



FETS I XIFRES 2014



MútuaTerrassa



Sr. Josep Betriu
President de MútuaTerrassa



Dr. Esteve Picola
Director general de MútuaTerrassa

En aquest any 2014 per a Mútua de Terrassa, mutualitat de previsió social a prima fixa, en l'àmbit de la governança, cal ressaltar el relleu que es va produir a la Presidència de l'Entitat. En efecte, en acomplir el període màxim de pertinença a la Junta Directiva, de 16 anys, el Sr. Faust San José Torras va finalitzar el seu mandat coincidint amb l'Assemblea General Ordinària del mes de juny. Els membres de la Junta Directiva van escollir com a nou president el Sr. Josep Betriu Pi, que fins llavors ocupava el càrrec de vicepresident primer.

En l'àmbit econòmic, l'any 2014 es va caracteritzar per una incertesa elevada, ja que la contractació amb el CatSalut no es va signar fins els inicis de l'any 2015.

En l'àmbit de nous projectes estratègics cal assenyalar els més rellevants, com són:

• **Projecte Edifici Estació.**

La nostra oferta presentada a la licitació per al lloguer a 50 anys dels espais de la nova estació -Vallparadís-Universitat- dels Ferrocarrils de la Generalitat de Catalunya va rebre l'adjudicació i per això al segon semestre del 2014 es va treballar intensament per tal d'estudiar i escollir les solucions més idònies per adequar l'edifici a la intensitat d'utilització que requerirà per dur-hi a terme les activitats previstes de consultes externes, rehabilitació, hospitals de dia i "contact center". Es van estudiar les circulacions i fluxos de persones, així com els requeriments futurs de sistemes de treball, de funcionament d'equips i d'espais. La voluntat d'aquest nou projecte és la de facilitar l'accessibilitat, apropant els serveis de salut als ciutadans.

• **Projecte ampliació Urgències.**

Disposar d'espais acollidors, amb il·luminació natural, suficients i dotats per a l'atenció dels pacients amb patologies urgents que ho requereixin, és una necessitat valorable i valorada per part de tothom. És per això, molt probablement, que aquest projecte ha estat acollit amb una aprovació unànime. El creixement d'un 33% dels espais que actualment es destinen a l'atenció de patologies urgents, ubicats a la planta -1 de l'Hospital Universitari MútuaTerrassa, obrint-se cap al Parc de Vallparadís, permetrà noves dinàmiques i circuits que ja s'estan treballant amb uns grups formats pels propis professionals d'urgències.

Aquests dos projectes (l'Edifici Estació i l'ampliació d'Urgències) van rebre

l'interès i el suport, tant de l'Administració del nostre País (Conselleria de Territori i Sostenibilitat i Conselleria de Salut) com de les Administracions locals, especialment de l'Ajuntament de Terrassa (alcaldia, gerència de l'Ajuntament i gerència d'urbanisme). Les actuacions mediàtiques d'alguns grups de pressió locals han empès a la majoria dels membres del comitè d'empresa de l'Hospital Universitari MútuaTerrassa, així com a alguns grups polítics del consistori de la ciutat de Terrassa a posicionar-se en contra i a aprovar la dilació en el temps de la construcció de l'anomenada "passera", que havia d'unir l'edifici Estació amb l'ampliació d'Urgències. Aquest era un element accessori per a ambdós projectes, per bé que era un element facilitador de la comunicació, la comprensió i els fluxos entre els dos espais.

Com a conseqüència lògica de la posada en marxa d'aquests dos grans projectes s'han anat avaluant els impactes i els possibles moviments que es poden produir, fet que comportarà la redefinició del Pla Director que teníem definit.

• **Projecte Fundació Integralia Vallès.**

El juny de 2014 es va constituir formalment aquesta fundació creada per MútuaTerrassa i la Fundació DKV Integralia. És la voluntat inicial i la conseqüència última de la col·laboració que s'ha mantingut, des de l'any 2012, entre ambdues entitats. L'objectiu d'aquesta nova fundació és donar suport a les persones amb discapacitat física, pel que fa a l'assessorament laboral, la formació i facilitar la integració al món laboral, tant en l'empresa ordinària com en un centre especial de treball de "contact center". Els primers dies del mes de juny de 2015 s'iniciaran les activitats en unes instal·lacions situades a l'edifici del Centre Vallparadís. Aquestes dependències està previst que es traslladin a l'Edifici Estació quan estigui operatiu.

