



MútuaTerrassa

**FETS I
XIFRES
2013**

LA VISIÓ

Ser referents en totes les activitats que desenvolupem, gosant ser diferents en la prestació de serveis -tant públics com privats-, amb un fort desig d'expansió i evolució continuades, essent permeables a l'entorn tot mantenint la nostra identitat, solvència i compromís social

ELS NOSTRES VALORS

COM ENS
DESENVOLUPEM?

Atents, anticipant
necessitats

COM TREBALLEM?

Eficiència arreu

COM ENS
RELACIONEM?

Integritat i
conducta ètica

ENCORATGEM EL PROFESSIONALISME

PRIMER LES PERSONES

A l'exercici de 2013 s'han mantingut -i fins i tot s'han vist augmentades- les greus dificultats de tresoreria que ja s'arrossegaven des del 2012. Endarreriments en els pagaments de les factures dels serveis contractats per l'Administració que, a octubre de 2013 -data en la que el deute va arribar als seus màxims-, suposava un import total pendent de cobrament de més de 77 milions d'euros, equivalent a mig any de deute.

Aquesta situació es va resoldre amb el "Plan de Pago a Proveedores" que va arbitrar l'Estat espanyol, i amb el que es varen fer efectius, al mes de novembre de 2013 i febrer de 2014, els imports ajornats i vençuts per import de 57 milions d'euros.

Els esforços de gestió financera i econòmica que s'han dut a terme en aquest període han fet possible que no s'hagi hagut d'endarrerir cap nòmina; això sí, es varen sol·licitar i varen ser concedits ajornaments de les quotes a la Seguretat Social i de l'IRPF a Hisenda. Aquests ajornaments ja han estat pagats en la seva totalitat, a principis del 2014, estant al dia amb aquestes Administracions. Al llarg de l'any es va haver de demanar l'endarreriment de les dates de pagament de les factures dels nostres proveïdors, en diverses ocasions, per tal de poder reequilibrar la tresoreria. Cal expressar el nostre agraïment als nostres proveïdors, per la bona predisposició i l'enteniment de la situació conjuntural per la que travessava el sector sanitari, en general, i la nostra entitat, en particular. Així mateix hem d'agrair a les entitats financeres que ens varen mantenir el crèdit per tal de superar aquells moments crítics.

Ensems, els inicis de l'exercici de 2013, i fins a la seva signatura a finals del mes de juliol, varen estar marcats per les negociacions per tal de dotar-nos d'un conveni col·lectiu d'empresa. Si això va reeixir va ser pel treball, dedicació i esforç de totes les parts implicades, professionals, representants sindicals i representants empresarials.

Però no tot han estat dificultats i obstacles que calia anar superant com fos, en aquest 2013. De fet, aquella dita que relaciona les etapes de crisi amb moments d'oportunitats s'ha materialitzat, en el nostre cas, amb diversos projectes, que valorem com a bones opcions de futur. I sempre que parlem de futur a MútuaTerrassa -com a entitat centenària que és- ho hem de veure a mig i llarg termini, i no pas en un horitzó immediat o molt proper.

D'una banda, l'entitat "Ferrocarriis de la Generalitat de Catalunya" (FGC), el mes de juliol de 2013, va licitar un

concurs de lloguer a 50 anys dels espais "comercials i de pàrquing" de la nova estació de Vallparadís-Universitat, situada a la cruïlla de l'avinguda de Jacquard amb els carrers de Salmerón-Igualtat, de la ciutat de Terrassa. El mes de desembre de 2013 vàrem ser els titulars de l'única oferta presentada i se'ns ha adjudicat l'esmentat lloguer d'uns 13.000 m², en els que es preveu traslladar-hi consultes externes, rehabilitació, hospitals de dia i "contact center", entre d'altres. Aquest projecte a llarg termini s'incardina majoritàriament en l'àmbit assistencial de la nostra entitat, i ens obligarà a repensar el Pla Director que teníem establert.

Així mateix, per un altre costat, i en l'àmbit assegurador, al llarg del 2013 i en els inicis de l'exercici de 2014, s'ha treballat intensament en l'oportunitat de dur a terme l'absorció d'una mutualitat catalana que va haver de ser intervinguda per la Generalitat de Catalunya degut a les greus dificultats que travessava. Pensem que l'anàlisi que s'ha fet és exhaustiva, que s'han identificat i aïllat els riscos més rellevants, i que el projecte de MútuaTerrassa per als mutualistes i els treballadors de Mútua Previsora Barcelona (MPB) és el millor imaginable donades les circumstàncies. Es preveu que les Assemblees Generals de les dues mutualitats aprovin el Projecte de fusió i que la integració de MPB dins de Mútua de Terrassa es produeixi el dia primer de juliol de 2014.

