



## **DADES ECONÒMIQUES**

**2023**



**INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT**  
**DELS COMPTES ANUALS TANCATS**  
**A 31 DE DESEMBRE DE 2023**



**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

**INFORME D'AUDITORIA DELS  
COMPTES ANUALS TANCATS EL  
31 DE DESEMBRE DE 2023 DE:**

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

*C/ Bruc n<sup>o</sup> 94, Entresuelo 3<sup>o</sup>  
08009 BARCELONA  
Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947  
Mòvil: 606 987 910  
E-mail: [jfabregat@fabregatslp.com](mailto:jfabregat@fabregatslp.com)*



**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

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

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

**Informe sobre els comptes anuals**

*Opinió*

Hem auditat els comptes anuals de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S. (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2023, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2023, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

*Fonament de l'opinió*

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

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

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

*Qüestions clau de l'auditoria*

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

**C/ Bruc n<sup>o</sup> 94, Entresuelo 3<sup>o</sup>**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947**  
**Mòvil: 606 987 910**  
**E-mail: [jfabregat@fabregatslp.com](mailto:jfabregat@fabregatslp.com)**



**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

Valor recuperable dels immobles

Tal i com s'explica a la nota 4.A.5 de la memòria adjunta, l'Entitat és propietària de quatre locals i cinc places d'aparcament, que van ser adquirits en l'exercici 2017. El valor net comptable a 31 de desembre de 2023, corresponent a terrenys i construccions, i que s'inclou en l'epígraf de l'actiu del balanç "Immobilitzat material i inversions immobiliàries" és d'un total d'Euros 1.457.287,03. Donada la seva rellevància, s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre d'altres procediments d'auditoria, hem comprovat la raonabilitat del seu valor recuperable, en base al corresponent informe de taxació facilitat per l'Entitat, i emès amb data 31 de desembre de 2022, en el que es valora la propietat en un valor total d'Euros 1.821.763,35. Hem obtingut la confirmació de la independència de l'expert extern que ha dut a terme l'esmentada valoració.

Provisions tècniques per a prestacions

La provisió per a prestacions està integrada per la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres. Donada la seva rellevància, s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts i no declarats abans del tancament de l'exercici, i en conseqüència, no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Es dota en funció de l'experiència i les bases estadístiques de que disposa l'Entitat, en base a les dades reals observades per la lectura de les bases de dades de prestacions pagades dels tres últims anys immediats anteriors. Es tracta d'un mètode propi contemplat en l'article 43 del ROSSP i que compta amb l'aprovació per part de l'organisme supervisor. Hem verificat la raonabilitat i suficiència de l'estimació registrada, mitjançant la comprovació de la lectura de les dades reals de sinistralitat dels dos primers mesos de l'exercici 2024. Addicionalment, els imports i la metodologia del càlcul de les provisions tècniques han estat revisats i certificats per un actuari, extern a l'Entitat, del que hem obtingut confirmació en relació a la seva independència.

*Paràgraf d'èmfasis*

Parem esment sobre el fet descrit en la nota "4.B.3.Provisions no tècniques" de la memòria adjunta en relació a la demanda interposada contra l'Entitat, a finals de 2020, per la Comunitat de Propietaris Edificis Trade Barcelona, davant el Jutjat de Primera Instància nº 48 de Barcelona, i en referència al sistema de climatització individual que la Mútua va instal·lar en les seves oficines. L'Entitat té registrada una provisió per riscos i despeses d'Euros 282.611,91 corresponents a l'estimació de les possibles pèrdues extraordinàries a les que hauria de fer front l'Entitat en el cas de perdre el litigi. En data 7 de novembre de 2022 es va dictar sentència estimatòria de la demanda, condemnant a l'Entitat. En data 25 de gener de 2023, l'Entitat va presentar recurs d'apel·lació davant l'Audiència Provincial de Barcelona, que a data actual està pendent de resolució. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

*Altra informació: informe de gestió*

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2023, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

**C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3º**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947**  
**Mòvil: 606 987 910**  
**E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**



**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

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

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2023 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

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

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

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

La Comissió de Control és responsable de la supervisió dels 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 de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

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

**C/ Bruc n<sup>o</sup> 94, Entresuelo 3<sup>o</sup>**  
**08009 BARCELONA**  
**Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947**  
**Móvil: 606 987 910**  
**E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**





**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

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

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

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

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

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

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

***C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3º***  
***08009 BARCELONA***  
***Tel: 932 153 211 - Fax: 931 878 947***  
***Mòvil: 606 987 910***  
***E-mail: jfabregat@fabregatslp.com***



**JOSÉ M<sup>a</sup> FABREGAT VILÀ**  
**Economista**  
**Auditor**

**Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris**

*Informe adicional per a la Comissió de Control*

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 3 d'abril de 2024.

*Període de contractació*

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

Josep M<sup>a</sup> Fabregat i Vilà  
ROAC N<sup>o</sup>: 10.103

Barcelona, 3 d'abril de 2024

---





## FORMULACIÓ DE COMPTES A 20 DE MARÇ DE 2024



**BALANÇ DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DEL 2023**  
(Expressat en Euros)

<b>ACTIU</b>			
<b>A) ACTIU</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	4.A.1.	<b>910.178,33</b>	<b>1.757.529,62</b>
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	4.A.3.	<b>80.384,00</b>	<b>89.018,96</b>
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		76.784,00	79.996,13
1. Prenedors d'assegurances		76.784,00	79.996,13
IX. Altres crèdits		3.600,00	9.022,83
<b>A-6) Inversions mantingudes fins a venciment</b>	4.A.4.	<b>989.850,00</b>	<b>200.531,45</b>
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	4.A.5.	<b>1.582.076,91</b>	<b>1.624.544,74</b>
I. Immobilitzat material		1.293.086,01	1.332.544,49
II. Inversions immobiliàries		288.990,90	292.000,25
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	4.A.6.	<b>53.133,01</b>	<b>23.796,88</b>
III. Altre actiu intangible		53.133,01	23.796,88
<b>A-12) Actius fiscals</b>	4.A.7.	<b>6.817,38</b>	<b>3.635,91</b>
I. Actius per impostos corrents		6.817,38	3.635,91
<b>A-13) Altres actius</b>	4.A.8.	<b>89.301,40</b>	<b>91.658,72</b>
III. Periodificacions		89.301,40	91.658,72
<b>TOTAL ACTIU</b>		<b>3.711.741,03</b>	<b>3.790.716,28</b>

<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>			
<b>A) PASSIU</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	4.B.1	<b>55.569,72</b>	<b>77.509,59</b>
IX. Altres deutes:			
1.- Deutes amb les Administracions públiques		21.952,27	21.922,48
3.- Resta d'altres deutes		33.617,45	55.587,11
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	4.B.2	<b>741.686,54</b>	<b>865.679,76</b>
IV.- Provisió per a prestacions		644.206,62	865.679,76
V.- Provisió per a participació en guanys i per extorns		97.479,92	0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	4.B.3	<b>293.808,91</b>	<b>289.880,80</b>
I. Provisions per impostos i altres contingències legals		0,00	0,00
IV. Altres provisions no tècniques		293.808,91	289.880,80
<b>A-7) Passius fiscals</b>		<b>2.098,03</b>	<b>2.847,95</b>
II. Passius per impost diferit		2.098,03	2.847,95
<b>TOTAL PASSIU</b>		<b>1.093.163,20</b>	<b>1.235.918,10</b>

<b>B) PATRIMONI NET</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>B-1) Fons propis</b>	4.C	<b>2.612.284,01</b>	<b>2.546.254,34</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>2.569.119,45</b>	<b>2.504.904,21</b>
3. Altres reserves		2.569.119,45	2.504.904,21
VII. Resultat de l'exercici		<b>4.905,67</b>	<b>3.091,24</b>
<b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>		<b>6.293,82</b>	<b>8.543,84</b>
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>		<b>2.618.577,83</b>	<b>2.554.798,18</b>

<b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>		<b>3.711.741,03</b>	<b>3.790.716,28</b>
-------------------------------------	--	---------------------	---------------------

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

(Expressat en Euros)