• **Projecte Mútua Previsora de Barcelona, mutualitat de previsió social.**

El procés d'absorció i integració de Mútua Previsora de Barcelona -iniciat l'any 2013- va rebre l'aprovació de les respectives Assemblees Generals al juny del 2014, i l'aprovació definitiva de la Generalitat de Catalunya a finals d'any, per bé que els efectes comptables es retrotreien al mes de juliol de 2014. La integració efectiva s'ha materialitzat a l'inici de l'any 2015.

Pel que fa a projectes estratègics vinculats a altres organitzacions del Grup MútuaTerrassa, cal destacar com a projectes de més impacte:

• **Adquisició de les Unitats productives de "Salus XXI".**

Des de principis de l'any 2014 es va estudiar i treballar la possibilitat de presentar una oferta al concurs de creditors en el que estava immers el grup empresarial

"Salus XXI". L'interès estava centrat en les possibilitats d'ampliació del nombre de centres i d'activitat per a potenciar Àptima Centre Clínic MútuaTerrassa i les activitats sanitàries privades que desenvolupa. Salus XXI, disposava de centres a Terrassa, Sant Cugat i Sabadell. L'oferta vinculant d'Àptima Centre Clínic va rebre l'aprovació del jutge, passant a integrar els centres i els professionals dins de l'estructura d'Àptima Centre Clínic. La integració, que encara està en procés, es va duent a terme ordenadament.

• **Projecte Casa Vapor Gran.**

A començaments de gener de 2014 es va materialitzar l'adquisició, per part de la Fundació Vallparadís, del que havia estat l'edifici de l'hotel Vapor Gran de Terrassa. L'empresa gestora es trobava en concurs de creditors, essent l'entitat financera BBVA la que tenia els drets hipotecaris sobre l'edifici. La proposta presentada a l'administrador concursal de l'acord amb el BBVA per al finançament a llarg termini -25 anys- de l'adquisició de l'edifici, per convertir-lo en la Casa Vapor Gran, va ser aprovada. Els treballs de remodelació s'han perllongat fins a principis de l'any 2015. És previst que el trasllat dels residents del Residencial Vallparadís i de la Casa Marquès es produeixi el juny de 2015.

Aquest projecte té impacte en el Pla Director global de MútuaTerrassa, donat que allibera espais del Centre Vallparadís, fet que, alhora, permet altres moviments en Unitats que requereixen espais renovats.

La informació d'aquest "Fets i Xifres 2014" fa referència a la totalitat del Grup MútuaTerrassa. En efecte, les fundacions constituïdes en el seu dia per l'Entitat, que hi va aportar la seva dotació inicial, no s'inclouen dins del perímetre de consolidació que la normativa mercantil vigent permet. Tot i així, i atès que la gestió de les esmentades fundacions es porta a terme de manera integrada per l'equip directiu de MútuaTerrassa, amb coincidència de membres dels Òrgans de Govern i compartint els Serveis Corporatius, internament s'elaboren uns estats financers consolidats que inclouen les fundacions, dels quals es dona coneixement a l'informe de gestió dels estats financers consolidats de "Mútua de Terrassa, MPS i Societats dependents".

Amb tots aquests projectes en marxa, i amb la perspectiva d'una certa reactivació econòmica general i amb l'anunciat increment de tarifes per part del CatSalut, ens caldrà més empena que mai per fer-los factibles, amb el nostre objectiu principal que és i ha estat sempre el de donar servei a les persones.

ASSEGURADORA

Pel que fa a l'activitat asseguradora, l'any 2014 ha estat marcat per la fusió per absorció de Mútua Previsora de Barcelona, Mutualitat de Previsió Social. Aquest fet suposa un nou repte per la nostra Entitat i ens encoratja a seguir treballant a fi i efecte de crear una Entitat més forta i més atenta a les necessitats dels nostres mutualistes.

A nivell de xifres, el sector assegurador en el seu conjunt va decreïxer un 0,8% en volum de negoci. El ram d'Assistència Sanitària, un cop més, va ser el que va presentar un creixement més destacat: el 3,4%.

