



Diputació, 260
08007 – Barcelona

+34 934 050 855
www.mazars.es

SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA i Societats Dependents

Informe d'Auditoria emès per un Auditor Independent

Comptes Anuals Consolidats i Informe de Gestió
Consolidat de l'exercici finalitzat el
31 de desembre de 2023

Oficinas en: Alicante, Barcelona, Bilbao, Madrid, Málaga, Valencia, Vigo

Mazars Auditores, S.L.P. Domicilio Social: C/ Diputació, 260 - 08007 Barcelona
Registro Mercantil de Barcelona, Tomo 30.734, Folio 212, Hoja B-180111, Inscripción 1ª, N.I.F. B-61622262
Inscrita con el número S1189 en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas (ROAC)

Informe d'Auditoria de Comptes Anuals Consolidats emès per un Auditor Independent

A l'Assemblea General de Mutualistes de
SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

Informe sobre els comptes anuals consolidats

Opinió

Hem auditat els comptes anuals consolidats de **SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (l'Entitat dominant) i **les seves Societats Dependents** (el Grup), 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, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals consolidats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a 31 de desembre de 2023, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 3 de la memòria consolidada) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

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

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

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

Qüestions clau de l'auditoria

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

Reconeixement dels ingressos per primes meritades

Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement d'ingressos per primes meritades procedents de l'Entitat Dominant com una qüestió clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre d'altres:

- Revisió del disseny i implementació del control intern establert per l'Entitat en els processos d'emissió de pòlisses.
- Revisió de la integritat i conciliació de les bases de dades per primes meritades.
- Obtenció de una mostra de pòlisses verificant l'adequada informació, el seu registre i el seu cobrament bancari.

Tanmateix, hem avaluat l'adequació dels desglossaments d'informació relatius als ingressos per primes meritades, facilitats en les notes dels comptes anuals, requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (vegeu notes 3.8 i 14 de la memòria adjunta).

Reconeixement dels ingressos per prestacions de serveis mèdics

L'entitat dependent té com activitat principal la gestió i l'assessorament de centres de prestació i consultoria de serveis mèdics. El reconeixement d'ingressos per prestacions inclòs en el compte No Tècnic és un indicador clau de l'activitat del Grup i és una àrea significativa i susceptible d'incorrecció material. Per això, considerem aquest aspecte com a rellevant en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre d'altres:

- Revisió de la integritat i conciliació de bases de dades d'ingressos per prestacions de serveis mèdics
- Realització de proves de detall sobre una mostra de transaccions verificant l'adequat registre de les operacions.
- Obtenció de confirmacions externes de clients per a una mostra de partides pendents de cobrament realitzant, si és el cas, procediments alternatius de comprovació.

Tanmateix, hem avaluat l'adequació dels desglossaments d'informació relatius als ingressos per primes meritades, facilitats en les notes dels comptes anuals, requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (vegeu notes 3.8 i 14.6 de la memòria adjunta).

Altra informació: Informe de gestió consolidat

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2023, la formulació de la qual és responsabilitat dels administradors de l'Entitat dominant i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats no cobreix l'informe de gestió consolidat. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió consolidat, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix en:

- a) Comprovar únicament que l'estat d'informació no financera consolidat s'ha facilitat en la forma prevista en la normativa aplicable, i en cas contrari, informar-ne.
- b) Avaluar i informar sobre la concordança de la resta de la informació inclosa a l'informe de gestió consolidat amb els comptes anuals consolidats, a partir del coneixement del Grup obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació d'aquesta part de l'informe de gestió consolidat són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar-ne.

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit anteriorment, hem comprovat que la informació esmentada a l'apartat a) anterior es facilita en la forma prevista en la normativa aplicable i que la resta de la informació que conté l'informe de gestió consolidat concorda amb la dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2023 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació amb els comptes anuals consolidats

Els administradors de l'Entitat dominant són responsables de formular els comptes anuals consolidats adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats consolidats del Grup, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable al Grup a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals consolidats lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals consolidats, els administradors de l'Entitat dominant són responsables de la valoració de la capacitat del Grup 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 els esmentats administradors tenen la intenció de liquidar el Grup o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista.

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals consolidats en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de 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 existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals consolidats.

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

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals consolidats, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria 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 del Grup.
- Avaluem si les polítiques comptables que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors de l'Entitat dominant.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels administradors de l'Entitat dominant, 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 del Grup per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals consolidats 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 de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que el Grup deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals consolidats, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals consolidats representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.
- Obtenim evidència suficient i adequada en relació amb la informació financera de les entitats o activitats empresarials dins del Grup per expressar una opinió sobre els comptes anuals consolidats. Som responsables de la direcció, supervisió i realització de l'auditoria del Grup. Som els únics responsables de la nostra opinió d'auditoria.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'Entitat dominant 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 dominant una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi hem comunicat per informar sobre aquelles qüestions que raonablement puguin comportar 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 dominant, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals consolidats 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.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat dominant

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat dominant de data 27 de maig de 2024.

Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària celebrada el 18 de desembre 2023 ens va nomenar com a auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2022, sent aquest el primer any de contractació.

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

**MAZARS AUDITORES,
S.L.P.**

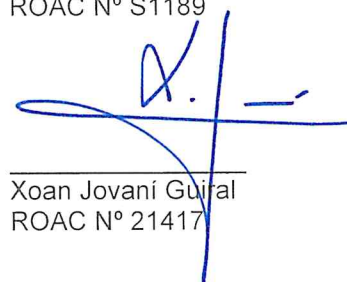
2024 Núm. 20/24/05418

IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

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

Barcelona, 30 de maig de 2024

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



Xoan Jovaní Guiral
ROAC N° 21417

**SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
I SOCIETATS DEPENDENTS**

**COMPTES ANUALS CONSOLIDATS I INFORME DE GESTIÓ
CONSOLIDAT DE L'EXERCICI TANCAT A 31 DE DESEMBRE DE 2023**

BALANÇ CONSOLIDAT

A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022

	Notes de la memòria	2023	2022
A. ACTIU			
A-1. Efectiu i altres actius líquids equivalents	8.1	585.402,83	1.857.622,83
A-3. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pig	8.1	75,81	75,81
I. Instruments de patrimoni		75,81	75,81
A-5. Préstecs i partides a cobrar	8.1	1.725.181,98	528.459,88
III. Dipòsits en entitats de crèdit		1.700.000,00	500.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		-	-
1. Prenedors d'assegurances		-	-
IX. Altres crèdits	8.1	25.181,98	28.459,88
1. Crèdits amb administracions públiques		129,50	28.459,88
2. Resta de crèdits		25.052,48	-
A-9. Immobilitzat material i inversions immobiliàries		-	626.066,05
I. Immobilitzat material	5	686.481,39	362.341,95
II. Inversions immobiliàries	6	258.554,14	263.724,10
A-10. Immobilitzat intangible		-	-
III. Altre immobilitzat intangible	4	-	-
A-12. Actius fiscals		-	349,51
I. Actius per impost corrent	10	-	349,51
A-13. Altres actius		27.928,16	14.821,59
III. Periodificacions		17.122,80	8.988,82
IV. Resta d'actius	8.1	10.805,36	5.832,77
TOTAL ACTIU		3.283.624,31	3.027.395,67

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest balanç consolidat.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

	Notes de la memòria	2023	2022
A. PASSIU			
A-3. Dèbits i partides a pagar		157.170,07	115.389,55
IX. Altres deutes		157.170,07	115.389,55
1. Deutes amb les Administracions Públiques	10	26.084,65	27.472,12
3. Resta d'altres deutes	8.2	131.085,42	87.917,43
A-5. Provisions tècniques	11	6.358,81	5.828,87
IV. Provisió per a prestacions		6.358,81	5.828,87
A-7. Passius fiscals		17.994,53	30.917,21
I. Passius per impost corrent	10	17.994,53	30.917,21
A-8. Resta de passius	8.2	18.430,24	18.430,24
IV. Altres passius		18.430,24	18.430,24
TOTAL PASSIU		199.953,65	170.565,87
B. PATRIMONI NET			
B-1. Fons Propis	9	3.083.669,41	2.856.828,56
I. Capital o fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Capital escripturat o fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		2.826.777,93	2.558.619,09
3. Altres reserves		2.741.959,32	2.475.502,00
4. Reserves entitats consolidades		84.818,61	83.117,09
VII. Resultat de l'exercici		226.840,87	268.158,86
1. Resultats consolidats		226.840,87	268.158,86
2. Resultat socis externs			-
B-4. Socis externs	9	1,25	1,24
TOTAL PATRIMONI NET		3.083.670,66	2.856.829,80
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		3.283.624,31	3.027.395,67

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest balanç consolidat.

