | 5,50      |
| Becaris                 | 0                  | 0         | 0         | 0,50                  | 0            | 0,50      |
| <b>TOTALS</b>           | <b>1</b>           | <b>13</b> | <b>14</b> | <b>1,50</b>           | <b>12,50</b> | <b>14</b> |



A l'exercici 2024, la composició del personal de la Mútua va ser:

| Categoria professional  | Dades a 31/12/2024 |           |           | Dades 2024 (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              | 0                  | 5         | 5         | 0                     | 5            | 5         |
| Gestors del Mutualista  | 1                  | 4         | 5         | 0,50                  | 4,50         | 5         |
| Becaris                 | 1                  | 0         | 1         | 0,25                  | 0,75         | 1         |
| <b>TOTALS</b>           | <b>2</b>           | <b>12</b> | <b>14</b> | <b>0,75</b>           | <b>13,25</b> | <b>14</b> |

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.

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

La informació de l'exercici 2025 en relació al termini de pagament a proveïdors és la següent:

|                              | Dies<br>2025 | Dies<br>2024 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Termini mitjà de pagament    | 17,30        | 15,36        |
| - Rati d'operacions pagades  | 17,67        | 15,42        |
| - Rati d'operacions pendents | 7,28         | 11,24        |

|                            | 2025         | 2024         |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Total pagaments realitzats | 289.223,24 € | 253.938,99 € |
| Total pagaments pendents   | 10.498,09 €  | 3.756,53 €   |

|                                            | 2025         | 2024         |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Volum monetari factures pagades en termini | 289.223,24 € | 253.938,99 € |
| Nombre de factures pagades en termini      | 412          | 412          |
| % de volum monetari pagat en termini       | 100,00%      | 100,00%      |
| % de nombre de factures pagades en termini | 100,00%      | 100,00%      |

El càlcul que es presenta del 2025 no inclou les factures de Vidacaixa que corresponen a les liquidacions d'AEO. L'acord de la Mútua amb aquest creditor és d'efectuar la liquidació i pagament dos cops a l'any sent el termini mitjà de pagament, calculat segons el que disposa la normativa, a l'exercici 2025 de 103 dies i al 2024 de 183 dies.

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2025 i 2024 s'han efectuat dins del termini màxim legal establert.

Els honoraris meritats durant l'exercici 2025 pels serveis d'auditoria de comptes anuals prestats per Forvis Mazars Auditores, S.L.P. són de 11.500 euros sense IVA.

Els honoraris meritats durant l'exercici 2024 pels serveis d'auditoria de comptes anuals prestats pel Sr. Josep Maria Fabregat i Vilà van ser de 5.764,90 euros sense IVA.

## **Informació del Servei d'Atenció al Mutualista i del Defensor del 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 quinze reclamacions al Servei d'Atenció al Mutualista. En vuit 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. En dos casos es va resoldre a favor dels mutualistes després d'aportar documentació que inicialment no van presentar. La resta de casos, cinc, s'ha estimat parcialment, aprovant-se una part de la reclamació després d'un estudi exhaustiu de la documentació presentada.

El Defensor del Mutualista va rebre tres reclamacions i en els tres casos les resolucions van ser favorables a la Mútua.

A l'exercici 2024 es van rebre disset reclamacions al Servei d'Atenció al Mutualista, en quinze 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. En dos casos presentats davant del Servei d'Atenció al Mutualista i després d'aportar documentació que inicialment els mutualistes no van presentar es va donar la raó als mutualistes. El Defensor del Mutualista va rebre tres reclamacions i en els tres casos les resolucions van ser favorables a la Mútua.

## **NOTA 10 - FETS POSTERIORIS A LA DATA DE TANCAMENT**

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2025.