Pel que fa a la nostra Entitat, hem finalitzat l'any amb una facturació de 9,1 milions d'euros(*), un 6,2% superior a la de l'any 2013. En el nostre principal ram d'Assistència Sanitària, que representa el 45% del nostre negoci, el creixement assolit és del 5,6%, per sobre del creixement del sector abans esmentat.

El resultat abans d'impostos ha estat també positiu assolint la xifra de 60.915 euros. Aquest resultat és inferior al de l'any anterior degut al procés d'ordenació que s'ha dut a terme amb la integració de Mútua Previsora Barcelona.

Els fets més destacables de la nostra activitat durant l'any 2014 han estat els següents:

1. ADQUISICIÓ MÚTUA PREVISORA DE BARCELONA

Amb data 30 de juny de 2014, les assemblees de la Mutualitat Previsora Barcelona MPS i Mútua de Terrassa MPS van aprovar la fusió per absorció de Mútua Previsora Barcelona per part de Mútua de Terrassa MPS.

La Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya va autoritzar el 22 de desembre de 2014 aquesta fusió amb efectes comptables d'1 de juliol de 2014.

Amb aquesta fusió, L'Asseguradora MútuaTerrassa ha augmentat el negoci gestionant 2,3 milions d'euros i uns 6.000 assegurats amb pòlisses de vida, accidents, malaltia i decessos, i assoleix tenir presència a Barcelona, Vic, Lleida i Girona.

Aquest fet ha provocat que durant l'any 2014 s'hagin dedicat recursos i esforços a preparar la fusió efectiva d'ambdues entitats.

Dades econòmiques	2013	2014	Var 14/13
Primes total (*)	8.623	9.156	6,2%
Nombre d'assegurats (**)	61.111	65.427	7,1%
Primes assistència sanitària (*)	3.899	4.119	5,6%
Resultat total abans d'impostos	312.122	60.915	-80,5%
Patrimoni Net (*)	5.491	5.933	8,1%
Sinistralitat Neta No Vida	63,2%	69,0%	
Rati combinat No Vida	92,9%	101,5%	

(*) en milers d'euros

(**) exclosos assegurats temporals

Nota. A les xifres 2014 estan incloses les dades de juliol a desembre de Mútua Previsora Barcelona

2. NOVES SOLUCIONS ASSEGUADORES

Durant la segona meitat de l'any 2014 hem treballat per a complementar la nostra oferta asseguradora 2015 amb noves cobertures, serveis i modalitats:

- Hem inclòs a totes les pòlisses de salut la **cobertura dental** sense cap cost per als nostres assegurats. D'aquesta forma hem universalitzat aquesta cobertura que inclou més de 50 tractaments dentals gratuïts i d'altres a preus preferents.
- Hem incorporat la cobertura **"Avantsalud"** a totes les pòlisses de la nostra cartera. Es tracta d'un conjunt de serveis de benestar i salut dirigits a tots els nostres assegurats.
- Hem iniciat la comercialització d'una nova modalitat del nostre producte de Decessos. Es tracta d'una modalitat que va dirigida a un segment de la població d'edat a partir de 60 anys i que, mitjançant el pagament d'una Prima única, es garanteix un capital per fer front als serveis de sepeli en el moment de la defunció.

3. BRANDING - COMUNICACIÓ

S'han iniciat els canvis necessaris per tal d'adaptar el material de suport comercial, web, comunicacions amb els nostres mutualistes, targetes assegurats,... a la nova imatge i marca de l'Entitat: "l'Asseguradora MútuaTerrassa".

Recordem que aquesta nova marca busca transmetre la proximitat, la senzillesa, la humilitat, ... tots ells valors que sempre han estat presents en la gestió del nostre dia a dia.

Durant el segon semestre del 2015 desplegarem un important pla de marketing per tal d'incrementar significativament la nostra presència i el reconeixement espontani de la nostra Entitat en el nostre àmbit d'influència.

4. A NIVELL TECNOLÒGIC

- S'ha desenvolupat un **nou sistema de comunicació de les autoritzacions mèdiques** que ens permet actuar amb més rapidesa amb el nostre assegurat i, alhora, representa un estalvi de temps molt significatiu per als departaments administratius implicats. Sens dubte, es tracta d'una aplicació que incideix en la millora de l'eficiència i qualitat dels nostres processos, objectiu estratègic d'aquesta entitat.