<b>I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA "NO VIDA"</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança</b>		<b>9.189.754,42</b>	<b>8.772.811,70</b>
a) Primes meritades	5.A.1	9.189.754,42	8.772.811,70
a1) Assegurança directa		9.189.571,63	8.698.764,10
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament		182,79	-93,80
a4) Derrames	5.A.2	0,00	74.141,40
<b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>31.927,91</b>	<b>27.782,47</b>
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries	4.A.5.3	22.116,60	21.600,00
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	5.A.3.	9.811,31	6.182,47
<b>I.3. Altres Ingressos Tècnics</b>		<b>4.638,74</b>	<b>1.767,36</b>
<b>I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança</b>	5.A.4	<b>-8.322.376,94</b>	<b>-8.033.188,15</b>
a) Prestacions i despeses pagades		<b>-8.374.625,03</b>	<b>-7.728.187,04</b>
a1) Assegurança directa		-8.374.625,03	-7.728.187,04
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		<b>221.473,14</b>	<b>-143.973,27</b>
b1) Assegurança directa	4.B.2	221.473,14	-143.973,27
c) Despeses imputables a prestacions	5.A.5	<b>-169.225,05</b>	<b>-161.027,84</b>
<b>I.6. Participació en beneficis i extorns</b>		<b>-97.479,92</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		0,00	-298.373,04
b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns (+ ó -)	4.B.2	-97.479,92	298.373,04
<b>I.7. Despeses d'Explotació Netes</b>		<b>-562.954,42</b>	<b>-542.874,45</b>
a) Despeses d'adquisició	5.A.5	<b>-418.006,12</b>	<b>-402.311,71</b>
b) Despeses d'administració	5.A.5	<b>-144.948,30</b>	<b>-140.562,74</b>
<b>I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)</b>	5.A.5	<b>-191.217,74</b>	<b>-168.890,55</b>
d) Altres		<b>-191.217,74</b>	<b>-168.890,55</b>
<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	5.A.5	<b>-52.292,05</b>	<b>-57.408,38</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		<b>-40.824,35</b>	<b>-46.648,22</b>
a2) Despeses d'inversions i comptes financeres		-40.824,35	-46.648,22
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		<b>-11.467,70</b>	<b>-10.760,16</b>
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-11.467,70	-10.760,16
<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>2023</b>	<b>2022</b>
<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	5.A.3	<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</b>
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</b>
<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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.3. Altres Ingressos</b>		<b>121.756,13</b>	<b>130.236,40</b>
b) Resta d'ingressos	3.6	<b>121.756,13</b>	<b>130.236,40</b>
<b>III.4. Altres Despeses</b>		<b>-121.756,13</b>	<b>-130.236,40</b>
b) Resta de despeses	3.6	<b>-121.756,13</b>	<b>-130.236,40</b>
<b>III.5. Resultat del Compte No Tècnic</b>		<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos ( I.10 + II.12 + III.5)</b>	6	<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</b>
<b>III.7. Impost sobre Beneficis</b>	6	<b>-1.635,22</b>	<b>-1.030,41</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades ( III.6 + III.7)</b>		<b>4.905,67</b>	<b>3.091,24</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>4.905,67</b>	<b>3.091,24</b>



ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET  
(Expressat en Euros)

A) ESTAT DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	Nota	2023	2022
I) RESULTAT DEL EXERCICI	5	4.905,67	3.091,24
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		- 2.999,94	11.391,79
II.8. Subvencions de capital			
Altes de l'exercici		-	12.000,00
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		- 2.999,94	- 608,21
II.9 Impost sobre beneficis		749,92	- 2.847,95
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		2.655,65	11.635,08

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI TANCAT EL 31/12/2023						
	Fons escriturat	Reserves	Resultats exerc.ant.	Resultat de l'exercici	Subvencions i donacions	TOTAL
<b>A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021</b>	<b>38.258,89</b>	<b>2.460.075,85</b>	<b>0,00</b>	<b>6.209,35</b>	<b>0,00</b>	<b>2.504.544,09</b>
I. Ajustos per canvis de criteri 2021	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2021	0,00	0,00		0,00		0,00
<b>B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022</b>	<b>38.258,89</b>	<b>2.460.075,85</b>	<b>6.209,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.504.544,09</b>
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		3.091,24	8.543,84	11.635,08
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	38.619,01		0,00		38.619,01
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	6.209,35	-6.209,35	0,00		0,00
<b>C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022</b>	<b>38.258,89</b>	<b>2.504.904,21</b>	<b>0,00</b>	<b>3.091,24</b>	<b>8.543,84</b>	<b>2.554.798,18</b>
I. Ajustos per canvis de criteri 2022	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2022	0,00	0,00		0,00		0,00
<b>D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023</b>	<b>38.258,89</b>	<b>2.504.904,21</b>	<b>3.091,24</b>	<b>0,00</b>	<b>8.543,84</b>	<b>2.554.798,18</b>
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		4.905,67	-2.250,02	2.655,65
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
4. Derrames actives	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	61.124,00		0,00		61.124,00
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	3.091,24	-3.091,24	0,00		0,00
<b>E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023</b>	<b>38.258,89</b>	<b>2.569.119,45</b>	<b>0,00</b>	<b>4.905,67</b>	<b>6.293,82</b>	<b>2.618.577,83</b>



ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	2023	2022
<b>A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>		
<b>A.1) Activitat asseguradora</b>		
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	9.210.396,50	8.462.538,70
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	8.378.966,35	7.732.193,10
3.- Cobraments reassegurança cedida	0,00	0,00
4.- Pagaments reassegurança cedida		
5.- Recobrament de prestacions		
6.- Pagaments de retribucions a mediadors		
8.- Altres pagaments d'explotació	41.822,75	32.176,38
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	<b>9.210.396,50</b>	<b>8.462.538,70</b>
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	<b>8.420.789,10</b>	<b>7.764.369,48</b>
<b>A.2) Altres activitats d'explotació</b>		
3.- Cobraments d'altres activitats	26.352,10	26.136,00
4.- Pagaments d'altres activitats	840.250,09	774.715,97
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III	<b>26.352,10</b>	<b>26.136,00</b>
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV	<b>840.250,09</b>	<b>774.715,97</b>
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	<b>-4.816,69</b>	<b>-1.336,21</b>
<b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)</b>	<b>-29.107,28</b>	<b>-51.746,96</b>
<b>B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
<b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>		
4.- Instruments financers	199.300,00	400.000,00
6.- Interessos cobrats	8.768,06	22.768,06
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	<b>208.068,06</b>	<b>422.768,06</b>
<b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>		
1.- Immobilitzat material	529,00	1.829,53
2.- Inversions Immobiliàries	0,00	0,00
3.- Actius intangibles	43.584,20	14.520,00
4.- Instruments financers	982.198,87	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	<b>1.026.312,07</b>	<b>16.349,53</b>
<b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d' inversió (VI - VII)</b>	<b>-818.244,01</b>	<b>406.418,53</b>
<b>C) FLUXOS D'EFECTIU 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>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>-847.351,29</b>	<b>354.671,57</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>	<b>1.757.529,62</b>	<b>1.402.858,05</b>
<b>Efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>910.178,33</b>	<b>1.757.529,62</b>
<b>Increment o (decrement) de l'efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>-847.351,29</b>	<b>354.671,57</b>
<b>Components de l'efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
1.- Caixa i bancs	910.178,33	1.757.529,62
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>910.178,33</b>	<b>1.757.529,62</b>



## **MEMÒRIA CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL 2023** **FINALITZAT EL 31/12/2023**

### **NOTA 1 – CONSTITUCIÓ, ACTIVITATS I LEGISLACIÓ APLICABLE**

#### **A/ Constitució i activitats.**

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

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

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

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

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

Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 12 de maig 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 assegurant d'aquesta manera la continuïtat del servei amb els mateixos drets per als mutualistes i deixant la Mútua d'operar en el ram de vida.

Per acord de l'Assemblea General Ordinària celebrada el 16 de maig 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 Real Decret 1060/2015.
- Text refós de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat per la Llei 20/2015
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins el 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Real Decret 1060/2015
- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió y solvència de les entitats asseguradores i reassuradores.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de novembre, de ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassuradores.

## **NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**

### **2.1. Imatge fidel.**

Els Comptes Anuals de l'exercici 2023 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 2023 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 2023, 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 2022 foren aprovats per l'Assemblea General del 13 de maig de 2023.

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 2023 i 2022 han estat preparats seguint els mateixos criteris i principis comptables.

Es presenten a efectes comparatius a més de les xifres de l'exercici 2023, 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.

#### **2.7. Correcció d'errors.**

En l'exercici 2023, 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 produeixen en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.

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

### **3.3.4. Passius financers: Dèbits i partides a pagar**

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

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

Posteriorment, els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

## **3.4. Provisions Tècniques**

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

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts i declarats abans del tancament de l'exercici i que a 31/12/2023, 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 funció de l'experiència i les bases estadístiques de que disposa la Mútua.

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

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

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

### **3.5. Ingressos i despeses**

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

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

### **3.6. Quotes de reajustament**

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

- + Quotes emeses
- Sinistres pagats
- Increments de les provisions tècniques
- + Decrements de les provisions tècniques
- + Interessos tècnics de les provisions tècniques
- Despeses de gestió consumides

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

complementen en funció de l'experiència estadística adquirida per la Mútua al llarg de la seva vida, sense que, en cap cas, siguin inferiors al mínim previst legalment.

