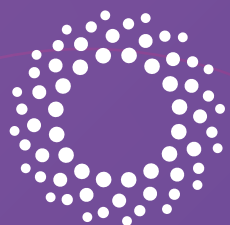


**FETS I
XIFRES
2023**



Mútua Terrassa



Antoni Abad
President de MútuaTerrassa



Esteve Picola
Director general de MútuaTerrassa

Com sembla que ve essent la tònica d'aquesta tercera dècada del segle XXI, l'any 2023 ens ha deixat un nou escenari geopolític que segueix condicionant l'economia, els subministraments energètics i les polítiques monetàries entre moltes altres coses.

L'any 2023 ha estat intens. Ni més ni menys que els anteriors des de la Covid19, però ha suposat, segurament, la constatació que el canvi climàtic és una de les grans amenaces que tenim a les nostres vides. Hem començat a patir les conseqüències d'una sequera sense precedents que ja ens ha obligat a prendre decisions, canviar procediments i plantejar mesures per afrontar el futur més immediat i garantir que la nostra activitat es mantindrà en els estàndards de seguretat, qualitat i excel·lència que ens pertoca.

En el terreny econòmic, veníem d'un augment de la inflació accelerat durant el 2022 com a conseqüència de la pujada de preus provocada per la guerra entre Rússia i Ucraïna. Aquest 2023, han continuat les tensions geopolítiques en el panorama internacional on s'hi ha sumat la nova guerra entre Israel i Palestina, que va esclatar a finals d'any.

Malgrat aquests escenaris, l'evolució de l'economia mundial s'ha caracteritzat per un major dinamisme respecte a l'esperat. En aquest sentit hem vist una moderació de la inflació, motivada principalment per la caiguda dels preus de les matèries primeres o l'enduriment de les polítiques monetàries, entre altres coses. El creixement de l'economia europea ha estat del 2,5% mentre que la catalana s'ha situat en el 2,6%.

Pel que fa al sector assegurador, ha experimentat un creixement destacable del 18% impulsat principalment per la remarcable recuperació del segment de Vida, amb un increment del 36%, com a resultat dels augments dels tipus d'interès després d'anys de rendiments nuls o negatius.

D'altra banda, el segment de No Vida ha registrat un creixement anual notable del 6,8% en les primes, amb increments homogenis en els seus principals àmbits (automòbil, multirisc, salut, entre d'altres), amb gran part d'aquest creixement associat a la revaluació de les primes de pòlisses, motivada pel creixement inflacionista que ha afectat els costos de sinistralitat.

Malgrat els desafiaments, el sector ha mantingut uns nivells de solvència robustos, assolint un 241,9% a finals del 2023, superant els requisits del regulador i demostrant una fortalesa contínua.

L'evolució de l'activitat asseguradora a MútuaTerrassa ha estat positiva en línies generals, amb un creixement de primes meritedes d'un 3,9% i d'un 6,7% pel que fa al ram d'assistència sanitària. En aquesta mateixa línia es mantenen els resultats positius tècnics i no tècnics, els quals han permès seguir mantenint una ràtio de solvència per sobre del 600%.

Pel que fa a l'activitat de la Fundació Assistencial de Mútua de Terrassa, per compte del Servei Català de la Salut, es manté en la línia d'acompliment de pràcticament tots els objectius i indicadors de qualitat. S'ha acabat 2023 amb una destacable reducció objectiva de les llistes d'espera en tots els procediments, proves i visites i s'han començat a desenvolupar més del 50% de les línies d'activitat previstes en el Pla Estratègic de la Fundació. Cal remarcar l'important salt qualitatiu en una de les branques d'activitat assistencial - l'àmbit quirúrgic- gràcies a la implementació de la plataforma robòtica HUGO RAS, que ha permès que l'Hospital Universitari MútuaTerrassa hagi esdevingut pioner a l'Estat en algunes intervencions amb aquest robot quirúrgic.

Quant a l'àmbit de la dependència, Fundació Vallparadís ha mantingut les línies d'actuació que permeten ampliar l'obtenció de noves acreditacions "Libera Care" com a centres amb atenció lliure de subjeccions per a les seves residències, una distinció que reforça el model de gestió implementat en tots els centres. També cal destacar la darrera embranzida que s'ha realitzat a final de 2023 per poder ultimar el que ha de ser el proper centre per a persones grans projectat a Badalona, Casa Badina, que té prevista l'obertura a l'estiu de 2024.