- Hem realitzat la **migració** als nostres sistemes de tota la **cartera de pòlisses de Salut de Mútua Previsora Barcelona**. Aquest fet ha implicat una millora dels serveis i cobertures per als assegurats i també ha garantit la homogeneïtat en la gestió d'aquest negoci.
- S'ha implementat un nou canal de comunicació **via correu electrònic** per a l'enviament d'informació de gestió als nostres proveïdors mèdics, substituint el tradicional enviament postal.
- S'han seguit adaptant els **tarificadors de la nostra web** per a incorporar tant les noves cobertures incloses en els productes actuals com les funcionalitats per tarificar la nova modalitat de Decessos Prima única llançada al mercat.
- Hem continuat realitzant un esforç important per a realitzar l'**automatització de processos** per tal d'incrementar l'agilitat, flexibilitat i dotar d'un millor servei als nostres mutualistes i assegurats. Durant l'any 2015 seguirem treballant amb aquest objectiu.

5. CAMPANYES COMERCIALS

Les campanyes comercials més destacables del 2014 han estat:

- **Llançament Decessos Prima Única:** *cross selling* a la cartera de negoci directe mitjançant *mailing* i acompanyant l'acció amb trucades posteriors per a la generació de *leads* als comercials. El resultat d'aquesta acció va ser molt positiu.
- **Fem Salut:** a finals d'any, com ja vam fer l'any 2013, vàrem posar en marxa una notòria campanya comercial utilitzant sistemes de geolocalització per tal de captar nous assegurats de salut, amb un resultat molt satisfactori i que sens dubte va esdevenir un bon accelerador per assolir els resultats de creixement en el ram d'Assistència Sanitària.

6. SOLVÈNCIA II

Hem seguit treballant en la definició i adaptació de tots els processos afectats per la normativa de Solvència II.

Formem part activa del grup de treball creat a la Federació de Mutualitats de Previsió Social i anem assolint totes les fases del treball a realitzar segons el calendari remès a la Generalitat de Catalunya.

(*) A les xifres 2014 estan incloses les dades de juliol a desembre de Mútua Previsora Barcelona

ASSISTENCIAL

The background of the slide is an abstract composition of numerous diagonal stripes. These stripes originate from the top right corner and fan out towards the bottom left. The color palette is vibrant and diverse, including shades of red, orange, yellow, green, blue, and purple. The stripes vary in width and intensity, creating a sense of depth and movement.

HOSPITAL UNIVERSITARI MÚTUATERRASSA

Atenció aguts

Altes totals*	22.739	EM	4,3	Emd	3,8
Pes mig GRD (GRD AP 27)	1,6878				
Pressió d'urgències	34,2				
Visites totals	522.810	Índex reiteració		1,8	
Urgències totals	115.664	% Urgències ingressades		8,7%	
Intervencions CMA**	7.164	Taxa de Substitució Global		76,6%	
Intervencions totals	29.466	Parts		1.622	
Altes hospitalitzacions a domicili	409	EM en Hosp. domiciliària		11,6	

* Disminució Altes Canvi Criteri Urg >12h i Altes Àptima Centre Clínic MútuaTerrassa

** CMA: Sense UMSI ni hemodinàmica ambulatoria

Procediments Terciàris: Neurocirurgia, Cirurgia Toràctica, Hematologia i Hemodinàmica cardíaca
 Àrea d'influència: > 1.000.000 habitants

Atenció primària

Centres atenció primària	9
Consultoris	4
Pacients atesos	220.893
Visites totals	1.408.433
Freqüentació metge família	4,5
Freqüentació pediàtrica	4,4
Urgències*	103.497

* Inclou totes les Urgències de Primària segons el criteri Activitat

Hospital de dia Salut Mental

Altes Trastorns alimentació	43	Mitjana dies tractament	34,2
Altes Adolescents	56	Mitjana dies tractament	84

Àrea d'influència:
258.293 habitants
Llits: 384

Atenció Subaguts (25 llits)