L'1 de gener 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 de la participació en beneficis establerta per VidaCaixa. Aquesta participació en beneficis i una vegada descomptat l'import establert de despeses, es torna als mutualistes donats d'alta en aquests servei.



La Junta Directiva, en la seva sessió del dia 19 de febrer de 2020, i degut al volum de feina en la gestió de la pòlissa per part de la Mútua, va acordar destinar un 25%, enlloc del 15% dels anteriors exercicis. Aquest percentatge ja es va aplicar a l'exercici 2019.

Per l'exercici 2023, aquest import és de 121.756€. Per l'exercici 2022 aquest import va ser de 130.236€. (veure nota 4.A.3.1)

Es mantenen la resta de criteris aplicats en exercicis anteriors.

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

### **3.7. Impostos sobre beneficis.**

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

L'impòst 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'impòst així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, poden donar lloc a un import inferior de l'impòst corrent.

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

Segons 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.

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 de Inversions Financeres i que posteriorment es va permetre que fos Inversió Immobiliària.

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





realització d'operacions d'assegurança, de fons propis o de recursos no relacionats directament amb la realització d'aquestes operacions.

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

### **3.8. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar**

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

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

### **3.9. Provisions i contingències**

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

### **3.10. Subvencions de capital**

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

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

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

## NOTA 4 - INFORMACIÓ SOBRE CERTES PARTIDES DEL BALANÇ

A continuació, es presenta la informació detallada sobre les principals partides que componen l'Actiu, el Passiu i el Compte de Pèrdues i Guanys de l'exercici 2023 i 2022.

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

A 31/12/2023 i 31/12/2022, l'Actiu estava compost per:

	2023	2022
4.A.1. Efectiu i altres actius líquids equivalents	910.178,33	1.757.529,62
4.A.3. Préstecs i partides a cobrar	80.384,00	89.018,96
4.A.4. Inversions mantingudes fins a venciment	989.850,00	200.531,45
4.A.5. Immobilitzat material i inversions immobiliàries	1.582.076,91	1.624.544,74
4.A.6. Immobilitzat intangible	53.133,01	23.796,88
4.A.7. Actius fiscals	6.817,38	3.635,91
4.A.8. Altres actius – Periodificacions	89.301,40	91.658,72
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>3.711.741,03</b>	<b>3.790.716,28</b>

Les categories d'actius financers a 31/12/2023 i 31/12/2022 són les següents:

A 31.12.2023	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstec i partides a cobrar	Cartera d'inversió a venciment	TOTAL
<b>Valors representatius de deute</b>				
- valors de renda fixa			989.850,00	<b>989.850,00</b>
Dipòsits en entitats de crèdit				
<b>Crèdits per operacions d'assegurança directa</b>				
-Prenedors de l'assegurança directa				
1.Rebuts pendents		77.161,86		<b>77.161,86</b>
2.Provisió per primes pendents de cobrament		-377,86		<b>-377,86</b>
<b>Altres crèdits</b>				
-Resta de crèdits		3.600,00		<b>3.600,00</b>
<b>Tresoreria</b>	910.178,33			<b>910.178,33</b>
	<b>910.178,33</b>	<b>80.384,00</b>	<b>989.850,00</b>	<b>1.980.412,33</b>

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

Tots els actius financers a 31/12/2023 tenen el seu venciment en l'exercici següent i 3.600,00 euros corresponents a fiances dipositades.

Tots els actius financers a 31/12/2022 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 31/12/23 ascendia a 910.178,33 euros i a 31/12/2022 era d'1.757.529,62 euros.

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

A l'exercici 2023 i al 2022 no hi ha partides d'aquest tipus d'actiu financer.

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

A 31/12/2023 i 31/12/2022, el conjunt de partides que componen les partides a cobrar ascendien a 80.384,00 euros i 89.018,96 euros, respectivament.

	2023	2022
<b>4.A.3. Partides a cobrar</b>	<b>80.384,00</b>	<b>89.018,96</b>
Crèdits per operacions d'assegurança directa – Prenedors d'assegurances	76.784,00	79.996,13
Altres crèdits	3.600,00	9.022,83

##### 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 2023 i 2022, és:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Quotes pendent cobrament	<b>1.290,89</b>	44.731,01	-43.949,54	<b>2.072,36</b>	52.073,36	-53.365,43	<b>780,29</b>
Variació per deteriorament de primes pendent	<b>-284,06</b>	0	-93,8	<b>-377,86</b>	182,79	0	<b>-195,07</b>
Cobraments pendent	<b>73.371,19</b>	78.301,63	-73.371,19	<b>78.301,63</b>	76.198,78	-78.301,63	<b>76.198,78</b>
<b>TOTAL</b>	<b>74.378,02</b>	<b>123.032,64</b>	<b>-117.414,53</b>	<b>79.996,13</b>	<b>128.454,93</b>	<b>-131.667,06</b>	<b>76.784,00</b>

Aquest epígraf recull l'import nominal dels rebuts per quotes periòdiques emeses i pendent 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 31/12/23, 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 -195,07 euros.

	Saldo a 31/12/2023
<b>Cobraments pendent</b>	<b>76.198,78</b>
Despeses Gestió AEO	73.091,49
Reajustament 2022 pendent	-7.155,91
Vidacaixa	10.245,17
Altres	18,03



Durant l'exercici 2023 s'han cobrat 487.024,52 euros corresponents a la pòlissa col·lectiva de VidaCaixa del servei d'Ajuda Econòmica d'Orfenesa, de la qual la Mútua n'és el prenedor. A 31 de desembre de 2023 hi ha un saldo a favor de la Mútua de 10.245,17 que serà liquidat per Vidacaixa a l'exercici 2024. Correspon a les baixes de l'últim trimestre.

Primes Cobrades als mutualistes 2023	<b>487.024,52</b>
Liquidació Primes a Vidacaixa	-487.024,52
Participació en Beneficis	351.450,59
Despeses de gestió (25% sobre Primes Cobrades)	-121.756,13
<b>Reajustament Total a tornar</b>	<b>-229.694,46</b>

<b>Total Despeses de gestió (25% sobre Primes Cobrades)</b>	<b>-121.756,13</b>
<i>Despeses cobrades a compte</i>	-48.664,63
<i>Despeses pendents de cobrar</i>	-73.091,50
<b>Pendent de tornar als mutualistes</b>	<b>-278.359,09</b>

Les despeses de gestió d'AEO són un 25% sobre les Primes Cobrades. Per l'exercici 2023 aquest import de 121.756,13 euros serà descomptat de la participació en beneficis que la Mútua rep de la pòlissa col·lectiva. Durant l'exercici 2023 no hi ha hagut cap sinistre i la participació en beneficis ha estat de 351.450,59 euros, per tant el reajustament a tornar ha estat de 229.694,46 euros.

Del total de despeses del Servei d'Orfenesa (121.756,13 euros), a 31/12/2023 hi ha un saldo pendent de cobrar als mutualistes de 73.091,50 euros, que correspon a la diferència entre el total i el 10% cobrat a compte sobre la prima de cada mutualista.

Atès que una part de les despeses ja han estat cobrades (48.664,63 euros), l'import a tornar als mutualistes durant l'exercici 2024 serà de 278.359,09 euros.

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

Aquest import va ser descomptat de la participació en beneficis que la Mútua rep de la pòlissa col·lectiva. Durant l'exercici 2022 no hi va haver cap sinistre i la participació en beneficis va ser de 375.888,73 euros. L'import que es va tornar als mutualistes en l'exercici 2023 va ser de 290.431,19 euros i resta un import pendent de pagament a 31 de desembre de 2023 de 7.155,91 euros.

#### 4.A.3.2. Altres crèdits

A 31 de desembre de 2023 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 de desembre de 2022 la Mútua tenia dos crèdits pendents, la fiança corresponent al lloguer, d'una part de les oficines, que va ser dipositada a l'INCASÒL (Institut català del Sòl) i un crèdit pendent amb l'Ajuntament de Barcelona per un import de 5.422,84 euros. Aquest import corresponia al cobrament erroni en el 2022 per part de l'ajuntament de Barcelona de l'Impost d'Activitats Econòmiques. La Mútua va presentar recurs per la devolució d'aquest import justificant-ho amb el certificat expedit per l'AEAT on certifica que estem exempts d'acord amb l'article 82.1.d) segons el TRLHL que regula aquest impost. Aquest import ha estat tornat a la Mútua durant l'exercici 2023.