I pel que fa a les empreses vinculades o dependents de MútuaTerrassa assenyalarem que han mantingut els nivells de qualitat i de resultats dels anys anteriors, tot i fent salts importants en nova gestió i ampliacions de serveis. En aquest sentit Àptima Centre Clínic ha adquirit la Policlínica Treton al centre de Terrassa, com a consolidació de l'estratègia de creixement de l'entitat i amb l'objectiu de millorar l'accessibilitat dels ciutadans als nostres serveis. I també AXIOMA ha mantingut la línia de creixement incrementat gràcies als concursos guanyats com a proveïdor de material quirúrgic reutilitzable per als principals hospitals del sistema de salut català.

Finalment, si ens referim a la resta d'entitats del Grup, assenyalarem el context de continuïtat en la seva activitat respecte de l'exercici anterior. Així, pel que fa a les dades consolidades amb totes les societats - incloses les Fundacions i les empreses de suport- han donat un resultat de l'exercici 2023 de 5,3 milions d'euros, destinats a consolidar els projectes iniciats pels diferents àmbits d'activitat així com a desenvolupar l'estratègia de futur, les inversions necessàries i tota la innovació exigida per seguir esdevenint el referent de salut del nostre entorn. Així, el volum total consolidat d'ingressos d'aquest 2023 ha estat de 406,8 milions d'euros, un creixement del 9% respecte de l'exercici anterior. El patrimoni consolidat queda en 177,3 milions d'euros.

No tanquem un exercici fàcil, ans al contrari, ho fem conscients que formem part d'una societat cada cop més complexa, en un entorn geopolític en convulsió, i amb una responsabilitat individual i col·lectiva que condicionarà el nostre futur més immediat i el de les properes generacions.

Per això valorem, un any més, uns resultats positius agraint la col·laboració i el compromís de tot l'equip humà de la nostra entitat. MútuaTerrassa és una entitat d'iniciativa i de benefici social, però sobretot és cadascun dels més de 5.000 professionals que la posem en marxa cada dia, cadascun dels més de 300 mil mutualistes i assegurats que confien en nosaltres i cadascun dels ciutadans i ciutadanes del nostre entorn a qui prestem els nostres serveis. Perquè l'èxit de tots depèn de la responsabilitat de cadascú de nosaltres. Col·laborem diàriament, des de la proximitat i la confiança, donant-nos suport i construint junts.

• **mútuament**

Asseguradora



EVOLUCIÓ SECTOR ASSEGUADOR

La política monetària restrictiva implementada des del 2022, amb increment ràpid i substancial dels tipus d'interès, que es va concloure al tercer trimestre del 2023, ha ocasionat una notable desaceleració econòmica, però també ha contribuït a mitigar les tensions inflacionistes desencadenades per la pandèmia i el conflicte a Ucraïna.⁽¹⁾

Tot i això, el sector assegurador ha experimentat un creixement destacable del 18%, impulsat principalment per la remarcable recuperació del segment de Vida, amb un increment del 36%, resultat de l'augment dels tipus d'interès després d'anys de rendiments nuls o negatius.

D'altra banda, el segment de No Vida ha registrat un creixement anual notable del 6,8% en les primes, amb increments homogenis en els seus principals àmbits (automòbil, multirisc, salut, entre d'altres), amb gran part d'aquest creixement associat a la reavaluació de les primes de pòlisses, motivada pel creixement inflacionista que ha afectat els costos de sinistralitat.