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDAT

EXERCICIS 2023 I 2022

	Notes de la memòria	2023	2022
I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA NO VIDA			
I-1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	14.1	723.004,41	698.103,78
a. Primes meritades		723.004,41	698.103,78
a.1. Assegurança directa		723.004,41	698.103,78
I-4. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança	14.2	(328.228,17)	(290.207,62)
a. Prestacions i despeses pagades		(315.731,19)	(254.393,75)
a.1. Assegurança directa		(315.731,19)	(254.393,75)
b. Variació de la provisió per a prestacions		4.362,03	(19.828,77)
b.1. Assegurança directa		4.362,03	(19.828,77)
c. Despeses imputables a prestacions	14.3	(16.859,01)	(15.985,10)
I-7. Despeses d'explotació netes		(85.690,60)	(79.677,81)
a. Despeses d'adquisició	14.3	(75.702,17)	(70.825,90)
b. Despeses d'administració	14.3	(9.988,43)	(8.851,91)
I-8. Altres despeses tècniques (+ o -)		(36.101,94)	(30.115,16)
c. Variació de prestacions per conveni de liquidació de sinistres (+ ó -)		-	-
d. Altres	14.3	(36.101,94)	(30.115,16)
I-9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(6.281,70)	(5.890,30)
b. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(6.281,70)	(5.890,30)
b.1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	14.3	(6.281,70)	(5.890,30)
I-10. Sub total (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança de no vida)		266.702,00	292.212,89

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest compte de pèrdues i guanys consolidat.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

	Notes de la memòria	2023	2022
III. COMPTE NO TÈCNIC			
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		45.384,93	48.346,05
a. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	14.4	36.073,80	33.900,05
b. Ingressos procedents de les inversions financeres	14.4	9.311,13	-
c. Aplicacions de correccions de valor per deteriorament		-	14.446,00
c.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	6	-	14.446,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(14.360,34)	(10.379,82)
b. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(14.360,34)	(10.379,82)
b.1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	14.5	(14.360,34)	(10.379,82)
III.3. Altres ingressos		467.815,04	483.078,91
b. Resta d'ingressos	14.6	467.815,04	483.078,91
III.4. Altres despeses		(483.683,40)	(480.577,85)
b. Resta de despeses	14.7	(483.683,40)	(480.577,85)
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)		15.156,23	40.467,29
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)		281.858,23	332.680,18
III.7. Impost sobre beneficis	10	(55.017,36)	(64.521,32)
III.8. Resultat procedent de les operacions continuades (III.6 + III.7)		226.840,87	268.158,86
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ ó -)		-	-
III.10. Resultat de l'exercici (III.8 + III.9)		226.840,87	268.158,86
a. Resultat atribuït a l'entitat dominant		226.840,87	268.158,86
b. Resultat atribuït als socis externs			-

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest compte de pèrdues i guanys consolidat.

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CONSOLIDAT

31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat corresponent a l'exercici tancat el 31 de desembre de 2023 i 2022

	Notes de la memòria	2023	2022
I. RESULTAT DE L'EXERCICI		226.840,87	268.158,86
II. ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		-	-
III. TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		226.840,87	268.158,86
a. Atribuïble a l'Entitat Dominant		226.840,87	268.158,86
b. Atribuïble als Socis Externs		-	-

B) Estat total de canvis en el patrimoni net consolidat corresponent a l'exercici tancat el 31 de desembre de 2023 i 2022

	Fons Mutual		Reserves	Reserves Entitats Cons.	Resultat de l'exercici	Socis Externs	TOTAL
	Escripturat	No exigit					
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	30.050,61	-	2.253.558,40	78.629,75	226.430,95	1,23	2.588.670,94
I. Ajustos per canvi de criteri 2021	-	-	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors 2021	-	-	-	-	-	-	-
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022	30.050,61	-	2.253.558,40	78.629,75	226.430,95	1,23	2.588.670,94
I. Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	268.158,86	-	268.158,86
II. Altres variacions en el patrimoni net	-	-	221.943,60	4.487,34	(226.430,95)	0,01	-
3. Altres variacions	-	-	221.943,60	4.487,34	(226.430,95)	0,01	-
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022	30.050,61	-	2.475.502,00	83.117,09	268.158,86	1,24	2.856.829,80
I. Ajustos per canvi de criteri 2022	-	-	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors 2022	-	-	-	-	-	-	-
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023	30.050,61	-	2.475.502,00	83.117,09	268.158,86	1,24	2.856.829,80
I. Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	226.840,87	-	226.840,87
III. Altres variacions en el patrimoni net	-	-	266.457,32	1.701,52	(268.158,86)	0,01	(0,01)
3. Altres variacions	-	-	266.457,32	1.701,52	(268.158,86)	0,01	(0,01)
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023	30.050,61	-	2.741.959,32	84.818,61	226.840,87	1,25	3.083.670,66

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest estat de canvis en el patrimoni net consolidat.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU CONSOLIDAT

EXERCICIS 2023 I 2022

	Notes de la memòria	2023	2022
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		725.745,67	700.920,87
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		311.369,16	254.393,75
3.- Cobraments reassegurança cedida		-	-
4.- Pagaments reassegurança cedida		-	-
5.- Recobriment de prestacions		-	-
6.- Pagaments de retribucions a mediadors		-	-
7.- Altres cobraments d'explotació		-	-
8.- Altres pagaments d'explotació		172.702,07	160.168,53
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I		725.745,67	700.920,87
10.- Total pagos d'efectiu de la activitat asseguradora (2+4+6+8) = II		484.071,23	414.562,28
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		513.090,47	514.611,41
4.- Pagaments d'altres activitats		418.246,71	499.701,25
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		513.090,47	514.611,41
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (4) = IV		418.246,71	499.701,25
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		(67.500,02)	(57.059,36)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+/-V)		269.018,18	244.209,39
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		500.0000,00	-
6.- Interessos cobrats		-	-
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (6) = VI		-	-
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		341.238,18	-
4.- Instruments financers		1.700.000,00	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió = VII		2.041.238,18	-
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(1.541.238,18)	-
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT			
C.1) Cobraments d'activitats de finançament			
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament = VIII		-	-
C.2) Pagaments d'activitats de finançament			
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament = IX		-	-
C.3) Total fluxos d'efectiu de les activitats de finançament (VIII - IX)		-	-
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)			-
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 +/- X)		(1.272.220,00)	244.209,39
Efectiu i equivalents a l'inici del període		1.857.622,83	1.613.413,44
Efectiu i equivalents al final del període		585.402,83	1.857.622,83
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i banc		585.402,83	1.857.622,83
Total Efectiu i equivalents al final del període (1)		585.402,83	1.857.622,83

Les notes de la memòria consolidada són part integrant d'aquest estat de fluxos d'efectiu consolidat.

MEMÒRIA CONSOLIDADA

EXERCICI 2023

NOTA 1. ACTIVITAT DE L'EMPRESA

1.1. Entitat dominant

Societat de Socors Mutus de Mollet, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, va ser constituïda com una Mutualitat de Previsió Social amb personalitat jurídica pròpia i capacitat legal a tots els efectes. L'objecte social és l'exercici de la previsió social mitjançant l'ajut i els socors mutus dels seus associats.

El domicili social de l'Entitat dominant està ubicat al carrer Sant Llorenç número 40-42, 08100 Mollet del Vallès (Barcelona) i el seu àmbit d'actuació abasteix a Mollet del Vallès i comarca.

L'Entitat està sotmesa a la normativa legal establerta a la Llei 10/2003 de 13 de juny sobre mutualitats de previsió social de Catalunya, als estatuts de la pròpia entitat, als reglaments previstos als estatuts així com els convenis de col·laboració amb altres entitats de previsió social de Catalunya acceptant els seus estatuts i reglaments referents als serveis que tinguin establerts federativament.

Aquesta mutualitat està voluntàriament adherida a la Federació de Mutualitats de previsió social de Catalunya i accepta els seus estatuts i els reglaments dels serveis que tinguin establerts.