En l'àmbit de l'activitat sociosanitària, durant el 2013 s'ha treballat en l'opció d'accedir a l'ús de l'edifici de l'antic hotel Vapor Gran, que estava en concurs de creditors, cosa que es va poder materialitzar al mes de gener del 2014. A què això fos possible hi ha contribuït l'entitat financera BBVA (com a successora d'UNNIM Caixa) facilitant un finançament a llarg termini.

Per altra banda, amb data 1 de març de 2013, i emmarcat dins d'un procés de reorganització empresarial de les activitats desenvolupades per les societats del Grup Mútua Terrassa, Àptima Centre Clínic SL, entitat de nova creació, va assumir l'activitat sanitària privada que desenvolupaven altres societats del Grup. La constitució d'aquesta nova societat marca l'inici d'un projecte renovat de medicina privada a MútuaTerrassa. Això comporta canvis organitzatius, de gestió i d'imatge, incorporació de nous metges i especialitats, canvis en la política de concerts econòmics i assistencials amb les companyies d'assegurança de salut, tot mantenint i augmentant els criteris de qualitat assistencial i d'atenció al client.



Esteve Picola i Coromina
Director general

A l'exercici de 2012 es va estructurar, negociar i pactar una reordenació dels Serveis Corporatius. En aquest sentit, els serveis que donen suport a totes les Unitats Estratègiques i empreses en què avui estem estructurats, estaven ubicats -per l'evolució històrica- dins de "Mútua de Terrassa, Mutualitat de Previsió Social a prima fixa", i la realitat feia ja més que evident que tots aquests serveis calia tenir-los endreçats de manera independent de qualsevol de les Unitats Estratègiques o empreses. Així doncs, amb data 1 de gener de 2013, ha iniciat la seva activitat "MútuaTerrassa Serveis Corporatius, AIE", de la que en són partícips totes les empreses que conformen MútuaTerrassa.

Les perspectives que afrontem són prou engrescadores, ja que tenim projectes interessants a totes les Unitats Estratègiques, per bé que caldrà que breguem sense defallir per fer-los viables i afavoridors del nostre projecte col·lectiu de servei a les persones.



ASSEGURADORA

L'any 2013 ha estat per a la UEN Asseguradora, de nou, un repte per tal de mantenir, en la mesura del possible, el volum de negoci que venim gestionant, donades les circumstàncies econòmiques i socials que estem travessant.

El sector assegurador en el seu conjunt va decreïxer en el seu volum de negoci un 2,8%. Tan sols el ram d'Assistència Sanitària va presentar resultats positius amb un creixement del 2,6%.

Pel que fa a la nostra entitat hem finalitzat l'any amb una facturació de 8,6 milions d'euros, un 3,5% inferior a la del 2012. L'aspecte positiu és que el nostre principal ram, que representa un 45% del total de facturació de l'entitat, ha augmentat el seu volum de negoci en un 3,2% fins arribar a 3,9 milions d'euros.

El resultat abans d'impostos ha estat també molt positiu assolint la xifra de 312.122 euros, empès sens dubte, per un bon control de la sinistralitat de l'Entitat.



DADES ECONÒMIQUES	2012	2013	Var 13/12
Primes total (*)	8.933	8.623	-3,5%
Nombre d'assegurats (**)	64.413	61.111	-5,1%
Primes assistència sanitària (*)	3.778	3.899	3,2%
Resultat total abans d'impostos	445.841	312.122	-30,0%
Patrimoni Net (*)	5.266	5.491	4,3%
Sinistralitat Neta No Vida	71,0%	63,2%	
Rati combinat No Vida	99,2%	92,9%	

(*) en milers d'euros

(**) exclosos assegurats temporals

Els fets més destacables de la nostra activitat durant l'any 2013 han estat els següents:

1. INSPECCIÓ DE LA DIRECCIÓ GENERAL D'ASSEGURANCES

En el marc de la seva funció de control i supervisió de les mutualitats de previsió social, la Direcció General d'Assegurances ha realitzat una **inspecció** d'aquesta entitat amb uns resultats molt favorables, que confirmen l'excel·lent situació de solvència i bona gestió de l'entitat.