Malgrat els desafiaments, el sector ha mantingut uns nivells de solvència robustos, assolint un 241,9% a finals del 2023, superant els requisits del regulador i demostrant una fortalesa contínua.⁽²⁾

En aquest nou entorn competitiu, destaquen la progressiva adopció de tecnologies emergents com la Intel·ligència Artificial i la digitalització, que redefeixen la cultura organitzacional i milloren l'experiència del client i l'eficiència operativa. A més, les companyies s'adapten a les noves regulacions i tendències, buscant no només el compliment normatiu, sinó també el reforçament de pràctiques sostenibles i d'inclusió financera, convertint-les en un avantatge competitiu i anticipant-se a possibles canvis macroeconòmics que podrien influir en activitats de fusions i adquisicions. També es destaca el desenvolupament de productes personalitzats i la integració de serveis i productes de tercers mitjançant aliances estratègiques.⁽³⁾

⁽¹⁾ AFI – Nota de Seguros n° 51 – “Balance del seguro español en 2023 y perspectivas 2024”

⁽²⁾ Segurosnews – “El ROE del seguro fue del 12,8% en 2023 y su solvència se situó en el 241,9%”.

⁽³⁾ Deloitte – “Perspectivas del sector seguros para 2024: Retos y oportunidades de la industria aseguradora”.

EVOLUCIÓ MÚTUATERRASSA

A nivell econòmic, com es pot veure al següent quadre de dades econòmiques, l'evolució del negoci assegurador de MútuaTerrassa durant el 2023 ha estat en línies generals positiu.

Dades econòmiques	2023	2022	Var 23/22
Primes meritades (*)	12.210	11.754	3,9%
Nombre d'assegurats (**)	468.884	398.366	17,7%
Quotes assistència sanitària (*)	7.166	6.716	6,7%
Sinistralitat Neta No Vida	76,6%	74,4%	2,28
Ràtio combinada No Vida	98,9%	96,6%	2,30
Resultat de l'exercici (després d'impostos)	1.888.180	383.702	392,1%
Patrimoni Net (*)	77.868	75.365	3,3%

(*) en milers d'euros

(**) exclosos assegurats temporals

Per un costat el volum de primes meritades s'ha situat per sobre dels 12,2 milions d'euros que representa un creixement del 3,9%, empès un any més pel bon comportament del ram d'assistència sanitària amb un creixement del 6,7% respecte l'any anterior, en línia amb l'obtingut pel sector assegurador.

La recuperació de l'activitat sanitària a nivells propers als anteriors a la pandèmia ha fet que la sinistralitat neta de No Vida repunti 2,3 punts i el rati combinat 2,3 punts.

Pel que fa als Comptes de Resultats tècnics cal destacar que tant el resultat tècnic de No Vida com el de Vida, mostren xifres positives amb un total de 738 mil euros. Destaca el resultat de Vida amb 493 mil euros fonamentat en la pujada de la corba de tipus d'interès.

El resultat No tècnic ha estat positiu de 1.977 milers d'euros degut principalment a l'ajust de la provisió per deteriorament dels immobles per import de 527 mil euros i al creixement dels ingressos procedents de les inversions financeres que han crescut 546 mil euros.

El resultat de l'exercici després d'impostos ha estat molt positiu assolint 1.888 mil euros, un milió i mig d'euros superior al de l'any anterior.

Pel que fa al balanç cal destacar un any més la seva solidesa financera amb una xifra de total Actiu de 118,3 milions d'euros, unes provisions tècniques de 25,5 milions d'euros i un Patrimoni net de 77,9 milions d'euros.

En termes de solvència, destaquem que s'acompleix àmpliament amb els seus requeriments, així com amb els límits de tolerància al risc definits. En aquest sentit, l'Entitat presenta una rati de solvència sobre el Capital de Solvència Obligatori i sobre el Capital de Solvència Mínim d'un 608% i d'un 2.431% respectivament.



I'Asseguradora MútuaTerrassa



MútuaTerrassa

Assistencial



ÀREA D'INFLUÈNCIA (primària, inclou Olesa): 257.958 habitants

Procediments terciaris HUMT: Neurocirurgia, Cirurgia Toràctica, Cirurgia General, Hematologia clínica i Hemodinàmica cardíaca.