## **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 2025 i 2024 del ram esmentat és el següent:

|                                                                                    | 2025                | 2024                |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>I. Primes imputades</b>                                                         | 9.964.628,57        | 9.570.297,23        |
| 1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns                                 | 9.964.464,17        | 9.570.401,37        |
| 2. +/- variació provisió per primes no consumides                                  | 0,00                | 0,00                |
| 3. +/- variació provisió per riscos en curs                                        | 0,00                | 0,00                |
| 4. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament                          | 164,4               | -104,14             |
| 5. Derrames                                                                        | 0,00                | 0,00                |
| <b>A. Total de primes adquirides netes de reassegurança (I-II)</b>                 | <b>9.964.628,57</b> | <b>9.570.297,23</b> |
| <b>III. Sinistralitat</b>                                                          | 8.853.112,91        | 8.534.651,01        |
| 1. Prestacions i despeses imputables a prestacions                                 | 8.919.512,62        | 8.421.342,94        |
| 2. +/- variació provisió tècniques per prestacions                                 | -66.399,71          | 113.308,07          |
| <b>B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)</b>                          | <b>8.853.112,91</b> | <b>8.534.651,01</b> |
| <b>VI. Despeses d'adquisició</b>                                                   | 540.292,99          | 413.420,56          |
| <b>VII. Despeses d'administració</b>                                               | 155.972,43          | 162.549,47          |
| <b>VIII. Altres despeses tècniques</b>                                             | 193.909,44          | 185.522,59          |
| <b>C. Total Despeses explotació i altres desp. tècniques netes (V+VI+VII+VIII)</b> | <b>890.174,86</b>   | <b>761.492,62</b>   |



El detall dels ingressos i despeses tècniques de l'exercici 2025 i 2024 del ram esmentat per any d'ocurrència és el següent:

|                                                                           | 2025                | 2024                |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>I. Primes adquirides (Directe i acceptat)</b>                          | 9.964.628,57        | 9.570.297,23        |
| 1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns                        | 9.964.464,17        | 9.570.401,37        |
| 2. +/- variació provisió per primes no consumides                         | 0,00                | 0,00                |
| 3. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament                 | 164,40              | -104,14             |
| <b>II. Primes periodificades de reassegurança</b>                         | 0,00                | 0,00                |
| 1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns                        | 0,00                | 0,00                |
| 2. +/- variació provisió per primes no consumides                         | 0,00                | 0,00                |
| <b>A. Total de primes adquirides netes de reassegurança (I-II)</b>        | <b>9.964.628,57</b> | <b>9.570.297,23</b> |
| <b>III. Sinistralitat (Directe i acceptat)</b>                            |                     |                     |
| 1. Prestacions i despeses pagats de sinistres de l'exercici               | 8.308.712,57        | 7.778.746,30        |
| 2. Provisió tècnica per prestacions de sinistres ocorreguts en l'exercici | 691.114,98          | 757.514,69          |
| <b>B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)</b>                 | <b>8.999.827,55</b> | <b>8.536.260,99</b> |
| <b>V. Despeses d'adquisició (Directe)</b>                                 | 540.292,99          | 413.420,56          |
| <b>VI. Despeses d'administració (Directe)</b>                             | 155.972,43          | 162.549,47          |
| <b>VII. Altres despeses tècniques</b>                                     | 193.909,44          | 185.522,59          |
| <b>VIII. Comissions i participacions en la reassegurança</b>              | 0,00                | 0,00                |
| <b>IX. Ingressos financers tècnics nets de les despeses</b>               | 33.379,00           | 31.265,17           |
| <b>C. Total Despeses</b>                                                  | <b>856.795,86</b>   | <b>730.227,45</b>   |



## INFORME DE GESTIÓ

L'any 2025 la Junta Directiva de la Mútua va celebrar 10 sessions, l'última el 17/12/2025. Els acords presos consten en les corresponents actes. La Comissió Permanent s'ha reunit quinzenalment per resoldre els temes del dia a dia de la Mútua.

El 14/06/2025 es va celebrar l'Assemblea General Ordinària de la Mútua.