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

Inversions mantingudes fins al venciment	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Valor comptable	609.194,06	-	408.662,61	200.531,45	989.850,00	-200.531,45	989.850,00
<b>TOTALS</b>	<b>609.194,06</b>	<b>-</b>	<b>408.662,61</b>	<b>200.531,45</b>	<b>989.850,00</b>	<b>-200.531,45</b>	<b>989.850,00</b>



La Mútua a 31/12/2023 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'any 2023 ha vençut la inversió dels Bons de l'Estat. El saldo comptable de les inversions a 31 de desembre de 2023 és de 989.850 euros que correspon al cost amortitzat de les mateixes.

La Mútua a 31/12/2022 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.

Durant l'any 2022 hi va haver una amortització anticipada de DSU CaixaBank. Això va provocar una pèrdua de 7.871,59 euros. El saldo comptable de les inversions a 31 de desembre de 2022 era de 200.531,45 euros que corresponia al cost amortitzat de les mateixes.

Els rendiments d'aquestes inversions es calculen i comptabilitzen en base al tipus d'interès simple. En base al previst en l'actual Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, els rendiments implícits de les “Inversions mantingudes fins al venciment” s'activen, imputant-se al Compte de Pèrdues i Guanyos com a ingrés de l'exercici. A 31 de desembre de 2022, aquests actius van meritjar 1.546,68 euros de rendiments explícits pendents de cobrar que estaven comptabilitzats a l'epígraf de periodificacions d'actiu. A 31 de desembre de 2023, aquest import és 0,00 euros ja que no hi ha cupó.

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 31/12/2023, són:

REF.	ACTIU	DATA COMPRA	DATA VENDA	NOMINAL	COMPRA	EFFECTIU COMPRA	TOTAL COMPRA	i NOMINAL	VALOR MERCAT 31/12/2023
01/2023	LLETRES DEL TRESOR	04/10/2023	12/04/2024	1.000.000,00	98,02%	980.238,39	982.198,87	3,51%	989.850,00
<b>RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS</b>				<b>1.000.000,00</b>		<b>980.238,39</b>	<b>982.198,87</b>		<b>989.850,00</b>

A 31/12/2022 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	i NOMINAL	CUPÓ ANUAL	VALOR MERCAT 31/12/2022
35/2013	BONS DE L'ESTAT	10/12/2013	31/10/2023	200.000,00	102,90%	205.800,00	1.036,71	206.836,71	4,40%	8.800,00	204.337,02
<b>RENDA FIXA - ALTRES EMISSIONS</b>				<b>200.000,00</b>		<b>205.800,00</b>	<b>1.036,71</b>	<b>206.836,71</b>			<b>204.337,02</b>

El valor de mercat inclou el cupó corregut.

A l'exercici 2023 la Mútua va comprar:

- **Lletres del tresor** per un nominal de 1.000.000 euros, data compra 4 d'octubre i venciment 12 d'abril de 2024. Les lletres van ser adquirides per 982.198,87 euros. El cupó és implícit i a venciment la Mútua cobrarà 1.000.000 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 2022 es va certificar un valor total de 1.821.763,35 euros. L'última taxació realitzada l'exercici 2020 l'import era de 1.732.021,18 euros.

#### 4.A.5.1. Immobilitzat material

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

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>Mobiliari i Instal·lacions</b>	255.590,56	0	0	255.590,56	0	0	255.590,56
<b>Equips Informàtics</b>	48.862,95	1.829,53	0	50.692,48	529,00	0	51.221,48
<b>Terrenys</b>	621.674,83	0	0	621.674,83	0	0	621.674,83
<b>Construccions</b>	622.727,00	0	0	622.727,00	0	0	622.727,00
<b>TOTALS</b>	<b>1.548.855,34</b>	<b>1.829,53</b>	<b>0,00</b>	<b>1.550.684,87</b>	<b>529,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.551.213,87</b>

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>F.A.Ac. Im. Material</b>	-125.533,57	-28.939,93	0,00	-154.473,50	-27.548,65	0,00	-182.022,15
<b>F.A.Ac. Construccions</b>	-51.228,07	-12.438,82	0,00	-63.666,89	-12.438,82	0,00	-76.105,71
<b>TOTALS</b>	<b>-176.761,64</b>	<b>-41.378,75</b>	<b>0,00</b>	<b>-218.140,39</b>	<b>-39.987,47</b>	<b>0,00</b>	<b>-258.127,86</b>

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>Immobilitzat material</b>	178.919,95	-27.110,40	0,00	151.809,55	-27.019,66	0,00	124.789,89
<b>Terrenys</b>	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83	0,00	0,00	621.674,83
<b>Construccions</b>	571.498,93	-12.438,82	0,00	559.060,11	-12.438,82	0,00	546.621,29
<b>TOTALS</b>	<b>1.372.093,71</b>	<b>-39.549,22</b>	<b>0,00</b>	<b>1.332.544,49</b>	<b>-39.458,48</b>	<b>0,00</b>	<b>1.293.086,01</b>

Durant l'exercici 2023, la Mútua ha adquirit elements per 529,00 euros i no ha donat de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre 2023, del total de l'immobilitzat material de 1.551.213,87 euros, hi ha 55.853,90 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2022, la Mútua va adquirir elements per 1.829,53 euros i no va donar de baixa béns per obsolescència.

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





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

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

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
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>

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
F.A.Ac. Inv. Immobiliàries	-12.393,77	-3.009,37	0	-15.403,14	-3.009,36	0	-18.412,50
<b>TOTALS</b>	<b>-12.393,77</b>	<b>-3.009,37</b>	<b>0</b>	<b>-15.403,14</b>	<b>-3.009,36</b>	<b>0</b>	<b>-18.412,50</b>

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Inversions Immobiliàries	295.009,63	-3.009,36	0	292.000,27	-3.009,36	0	288.990,91
<b>TOTALS</b>	<b>295.009,63</b>	<b>-3.009,36</b>	<b>0</b>	<b>292.000,27</b>	<b>-3.009,36</b>	<b>0</b>	<b>288.990,91</b>

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

El detall a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 dels ingressos per arrendaments operatius, en els que l'Entitat és la part arrendadora, és el següent:

	2023	2022
Arrendament oficines	22.116,60	21.600,00
<b>TOTAL</b>	<b>22.116,60</b>	<b>21.600,00</b>

Les despeses de l'exercici 2023 corresponents al local llogat són 3.009,36 euros per l'amortització, 880,48 euros per l'IBI i 6.696,14 euros corresponents a la comunitat de propietaris i derrames de la comunitat.

Les despeses de l'exercici 2022 corresponents al local llogat van ser de 3.009,36 euros per l'amortització, 880,48 euros per l'IBI i 4.304,40 euros corresponents a la comunitat de propietaris corresponent al 2022.

El detall dels cobraments futurs mínims a 31 de desembre de 2023, en base al contracte signat és el següent:

<u>Fins a 1 any</u>	<u>entre 1 i 5 anys</u>
22.485,60	31.704,70

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

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



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

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

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>Aplicacions informàtiques</b>	156.915,10	14.520,00	0	171.435,10	43.584,21	0	215.019,31

Els fons d'amortització han sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>F. Am. Ac. Imm. Intangible</b>	-138.225,57	-9.412,66	0	-147.638,23	-14.248,07	0	-161.886,30

El valor net comptable ha sofert les següents variacions:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>Valor Net Comptable</b>	18.689,53	5.107,35	0	23.796,88	29.336,13	0	53.133,01

Durant l'exercici 2023, la Mútua ha adquirit béns per un valor de 43.584,21 euros que corresponen, majoritàriament, a la implementació d'un nou sistema aplicatiu de gestió i no ha donat de baixa béns per obsolescència.

A 31 de desembre de 2023, del total de béns de l'immobilitzat intangible per un valor de 215.019,31 euros, hi han 132.968,44 euros, totalment amortitzats i que estan en ús.

Durant l'exercici 2022, la Mútua va adquirir béns per un valor de 14.520,00 euros i no va donar de baixa béns per obsolescència.

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

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

Durant l'exercici 2023 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 2023 al seu favor de 3.181,47 euros. (veure nota 6.1).

El saldo pendent a 31 de desembre de 2023 era de 6.817,38 euros corresponents a l'impost del 2022 i del 2023.

A 31 de desembre del 2022 la Mútua tenia un crèdit fiscal al seu favor de 3.635,91 euros corresponent a l'Impost de Societats del 2022. Aquest import està pendent de ser abonat per Hisenda.