Unitats suprasectorials Salut Mental MútuaTerrassa: Unitat de Trastorns de l'Espectre Autista, Unitat de Trastorns de la Conducta Alimentària i Unitat de Subaguts

Població Assignada FAMT (RCA) > 1.000.000 habitants



MútuaTerrassa
ASSISTENCIAL

ATENCIÓ HOSPITALITZACIÓ

Llits hospitalització aguts (HA)	310
Altes HA	26.831
EM Dies HA	3,53
EMd Dies HA	3,18
Pes Mig GRD APR 36	1,0016
Admissions d'urgències	32,2%
Visites totals (primeres, segones, altres professionals)	525.419
Índex de reiteració	1,85
Hospital de Dia (Oncologia, Hematologia i polivalent)	23.906
Sessions Rehabilitació	166.473
Gabinets d'Exploració	89.753
Diagnòstic per la imatge	250.606
Urgències totals	117.162
% urgències ingressades	13,1%
Intervencions CMA	11.757
Taxa Substitució Ambulatoria Global	68.6%
Intervencions totals	27.990
Altes hospitalització a domicili	654
EM Dies	9,85
Parts	965

ATENCIÓ PRIMÀRIA

Pacients atesos	218.900
Visites totals	1.608.855
Freqüentació MF	4.44
Freqüentació Pediàtrica	2.91
Atenció Continuada (Olesa i Rambla)*	12.419
CUAP RUBI	41.928
CUAP SANT CUGAT	49.130

ATENCIÓ SALUT MENTAL

Llits hospitalització Subaguts (HSA)	25
Altes HSA	160
EM dies HSA	47,1
Llits hospitalització Trastorns Espectre Autista (HTEA)	10
Altes hospitalització Trastorns Espectre Autista	35
EM dies HTEA	79,2
Altes Hospital de Dia TEA	130
Mitjana dies tractament	27,1
Altes Hospital de Dia Adolescents	51
Mitjana dies tractament	81,2
Altes Hospital de Dia Trastorns Alimentació	71
Mitjana dies tractament	31,7
Visites totals SM ambulatoria	106.945

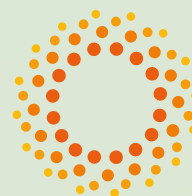
ATENCIÓ INTERMITJA

Llits Hospitalització Sociosanitari	88
Llarga Estada (Estades)	9.078
Convalescència (Estades)	12.525
Cures Pal·liatives (Estades)	2.958
Subaguts (Altes)	319
PIUC (Altes)	35
Hospital de Dia Sociosanitari (Estades)	2.065



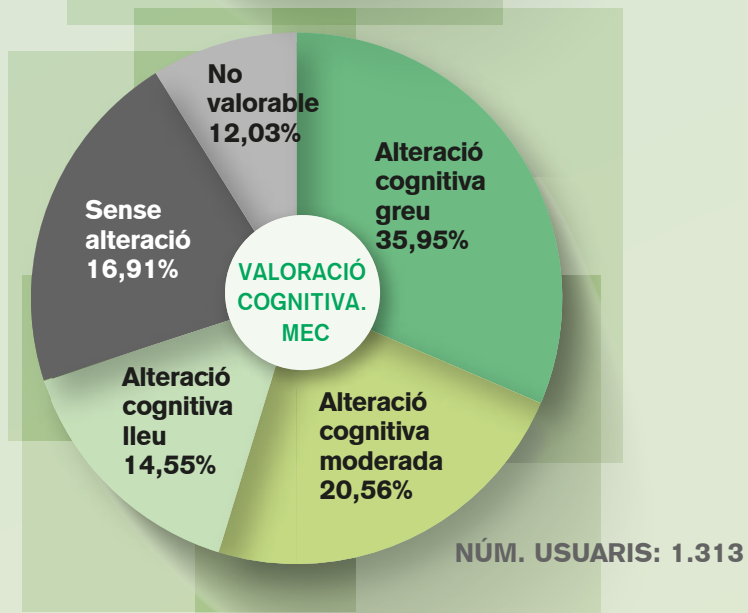
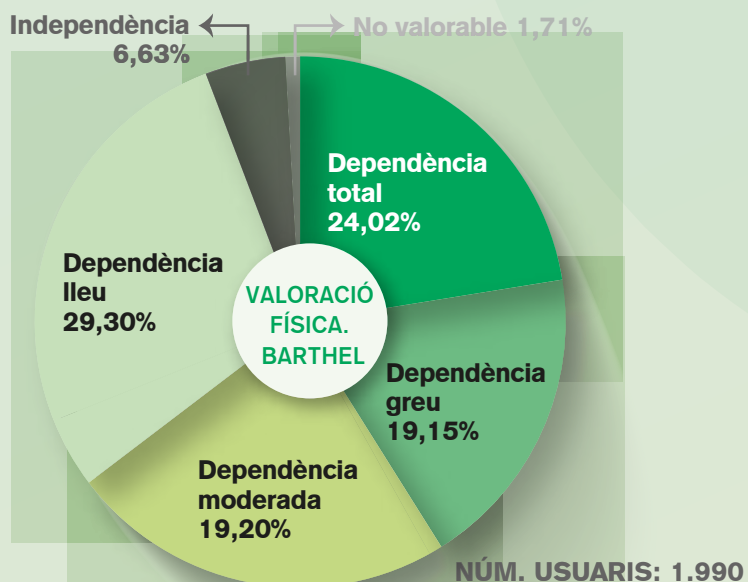
MútuaTerrassa