En data 2 de març de 2001 s'aprova i s'inscriu al Registre de Mutualitats de previsió social voluntària de Catalunya l'ampliació del Fons Mutual de l'Entitat dominant valorat en un import de 30.050,61 euros.

L'Entitat és la dominant del grup denominat **SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET I SOCIETATS DEPENDENTS**, en els termes previstos per l'article 42 del Codi de Comerç. Els comptes anuals consolidats del grup corresponents a l'exercici 2022 van ser aprovats a la data de 15 de juny de 2023 estan dipositats al Registre Mercantil de Barcelona.

1.2. Empreses del grup

Institut Mèdic del Baix Vallès, S.L., va ser constituïda el 2 de desembre de 2008 com a societat de responsabilitat limitada. L'objecte social consisteix en la gestió i l'assessorament de centres de prestació i consultoria de serveis mèdics. La Societat podrà realitzar el seu objecte social de manera directa o indirecta, mitjançant la participació en altres societats d'idèntic o anàleg objecte, subscriuint accions o participacions en la fundació o augment de capital, o adquirint-les per qualsevol títol.

El procés de consolidació s'ha efectuat per totes les societats dependents basant-se en el mètode de integració global donat que l'entitat dominant del Grup **Societat de Socors Mutus de Mollet, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa** posseeix una participació, directa o indirectament superior al 50%; sent el detall del percentatge de participació i del patrimoni net de les societats consolidades el següent:

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Exercici 2023

Societat	Domicili	Capital	Reserves	Rtat. del exercici	Valor net en llibres	Dividends rebuts el 2023	% Participació
Institut Mèdic Baix Vallès, S.L.	Mollet	352.328,00	84.818,86	5.035,23	352.328,00	-	99,99
		352.328,00	84.818,86	5.035,23	352.328,00	-	

Exercici 2022

Societat	Domicili	Capital	Reserves	Rtat. del exercici	Valor net en llibres	Dividends rebuts el 2022	% Participació
Institut Mèdic Baix Vallès, S.L.	Mollet	352.328,00	83.117,33	1.701,54	352.327,00	-	99,99
		352.328,00	83.117,33	1.701,54	352.327,00	-	

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1. Imatge fidel

Els comptes anuals consolidats han estat preparats a partir dels registres comptables de la Societat de Socors Mutus de Mollet, entitat dominant, i de l'Institut Mèdic del Baix Vallès, S.L., entitat dependent, i es presenten d'acord amb el que estableix el Reial Decret 1159/2010, de 17 de setembre, pel qual s'aproven les Normes per a la formulació de comptes anuals consolidats, el Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de comptabilitats de les entitats asseguradores i el Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre pel qual s'aprova el Pla General de Comptabilitat en el cas de la societat, així com la resta de disposicions legals vigents aplicables, de forma que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats del Grup, i la veracitat dels fluxos incorporats a l'estat de fluxos d'efectiu del Grup.

Les diferents partides dels comptes anuals individuals de cadascuna de les entitats han estat objecte de la corresponent homogeneïtzació valorativa, adaptant els criteris aplicats als utilitzats en la consolidació.

Així mateix, tots els comptes i transaccions significatives entre les entitats a consolidar han estat eliminades en el procés de consolidació.

Els comptes anuals consolidats es presenten en euros.

2.2. Principis comptables no obligatoris aplicats

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris a l'elaboració dels presents comptes anuals.

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

En els comptes anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment judicis i estimacions realitzats per la Direcció del Grup per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que estan registrats. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a:

- La vida útil dels actius materials i el deteriorament de les inversions immobiliàries.
- La valoració de les provisions tècniques

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Malgrat que aquests judicis i estimacions s'han realitzat en funció de la millor informació disponible sobre els fets analitzats al 31 de desembre de 2023, és possible que esdeveniments (fets econòmics, canvis de normativa, etc.) que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-los (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, el que es portaria a terme, en el seu cas, de forma prospectiva.

No existeix cap dubte raonable sobre el funcionament normal del Grup, pel que els comptes anuals han estat formulats aplicant en un sentit estricte el principi d'empresa en funcionament.

2.4. Comparació de la informació

D'acord amb la legislació mercantil, la Junta Directiva de l'Entitat dominant presenta a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2023, les corresponents a l'exercici 2022.

2.5. Agrupació de partides

No ha estat necessària la realització d'agrupacions de partides per mostrar la imatge fidel en els presents comptes anuals.

2.6. Elements recollits en diverses partides

Dins del balanç inclòs en els presents comptes anuals no existeixen elements patrimonials recollits en diverses partides.

2.7. Canvis en els criteris comptables aplicats

No ha estat necessària la realització de canvis en els criteris comptables aplicats en l'actual exercici respecte els aplicats en exercicis anteriors.

2.8. Correcció d'errors

No ha estat necessària la correcció d'errors respecte les xifres de l'exercici anterior.

NOTA 3. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

3.1. Homogeneïtzacions i criteris de consolidació

Tot i que els comptes anuals consolidats han estat preparats a partir dels models i criteris regulats al Pla General de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, d'aplicació per a la Mutualitat però que no aplica per a l'Institut Mèdic, no ha estat necessària la realització d'homogeneïtzació de criteris de valoració dels elements d'actius i de passius de l'entitat dependent.

Tal i com s'ha esmentat en el punt 1 anterior, les dues entitats incloses en el perímetre de consolidació tanquen el seu exercici en data 31 de desembre, pel que, per a l'elaboració dels presents comptes anuals consolidats ha estat utilitzada la informació financera formulada per cada entitat referida a 31 de desembre de 2023 i, per tant, sense la necessitat de realitzar homogeneïtzacions temporals.

Els principals criteris emprats per al procés d'elaboració dels presents comptes anuals consolidats han estat els següents:

a) El mètode de consolidat utilitzat ha estat el d'integració global.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

b) El balanç i el compte de pèrdues i guanys consolidats inclouen els ajustos i eliminacions pròpies del procés de consolidació, així com les homogeneïtzacions valoratives pertinents per conciliar saldos i transaccions entre les entitats que consoliden.

c) El compte de pèrdues i guanys consolidat s'ha elaborat considerant que el resultat tècnic consolidat no ha de resultar alterat pel procés de consolidació. Amb aquest objectiu, a l'hora d'eliminar la facturació dels serveis prestats a la Mutualitat per la societat dependent, la despesa per naturalesa suportada per l'Institut Mèdic, s'ha inclòs en el compte tècnic del compte de pèrdues i guanys en funció de la proporció que han suposat durant l'exercici els ingressos obtinguts per la societat dependent per la prestació de serveis a la Mutualitat en relació al total dels ingressos obtinguts i d'acord amb el següent detall:

Exercici 2023

Concepte	Despesa 2023 IMBV	Imputada compte resultats Tècnic	Imputada compte resultats No Tècnic
Aprovisionaments	23.187,81	9.069,88	14.117,93
Treballs realitzats en altres entitats	124.094,86	48.539,53	75.555,33
Despeses serveis externs	442.573,88	173.112,15	269.461,73
Despesa personal	142.033,30	55.556,12	86.477,18
Despeses excepcionals	2.279,01	891,43	1.387,58
Despeses amortització	15.987,00	6.253,29	9.733,71
Total despesa 2023 IMBV	750.155,86	293.422,40	456.733,46

Facturació prestacions de serveis SOCORS per activitat	-	293.422,40	-
---	---	-------------------	---

Exercici 2022

Concepte	Despesa 2022 IMBV	Imputada compte resultats Tècnic	Imputada compte resultats No Tècnic
Aprovisionaments	15.815,84	5.547,51	10.268,33
Treballs realitzats en altres entitats	106.952,91	37.514,43	69.438,48
Despeses serveis externs	434.906,43	152.546,27	282.360,16
Despesa personal	143.496,48	50.332,32	93.164,16
Despeses excepcionals	(2.527,10)	(886,40)	(1.640,70)
Despeses amortització	15.987,56	5.607,74	10.379,82
Total despesa 2022 IMBV	714.632,12	250.661,87	463.970,25

Facturació prestacions de serveis SOCORS per activitat	-	250.661,87	-
---	---	-------------------	---

d) Els saldos i transaccions entre les entitats consolidades han estat eliminats en el procés de consolidació.

COMPTE ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

e) El balanç i el compte de pèrdues i guanys consolidats inclouen els ajustos i eliminacions propis del procés de consolidació.