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

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

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
<b>Despeses anticipades (assegurances)</b>	15.970,63	15.970,63	-15.970,63	15.970,63	15.160,00	-15.970,63	15.160,00
<b>Quotes meritades no emeses</b>	64.550,19	74.141,40	-64.550,19	74.141,40	0,00	0,00	74.141,40
<b>Interessos meritats no cobrats</b>	13.251,54	1.546,68	-13.251,54	1.546,68	0,00	-1.546,68	0,00
<b>TOTAL MERITACIONS</b>	<b>93.772,36</b>	<b>91.658,71</b>	<b>-93.772,36</b>	<b>91.658,71</b>	<b>15.160,00</b>	<b>-17.517,31</b>	<b>89.301,40</b>

##### Despeses anticipades

El mes de juliol del 2023 es van renovar les dues pòlisses de responsabilitat civil. L'import de les dues pòlisses ha sigut de 28.605,68 euros. La pòlissa té vigència anual, fins al juliol del 2024.

Per tant, l'import de 15.160,00 euros correspon a la part de la pòlissa que dona cobertura a l'exercici 2024. (La diferència de 13.445,68 euros correspon a despesa del l'exercici actual 2023).

A l'exercici 2022 l'import d'aquestes pòlisses va ser de 29.741,25 euros.

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

A 31 de desembre del 2023, estan pendents de cobrar quotes complementàries per 74.141,40 euros corresponents al reajustament negatiu de l'exercici 2022. L'assemblea de 13/05/2023 va aprovar no demanar aquesta derrama extraordinària i esperar a veure l'evolució d'aquest any 2023 per compensar-la amb el sobrant de l'exercici actual. Les quotes mensuals més les quotes complementàries ajusten els ingressos meritats amb el total de les despeses assignades al subsidi en l'exercici.

A 31 de desembre de 2022 estaven pendents de cobrar quotes complementàries per 74.141,40 euros. Aquest import està pendent de ser cobrat als mutualistes.

##### Interessos pendents de cobrament.

A 31 de desembre de 2023, no hi ha rendiments financers explícits pendents de cobrament.

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

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

L'activitat de la Mútua està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió 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- ho facin aconsellable.

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

A 31/12/2023 i 31/12/2022, el Passiu estava compost per:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
4.B.1 Dèbits i partides a pagar	55.569,72	77.509,59
4.B.2 Provisions tècniques	741.686,54	865.679,76
4.B.3 Provisions no tècniques	293.808,91	289.880,80
4.B.4 Passius fiscals	2.098,03	2.847,95
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>1.093.163,20</b>	<b>1.235.918,10</b>

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>4.B.1. Dèbits i partides a pagar</b>	<b>55.569,72</b>	<b>77.509,59</b>
4.B.1.1. Altres deutes: Deutes amb les Administracions Públiques	21.952,27	21.922,48
4.B.1.2. Altres deutes: Resta d'altres deutes	33.617,45	55.587,11

Tots els dèbits i partides a pagar a 31/12/2023 tenen el seu venciment en l'exercici 2024, excepte un saldo de 3.600,00 euros que correspon a fiances rebudes.

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

**4.B.1.1. Deutes amb les Administracions Públiques:** Recull l'import pendent de liquidar, a 31 de desembre de cada exercici, en concepte de retencions a compte de l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques, quotes de Seguretat Social de la plantilla, retencions fiscals practicades a professionals les quals han estat liquidats i ingressats al gener de l'any següent per 21.952,27 euros (gener 2024) i 21.922,48 euros (gener 2023).

**4.B.1.2 Resta d'altres deutes:** A 31 de desembre del 2023 i a 31 de desembre del 2022 l'import pendent de liquidar amb els proveïdors i remuneracions pendents era de 33.617,45 euros i 55.587,11 euros, respectivament. Tots els del 2022 han estat pagats.

#### 4.B.2.- Provisions tècniques.

La composició dels saldos a 31 de desembre del 2023 i a 31 de desembre del 2022 és la següent:

	2023	2022
<b>4.B.2. Provisions tècniques</b>	<b>741.686,54</b>	<b>865.679,76</b>
IV.- Provisió per a prestacions	644.206,62	865.679,76
V.- Provisió per a participació en beneficis i extorns	97.479,92	0,00

L'evolució d'aquest epígraf ha estat:

	Saldo a 31/12/2021	Aplicació i Dotació Provisions	Saldo a 31/12/2022	Aplicació i Dotació Provisions	Saldo a 31/12/2023
IV – Provisió per a prestacions	-721.706,49	-143.973,27	-865.679,76	221.473,14	-644.206,62
V – Provisió per a beneficis i extorns	-298.373,04	298.373,04	0,00	-97.479,92	-97.479,92
<b>TOTAL</b>	<b>-1.020.079,53</b>	<b>154.399,77</b>	<b>-865.679,76</b>	<b>123.993,22</b>	<b>-741.686,54</b>

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

El detall a 31 de desembre de 2023 i 31 de desembre de 2022 d'aquesta provisió és el següent:

	31/12/2023	31/12/2022
Per despeses internes de liquidació	10.658,67	13.973,83
Pendents de declaració	389.397,20	498.886,74
Pendents de liquidació o pagament	244.150,75	352.819,19
<b>TOTAL</b>	<b>644.206,62</b>	<b>865.679,76</b>

Provisió per a les despeses internes de liquidació: A 31 de desembre de 2023, hi ha dotades provisions per 10.658,67 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 2023 i que, a aquesta data, no havien estat declarades. Aquesta quantia ha estat calculada en base als desglossaments de costos interns i suposa el 1,65 % (1,61% en l'exercici anterior) de l'import de les provisions per a prestacions. S'han aplicat els mateixos criteris que en l'exercici anterior.

Provisió per a prestacions pendents de declaració: Aquest import correspon als sinistres ocorreguts i no declarats a final de l'exercici. La valoració d'aquesta provisió s'ha fet històricament amb un càlcul estadístic dels últims tres anys. Es tracta d'un mètode propi contemplat a l'art.43 del ROSSP i que compta amb l'aprovació per part de la Generalitat. Per valorar aquesta provisió, i per un criteri de prudència, s'ha tingut en compte tota la informació que tenim introduïda en el programa referent al 2023 i s'ha incrementat amb el marge que permet la disposició addicional cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores.

L'import d'aquesta provisió és de 389.397,20 euros.

L'exercici anterior aquesta provisió va ser de 498.886,74 euros.

Provisió per a prestacions pendents de liquidació o de pagament: A 31 de desembre de 2023, s'havien cursat ordres d'abonament de totes les prestacions aprovades per un total de 244.150,75 euros, que han estat abonades fins el 10 de gener de 2024, import que ha estat dotat com a provisió per a atendre les prestacions pendents de liquidació. A 31 de desembre de 2022 aquesta provisió era de 352.819,19 euros que van ser abonats l'11 de gener de 2023.



Aplicació i dotació de les provisions per a prestacions: Durant l'exercici 2023, s'han pagat prestacions meritedes abans de l'1 de gener de 2023 (corresponents a 2022) per valor de 930.287,34 euros. Les provisions per atendre prestacions SMQ, a 31 de desembre de 2022, ascendien a 865.679,76 euros, dels quals 352.819,19 euros eren destinats a atendre els sinistres que la Mútua ja en tenia coneixement, 498.886,74 euros van ser dotats pels possibles sinistres que encara podien presentar-se i que no en teníem coneixement i altres 13.973,83 euros estaven dotats per atendre les despeses de gestió de les esmentades prestacions.

A 31 de desembre de 2023, la totalitat de les provisions dotades en 2022, 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 221.473,14 euros.

A 31 de desembre de 2023, el conjunt de provisions per a prestacions de SMQ ha estat de 644.206,62 euros.

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

A 31 de desembre de 2022, la totalitat de les provisions dotades en 2021, 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 143.973,27 euros.

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

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

	Saldo a 31/12/2021	Efecte net Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2022	Efecte net Aplic. i Dotac. Provisions	Saldo a 31/12/2023
Deutes per quotes ajust SMQ	298.373,04	-298.373,04	0,00	97.479,92	97.479,92
<b>TOTALS</b>	<b>298.373,04</b>	<b>-298.373,04</b>	<b>0,00</b>	<b>97.479,92</b>	<b>97.479,92</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 2023, estan pendents de retornar quotes complementàries per 97.479,92 euros.

A 31 de desembre de 2022, no hi havia quotes complementàries pendents de tornar. Els 298.373,04 euros corresponents a les quotes complementàries de 2021, es van tornar durant el 2022.

#### 4.B.3.- Provisions no tècniques.

L'evolució d'aquest epígraf en els exercicis 2023 i 2022 ha estat:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Provisions no tècniques (Comunitat)	294.115,80	0	-4.235,00	289.880,80	0	-7.268,89	282.611,91
Provisions no tècniques (Professional indep.)	0,00	0	0,00	0,00	11.197,00	0,00	11.197,00
<b>TOTALS</b>	<b>294.115,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-4.235,00</b>	<b>289.880,80</b>	<b>11.197,00</b>	<b>-7.268,89</b>	<b>293.808,91</b>





El saldo a 31 de desembre de 2023 es compon de 282.611,91 euros i de 11.197,00 euros, corresponents a dues demandes, de la Comunitat de Propietaris i d'un professional independent, que havia prestat els seus serveis a la Mútua anys anteriors, respectivament.