2. MÚTUA PREVISORA DE BARCELONA

Durant el segon semestre de l'any, la Generalitat de Catalunya va convidar a les principals mútues de Catalunya a un concurs per absorbir Mútua Previsora Barcelona que va ser intervinguda per la Conselleria d'Economia el passat mes d'abril. De totes les entitats presentades, la Generalitat va decidir atorgar la confiança a MútuaTerrassa per a iniciar els processos d'anàlisi i estudi que permetin, en funció dels resultats dels mateixos,

poder procedir durant l'exercici 2014 a la fusió per absorció de l'entitat de referència.

Es tracta d'un negoci d'uns 2,5 milions d'euros i uns 6.000 assegurats amb pòlisses de vida, accidents, malaltia i decessos que permetrà ampliar la nostra quota de mercat i la nostra presència en localitats com Barcelona, Vic, Girona i Lleida.

Per a MútuaTerrassa és un reconeixement a una trajectòria avalada per la rigurositat i pels bons resultats obtinguts en la gestió de l'Asseguradora.

3. PROJECTE DE COMUNICACIÓ

Amb l'objectiu de reforçar la imatge i la comunicació d'Assegurances MútuaTerrassa, s'ha encarregat un estudi a una consultora externa de comunicació, que com a primer resultat suposarà el **canvi de marca de l'Entitat** passant a ser **"l'Asseguradora" MútuaTerrassa**.

Aquesta nova marca, que veurà la llum durant el segon trimestre de 2014, tracta de transmetre la proximitat, professionalitat, dinamisme i qualitat, tots els valors que sempre han estat presents en el nostre dia a dia.

4. A NIVELL TECNOLÒGIC

- S'ha desenvolupat un **nou Webapp** per a telèfons mòbils i tablettes que permet als nostres mutualistes i assegurats cercar els especialistes i centres d'urgències del nostre quadre mèdic allà on siguin. A més, disposa d'una funcionalitat de geolocalització que permet buscar els serveis mèdics que estan més a prop del mutualista en aquell moment. Seguirem desenvolupant aquesta app per anar incorporant més serveis que aportin valor als nostres mutualistes.
- S'han millorat també **els tarificadors del nostre web** dotant-los d'una major agilitat i rapidesa, així com d'utilitats que permeten de forma automàtica oferir productes complementaris que poden ser de l'interès dels nostres mutualistes.
- S'ha seguit desenvolupant el **projecte d'SMS**

amb l'objectiu d'anar informant en tot moment als nostres mutualistes de l'estat de totes aquelles gestions que són del seu interès.

- Hem finalitzat el projecte de **migració de totes les dades de Previsió Mutual** als nostres sistemes. La integració en un sol sistema ha fet augmentar l'eficiència dels nostres processos i com a conseqüència millorar el servei que oferim als nostres mutualistes i assegurats.
- Hem donat un fort impuls a l'**automatització de processos** per tal d'incrementar l'agilitat, la flexibilitat i dotar d'un millor servei als nostres mutualistes i assegurats. Seguirem treballant amb aquest objectiu durant el 2014 revisant nous processos i incorporant a cadascun d'ells les millores necessàries.

5. FONS SOCIAL

El gener de 2013 vàrem crear un fons social dotat amb 50.000 euros, destinat a cobrir les quotes que paguen els mutualistes en cas de desocupació o incapacitat temporal (autònoms). D'aquest fons se n'han beneficiat al voltant de 200 mutualistes. Aquest any 2014 hem tornat a dotar el mateix import per a cobrir les mateixes contingències.

6. NOVES SOLUCIONS ASSEGURADORES

S'ha llençat al mercat un nou producte de baixa laboral que permet triar la causa per la que es vol estar cobert; malaltia o accident. Això permet al nostre mutualista adequar perfectament la cobertura a les seves necessitats.

7. CAMPANYA COMERCIAL

A finals d'any 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.



ASSISTENCIAL

HOSPITAL UNIVERSITARI MÚTUATERRASSA

Atenció aguts

Altes totals	26.011	EM	4,0	Emd	3,6
Pes mig GRD (GRD AP 27)	1,6087				
Pressió d'urgències	38,6%				
Visites totals	605.956	Índex reiteració	1,7		
Urgències totals	114.257	% Urgències ingressades	8,87%		
Intervencions CMA*	7.210	Taxa de Substitució Global	64,9%		
Intervencions totals	27.680	Parts	1.645		
Altes hospitalitzacions a domicili	405	EM en Hosp. domiciliària	9,7		

* CMA: Sense UMSI ni hemodinàmica ambulatoria

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

Atenció primària

Centres atenció primària	9
Consultoris	4
Pacients atesos	221.113
Visites totals	1.395.045
Freqüentació metge família	4,4
Freqüentació pediàtrica	4,4
Urgències	101.201