- El balanç consolidat no inclou qualsevol efecte fiscal que pogués existir corresponent a la incorporació de les reserves de la societat filial a la comptabilitat de la entitat dominant.
- L'eliminació inversió - fons propis de la societat dependent s'ha efectuat compensant la participació de l'entitat dominant amb la part proporcional dels fons propis de les societats dependents que representi aquesta participació a l'esmentada data.
- El valor de la participació dels socis minoritaris en els fons propis i l'atribució que els correspon del resultat de la societat dependent es presenta en l'epígraf "Socis Externs" del passiu del balanç.

3.2. Immobilitzat intangible

Els imports que integren aquest epígraf han estat comptabilitzats pel seu preu d'adquisició. Els valors corresponents a aplicacions informàtiques són amortitzats aplicant una dotació anual en base a un coeficient lineal calculat d'acord amb la vida útil estimada en tres anys. Aquesta partida resta totalment amortitzada.

3.3. Immobilitzat material

Els béns que integren l'immobilitzat material han estat valorats al seu preu d'adquisició, atenent, com a tal el preu de factura addicionant les despeses originades fins a la seva posada en funcionament i aquells impostos o gravàmens no deduïbles. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material 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.

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 raonables 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.

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.

Les reparacions efectuades sobre els béns immobilitzats es carreguen a resultats amb excepció d'aquelles reparacions i manteniments que incrementen la vida útil del bé, en aquest cas s'incorporen al valor del bé immobilitzat.

La dotació anual a l'amortització s'efectua mitjançant l'aplicació lineal d'uns coeficients calculats d'acord amb la vida útil estimada de les diferents masses comptables. Els coeficients aplicats son:

	% Amortització
Edificis i altres construccions	2
Instal·lacions	10
Mobiliari	10
Equips de procés de la informació	25
Altres immobilitzat material	10

Els béns i elements retirats, tant si es produeixen com a conseqüència d'un procés de modernització com si es deuen a qualsevol altra causa, es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i amortització acumulada.

Els elements de l'immobilitzat material es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per un altre 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, 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'imputa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

3.4. Inversions immobiliàries

Les inversions immobiliàries es valoren utilitzant els mateixos criteris que per a l'immobilitzat material.

3.5. Arrendaments

Els arrendaments financers es reconeixen, d'acord amb la naturalesa com a immobilitzat material o intangible, registren el deute d'acord amb el passiu del balanç pel valor raonable de l'actiu arrendat.

Els ingressos derivats dels arrendaments operatius s'imputaran directament al compte de pèrdues i guanys durant la vigència del contracte amb independència de la forma estipulada pel pagament dels mateixos.

3.6. Instruments financers

a) Actius financers

Els actius financers es reconeixen en el balanç de situació quan es porta a terme la seva adquisició i es registren inicialment al seu valor raonable, incloent en general els costos de l'operació.

Els actius financers mantinguts pel Grup es classifiquen com:

- Inversions mantingudes fins al venciment: els cobraments d'aquests actius són de quantia fixa o determinable i el venciment està fixat i sobre els quals el Grup manifesta la seva intenció de mantenir-los fins al seu venciment. Aquestes inversions es valoren posteriorment al seu cost amortitzat i els interessos meritats en el període, es calculen aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.
- Actius financers mantinguts per negociar: es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, llevat hi hagi alguna evidència en contra, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que li siguin directament atribuïbles es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Es valoraran posteriorment pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en que es puguin incórrer a la seva alienació. Els canvis que es produeixen en el valor raonable s'imputaran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.
- Préstecs i comptes per cobrar: corresponen a crèdits (comercials o no comercials) originats pel Grup a canvi de subministrar efectiu, béns o serveis directament i els cobraments dels quals són de quantia determinada o determinable i que no es negocien en un mercat actiu. Posteriorment es

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

valoren al seu “cost amortitzat” reconeixen en el compte de resultats els interessos meritats en funció del seu tipus d'interès efectiu.

Hauran de realitzar-se les correccions valoratives que procedeixin en el compte de pèrdues i guanys, amb la dotació, en el seu cas, de les corresponents correccions per deteriorament de les primes pendents de cobrament, en funció del deteriorament dels crèdits amb prenedors.

L'esmentat deteriorament es calcularà separatament per a cada rama o risc en que l'eventual pèrdua derivada de l'impagament del rebut no sigui recuperable en funció d'altres drets econòmics reconeguts a favor del prenedor i estarà constituïda per la part de les primes de tarifa meritades en l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb l'experiència d'anys anteriors del propi grup, no vagin a ser cobrades. Als efectes d'aquesta correcció per deteriorament no es consideraran les primes meritades i no emeses corresponents a pòlisses estimades (pòlisses flotants).

La quantia de la correcció per deteriorament es determinarà minorant les primes que hagin de ser considerades en l'import de la provisió per a primes no consumides constituïdes sobre elles tenint en compte, si procedeix, la incidència de la reassurança.

En aquells supòsits de rebuts en els que el pagament s'hagi fraccionat i en els que s'hagi produït el cobrament d'alguna de les fraccions i es trobin pendents la resta, la base del càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament es constituirà únicament per les primes meritades corresponents, emeses o no, que no s'hagin cobrat. De l'esmentat import es deduirà la provisió per a primes no consumides que correspongui únicament a aquestes últimes fraccions no cobrades.

El càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament es realitzarà al tancament de l'exercici a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobrament a la data de tancament del mateix. Si el Grup no disposa de mètodes estadístics que aproximïn el valor del deteriorament en funció de la seva experiència, s'estimarà d'acord amb els següents criteris:

- a) Primes amb una antiguitat igual o superior a sis mesos no reclamades judicialment: hauran de ser objecte de correcció per el seu import íntegre.
- b) Primes amb antiguitat igual o superior a tres mesos i inferior a sis mesos, no reclamades judicialment: es corregiran aplicant un coeficient del 50%.
- c) Primes amb antiguitat inferior a tres mesos, no reclamades judicialment: es corregiran en funció del coeficient mig d'anul·lacions registrat en les primes que es trobaven en aquesta situació en els tres últims exercicis, conferint a la sèrie històrica la major homogeneïtat possible.

En el supòsit de que el Grup no disposi de suficient informació per al càlcul del coeficient mig d'anul·lacions per tractar-se de noves modalitats, s'estimarà aquest en el 25% de les primes de tarifa pendents de cobrament.

No obstant, podrà calcular-se individualment la correcció per deteriorament en aquells rebuts que, per les seves especials característiques, mereixin ser objecte de tractament diferencial.

- d) Primes reclamades judicialment: es corregiran individualment en funció de les circumstàncies de cada cas.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

- e) En el cas de fraccionament de primes amb experiència d'impagament, es considerarà que la situació a aquests efectes de totes les fraccions de primes pendents, emeses o no, és la de la fracció impagada més antiga.
- f) En el cas de fraccionament de primes sense experiència d'impagament, s'utilitzarà com a coeficient d'anul·lacions, a efectes del càlcul de la correcció per deteriorament, el coeficient mig de l'exercici de la companyia.

Aquesta mateixa sistemàtica haurà de considerar-se per a reflectir en comptes anuals l'efecte que sobre les comissions poguessin tenir les correccions valoratives sobre els rebuts pendents de cobrament.

El Grup dona de baixa els actius financers quan expiren o s'han cedit els drets sobre els fluxos d'efectiu del corresponent actiu financer i s'han transferit substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat.

b) Passius financers

Els passius financers es classifiquen conforme al contingut dels acords contractuals pactats i tenint en compte el fons econòmic.

Els principals passius financers es registren inicialment per l'efectiu rebut, net dels costos incorreguts en la transacció. En exercicis posteriors es valoraran d'acord amb el seu cost amortitzat, emprant per a això el tipus d'interès efectiu.

El Grup dona de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit.

Els passius financers mantinguts pel Grup es classifiquen com:

Creditors comercials i altres comptes a pagar

Els creditors comercials no meriten explícitament interessos i es registren al seu valor nominal, que no difereix significativament amb el seu valor raonable.

3.7. Impost sobre beneficis

La despesa (ingrés) per impost sobre beneficis és l'import que, per aquest concepte, es merita en l'exercici i que comprèn tant la despesa (ingrés) per impost corrent com per impost diferit.

Tant la despesa (ingrés) per impost corrent com diferit es registra en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, es reconeix en el patrimoni net l'efecte impositiu relacionat amb partides que es registren directament en el patrimoni net.