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

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

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

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

La provisió registrada en el present exercici 2023 de 11.197,00 euros correspon a un procediment ordinari per reclamació de responsabilitat civil contractual de data 19 de juny de 2023 que ha finalitzat en el mes de gener de 2024 per acord homologat en el jutjat. L'import registrat correspon als 10.000 euros de l'acord amb el demandant més les despeses jurídiques.

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

La Mutua va reconèixer un deute fiscal a favor de la Hisenda Pública a 31 de desembre de 2022 de 2.847,95 euros, que correspon a l'efecte impositiu diferit de les subvencions de capital. El saldo a 31 de desembre de 2023 de 2.098,03 euros correspon a l'efecte impositiu diferit de les subvencions de capital per l'import pendent de traspassar a resultats

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

A 31 de desembre de 2023, el Patrimoni Net de la Mútua (2.618.577,83 euros) estava compost pels seus Fons Propis i una subvenció rebuda del Govern d'Espanya pel Kit Digital.

Durant els exercicis 2023 i 2022, l'import i els moviments dels fons propis han estat els següents:

	Saldo a 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Fons mutual	38.258,89	0	0	38.258,89	0	0	38.258,89
Reserves voluntàries	2.460.075,85	45.114,36	-286	2.504.904,21	64.660,24	-445	2.569.119,45
Resultats de l'exercici	6.209,35	3.091,24	-6.209,35	3.091,24	4.905,67	-3.091,24	4.905,67
Subvencions	0	8.543,84	0	8.543,84	0,00	-2250,02	6.293,82
<b>TOTALS</b>	<b>2.504.544,09</b>	<b>56.749,44</b>	<b>-6.495,35</b>	<b>2.554.798,18</b>	<b>69.565,91</b>	<b>-5.786,26</b>	<b>2.618.577,83</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><u>38.258,89</u></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.

En l'exercici 2023 l'increment de les reserves ha estat de 61.124,00 euros que correspon a l'aportació dels nous mutualistes dels darrers dos anys.

A més en compliment de l'acord de l'Assemblea General celebrada el 13 de maig de 2023, el resultat net de l'exercici 2022 (3.091,24 euros) va ser capitalitzat en la seva totalitat.

En l'exercici 2022, l'increment de les reserves va ser de 58.619,01 euros, que inclou l'aportació dels mutualistes i la baixa de 20.000,00 euros correspon a una correcció d'errors. A més en compliment de l'acord de l'Assemblea General celebrada el 28 de maig de 2022, el resultat net de l'exercici 2021 (6.209,35 euros) va ser capitalitzat en la seva totalitat.

El moviment de les reserves és el següent:

	<b>Saldo a 31/12/2021</b>	<b>Altes 2022</b>	<b>Baixes 2022</b>	<b>Saldo a 31/12/2022</b>	<b>Altes 2023</b>	<b>Baixes 2023</b>	<b>Saldo a 31/12/2023</b>
Resultat de l'exercici ant.	421.009,56	6.209,35	0	427.218,91	3.091,24	0	430.310,15
Reserves voluntàries	2.039.066,29	58.619,01	-20.000,00	2.077.685,30	61.124,00	0,00	2.138.809,30
<b>TOTAL</b>	<b>2.460.075,85</b>	<b>64.828,36</b>	<b>-20.000,00</b>	<b>2.504.904,21</b>	<b>64.215,24</b>	<b>0,00</b>	<b>2.569.119,45</b>

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

El resultat net de l'exercici 2023, després de descomptar l'Impost sobre Societats, ha estat de 4.905,67 euros. La Junta proposarà en la pròxima Assemblea que es capitalitzin com a reserves voluntàries.

#### 4.C.4.- Subvenciones 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 31/12/2021	Altes 2022	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022	Altes 2023	Baixes 2023	Saldo a 31/12/2023
Import Brut	0,00	12.000,00	-608,21	11.391,79	0,00	-2.999,94	8.391,85
Efecte impositiu	0,00	-3.000,00	152,05	-2.847,95	0,00	749,92	-2.098,03
Import Net	<b>0,00</b>	<b>9.000,00</b>	<b>-456,16</b>	<b>8.543,84</b>	<b>0,00</b>	<b>-2.250,02</b>	<b>6.293,82</b>

L'import de 2.999,94 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 meritates de l'exercici**

Aquest epígraf recull l'import total, net d'anul·lacions, de les quotes meritates en l'exercici 2023.

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

	2023	2022
<b>Primes meritates a l'exercici</b>	<b>9.189.754,42</b>	<b>8.772.811,70</b>
5.A.1 No Vida: Primes meritates	9.189.754,42	8.698.670,30
5.A.2 Derrames (quotes pendents de cobrar)	0,00	74.141,40

#### **5.A.1. Primes meritates**

L'any 2023 s'han emès rebuts de quotes del subsidi fins el mes de juny per un import de 24,50 euros per persona inscrita, a partir del mes de juliol la quota es va incrementar a 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 (9.189.754,42 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 182,79 euros, aquest import correspon a les quotes que a 31/12/2023 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 2023, per equilibrar el compte de resultats del SMQ s'ha produït un sobrant de 97.479,92 euros (veure apartat 4.B.2).

A l'exercici 2022, per equilibrar el compte de resultats del SMQ van ser necessàries quotes complementàries per un total de 74.141,40 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 2023 per categories és el següent:

	Ingressos financers
Inversions a venciment	16.352,20
<b>TOTAL</b>	<b>16.352,20</b>

El detall dels rendiments financers de l'exercici 2022 van ser:

	Ingressos financers
Inversions a venciment	10.304,12
<b>TOTAL</b>	<b>10.304,12</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 31/12/2023 la sinistralitat ha suposat el 90,56% de les primes imputades, 91,57% al 2022.

En l'exercici 2023, en el procés d'imputació de les despeses de gestió, en funció de la seva finalitat, s'han assignat 169.225,05 euros a la gestió de prestacions del SMQ, en l'exercici 2022 es van assignar 161.027,84 euros.



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

A l'exercici 2023, les despeses de gestió que s'imputen als subsidis i ajudes (1.086.248,39 euros), han sigut:

Despeses imputades a:	SMQ		FP (no tècnic)	
	Euros	%	Euros	%
- Prestacions i pensions	169.225,05	17,55%		
- Adquisició	418.006,11	43,34%		
- Administració	144.948,30	15,03%		
- Inversions	52.292,05	5,42%		
- Altres desp. tècniques	180.020,75	18,66%	121.756,13	100%
<b>TOTALS PER COMPTES</b>	<b>964.492,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>121.756,13</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.086.248,39</b>			

L'epígraf de altres despeses tècniques inclou addicionalment 11.197,00 euros corresponents a la dotació a provisions no tècniques pel litigi explicat en la nota 4.B.3.

Les principals despeses de gestió que s'han produït en l'exercici 2023 i 2022, per comparació, són:

Tipus de despeses	2023	2022	Variació
Reparació i conservació	86.077,31	67.103,09	28,28%
Professionals independents	103.781,17	105.771,67	-1,88%
Assegurances	30.711,00	30.965,89	-0,82%
Serveis bancaris	3.248,34	493,67	558,00%
Informació als mutualistes i nous empleats	107.902,99	120.328,78	-10,33%
Subministraments	22.544,84	23.162,80	-2,67%
Altres serveis	40.264,58	37.235,09	8,14%
Tributs	4.015,76	4.015,76	0,00%
Sous, salaris i altres costos socials	630.438,77	609.688,50	3,40%
Amortitzacions	57.263,63	61.672,37	-7,15%
<b>TOTALS DESPESES OPERATIVES</b>	<b>1.086.248,39</b>	<b>1.060.437,62</b>	<b>2,43%</b>

Les despeses corresponents als costos socials de l'exercici 2023 i 2022 van ser:

	31/12/2023	31/12/2022
Seguretat social	123.411,03	122.650,14
Assegurances conveni i premi de jubilació	10.498,30	10.092,27
	<b>133.909,33</b>	<b>132.742,41</b>

A 31/12/2023, el personal propi de la Mútua estava compost per una Directora, una administrativa comptable, una administrativa de comunicació, una administrativa comercial, sis assessors personals i quatre gestores del mutualista i una becària. 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 2023, van tenir un cost global de 124.573,29 euros.



