

Memòria 2024



Índex

Presentació Presidenta	1
Junta Directiva	2
Informe de Gestió	3
Evolució Assegurats	8
Assistència Sanitària	10
Balanç Econòmic	13
Compte Pèrdues i Guanys	14
Pressupost 2025	15

Presentació Presidenta

Benvolguts socis i sòcies.

És per a mi un honor adreçar-me a vosaltres amb motiu de la presentació de la memòria anual de la nostra Germandat Sant Joan Baptista. Us agraeixo, com sempre, la vostra confiança i el vostre compromís amb aquesta entitat que compartim i fem créixer entre tots.

Aquest any ha estat especialment marcat per diversos reptes, entre els quals destaca la dificultat creixent per trobar professionals mèdics disponibles. Aquesta situació ha afectat l'agilitat del servei que oferim als nostres associats i ha generat, en alguns casos, incidències greus en la comunicació i la gestió de les visites mèdiques. Som plenament conscients d'aquesta problemàtica i, des del primer moment, hem treballat per trobar solucions efectives.

Per aquest motiu, hem elaborat un pla d'acció que ja està en marxa, gràcies a un nou conveni amb EVMedical. Aquesta col·laboració ens permetrà reforçar l'equip mèdic i millorar la disponibilitat d'atenció per part dels professionals sanitaris.

També hem volgut fer un pas endavant pel que fa a la comunicació amb els nostres associats. Hem habilitat un nou correu electrònic específic per sol·licitar hores de visita o fer consultes, amb l'objectiu de facilitar el contacte i reduir esperes innecessàries. A més, tenim pendent una millora important en la centraleta telefònica, que esperem implementar ben aviat per agilitzar la recepció de trucades i garantir una atenció més fluida i eficient.

D'altra banda, hem renovat la retolació del nostre mostrador d'atenció al soci per fer-lo més visible i acollidor. També s'ha posat en funcionament un nou despatx, que ens permet millorar l'accessibilitat i la qualitat de l'atenció presencial que oferim.

Tot aquest esforç respòn al nostre compromís ferm amb la qualitat del servei i amb el benestar dels nostres associats. Continuarem treballant amb responsabilitat, transparència i proximitat, perquè la Germandat sigui un espai de suport, confiança i comunitat.

Gràcies per ser-hi i per continuar caminant al nostre costat.

Amb afecte,



Imma Luengo Anfrons.

Presidenta de la Germandat Sant Joan Baptista

Junta Directiva



Imma Luengo Anfrons

Presidenta

Jerònim Becera Ramos

Vicepresident

Jordi Deumal Jo

Secretari

Jaume Calvet Canaleta

Vocal

Alfred Gómez Marès

Vocal

Carme Negre Almendros

Vocal

Ramon Salichs Sala

Vocal

Assumpció Mora Reberté

Vocal

Jaume Clos Pagès

Vocal

Director General: José Antonio Neguillo Limones

1 Assamblea General

5 Juntas Directives

26 Trobades complementàries

Informe de Gestió

1. Relació Germandat – Fundació Hospital Sant Celoni

La Germandat Sant Joan Baptista, constituïda el 1.833, és una mutualitat, sense afany de lucre, que té per objecte l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus Associats. Durant molts anys la Germandat i la Fundació Hospital de Sant Celoni, ambdues mantenint la seva personalitat jurídica pròpia i independència, mantenen una estreta col·laboració que l'any 1.998 formalitzen mitjançant un acord per la prestació de serveis d'assistència sanitària i de suport gerencial i administratiu de l'Hospital de Sant Celoni a la Germandat. El Gerent de l'Hospital assumeix les funcions d'Administrador de la Germandat, amb facultats per contractar i acomiadar al personal facultatiu que segueixen depenent de la Germandat.

El mes d'abril de 2.022 i per un període de 20 anys es prorroga el Conveni. Textualment, l'objecte del Conveni ens diu: **“La Germandat encarrega a la Fundació la gestió assistencial dels seus mutualistes conjuntament amb la gestió i administració de la Germandat per tal de complir la normativa asseguradora vigent en cada moment”**. Per tant, l'Hospital passa a ser proveïdor únic tant pel que fa a la prestació integral d'assistència sanitària com de l'administració i gestió de la Germandat. També la Fundació Hospital Sant Celoni nomena el Director General de la Germandat, amb el vist i plau de la Junta Directiva.

2. Economia

El nou Conveni anava annexat de nous barems tant assistencials com de gestió, amb increments notables i fora de mercat.

Donada la situació, la JD va prioritzar la gestió econòmica, renegociant barems i fent seguiment intensiu del Compte de Pèrdues i Guanys. Els acords es van aplicar a juny de 2023, a la revisió anual prevista pel Conveni.

Paral·lelament detectem un increment de consum assistencial que no queda compensat amb els barems renegociats, i decidim aplicar increment tarifari per trams d'edat als Associats, revisat i aprovat actuarialment.

En aquesta memòria hi trobareu el balanç i el Compte de Pèrdues i Guanys del 2024, elaborats pels Auditors assignats a la Germandat.

Veureu que el Compte consta de 2 apartats:

1.- COMPTE TÈCNIC. Primes (Ingressos dels Associats), Sinistralitat (despesa per l'assistència rebuda) i despeses generals (per poder portar a terme l'activitat de la Germandat). Tanca amb resultat abans d'impostos.

2.- COMPTE NO TÈCNIC. Ingressos pel rendiment de les inversions financeres, ingressos per serveis opcionals de pagament (Podologia i Psicologia bàsicament) i despeses generals de gestió. Tanca també amb resultat abans d'impostos.

A la darrera línia del compte NO Tècnic hi trobareu el Resultat total, sumatori dels anteriors.