Els actius i passius per impost corrent es valoraran per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de les autoritats fiscals, d'acord amb la normativa vigent en la data de tancament de l'exercici.

Els impostos diferits es calculen, sobre les diferències temporàries que sorgeixen entre les bases fiscals dels actius i passius i els seus valors en llibres. L'impost diferit es determina aplicant la normativa i els tipus impositius aprovats quan el corresponent actiu per impost diferit es realitzi o el passiu per impost diferit es liquidi.

Els actius per impostos diferits es reconeixen en la mesura que resulti probable que es vagi a disposar de guanys fiscals futurs amb les quals poder compensar les diferències temporàries.

3.8. Ingressos i despeses

Els ingressos i despeses es registren comptablement segons la seva meritació, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

Els ingressos procedents de la prestació de serveis es valoraran per el valor raonable de la contrapartida, rebuda o per rebre, derivada dels mateixos, que, excepte evidència contrària, serà el preu acordat per als esmentats serveis, deduït: l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que el grup pugui concedir, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits. No obstant, es podran incloure els interessos incorporats als crèdits comercials amb venciment no superior a un any que no tinguin un tipus d'interès contractual, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Els impostos i altres ingressos de dret públic que graven les operacions de prestació de serveis que el grup ha de repercutir a tercers com els recàrrecs a favor del Consorci de Compensació d'Assegurances, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, no formaran part dels ingressos.

Quan existeixen dubtes relatius al cobrament d'un import prèviament reconegut com ingrés per prestació de serveis, la quantitat que s'estimi com improbable es registrarà com una despesa per correcció de valor per deteriorament i no com un menor ingrés.

3.9. Provisions tècniques

Les diferents provisions tècniques que el Grup té registrades al tancament de l'exercici es detallen a continuació:

Provisions per a primes no consumides

La provisió per a primes no consumides correspon a la fracció de les primes meritades en l'exercici que s'imputa al període comprès entre la data de tancament de l'exercici i l'acabament del període de cobertura dels contractes. El càlcul de la provisió es realitza, d'acord amb el que estableix l'article 30 del "Reglament d'Ordenació i Supervisió d'Assegurances Privades", pòlissa a pòlissa prenent com a base de càlcul exclusivament les primes meritades a l'exercici.

Al tancament de l'exercici no era d'aplicació la provisió per a primes no consumides.

Provisions pendents de pagament o liquidació

Provisions tècniques establertes per a cobrir la garantia d'abonament de les indemnitzacions probables per sinistres en tràmit i dels tramitats però no abonats.

Provisions pendent de declaració

Correspon als sinistres que han succeït durant l'exercici 2023 i que encara no han estat comunicats al grup.

Provisions per a despeses de liquidació

Correspon a les provisions realitzades per a cobrir les despeses inherents a la tramitació dels sinistres.

El càlcul de totes les provisions tècniques ha estat certificat per un actuari extern a l'Entitat i membre titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

3.10. Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

El Grup no té registrats al tancament de l'exercici ni actius ni passius que tinguin la consideració de naturalesa mediambiental.

3.11. Registre i valoració de despeses de personal

Les despeses de personal inclouen tots els passius i les obligacions d'ordre social obligatòries o voluntàries reportades a cada moment, reconeixent les obligacions per pagues extres, vacances o havers variables i les seves despeses associades.

Les despeses de personal són registrades en el moment de la seva meritació, independentment del moment en què es produeixi el corrent monetari o financer que se'n deriva.

Com s'indica en la lletra c) del punt 3.1 de la present memòria, les despeses de personal suportades per la societat filial han estat imputades dintre del compte tècnic del compte de pèrdues i guanys en la proporció que suposen els ingressos per prestacions de serveis a l'entitat dominant en relació a la totalitat dels ingressos obtinguts.

D'acord amb el detall següent:

Exercici 2023

Compte Tècnic	SOCORS 2023	IMBV 2023		TOTALS
Sous i salaris	34.871,74	39,11%	37.074,81	71.946,56
Seguretat social a càrrec de l'empresa	6.154,45	39,11%	5.335,62	11.490,07
Altres despeses socials	5.882,36	39,11%	13.145,69	19.028,05
Total despeses personal	46.908,55		55.556,12	102.464,68

Compte no Tècnic	SOCORS 2023	IMBV 2023		TOTALS
Sous i salaris	7.142,41	60,89%	57.709,66	64.852,06
Seguretat social a càrrec de l'empresa	1.943,51	60,89%	8.305,28	10.248,79
Altres despeses socials	-	60,89%	20.462,24	20.462,24
Total despeses personal (Nota 14.7)	9.085,92		86.477,18	95.563,09

Total despeses personal	55.994,47	100%	142.033,30	198.027,77
--------------------------------	------------------	-------------	-------------------	-------------------

Exercici 2022

Compte Tècnic	SOCORS 2022	IMBV 2022		TOTALS
Sous i salaris	34.787,70	35,08%	39.323,02	74.110,72
Seguretat social a càrrec de l'empresa	6.129,79	35,08%	11.009,30	17.139,09
Altres despeses socials	5.882,36	35,08%	-	5.882,36
Total despeses personal	46.799,85		50.332,32	97.132,17

Compte no Tècnic	SOCORS 2022	IMBV 2022		TOTALS
Sous i salaris	7.226,45	64, 92%	72.786,15	80.012,60
Seguretat social a càrrec de l'empresa	1.968,17	64, 92%	20.378,01	22.346,18
Altres despeses socials	-	64, 92%	-	-
Total despeses personal (Nota 14.7)	9.194,62		93.164,16	102.358,78

Total despeses personal	55.994,47	100%	143.496,48	199.490,95
--------------------------------	------------------	-------------	-------------------	-------------------

3.12. Transaccions entre parts vinculades

Les operacions entre parts vinculades es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable (preu de la transacció). Si s'escau, si el preu acordat en una operació difereix del seu valor raonable, es registra la diferència atenent a la realitat econòmica de l'operació.

3.13. Classificació de saldos entre corrent i no corrent

En el balanç adjunt, els saldos es classifiquen en corrents i no corrents. Els corrents comprenen aquells saldos que el Grup espera vendre, consumir, desemborsar o realitzar en el transcurs del cicle normal d'explotació, aquells altres que no corresponguin amb aquesta classificació es consideren no corrents.

NOTA 4. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Al 31 de desembre de 2023 i 2022, el Grup té registrat un cost d'immobilitzat intangible per import de 278,87 euros totalment amortitzat.

NOTA 5. IMMOBILITZAT MATERIAL

El moviment d'aquest epígraf produït durant l'exercici ha estat el següent:

Exercici 2023

Concepte	Saldo a 31/12/2022	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2023
Terrenys	16.828,34	245.035,44	-	261.863,78
Cost net terrenys i construccions	16.828,34	245.035,44	-	261.863,78
Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat material	575.476,61	96.202,74	-	671.679,35
Amort. acum. instal. tècniques i altre immob. material	(229.963,00)	(17.098,74)	-	(247.061,74)
Cost net instal. tècniques i altre immob. material	345.513,61	79.104,00	-	424.617,61
TOTAL RESUM				
Cost	592.304,95	341.238,18	-	933.543,13
Amortització acumulada	(229.963,00)	(17.098,74)	-	(247.061,74)
Total cost net	362.341,95	324.139,44	-	686.481,39

Exercici 2022

Concepte	Saldo a 31/12/2021	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2022
Terrenys	16.828,34	-	-	16.828,34
Cost net terrenys i construccions	16.828,34	-	-	16.828,34
Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat material	547.355,89	28.120,72	-	575.476,61
Amort. acum. instal. tècniques i altre immob. material	(213.975,44)	(15.987,56)	-	(229.963,00)
Cost net instal. tècniques i altre immob. material	333.380,45	12.133,16	-	345.513,61
TOTAL RESUM				
Cost	564.184,23	28.120,72	-	592.304,95
Amortització acumulada	(213.975,44)	(15.987,56)	-	(229.963,00)
Total cost net	350.208,79	12.133,16	-	362.341,95

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

A 31 de desembre existeixen immobilitzats materials que estan totalment amortitzats i que encara estan en ús, segons el següent detall:

Concepte	2023	2022
Mobiliari i instal·lacions	70.005,65	70.005,65
Equips de procés de informació	12.278,15	12.278,15
Altres immobilitzat material	57.542,83	57.542,83
Total	139.826,63	139.826,63

En data 30 d'abril de 1975 es va elevar a públic l'acord d'adquisició del solar del carrer Sant Llorenç 34-40 per valor de 16.828,34 euros.