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

## **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.

En l'exercici 2023, 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 4.905,67 euros, resultat net positiu de l'exercici 2023 (veure l'indicat a l'apartat 4.C.3 de la Nota 4).

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

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

En l'exercici 2023, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, ha estat de 6.540,89 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu ha donat lloc a una despesa per impost de societats de 1.635,22 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici han estat per un import superior (8.452,60 euros), la Mútua ostenta un crèdit fiscal a favor seu de 6.817,38 euros.

En l'exercici 2022, el resultat comptable positiu, abans d'impostos, va ser de 4.121,65 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu va donar lloc a una despesa per impost de societats de 1.030,41 euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici havien estat per un import superior (4.666,32 euros), la Mútua ostentava un crèdit fiscal a favor seu de 3.635,91 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 2023 i a 31 de desembre de 2022 és la següent:

### **COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo d'ingressos i despeses de l'exercici	4.905,67	3.091,24
Impost sobre Societats	1.635,22	1.030,41
<b>Base imposable (resultat fiscal)</b>	<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</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:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ingressos i despeses reconeguts	4.905,67	3.091,24
Despesa per impost sobre beneficis	1.635,22	1.030,41
	<b>6.540,89</b>	<b>4.121,65</b>
Tipus de gravamen	25,00%	25,00%
Resultat	1.635,22	1.030,41
Despesa per impost sobre beneficis	1.635,22	1.030,41





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 2023 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 31/12/2023, estaven oberts a inspecció la totalitat dels impostos dels exercicis 2019 i posteriors. No hi ha cap base imposable negativa d'anteriors exercicis pendents de compensar fiscalment a 31/12/2023 ni a 31/12/2022.

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

## **NOTA 7 – INFORMACIÓ ECOLÒGICA – AMBIENTAL**

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

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

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

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

La prima abonada en aquest exercici ha estat de 7.984,98 euros. En l'exercici 2022 aquest import va ser de 7.684,28 euros.

L'article 60 del Conveni Col·lectiu també estableix que l'empresa tingui una assegurança de vida per els treballadors actius. Aquesta assegurança cobreix el risc de defunció i d'incapacitat permanent. La prima abonada ha estat de 2.513,32 euros. En l'exercici 2022 aquest import va ser de 2.407,99 euros.

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

A 31/12/2023 i a 31/12/2022, la Mútua no té personal passiu.

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

La Mútua té contractada una assegurança de responsabilitat d'administradors i directius de l'Entitat, que té com àmbit de cobertura els membres de la Junta Directiva, Comissió de Control i personal directiu. La prima abonada en el present exercici 2023 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 2023 és de 4.933,94 euros i l'import restant de 5.286,24 euros correspon a despesa de l'exercici 2024.



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 2023 i 9.872,76 euros corresponen al 2024).

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

## **NOTA 9 - ALTRES INFORMACIONS**

A l'exercici 2023, la composició del personal de la Mútua va ser:

Categoria professional	Dades a 31/12/2023			Dades 2023 (mitjanes)		
	Homes	Dones	Totals	Homes	Dones	Totals
Director	0	1	1	0	1	1
Administratiu-comptable	0	1	1	0	1	1
Comunicació	0	1	1	0	1	1
Comercials	1	6	7	1	6,3	7,3
Gestors del Mutualista	0	4	4	0	4	4
Becaris	0	1	1	0	1	1
<b>TOTALS</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>14,3</b>	<b>15,3</b>

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

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

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2023 i 2022 s'han efectuat dins del termini màxim legal establert. L'import de total pagaments de l'exercici 2023 és de 449.539,08 euros, a l'exercici 2022 els pagaments van ser 483.786,12 euros. El rati d'operacions pagades en l'exercici 2023 és de 49,13 dies (64,94 dies en l'exercici 2022).

Per l'import pendent de pagament al tancament de l'exercici 2023 de 10.963,94 euros, el rati d'operacions pendents és de 22,63 dies (24,22 dies en l'exercici 2022)

El termini mitjà de pagament de l'exercici 2023 és de 48,50 dies (64,47 dies en l'exercici 2022).

Els honoraris pressupostats a satisfer als auditors dels Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2023, són 5.764,90 euros (IVA inclòs).

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

### **Informació del Servei d'Atenció al Mutualista**

D'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, de 11 de març, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Mutualista i Defensor del Mutualista aquests departaments manifesten que, s'han rebut cinc reclamacions al Servei d'Atenció al Mutualista i en els cinc 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. El Defensor del Mutualista va rebre tres reclamacions i en els tres casos les resolucions van ser favorables a la Mútua.



A l'exercici 2022 es van rebre tres reclamacions al Servei d'Atenció al Mutualista i en els tres casos el mateix Servei d'Atenció al Mutualista va determinar que l'actuació de la Mútua es va ajustar a donar compliment al Reglament i per tant, les reclamacions van ser desestimades. La Defensora del Mutualista no va rebre cap reclamació.

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

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2023.

### **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 2023 i 2022 del ram esmentat és el següent:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>I. Primes imputades</b>	<b>9.189.754,11</b>	<b>8.772.811,70</b>
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns	9.189.571,63	8.698.764,10
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
3. +/- variació provisió per riscos en curs		
4. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament	182,479	-93,8
5. Derrames	0,00	74.141,40
<b>A. Total de primes adquirides netes de reassegurança (I-II)</b>	<b>9.189.754,11</b>	<b>8.772.811,70</b>
<b>III. Sinistralitat</b>	<b>8.322.376,94</b>	<b>8.033.188,15</b>
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions	8.543.850,08	7.889.214,88
2. +/- variació provisió tècniques per prestacions	-221.473,14	143.973,27
<b>B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)</b>	<b>8.322.376,94</b>	<b>8.033.188,15</b>
<b>VI. Despeses d'adquisició</b>	<b>418.006,12</b>	<b>402.311,71</b>
<b>VII. Despeses d'administració</b>	<b>144.948,30</b>	<b>140.562,74</b>
<b>VIII. Altres despeses tècniques</b>	<b>191.217,74</b>	<b>168.890,55</b>
<b>C. Total Despeses explotació i altres desp. tècniques netes (V+VI+VII+VIII)</b>	<b>754.172,16</b>	<b>711.765,00</b>



El detall dels ingressos i despeses tècniques de l'exercici 2023 del ram esmentat per any d'ocurrència és el següent:

	2023	2022
<b>I. Primes adquirides (Directe i acceptat)</b>	9.189.754,42	8.698.394,30
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns	9.189.571,63	8.698.488,10
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
3. +/- variació provisió per primes pendents de cobrament	182,79	-93,8
<b>II. Primes periodificades de reassurança</b>		
1. Primes devengades netes d'anul·lacions i extorns		
2. +/- variació provisió per primes no consumides		
<b>A. Total de primes adquirides netes de reassurança (I-II)</b>	<b>9.189.754,42</b>	<b>8.698.394,30</b>
<b>III. Sinistralitat (Directe i acceptat)</b>		
1. Prestacions i despeses pagats de sinistres de l'exercici	7.594.764,53	7.179.620,67
2. Provisió tècnica per prestacions de sinistres ocorreguts en l'exercici	644.206,62	865.679,76
<b>B. Total sinistralitat neta reassurança (III-IV)</b>	<b>8.238.971,15</b>	<b>8.045.300,43</b>
<b>V. Despeses d'adquisició (Directe)</b>	418.006,12	402.311,71
<b>VI. Despeses d'administració (Directe)</b>	144.948,30	140.562,74
<b>VII. Altres despeses tècniques</b>	191.217,74	168.890,55
<b>VIII. Comissions i participacions en la reassurança</b>		
<b>IX. Ingressos financers tècnics nets de les despeses</b>	9.811,31	6.182,47
<b>C. Total Despeses</b>	<b>744.360,85</b>	<b>705.582,53</b>



## INFORME DE GESTIÓ

L'any 2023 la Junta Directiva de la Mútua va celebrar 10 sessions, l'última el 20/12/2023. Els acords presos consten en les corresponents actes. La Comissió Permanent s'ha reunit gairebé cada setmana per resoldre els temes del dia a dia de la Mútua.

El 13/05/2023 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	31/12/2022	ALTES	BAIXES	31/12/2023
Mutualistes	11.521	730	445	11.806
Adherits	18.926	1.188	939	19.175
<b>TOTAL</b>	<b>30.447</b>	<b>1.918</b>	<b>1.384</b>	<b>30.981</b>

L'evolució de mutualistes en aquest servei, de l'exercici 2023 al 2022 ha tingut un increment de 1,75%.