Hospital de dia Salut Mental

Trastorns alimentació	Altes	39	Mitjana dies tractament	36,6
Adolescents	Altes	56	Mitjana dies tractament	96,0

Àrea d'influència:
255.962 habitants
Llits: 410

Atenció Subaguts

EM	97,38
Altes	81

Hospital Sant Joan de Déu de Martorell*

Àrea d'influència	155.698 habitants
Llits	127
Altes totals	10.315
EM	3,2
Pes mig GRD (GRD AP 25)	1,33
Pressió d'urgències	42,1%
Visites totals	154.523
Urgències totals	52.201
Intervencions totals	6.673
Índex reiteració 2º/1ª	2,2
% Urgències ingressades	7,8%
Parts	696

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

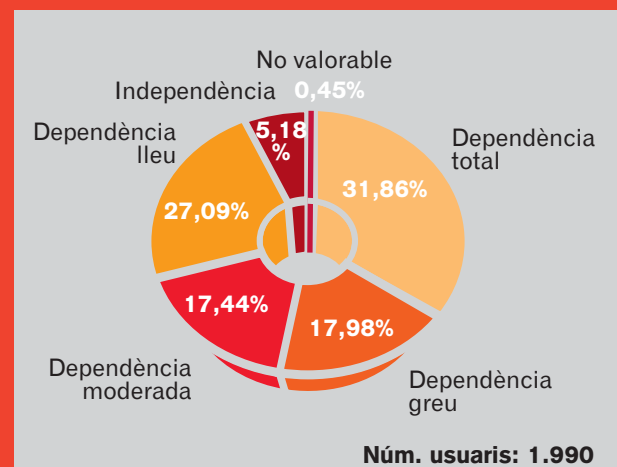


SOCIOSANITÀRIA

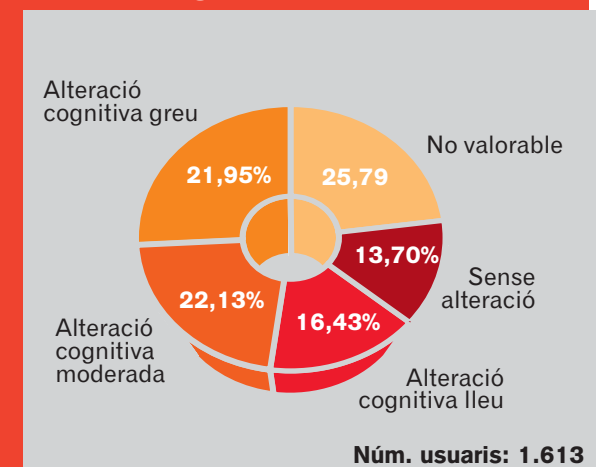
Gestió 19 centres
1.147 places totals

VALORACIÓ FUNCIONAL DE L'AUTONOMIA DELS RESIDENTS

Valoració física. Barthel

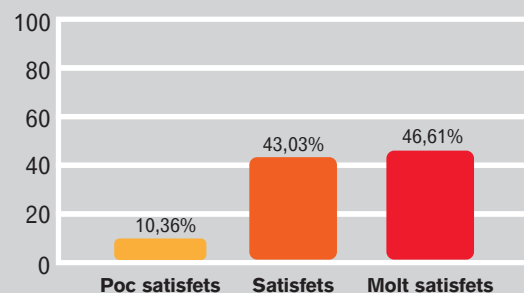


Valoració cognitiva. MEC



AVALUACIÓ DE LA QUALITAT PERCEBUDA

Enquesta de satisfacció de familiars



TIPUS D'ATENCIÓ (Residencial i atenció diürna)

Atenció a la vellesa
Atenció sociosanitària
Atenció discapacitats intel·lectuals
Atenció salut mental

Persones
ateses

Llits/
Places

921

703

786

162

253

252

30

30

1.990

1.147

PARC LOGÍSTIC DE SALUT



LOGÍSTICA SANITÀRIA

AXIOMA
Solucions

TÈXTEL SANITARI



Processem 5.600.000 kg./any

- Roba de llit
- Uniformitat
- Servei Integral

ESTERILITZACIÓ



Tractem 996.000 pacs/any // 3.650 pacs/dia

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

COBERTURA QUIRÚRGICA STERIPAK



Tractem 84.000 pacs/any // 308 pacs/dia

- Pacs estèrils cobertura del pacient
- Pacs estèrils cobertura del professional
- Vestit aire net: processem 91.000 pijames/any // 330 p/dia
- Sisteri: sistema de gestió i traçabilitat