En data 13 de juny de 2023 es va elevar a públic els acords d'adquisició del immoble situat al carrer Sant Llorenç 32 per valor de 282.644,50 euros i de l'immoble al carrer Tarragona 26 per valor de 57.682,55 euros, ambdós a Mollet del Vallès.

No existeixen inversions de l'immobilitzat material situades fora del territori espanyol.

No existeixen compromisos fermes de compra o venda de l'immobilitzat material.

NOTA 6. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El moviment d'aquest epígraf produït durant l'exercici ha estat el següent:

Exercici 2023

Concepte	Saldo a 31/12/2022	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2023
Terrenys	32.454,65	-	-	32.454,65
Construccions	294.515,18	-	-	294.515,18
Amort. acumulada construccions	(37.245,42)	(5.169,96)	-	(42.415,38)
Deteriorament de valor	(26.000,31)	-	-	(26.000,31)
Cost net	263.724,10	(5.169,96)	-	258.554,14

Exercici 2022

Concepte	Saldo a 31/12/2021	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2022
Terrenys	32.454,65	-	-	32.454,65
Construccions	294.515,18	-	-	294.515,18
Amort. acumulada construccions	(31.355,12)	(5.890,30)	-	(37.245,42)
Deteriorament de valor	(40.446,31)	-	14.446,00	(26.000,31)
Cost net	255.168,40	(5.890,30)	14.446,00	263.724,10

En data 13 de novembre i 10 de juny de 1980 es va elevar a públic l'acord d'adquisició del solar del carrer Batlle Tura (ara carrer Tarragona) per valor de 32.454,65 euros.

En data 8 de març de 1984 es va elevar a públic l'acord d'adquisició de les places de pàrquing del carrer Bruc, 72-74 per valor de 6.010,12 euros.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

En data 13 d'agost de 1964 es va elevar a públic l'acord d'adquisició del pis del carrer Sant Llorenç 55 pis segon per valor de 30.005,06 euros.

En data 17 de maig de 2019 es va elevar a públic l'acord d'adquisició del local del carrer Sant Llorenç 42-46 per valor de 258.500,00 euros.

En el present exercici 2023, no s'ha registrat aplicació o dotació de deteriorament de valor. A 31 de desembre de 2022 es va registrar una aplicació de deteriorament de valor per 14.446,00 euros en base al nou valor de taxació a tancament de l'exercici del local del carrer Sant Llorenç. 42-46.

NOTA 7. ARRENDAMENTS

Els arrendaments operatius que el Grup té vigents al tancament de l'exercici 2023 corresponen a places d'aparcament i un pati a l'entitat vinculada Fundació Sanitaria de Mollet, les quals estan arrendades per un import de 15.996,00 euros (idèntic import l'exercici anterior), així com altres arrendaments menors.

NOTA 8. INSTRUMENTS FINANCERS

8.1. Altres actius financers

A continuació es detalla el valor en llibres dels actius financers corresponents als exercicis 2023 i 2022:

Exercici 2023

	Efectius i altres actius líquids equivalents	Actius financers mantinguts per negociar	Préstecs i partides a cobrar	Total
Actius financers				
Instruments de patrimoni				
Inversions financeres en capital	-	75,81	-	75,81
Dipòsits constituïts en entitats de crèdit	-	-	1.700.000,00	1.700.000,00
Crèdits per operac. d'asseg. Directe				
Prenedors d'assegurances:	-	-	-	-
- Rebuts pendents	-	-	-	-
Altres crèdits	-	-	25.052,48	25.052,48
Resta d'actius				
Fiances	-	-	2.222,64	2.222,64
Interessos pendents de cobrament	-	-	9.272,05	9.272,05
Altres actius	-	-	16.433,47	16.433,47
Tresoreria	585.402,83	-	-	585.402,83
Total	585.402,83	75,81	1.752.980,64	2.338.459,28

El dipòsit per import de 1,7 milions d'euros té fixat el seu venciment en maig de 2024, la resta d'actius financers amb venciment predeterminat tenen fixat el mateix en l'exercici 2024.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Exercici 2022

	Efectius i altres actius líquids equivalents	Actius financers mantinguts per negociar	Préstecs i partides a cobrar	Total
Actius financers				
Instruments de patrimoni				
Inversions financeres en capital	-	75,81	-	75,81
Dipòsits constituïts en entitats de crèdit	-	-	500.000,00	500.000,00
Crèdits per operac. d'asseg. directe				
Prenedors d'assegurances:				
- Rebuts pendents	-	-	-	-
Altres crèdits				
Resta de crèdits	-	-	28.459,88	28.459,88
Resta d'actius	-	-	5.832,77	5.832,77
Tresoreria	1.857.622,83	-	-	1.857.622,83
Total	1.857.622,83	75,81	534.292,65	2.391.991,29

El dipòsit per import de 500 milers d'euros té fixat el seu venciment en l'exercici 2023, la resta d'actius financers amb venciment predeterminat tenen fixat el mateix en l'exercici 2023.

No s'han registrat pèrdues per deteriorament originades pel risc de crèdit en actius financers durant els exercicis 2023 i 2022.

Els instruments financers han generat uns ingressos financers per import de 9 milers d'euros en l'exercici 2023.

8.2. Passius financers

El detall dels passius financers és el següent:

Concepte	Dèbits i comptes a pagar	
	Import al 31/12/2023	Import al 31/12/2022
Altres deutes		
Proveïdors	111.150,77	69.168,99
Creditors	14.731,07	13.630,25
Remuneracions pendents de pagament	5.203,58	5.118,19
	131.085,42	87.917,43
Altres passius		
Fiances a llarg termini	18.430,24	18.430,24
Altres passius financers a curt termini	-	-
	18.430,24	18.430,24
Total	149.515,66	106.347,67

La totalitat de passius financers tenen venciment en l'exercici següent.

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

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

El Grup gestiona els seus instruments financers d'acord amb la seva política d'inversió.

Es valoren aspectes com la liquiditat i la garantia de la inversió. Les inversions financeres estan gestionades, dipositades i custodiades per entitats financeres de primer ordre.

La Junta Directiva de l'Entitat Dominant no considera que hi hagi una exposició al risc de crèdit, de liquiditat o de mercat que resulti elevada i/o perillós per a la continuïtat de la mateixa o que pugui afectar de forma greu al seu patrimoni.

NOTA 9. FONS PROPIS

Concepte	Saldo a 31/12/2023	Saldo a 31/12/2022
Fons Propis		
Fons Mutual	30.050,61	30.050,61
Reserva Legal	6.010,12	6.010,12
Reserves voluntàries	2.617.614,76	2.373.351,80
Reserves per capitalització	118.334,44	96.140,08
Reserves en entitats consolidades	84.818,61	83.117,09
Reserves de l'exercici atribuïble a l'entitat dominant	226.840,87	268.158,86
Total fons propis	3.083.669,41	2.856.828,56
Socis externs	1,25	1,24
Total patrimoni net	3.083.670,66	2.856.829,80

D'acord amb l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, la reserva de capitalització que al 31 de desembre de 2023 ascendeix a un import acumulat de 118.334,44 euros (96.140,08 euros en l'exercici anterior) és indisponible durant un termini de cinc anys des de cadascun dels exercicis de creació de la reserva.

Socis externs

Corresponen al valor de la participació de tercers en el patrimoni net de la societat dependent.

Exercici 2023

Concepte	Saldo a 31/12/2022	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2023
Institut Mèdic Baix Vallès, S.L.	1,24	0,01	-	1,25
Total socis externs	1,24	0,01	-	1,25

Exercici 2022

Concepte	Saldo a 31/12/2021	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2022
Institut Mèdic Baix Vallès, S.L.	1,23	0,01	-	1,24
Total socis externs	1,23	0,01	-	1,24

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

NOTA 10. SITUACIÓ FISCAL

El detall dels saldos amb Administracions Públiques és el següent:

Concepte	2023	2022
Deutes amb Administracions Públiques		
- IVA	1.772,09	1.721,79
- Retencions	20.196,18	22.218,93
- Seguretat Social	4.116,38	3.531,40
	26.084,65	27.472,12
- Actius per impost corrent	-	(349,51)
- Passius per impost corrent	17.994,53	30.917,21
Total altres crèdits/deutes amb AAPP	44.079,18	58.039,82

L'entitat dominant i la societat dependent no formen grup a efectes fiscals. Per tant, cada entitat tributa individualment.