### EVOLUCIÓ DE L'ENTITAT

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

| SMQ                | 31/12/2024    | ALTES        | BAIXES       | 31/12/2025    |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Mutualistes</b> | 12.272        | 1.162        | 543          | <b>12.891</b> |
| <b>Adherits</b>    | 19.672        | 1.721        | 1.008        | <b>20.388</b> |
| <b>TOTAL</b>       | <b>31.944</b> | <b>2.886</b> | <b>1.551</b> | <b>33.279</b> |

L'evolució de mutualistes en aquest servei, de l'exercici 2025 al 2024 ha tingut un increment de 4,18%.

De les baixes produïdes, destaquen les de 285 per motius econòmics, 278 mutualistes que ho han estat per baixa temporal i 173 han estat baixa per impagament.

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 n'és prenedora ha estat:

| AEO                       | 31/12/2024   | ALTES     | BAIXES     | 31/12/2025   |
|---------------------------|--------------|-----------|------------|--------------|
| <b>Mutualistes</b>        | 1.147        | 21        | 58         | <b>1.110</b> |
| <b>Cònjuges</b>           | 371          | 2         | 25         | <b>348</b>   |
| <b>Fills beneficiaris</b> | <b>1.904</b> | <b>33</b> | <b>122</b> | <b>1.815</b> |

### SOL·LICITUDS DE PRESTACIONS

L'evolució de les sol·licituds aprovades i pagades en l'exercici 2025 i 2024 ha estat:

|                                       | 2025         | 2024         | %     |
|---------------------------------------|--------------|--------------|-------|
| <b>Nº de sol·licituds pagades SMQ</b> | 78.306       | 72.083       | 8,63% |
| <b>Import pagat (€)</b>               | 8.733.918,38 | 8.235.357,63 | 6,05% |

El pagament de les sol·licituds de prestacions s'efectua setmanalment.

No s'han cobert 12.987 sol·licituds, la majoria de les quals corresponen a visites mèdiques.

### QUOTES

L'evolució de les primes cobrades en l'exercici 2025 i 2024 ha estat:

|                                | 2025         | 2024         | Increment |
|--------------------------------|--------------|--------------|-----------|
| <b>Primes cobrades SMQ (€)</b> | 9.964.464,17 | 9.570.401,37 | 4,11%     |

Durant l'exercici 2025 s'han meritat quotes netes per un import de 9.964.464,17 euros del Servei Econòmic Mèdic Quirúrgic.



### **PAGAMENT MITJÀ PROVEÏDORS**

El període mitjà de pagament a proveïdors és de 17 dies. Aquesta ràtio és un indicador de la bona gestió dels excedents de tresoreria i de la solvència de l'entitat.

### **EVOLUCIÓ PREVISIBLE DE L'ENTITAT**

L'entitat estima un creixement net de mutualistes del 3,4% el que suposarà un increment d'ingressos per primes.

En quant a la sinistralitat s'estima un creixement del 4,7%.

### **ESDEVENIMENTS POSTERiors AL TANCAMENT**

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2025.

### **ACTIVITATS I+D**

L'entitat no té activitat en I+D.



## DADES ESTADÍSTIQUES

## RESUM DE LES DADES MÉS SIGNIFICATIVES DE GENER A DESEMBRE DEL 2025

### a) Subsidi Econòmic Mèdic-Quirúrgic (SEMQ):

#### Altes i baixes del període:

- 2.886 altes
- 1.551 baixes

#### Població protegida:

- 33.279 persones (mutualistes i familiars)

#### Sol·licituds pagades:

- 78.306 Sol·licituds de Compensació (83.440 factures) per un import de 8.733.866,38 €

#### Destaquen:

- Hospitalització, cirurgia i traumatologia: 1.831 sol·licituds per 1.557.682 €
- Odontologia i ortodòncia: 29.597 sol·licituds per 3.197.856 €
- 38 sol·licituds amb Import Abonat superior a 6.000 €, de les quals 15 han superat els 10.000 € i 1 han superat els 20.000€:

| <u>Sol·licitud</u> | <u>Data Abonament</u> | <u>Import abonat (€)</u> |
|--------------------|-----------------------|--------------------------|
| 1.075.805          | 23/07/2025            | 22.448,19                |
| 1.074.688          | 16/07/2025            | 19.800,00                |
| 1.075.292          | 06/08/2025            | 18.002,46                |
| 1.036.301          | 05/03/2025            | 17.787,50                |

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

- 63.839 € import total abonat
- 4.000 € 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:

- Durant l'exercici 2025 la quota a compte va ser de 25,50€.