Altes	97
EM	85,12

Hospital Sant Joan de Déu de Martorell*

Àrea d'influència	156.171 habitants
Llits	127
Altes totals	10.314
EM	3,2
Pes mig GRD (GRD AP 25)	1,39
Pressió d'urgències	46,3%
Visites totals	150.476
Urgències totals	55.034
Intervencions totals	7.494
Índex reiteració 2º/1ª	2,2
% Urgències ingressades	8,2%
Parts	663

* Acord de gestió amb el Patronat de la Fundació Hospital Sant Joan de Déu de Martorell



MútuaTerrassa

SOCIOSANITÀ

The background of the slide is an abstract composition of numerous overlapping, wavy bands. These bands follow a rainbow color spectrum, starting with dark purple and blue on the left, transitioning through green and yellow in the center, and ending with bright orange and red on the right. The bands are layered to create a sense of depth and movement, resembling a stylized landscape or a series of flowing ribbons.

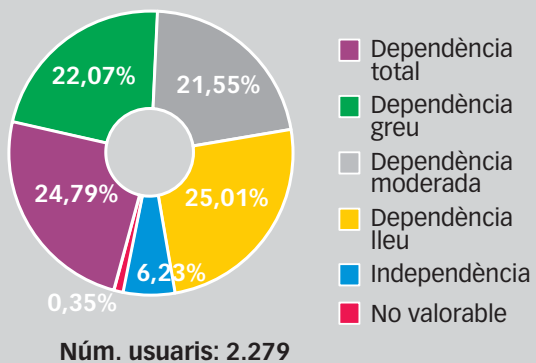
Gestió 20 centres
1.257 places totals

Tipus d'atenció (Residencial i atenció diürna)

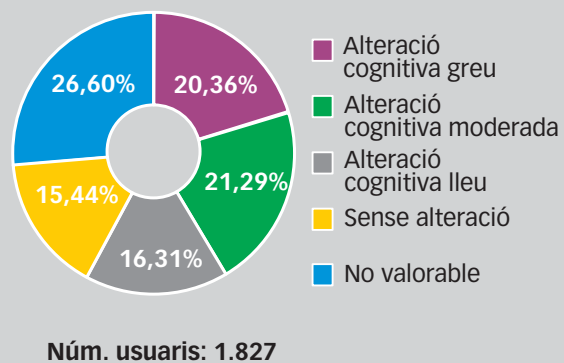
	Persones ateses	Llits/places
Atenció a la vellesa	1.032	783
Atenció sociosanitària	927	162
Atenció discapacitats intel·lectuals	286	282
Atenció salut mental	34	30
	2.279	1.257

Valoració funcional de l'autonomia

Valoració física. Barthel

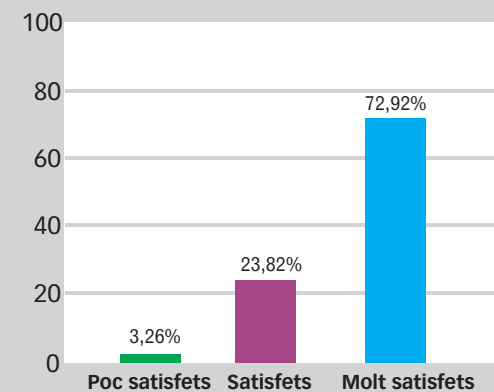


Valoració cognitiva. MEC



Avaluació de la qualitat percebuda

Enquesta de satisfacció de familiars



LOGÍSTICA SANITÀRIA



AXIOMA
Solucions

TÈXTIL SANITARI



Processem 5.200.000 kg./any

- Roba de llit
- Uniformitat
- Servei Integral

ESTERILITZACIÓ



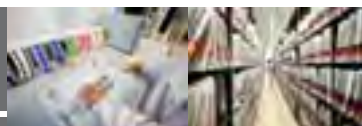
Tractem 1.006.000 pacs/any // 3.670 pacs/dia

- Instrumental quirúrgic
- Disseny i gestió centrals
- Sisteri: sistema de gestió i traçabilitat

COBERTURA
QUIRÚRGICA
STERIPAK

Tractem 82.000 pacs/any // 300 pacs/dia

- Pacs estèrils cobertura del pacient
- Pacs estèrils cobertura del professional
- Vestit aire net (pijames): processem 137.000 p/any // 500 p/dia
- Sisteri: sistema de gestió i traçabilitat