L'Impost de Societats es calcula a partir del resultat econòmic o comptable de cadascuna de les entitats, obtingut per l'aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, que no necessàriament han de coincidir amb el resultat fiscal, entenent aquest resultat com a base imposable de l'impost.

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'Impost sobre Societats és la següent:

Exercici 2023	Compte de pèrdues i guanys		Total
	Augment	Disminució	
Resultat comptable			226.840,87
Impost sobre societats	55.017,36	-	55.017,36
Diferències permanents	-	(26.935,95)	(26.935,95)
Resultat comptable ajustat			254.922,28
Resultat fiscal (Base Imposable)			254.922,28

Els càlculs en relació a l'Impost sobre Societats són els següents:

Concepte	Meritat	(A pagar) A retornar	Diferit	
			Actiu	Passiu
Quota (25%) sobre:				
Resultat comptable ajustat	63.730,57	-	63.730,57	-
Base imposable	-	(63.730,57)	(63.730,57)	-
Deduccions	(8.713,21)	8.713,21	-	-
Retencions i pagaments a compte	-	36.799,90	-	-
Total	55.017,36	(18.217,46)	-	-

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici anterior és la següent:

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Exercici 2022	Compte de pèrdues i guanys		Total
	Augment	Disminució	
Resultat comptable			268.158,86
Impost sobre societats	64.521,32		64.521,32
Diferències permanents	3.957,23	(36.859,91)	(32.902,68)
Resultat comptable ajustat			299.777,50
Resultat fiscal (Base Imposable)			299.777,50

Els càlculs en relació a l'Impost sobre Societats de l'exercici anterior són els següents:

Concepte	Meritat	(A pagar) A retornar	Diferit	
			Actiu	Passiu
Quota (25%) sobre:				
Resultat comptable ajustat	74.944,37	-	(74.944,37)	-
Base imposable	-	(74.944,37)	74.944,37	-
Deduccions	(10.423,05)	10.423,05	-	-
Retencions i pagaments a compte	-	33.821,20	-	-
Total	64.521,32	(30.700,12)	-	-

Al 31 de desembre de 2023 existeixen deduccions generades en exercicis anteriors pendents d'aplicació per import de 10.468,12 euros (18.846,65 en l'exercici anterior), corresponents a l'Entitat dominant.

Les diferències permanents negatives de l'exercici 2023 corresponen al benefici fiscal per reserva de capitalització. Les diferències permanents negatives de l'exercici 2022 corresponen al benefici fiscal per reserva de capitalització i a l'aplicació de deteriorament de valor.

El tipus impositiu general vigent és del 25%.

Les entitats del grup tenen pendents d'inspecció tots els impostos a que està sotmesa dels últims 4 exercicis.. En opinió dels membres de la Junta Directiva de l'Entitat Dominant no existeixen contingències fiscals per imports significatius que poguessin derivar-se de l'actual inspecció ni de possibles inspeccions dels exercicis oberts.

NOTA 11. PROVISIONS TÈCNIQUES

El moviment de l'epígraf durant l'exercici és el següent:

Exercici 2023

Concepte	Saldo a 31/12/2022	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31/12/2023
Provisions tècniques	5.828,87	6.358,81	(5.828,87)	6.358,81
Total	5.828,87	6.358,81	(5.828,87)	6.358,81

Exercici 2022

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Concepte	Saldo a 31/12/2021	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31/12/2022
Provisions tècniques	2.556,39	5.828,87	(2.556,39)	5.828,87
Total	2.556,39	5.828,87	(2.556,39)	5.828,87

El saldo de les provisions tècniques que es presenta en el balanç consolidat ha estat minorat respecte el balanç individual de la Mutualitat, en l'import que correspon al saldo pendent de pagament per les prestacions de serveis rebudes de la societat dependent a 31 de desembre de 2023.

NOTA 12. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les parts vinculades del Grup són les següents:

Denominació	Categoria
Fundació Sanitaria de Mollet	Altra part vinculada

El Grup ha realitzat les següents transaccions amb altres parts vinculades durant l'exercici 2023 i 2022:

Classe de transacció	2023	2022
Ingressos per lloguer places d'aparcament	15.996,00	15.996,00
Treballs realitzats per tercers i lloguers	(61.445,20)	(61.445,52)
Total	(45.449,20)	(45.449,52)

Els saldos a 31 de desembre son els que es detallen a continuació:

Saldos	2023	2022
Comptes a cobrar	1.359,66	1.359,66
Comptes a pagar	(10.240,92)	(20.481,84)
Total	(8.881,26)	(19.122,18)

No existeixen bestretes, crèdits, dietes ni altres remuneracions entregats a l'alta direcció i membres de l'òrgan d'administració. No s'ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva de l'Entitat Dominant i d'alta direcció.

Durant l'exercici 2023 i 2022 els membres dels òrgans de govern de les entitats que constitueixen el Grup consolidat no han percebut cap mena de retribució, ni contraprestació per cap concepte.

Durant l'exercici 2023 i 2022 no hi ha retribució a l'alta direcció.

NOTA 13. ALTRA INFORMACIÓ

13.1. Treballadors

El nombre de treballadors del Grup al tancament de l'exercici 2023 i 2022, distribuït per gènere i per categories, és el següent:

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Categoria	Exercici 2023			Exercici 2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Director/a		1	1	-	1	1
Tècnic	-	1	1	1	-	1
Oficial	1	-	-	1	-	1
Auxiliar	-	8	8	-	8	8
Total	1	10	11	2	9	11

El nombre mig de treballadors del Grup durant els exercicis 2023 i 2022 no presenta diferències significatives amb el detall mostrat en el quadre anterior.

13.2. Honoraris d'auditoria

El cost dels serveis professionals relatius a l'auditoria de comptes de l'exercici 2023 ascendeix a 6.000,00 euros per l'auditoria individual i a 2.000,00 euros per l'auditoria consolidada (4.000,00 euros a l'exercici anterior).

13.3. Informació segmentada

La totalitat de les primes meritades per l'assegurança directa als exercicis 2023 i 2022 corresponen a assistència sanitària i s'han realitzat en territori nacional.

13.4. Informació sobre el període mig de pagament a proveïdors. Disposició Addicional Tercera. "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol

La informació relativa al període mig de pagament a proveïdors durant l'exercici és el següent:

Concepte	Dies	
	2023	2022
Període mitjà de pagament a proveïdors	34,86	35,72
Rati d'operacions pagades	35,80	38,51
Rati d'operacions pendents de pagament	30,06	23,88

Concepte	Import	
	2023	2022
Total de pagaments realitzats	500.028,95	373.486,32
Total de pagaments pendents	97.493,33	88.075,99
Import pagat en un període inferior al màxim establert a la normativa de morositat	386.180,10	285.003,35
Factures pagades en un període inferior al màxim establert a la normativa de morositat	393	252
Import pagat en un període inferior al màxim establert a la normativa de morositat sobre el import total de pagaments a proveïdors	77%	76%
Factures pagades en un període inferior al màxim establert a la normativa de morositat sobre total de factures pagades a proveïdors	42%	25%

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

13.5. Informació sobre l'informe emès pel servei d'atenció al client d'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client

Durant els exercicis 2023 i 2022, no s'ha rebut cap reclamació dirigida al Servei d'Atenció al Client de l'Entitat Dominant.

NOTA 14. INGRESSOS I DESPESES

14.1. Primes imputades a l'exercici netes de reassegurança

Els ingressos obtinguts durant l'exercici 2023 de quotes de socis són de 723.004,41 euros (698.103,78 euros a l'exercici anterior).

L'evolució del nombre de socis durant els exercicis 2023 i 2022 es detalla a continuació:

Concepte	2023	2022
Nombre de socis a l'inici de l'exercici	2.475,00	2.426,00
Altes durant l'any	214,00	232,00
Baixes durant l'any	(203,00)	(183,00)
Nombre de socis al final de l'exercici	2.486,00	2.475,00

Les tarifes es mantenen igual des de l'exercici 2015.