#### Quota de reajustament a 31 de desembre (sobrant):

- 227.312,39 €, a tornar als mutualistes.
- La quota mensual real per mutualista (quotes a compte més reajustament) ha estat de **24,93€**.

#### Provisions a 31 de desembre:

- 918.427,37 € de provisions constituïdes de les quals 691.114,98 € corresponen a prestacions i 227.312,39 € al reajustament.

|                                                       | Nº Factures   |               |            | Import Total (€) |                  |             |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------------|------------------|-------------|
|                                                       | 2025          | 2024          | +/- Δ      | 2025             | 2024             | +/- Δ       |
| <b>ODONTOLOGIA</b>                                    | <b>29.597</b> | <b>28.649</b> | <b>3%</b>  | <b>3.197.856</b> | <b>3.044.541</b> | <b>5%</b>   |
| □ Odontologia                                         | 21.142        | 20.974        | 1%         | 2.043.513        | 1.997.056        | 2%          |
| □ Ortodòncia                                          | 8.455         | 7.675         | 10%        | 1.154.342        | 1.047.485        | 10%         |
| <b>CIRURGIA, TRAUMATOLOGIA, HOSPITALITZACIÓ</b>       | <b>1.831</b>  | <b>1.818</b>  | <b>1%</b>  | <b>1.557.682</b> | <b>1.516.772</b> | <b>3%</b>   |
| □ Hospitalitzacions per intervencions quirúrgiques    | 220           | 282           | -22%       | 555.565          | 609.703          | -9%         |
| □ Cirurgia cataractes                                 | 339           | 353           | -4%        | 327.616          | 371.579          | -12%        |
| □ Intervencions ambulatories                          | 819           | 752           | 9%         | 267.317          | 200.659          | 33%         |
| □ Cirurgia de la miopia, hipermetropia i astigmatisme | 104           | 90            | 16%        | 152.819          | 118.508          | 29%         |
| □ Oftalmocirurgia retiniana i glaucoma                | 202           | 182           | 11%        | 135.461          | 108.621          | 25%         |
| □ Pròtesis fixes o internes                           | 29            | 47            | -38%       | 51.100           | 82.043           | -38%        |
| □ Tractaments oncològics (quimioteràpia)              | 21            | 40            | -48%       | 31.324           | 9.173            | 241%        |
| □ Maternitat (embarassos i parts)                     | 21            | 15            | 40%        | 26.978           | 9.097            | 197%        |
| □ Urgències ambulatories                              | 69            | 56            | 23%        | 8.590            | 6.698            | 28%         |
| □ Ambulàncies                                         | 7             | 1             | 600%       | 912              | 691              | 32%         |
| <b>PRÒTESIS EXTERNES I APARELLS ORTOPÈDICS</b>        | <b>12.787</b> | <b>12.279</b> | <b>4%</b>  | <b>1.452.668</b> | <b>1.362.132</b> | <b>7%</b>   |
| □ Lents i lentilles graduades                         | 10.754        | 10.368        | 4%         | 969.737          | 950.634          | 2%          |
| □ Audiòfons                                           | 344           | 289           | 19%        | 364.411          | 303.818          | 20%         |
| □ Plantilles                                          | 1.305         | 1.218         | 7%         | 85.030           | 78.467           | 8%          |
| □ Collars, Cotilles i ortesis rígides i semi-rígides  | 370           | 390           | -5%        | 23.186           | 21.691           | 7%          |