HISTÒRIES
CLÍNIQUES

Lliurem 1.140.000 històries clíniques/any//
3.250 històries clíniques/dia

MATERIAL
SANITARI
A PUNT
DE CONSUM

Distribuïm a 865 punts de consum
Servim a 65 clients
Gestionem automàticament 12.000 articles
Processem 20.000 referències



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

ANÀLISIS
CLÍNIQUES

Processem 7.668.000 determinacions/any
Gestionem 890.000 peticions any//
3.000 peticions/dia

- 1 laboratori central
- 3 laboratoris hospitalaris
- 96 centres d'extracció
- Processem 10.000 tubs/dia

Donem servei a: • 35 hospitals i clíniques • 25 centres d'atenció primària i consultoris • 25 centres d'atenció a la dependència
Tot això és possible gràcies al treball de 300 professionals



ACTIVITATS SANITÀRIES PRIVADES

Consolidació del projecte amb un creixement tant de l'activitat de Consultoris com en termes d'Hospitalització.

Penetració de la marca Àptima Centre Clínic MútuaTerrassa en el nostre entorn: Terrassa, Sabadell i Sant Cugat.

Durant l'any 2014 s'ha incorporat la gestió de la Societat Àptima 2 SLU amb centres a Sant Cugat, Sabadell i Terrassa (Carrer Goleta).

Incorporació Àptima 2 SLU: 2 de juny de 2014

Centre Sabadell (Consultoris)

Centre Terrassa (Consultoris)

Centre Sant Cugat (Consultoris, 2 Quiròfans de CMA, Unitat de radiologia (TAC/RNM) i Laboratori de Fecundació in Vitro (FIV).

Àptima Centre Clínic MútuaTerrassa

Dades de facturació 2014 (€)

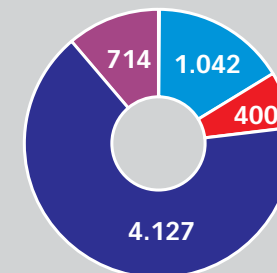
Hospitalització	9.070.536
Consultoris	1.777.128

Activitat 2014

Altes	6.283
Estades	16.344
Visites	55.496

Altes 2014

■ Companyies	4.127
■ Privats	1.042
■ Egarsat	714
■ MútuaSalut	400
	6.283



Activitat a Sant Cugat

Visites	11.146
Probes Radiològiques	2.941
Intervencions quirúrgiques	531
FIV	65

Facturació (€)

Sant Cugat	993.272
Sabadell	793.418
Terrassa	341.481
	2.128.174

Activitat a Sabadell

Visites	21.228
---------	--------

Activitat a Terrassa

Visites	9.640
---------	-------

Equip humà

Composició	3.808 persones
	79% Dones / 21% Homes
Titulació Universitària	48,1%
Antiguitat mitjana	12,29 anys
Edat mitjana	41 anys
Contractació	76,2% indefinida 23,8% no indefinida
Professionals que han rebut formació	1.784

Actes científics i de divulgació

38 actes científics
4 actes d'informació científica
9 conferències sanitàries
4 Dijous de Mútua
4 Dijous de Salut a St. Cugat
1 Conferència Activa't

Campus Universitari de Salut Docència i Recerca

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.



Formació Sanitària Especialitzada

Núm. Residents Curs 2014/2015

MIR	136 metges
PIRS	8 psicòlegs
LLIRS	6 llevadores
FIRS	3 farmacèutics
EIRS (Inf SM)	4 Salut Mental
Infermeria familiar i comunitària	2

Estudiants en pràctiques Grau, Postgrau i Formació Sanitària Especialitzada	964
Projecte d'investigació	36
Beca Fundació Docència i Recerca MT (projectes presentats)	22
XX Premi d'Infermeria	25
VI Jornada UEN Sociosanitària (treballs presentats)	8
Activitats de divulgació a la població	38



ASSISTENCIAL



ASSEGURADORA



SERVEIS CORPORATIUS



SOCIOSANITÀRIA



LOGÍSTICA SANITÀRIA



ACTIVITATS SANITÀRIES PRIVADES





Mútua Terrassa

Arribem més lluny

www.mutuaterassa.com