Sociosanitària



Mútua Terrassa
SOCIOSANITÀRIA

VALORACIÓ FUNCIONAL DE L'AUTONOMIA



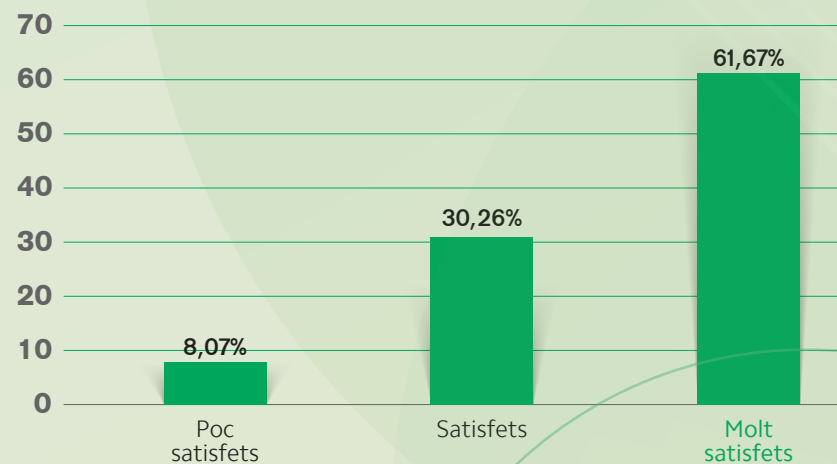
GESTIÓ 22 CENTRES 1.549 PLACES TOTALS

TIPUS D'ATENCIÓ (Residencial i Atenció diürna)

	Persones ateses	Llits/places
Atenció a la vellesa	1.392	1.071
Atenció sociosanitària	180	50
Atenció discapacitats intel·lectuals	357	363
Atenció salut mental	68	65
TOTAL	1.997	1.549

AVALUACIÓ DE LA QUALITAT PERCEBUDA

Grau de satisfacció dels familiars



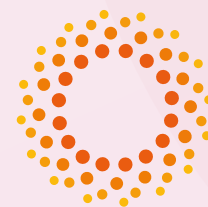
Activitat Sanitària Privada





ÀPTIMA GLOBAL

Llits hospitalització	55
Altes (Àptima Terrassa + Àptima Sant Cugat)	8.982
Intervencions CMA (Àptima Terrassa + Àptima Sant Cugat)	4.728
Intervencions totals	10.432
Admissions origen d'urgències	8,9%
Urgències	27.756
Urgències ingressades Àptima Terrassa	2,8%
Taxa Substitució Global Àptima Terrassa	NO
Visites totals	247.781
Proves radiològiques	48.053
Resta proves (Gabinets + procediments en consulta)	93.466



Àptima
Centre Clínic
MútuaTerrassa



MútuaTerrassa

Logística Sanitària



AXIOMA

Solucions Integrals
i Serveis de Suport Sanitari

TÈXTEL SANITARI



Processem 5.200.000 kg./any

- Roba de llit
- Uniformitat
- Bates de Protecció
- Servei Integral

ESTERILITZACIÓ



Tractem 341.000 peces/any | 1.337 peces/dia

- Material Instrumental
- Material Baixa temperatura

COBERTURA QUIRÚRGICA STERIPAK



Tractem 70.000 pacs/any | 274 pacs/dia

Tractem 410.000 peces/any | 1.610 peces/dia

- Pacs estèrils cobertura del pacient
- Pacs estèrils cobertura del professional
- Pijames quirúrgics
- Sisteri: sistema de gestió i traçabilitat