De les baixes produïdes, destaquen les de 367 mutualistes que ho han estat per baixa temporal, 222 per motius econòmics i 154 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 i en fa la gestió comercial i administrativa, ha estat:

AEO	31/12/2022	ALTES	BAIXES	31/12/2023
Mutualistes	1.216	26	62	1.180
Cònjuges	397	11	20	388
Fills beneficiaris	2.058	50	146	1.962

### SOL·LICITUDS DE PRESTACIONS

L'evolució de les sol·licituds aprovades i pagades en l'exercici 2023 i 2022 han estat:

	2023	2022	%
Nº de sol·licituds pagades	66.035	58.883	12,15%
Import pagat (€)	8.338.681,94	7.638.168,16	9,17%

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

No s'han cobert 8.797 sol·licituds, la majoria de les quals corresponen a visites mèdiques.

L'import del servei de consulta telefònica 24h i segona opinió ha estat de 35.943 euros. Durant l'exercici 2023 s'han realitzat 208 gestions d'orientació mèdica i 46 de segona opinió mèdica.

### QUOTES

L'evolució de les primes cobrades en l'exercici 2023 i 2022 ha estat:

	2023	2022	Increment
Primes (€)	9.189.571,63	8.698.764,10	5,64%



Durant l'exercici 2023 s'han meritat quotes netes per un import de 9.189.571,63 euros del Servei Econòmic Mèdic Quirúrgic.

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

L'entitat estima un creixement net de mutualistes del 1,7% el que suposarà un increment d'ingressos per primes.

En quant a la sinistralitat s'estima un creixement del 3,9%.

### **ESDEVENIMENTS POSTERIORIS AL TANCAMENT**

No s'han produït fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2023.

### **ACTIVITATS I+D**

L'entitat no té activitat en I+D.

Barcelona, a 20 de març del 2024.



**DADES**  
**ESTADÍSTIQUES**



## RESUM DE LES DADES MÉS SIGNIFICATIVES DE GENER A DESEMBRE DEL 2023

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

#### Altes i baixes del període:

- 1.918 altes
- 1.384 baixes

#### Població protegida:

- 30.981 persones (mutualistes i familiars)

#### Sol·licituds pagades:

- 66.035 Sol·licituds de Compensació (70.815 factures) per un import de 8.338.681,94 €

#### Destaquen:

- Hospitalització, cirurgia i traumatologia: 3.514 sol·licituds per 2.166.091 €
- Odontologia i ortodòncia: 26.473 sol·licituds per 2.808.745 €
- 52 sol·licituds amb Import Abonat superior a 6.000 €, de les quals 21 han superat els 10.000 € i 4 han superat els 20.000€:

<u>Sol·licitud</u>	<u>Data Abonament</u>	<u>Import abonat (€)</u>
890.380	05/07/2023	36.273,49
860.969	25/01/2023	28.482,50
927.422	22/11/2023	26.635,88
929.230	27/12/2023	21.895,29

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

- 38.640 € import total abonat
- 2.651 € import màxim pagat a un sol mutualista

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

#### Pagament:

- Cada setmana. Uns 7 dies de mitjana.

#### Quota mensual a compte:

- De gener a juny la quota va ser de 24,50€ i a partir del mes de juliol va passar a 25,50€.

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

- 97.479,92 €, és a dir 3,14 € per persona assegurada, a tornar als mutualistes.
- La quota mensual real per mutualista (quotes a compte més reajustament) ha estat de **24,73€**.

#### Provisions a 31 de desembre:

- 741.686,54 € de provisions constituïdes de les quals 644.206,62 € corresponen a prestacions i 97.479,92 € al reajustament.



	Nº Factures			Import Total (€)		
	2023	2022	+/- Δ	2023	2022	+/- Δ
<b>CIRURGIA, TRAUMATOLOGIA, HOSPITALITZACIÓ</b>	<b>3.514</b>	<b>3.492</b>	<b>1%</b>	<b>2.166.092</b>	<b>2.078.818</b>	<b>4%</b>
☐ Hospitalitzacions per intervencions quirúrgiques	286	293	-2%	953.507	848.935	12%
☐ Tractaments medicamentosos	1.351	1.460	-7%	249.214	252.712	-1%
☐ Intervencions ambulatories	1.029	892	15%	207.529	277.633	-25%
☐ Cirurgia cataractes	306	284	8%	322.065	296.201	9%
☐ Cirurgia de la miopia, hipermetropia i	102	96	6%	120.026	118.803	1%
☐ Pròtesis fixes o internes	51	53	-4%	111.180	98.330	13%
☐ Tractaments oncològics (quimioteràpia)	96	140	-31%	68.320	54.479	25%
☐ Oftalmocirurgia retiniana i glaucoma	192	162	19%	113.214	100.465	13%
☐ Maternitat (embarassos i parts)	11	18	-39%	11.407	22.500	-49%
☐ Urgències ambulatories	85	85	0%	9.203	7.156	29%
☐ Ambulàncies	5	9	-44%	427	1.603	-73%
<b>ODONTOLOGIA</b>	<b>26.472</b>	<b>22.955</b>	<b>15%</b>	<b>2.808.746</b>	<b>2.502.129</b>	<b>12%</b>
☐ Odontologia	19.649	16.993	16%	1.919.920	1.686.818	14%
☐ Ortodòncia	6.823	5.962	14%	888.826	815.312	9%
<b>PRÒTESIS EXTERNES I APARELLS ORTOPÈDICS</b>	<b>11.527</b>	<b>10.311</b>	<b>12%</b>	<b>1.358.467</b>	<b>1.227.032</b>	<b>11%</b>
☐ Lents i lletilles graduades	9.651	8.687	11%	929.206	842.350	10%
☐ Audiòfons	273	229	19%	316.596	289.284	9%
☐ Plantilles	1.130	1.001	13%	73.503	63.175	16%
☐ Collars, Cotilles i ortesis rígides i semi-rígides	455	369	23%	29.982	24.917	20%
☐ Cadires de rodes	18	25	-28%	9.180	7.306	26%
<b>PROVES DE DIAGNÒSTIC</b>	<b>4.437</b>	<b>5.756</b>	<b>-23%</b>	<b>496.288</b>	<b>493.698</b>	<b>1%</b>
☐ Proves diagnòstiques de laboratori	1.215	2.510	-52%	174.906	213.461	-18%
☐ Proves funcionals	1.812	1.797	1%	156.229	145.378	7%
☐ Proves per imatge	1.410	1.449	-3%	165.153	134.859	22%
<b>REHABILITACIÓ</b>	<b>16.916</b>	<b>14.283</b>	<b>18%</b>	<b>877.578</b>	<b>754.944</b>	<b>16%</b>
☐ Fisioteràpia assistida	14.237	11.752	21%	713.533	598.007	19%
☐ Logoteràpia	1.482	1.308	13%	95.933	86.096	11%
☐ Acupuntura	764	803	-5%	37.470	40.101	-7%
☐ Rehabilitació neurològica/ cardíaca	166	193	-14%	13.796	17.913	-23%
☐ Teràpia visual	267	227	18%	16.846	12.827	31%
<b>REPRODUCCIÓ ASSISTIDA</b>	<b>143</b>	<b>175</b>	<b>-18%</b>	<b>162.411</b>	<b>181.546</b>	<b>-11%</b>
☐ Reproducció assistida	143	175	-18%	162.411	181.546	-11%
<b>TRACTAMENTS PSICOTERAPÈUTICS</b>	<b>7.806</b>	<b>6.267</b>	<b>25%</b>	<b>469.100</b>	<b>400.004</b>	<b>17%</b>
☐ Psicoteràpies	6.741	5.229	29%	389.968	312.504	25%
☐ Psicopedagogia	945	910	4%	66.672	68.042	-2%
☐ Hospitalització psiquiàtrica d'aguts	5	23	-78%	2.260	9.658	-77%
☐ Psicoteràpia per l'anorèxia i la bulímia	83	80	4%	7.964	7.939	0%
☐ Puva per psoriasis	32	25	28%	2.236	1.861	20%
<b>Total Factures Anuals (per codis mèdics)</b>	<b>70.815</b>	<b>63.239</b>	<b>12%</b>	<b>8.338.682</b>	<b>7.638.171</b>	<b>9%</b>

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

**Altes del període: 50**

- 16 al nivell de 360 €
- 18 al nivell de 600 €
- 16 al nivell de 900 €

**Població protegida: 1.962 nens**

- 38 a 180 € mensuals
- 557 a 360 € mensuals
- 903 a 600 € mensuals
- 464 a 900 € mensuals

**Població protegida fills minusvàlids: 6 nens**

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

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

L'any 2023 no va haver-hi cap sinistre. Segons les condicions de la nostra pòlissa, un cop deduït l'import de les despeses de gestió, la participació en beneficis ha estat de **351.450,59 €**, que es retornarà als mutualistes.

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

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