HISTÒRIES CLÍNIQUES



Lliurem 3.320 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 7.654.000 determinacions anuals

Gestionem 883.000 peticions anuals

- 1 laboratori central
- 3 laboratoris hospitalaris
- 96 centres d'extracció
- Processem més de 3.000 peticions/dia
- 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

Àptima
Centre Clinic
Mútua Terrassa



ACTIVITATS SANITÀRIES PRIVADES

DADES DE FACTURACIÓ 2013

Hospitalització	8.890.724,74 €
Consultoris	912.641,26 €

ACTIVITAT 2013

Altes	6.075
Estades	14.403
Visites	47.994

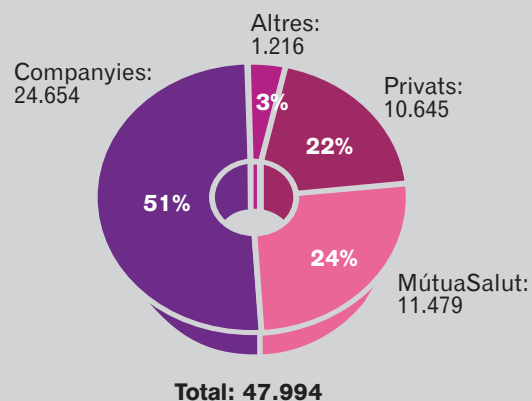
ÀPTIMA CENTRE CLÍNIC, SL

La posada en marxa d'Àptima Centre Clínic, amb anterioritat Clínica MútuaTerrassa, va ser el primer de març. Es tracta d'un nou projecte en el qual s'ha apostat per l'assistència sanitària privada, per adaptar-se als requeriments actuals de la societat a nivell assistencial i oferir un servei mèdic de màxima qualitat.

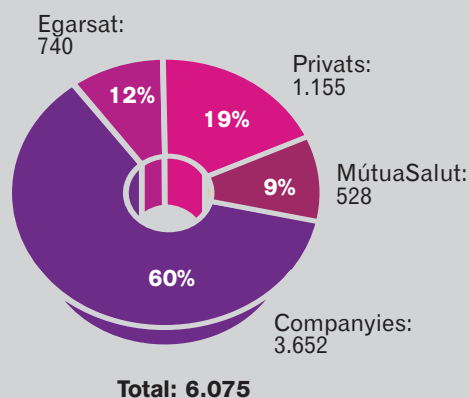
COMPROMÍS INSTITUCIONAL

MútuaTerrassa reafirma un compromís institucional sòlid per a la potenciació de l'activitat privada com una estratègia d'unitat de negoci, amb el qual s'ha subscrit un contracte de col·laboració.

VISITES CONSULTORIS 2013



ALTES 2013



PRINCIPALS OBJECTIUS ASSOLITS

En aquest primer any s'han aconseguit els següents objectius:

- Canvi de dinàmica
- Nova marca, societat mercantil i imatge
- Centralització administrativa
- Més mútues. Capacitació de les persones en la gestió administrativa de les companyies d'assegurances
- Atenció telefònica més eficient
- Facturació molt més àgil
- Increment de l'activitat i de la complexitat assistencial

EQUIP HUMÀ

Composició	3.755 persones
	78% Dones / 22% Homes
Titulació Universitària	48%
Antiguitat mitjana	12 anys
Edat mitjana	41 anys
Contractació	77% indefinida 23% no indefinida
Professionals que han rebut formació interna	616

ACTES CIENTÍFICS I DE DIVULGACIÓ

35 actes científics
12 actes de formació científica
7 conferències sanitàries:
- 5 Dijous de Mútua
- 2 Dijous de Salut a Sant Cugat

PROGRAMES D'ESPECIALITZACIÓ UNIVERSITÀRIA

MIR	134 metges
PIR	16 psicòlegs
FIR	4 farmacèutics
LLIR	6 llevadores
EIR	4 Salut Mental
Estudiants en pràctiques Grau, Postgrau i Formació Sanitària Especialitzada	912
Projecte d'investigació	39
Beca Fundació Docència i Recerca MT (projectes presentats)	19
XIX Premi d'Infermeria (treballs presentats)	28
V Jornada Científica Sociosanitària (treballs presentats)	19
Activitats de divulgació a la població	35





MútuaTerrassa



Arribem més lluny

www.mutuaterrassa.com