MATERIAL SANITARI A PUNT DE CONSUM



Distribuïm a 670 punts de consum

Gestionem automàticament 15.500 articles

Processem 16.250 referències d'articles sanitaris

Axioma dona servei a 97 clients.

catlab® *

ANÀLISIS CLÍNQUES



Processem 10.690.000 determinacions/any

Gestionem 1.126.000 peticions/any | 3.720 peticions/dia

Processem 2.385.000 tubs/any | 7.870 tubs/dia

- 1 laboratori central
- 3 laboratoris hospitalaris
- 96 punts d'extracció

(*) MútuaTerrassa, Consorci Sanitari de Terrassa
i Fundació Privada Hospital Sant Joan de Déu
de Martorell

Tot això és possible gràcies al treball de 300 professionals.

EQUIP HUMÀ

Composició a 31/12/2023	5.460 persones
	4.255 / 77,93% Dones
	1.202 / 22,01% Homes
	3 / 00,05% No binari
Amb Titulació Universitària	45,80%
Amb Titulació de Formació Professional	45,20%
Antiguitat mitjana	9,45 anys
Edat mitjana	41,16 anys
	81,02% indefinits
Contractació	14,46% temporal
	4,52% residents
Professionals amb discapacitat	243 (4,31%)
Dones en funció Directiva i de Comandament	50%
Professionals que han rebut formació	4.133
Total hores formació	57.658
Professionals que han gaudit de mesures de conciliació de la vida professional i personal	
Excedències	72
Reduccions de jornada	284

ACTIVITATS DE RECERCA

Projectes d'Investigació	43
19 convocatòria Beca Fundació Docència i Recerca	
Projectes de recerca que es desenvolupin en l'àmbit de l'Atenció Primària, Clínic-Hospitalari o de Laboratori de MútuaTerrassa.	8
Projectes de recerca que es desenvolupin en l'àmbit de l'Atenció Socio sanitària de MútuaTerrassa.	2
Premi Infermeria	27
Jornada Àmbit de Servei Socio sanitàri	6
Equip d'investigadors	12
Articles publicats	298
Lectura Tesis doctorals	10
Convenis de col·laboració	67
Projectes d'investigació	40



**Fundació
Docència i Recerca
MútuaTerrassa**

CAMPUS UNIVERSITARI DE SALUT MÚTUATERRASSA



Campus Universitari de Salut MútuaTerrassa



El campus Universitari de Salut MútuaTerrassa és un espai i un entorn dinamitzador de la gestió del coneixement en els àmbits d'actuació de MútuaTerrassa.



Hospital Universitari MútuaTerrassa



- 1 Edifici Torre Hospital
- 2 Edifici Històric / Àptima Centre Clínic
- 3 Urgències
- 4 Edifici Carrer Castell, 25
- 5 Edifici Centre Vallparadis
- 6 Triginta Salut Mental
- 7 Serveis Centrals
- 8 Recursos Humans / Serveis Generals / Comptabilitat
- 9 Edifici Docent
- 10 L'Asseguradora MútuaTerrassa
- 11 Fundació Docència i Recerca
- 12 Gerència, Direcció Mèdica i d'Infermeria
- 13 Casa Marquès Salut Mental
- 14 Edifici Estació

ACTIVITAT DOCENT EXTERNA

Formació Sanitària Especialitzada:	259
Residents (Especialitats Mèdiques, Psicologia, Llevadora, Farmàcia, Infermeria en Salut Mental i Infermeria Familiar i Comunitària)	
Estudiants de Grau de Medicina	432
Estudiants de Grau en Infermeria i altres	513
Alumnes de Màsters i Postgraus de diferents disciplines assistencials	36
Formació professional	401
Estades i beques	45
Formació ocupacional	80

ACTES CIENTÍFICS I DE DIVULGACIÓ

Jornades científiques	43
Conferències Sanitàries	6
Podcast La Píndola de Salut	19



www.mutuaterrassa.cat