14.2. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança

El detall de les prestacions pagades de l'exercici 2023 i 2022 és el següent:

Concepte	2023	2022
Prestacions assegurança directa no vida	315.731,19	254.393,75
Total	315.731,19	254.393,75

14.3. Detall imputació de despeses

El detall de la imputació de despeses de l'Entitat Dominant, al tancament de l'exercici actual i anterior, es presenta a continuació:

Concepte	2023	2022
Alimentació	5.498,09	1.741,92
Arrendaments i cànons	605,00	211,75
Reparacions i manteniment	13.068,17	1.993,44
Serveis de professionals independents	31.009,52	22.261,76
Serveis d'altres empreses	12.717,24	13.026,14
Transports	4.766,69	2.606,09
Material d'oficina	2.714,95	3.401,88
Primes d'assegurances	11.462,43	15.853,40
Serveis bancaris i similars	5.221,74	8.773,03
Publicitat i propaganda	21.439,94	18.320,12
Subministraments	5.323,83	6.317,80
Altres despeses	4.840,40	2.036,61

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Tributs	4.626,63	2.013,62
Sous i salaris	43.382,09	42.014,15
Seguretat Social empresa	8.269,96	8.097,96
Altres despeses socials	220,00	5.882,36
Amortització de les inversions immobiliàries	6.281,70	5.890,30
Despeses excepcionals	4.795,15	(1.786,54)
Total	186.243,53	158.655,79

Concepte	2023	2022
Despeses imputables a prestacions	16.859,01	15.985,10
Despeses d'adquisició	75.702,17	70.825,90
Despeses d'administració	9.988,43	8.851,91
Altres despeses tècniques	36.101,94	30.115,16
Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	10.908,33	5.890,30
Despeses no tècniques	36.683,65	26.987,42
Total	186.243,53	158.655,79

14.4. Ingressos de les inversions

La composició dels ingressos procedents de les inversions materials és la següent:

Concepte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Ingressos per arrendaments, pàrquings, local i solar	36.073,80	33.900,05
Interessos dipòsit	9.311,13	-
Total	45.384,93	33.900,05

La Mútua disposa d'un contracte d'arrendament del pàrquing al carrer Sant Llorenç amb la Fundació Privada Hospital de Mollet, aquests ingressos corresponen a les quotes mensuals que cobren segons tarifa del contracte vigent; aquest contracte va ser modificat en data desembre de 2015.

14.5. Amortització de l'immobilitzat

La composició de l'epígraf de les despeses per amortització, corresponent a les despeses derivades de l'amortització dels elements que no son considerats com a tècnics és la següent:

Concepte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Amortització de l'immobilitzat material	14.360,34	10.379,82
Total	14.360,34	10.379,82

14.6. Altres ingressos

La composició dels altres ingressos procedents per convenis i contractes amb entitats del sector privat de l'exercici actual i l'anterior és la següent:

COMPTES ANUALS CONSOLIDATS de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Concepte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Ingressos per vendes a laboratoris	2.396,83	8.166,80
Serveis mèdics prestats a particulars	188.768,88	197.560,00
Serveis mèdics prestats a companyies	254.168,90	240.938,99
Comissions a les companyies	18.000,00	19.500,00
Altres ingressos	4.480,43	16.913,13
Total	467.815,04	483.078,92

14.7. Altres despeses

La composició de les altres despeses, corresponents a les despeses derivades dels contractes o convenis signats amb el sector privat de l'exercici actual i l'anterior és la següent:

Concepte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Despeses personal	95.563,09	102.358,78
Aprovisionaments	14.117,93	-
Treballs realitzats per altres entitats	75.555,33	84.206,55
Altres despeses per serveis exteriors	298.447,05	294.012,52
Total	483.683,40	480.577,85

NOTA 15. INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

No s'ha meritat despeses durant l'exercici amb la finalitat de protecció i millora del medi ambient.

No s'ha meritat cap risc, provisió ni cap altra despesa específicament d'actuació mediambiental.

NOTA 16. FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No existeixen fets posteriors al tancament que s'hagin de tenir en compte en l'elaboració dels presents comptes anuals, ni que afectin al principi d'empresa en funcionament.

INFORME DE GESTIÓ CONSOLIDAT de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2022

En compliment de la vigent normativa mercantil, es presenta aquest informe de gestió consolidat, referit a l'exercici iniciat a l'1 de gener de 2023 i finalitzat el 31 de desembre de 2023, el contingut del qual segueix les indicacions de l'article 262 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital.

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DEL GRUP

Els principals indicadors financers i econòmics corresponents a l'exercici 2023, així com la seva comparació amb l'exercici precedent, són els següents:

- El total de les provisions tècniques es de 6.358,81 euros, que representa un augment respecte de l'any 2022 del 1,09%.
- El resultat consolidat de l'exercici 2023 ha estat positiu per un import de 226.840,87 euros (268.158,86 euros de resultat positiu en l'exercici anterior 2022).
- El patrimoni no compromès de la Societat de Socors Mutus de Mollet Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa i Societats Dependents al 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

Concepte	2023	2022
Fons mutual	30.050,61	30.050,61
Altres reserves patrimonials	2.826.777,95	2.558.619,09
Saldo creditor compte pèrdues i guanys	226.840,87	268.158,86
Total	3.083.669,43	2.856.828,56

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Per als propers exercicis l'entitat confia en mantenir la seva estratègia de desenvolupament i rendibilitat per a poder continuar satisfent les necessitats dels seus mutualistes i les aspiracions dels seus empleats.

INVESTIGACIÓ I DESENVOLUPAMENT

Durant l'exercici 2023 no s'han realitzat activitats en matèria d'investigació i desenvolupament.

PERÍODE DE PAGAMENT A PROVEÏDORS

El període mig de pagament a pagaments a proveïdors durant l'exercici 2023 es situa als 34,86 dies.

INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

El Grup no té actius ni ha incorregut en despeses destinades a la minimització de l'impacte mediambiental i a la protecció i millora del medi ambient. Així mateix, no existeixen provisions per a riscos i despeses ni contingències relacionades amb la protecció i millora del medi ambient.

FETS POSTERIORIS

No existeixen fets posteriors al tancament que s'hagin de tenir en compte en l'elaboració dels presents comptes anuals, ni que afectin al principi d'empresa en funcionament.

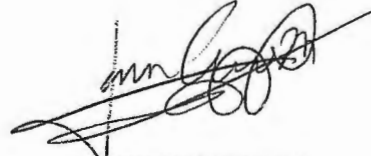
FORMULACIÓ DE COMPTES ANUALS CONSOLIDATS I INFORME DE GESTIÓ CONSOLIDAT

Els sota-signats, membres de la Junta Directiva de l'Entitat dominant **SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, signen el balanç consolidat, el compte de pèrdues i guanys consolidat, l'estat de canvis de patrimoni net consolidat, l'estat de fluxos d'efectiu consolidat, la memòria consolidada i l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2023 del Grup, numerats de pàgina 1 a pàgina 29, i que han estat formulats a Mollet del Vallès, en data 25 de març de 2024.



PRESIDENTA

Sra. Josefa Milà Plans



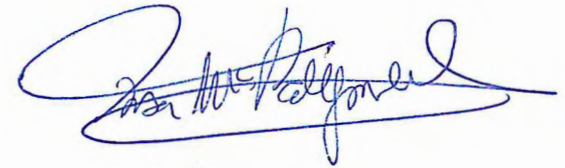
VICEPRESIDENT

Sr. Joan Codina Torrents



TRESORER

Sr. Joan Xicola Riulas



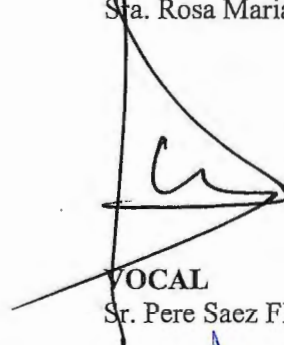
SECRETÀRIA

Sra. Rosa Maria Pedragosa Marfà



SOTS SECRETARIA

Sra. Maia Alcoberro Matas



VOCAL

Sr. Pere Saez Flores



COMPTADOR

Sr. Jordi Careta López



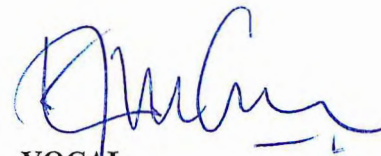
VOCAL

Sr. Josep Llorca Soler



VOCAL

Sra. Magdalena Llargues Cleries



VOCAL

Sr. Esteve Garreta Rovira