| □ Cadires de rodes                                    | 14            | 14            | 0%         | 10.304           | 7.522            | 37%         |
| <b>REHABILITACIÓ</b>                                  | <b>23.318</b> | <b>21.370</b> | <b>9%</b>  | <b>1.304.894</b> | <b>1.188.080</b> | <b>10%</b>  |
| □ Fisioteràpia assistida                              | 18.812        | 16.458        | 14%        | 917.591          | 791.674          | 16%         |
| □ Infiltracions                                       | 1.283         | 1.959         | -35%       | 191.155          | 205.546          | -7%         |
| □ Logoteràpia                                         | 2.057         | 1.731         | 19%        | 127.428          | 109.142          | 17%         |
| □ Acupuntura                                          | 748           | 750           | 0%         | 35.586           | 38.552           | -8%         |
| □ Rehabilitació neurològica/ cardíaca                 | 183           | 187           | -2%        | 19.819           | 27.787           | -29%        |
| □ Teràpia visual                                      | 235           | 285           | -18%       | 13.316           | 15.380           | -13%        |
| <b>TRACTAMENTS PSICOTERAPÈUTICS</b>                   | <b>10.963</b> | <b>9.082</b>  | <b>21%</b> | <b>646.728</b>   | <b>546.085</b>   | <b>18%</b>  |
| □ Psicoteràpies                                       | 9.641         | 7.880         | 22%        | 544.382          | 452.081          | 20%         |
| □ Psicopedagogia                                      | 1.180         | 1.055         | 12%        | 83.762           | 67.820           | 24%         |
| □ Psicoteràpia per l'anorèxia i la bulímia            | 134           | 135           | -1%        | 12.032           | 15.697           | -23%        |
| □ Hospitalització psiquiàtrica d'aguts                | 8             | 12            | -33%       | 6.553            | 10.486           | -38%        |
| <b>PROVES DE DIAGNÒSTIC</b>                           | <b>4.783</b>  | <b>4.584</b>  | <b>4%</b>  | <b>439.821</b>   | <b>428.753</b>   | <b>3%</b>   |
| □ Proves per imatge                                   | 1.123         | 1.663         | -32%       | 135.392          | 160.089          | -15%        |
| □ Proves diagnòstiques de laboratori                  | 1.954         | 1.118         | 75%        | 148.019          | 142.195          | 4%          |
| □ Proves funcionals                                   | 1.706         | 1.803         | -5%        | 156.410          | 126.469          | 24%         |
| <b>REPRODUCCIÓ ASSISTIDA</b>                          | <b>161</b>    | <b>128</b>    | <b>26%</b> | <b>134.217</b>   | <b>148.996</b>   | <b>-10%</b> |
| □ Reproducció assistida                               | 161           | 128           | 26%        | 134.217          | 148.996          | -10%        |
| <b>Total Factures Anuals (per codis mèdics)</b>       | <b>83.440</b> | <b>77.910</b> | <b>7%</b>  | <b>8.733.866</b> | <b>8.235.358</b> | <b>6%</b>   |



## **b) Ajuda Econòmica d'Orfenesa (AEO):**

**Altes del període: 33**

- ☐ 7 al nivell de 360 €
- ☐ 17 al nivell de 600 €
- ☐ 9 al nivell de 900 €

**Població protegida: 1.815 nens**

- ☐ 27 a 180 € mensuals
- ☐ 492 a 360 € mensuals
- ☐ 853 a 600 € mensuals
- ☐ 443 a 900 € mensuals

**Població protegida fills minusvàlids: 2 nens**

- ☐ 1 a 360 € mensuals
- ☐ 1 a 600 € mensuals

**Pòlissa col·lectiva contractada amb VidaCaixa:**

El reajustament de primes per baixa sinistralitat ha estat de **300.287,64 €** aquest import es retornarà als mutualistes durant l'exercici 2026.

## **c) Població protegida entre ambdós serveis**

Més de **35.000** persones assegurades (entre mutualistes i familiars).