Doncs bé, l'exercici 2024 ha tancat amb

Resultat abans impostos Compte Tècnic: +37.701,71 €

Resultat abans impostos Compte No tècnic: +118.534,73€

Resultat abans impostos Total: +156.236,44 €

El Resultat del compte No tècnic representa el 75,87% del Resultat Total, mentre que el del Tècnic és el 24,13%.

Des de la JD entenem que les tarifes han d'estar equilibrades amb la sinistralitat i despeses generals.

El resultat del Compte No Tècnic ens ajuda, quan és positiu, a mantenir uns índex de solvència adequats i exigits des de la legalitat (Solvència II), així com del Patrimoni de la Germandat.

El Patrimoni Net a 31 de desembre de 2024 és de 2.127.189,49 € (el 2023 va tancar amb 1.970.953,05€).

Notes:

Impost de Societats: La Germandat aplica un 25%.

IVA: L'activitat assistencial no aplica IVA. La resta, el 21%. La Germandat NO LIQUIDA i per tant el suportat passa a despesa directa.

3. Associats

Dades 2023

Desembre 2022: 3.191 Assegurats

Juny 2023: 3.192 Assegurats

Desembre 2023: 2.894 Assegurats

Evolució fins juny 2023: + 1 Assegurats

Evolució juliol 2023 - desembre 2023: - 298 Assegurats

Aplicació noves tarifes per trams: juliol 2023.

L'implementació de les noves tarifes per trams a juliol de 2023 fa evident la relació causa-efecte amb la davallada del segon semestre.

En aquest punt, cal ressenyar que fins juny de 2023, a part de les modalitats de pòlissa S. Bàsic (18,16 €), S. Complet (41,65€) i S. Extra (48,06€), també conviu el S. Complet Hospital Sant Celoni (18,16€), dirigit a treballadors de la Fundació i familiars directes, amb un total de 331 subscrits.

Una part important de les baixes està relacionada amb aquest col·lectiu.

Dades 2024

Desembre 2023: 2.894 Assegurats

Desembre 2024: 2.787 Asseg. (DONES: 1605 (57,59%). HOMES: 1.182 (42,41%)

Total Altes: 90

Total Baixes: 197

Saldo final: -107

De les causes de baixa destaquen les defuncions (41 – 20,8%), els canvis de carnet (29 – 14,7 %), i els que no en fan ús (26 – 13,2 %). Els descontents sumen 13 – 6,6%.

Els assegurats per trams d'edat més important és el de 45 a 64 anys (33,9 %).

El 71,65 % dels assegurats està subscrit al S. Complet.

Totes aquestes dades les trobareu més endavant a la memòria.

Cal senyalar que el 48,98% del col·lectiu és més gran de 64 anys, molt per sobre de la mitjana de la resta de mutualitats. Recordo que la Germandat subscriu a nous associats si no han complert 70 anys.

No s'ha fet cap tipus d'acció per promoure la subscripció de nous Associats. La JD dóna prioritat a revisar i ordenar els processos bàsics de gestió i reglamentació de la Germandat.

4. Assistència

Un dels punts forts de la Germandat, juntament amb el de proximitat, és el molt bon nivell professional de tot l'equip mèdic i assistencial de l'Hospital de Sant Celoni.

Com apunta la nostra Presidenta en la presentació de la Memòria, la situació que més ha perjudicat al col·lectiu de la Germandat ha estat la manca de disponibilitat de professionals mèdics en determinades especialitats. La JD agraeix l'esforç de la Direcció de la Fundació per posar-hi remei, ampliant el quadre mèdic amb un centre concertat.

Durant l'exercici 2024, un total de 2.369 Assegurats, el 83,9% , han rebut algun tipus d'assistència sanitària.

El cost total ha estat de 1.530.883,41€. Generats a l'Hospital Sant Celoni en corresponen 1.329.553,33 € (86,85%), i a centres concertats 201.330,09€ (13,15%). En aquests darrers es fan bàsicament proves i determinacions de laboratori, facturant gairebé el mateix import que les proves complementàries fetes a l'Hospital.

S'han fet 14.588 visites de CCEE, ocupant el primer lloc les de Traumatologia amb 2.963 (501 primeres i 2462 successives), amb un índex de reiteració de 4,9 (Successives/primeres).

Cardiologia, amb 969 visites (61 primeres i 908 successives), genera un índex de reiteració del 14,9.

Medicina Interna, amb 1624 visites (345 primeres i 1279 successives), té un índex del 3,7.

L'índex de reiteració del total és de 4,0.

Les demores de primeres visites global 2024 és de 31 dies.

El document bàsic de la Germandat que determina tot allò relacionat amb l'assistència, des de subscripcions fins cobertes, prestacions i exclusions d'entre altres, està contemplat en el REGLAMENT D'ASSISTÈNCIA SANITÀRIA, actualment en vigor i aprovat a 24 d'Octubre de 1.988.

Deu anys més tard, el conveni signat el 1998, especifica textualment:

“La prestació de serveis sanitaris serà prestada per l’HSC en cada moment segons el nivell assistencial que tingui reconegut per l’administració sanitària, d’acord amb les previsions del Reglament de la Prestació d’Assistència Sanitària aprovat el 24 d’octubre de 1988”

La JD entén que l’esperit del Reglament és regular el servei assistencial als Assegurats d’acord a la cartera de serveis de l’HSC.

Donada la situació, hem iniciat una revisió i anàlisi tant a nivell intern de JD com extern (tècnic i legal). El resultat obtingut recomana fer una reedició en tots els àmbits.

També hem detectat dificultats per fer seguiment de les condicions de la pòlissa en les diferents modalitats.

Durant la JD post Assamblea del 2024, i amb l’objectiu de millorar l’Atenció a l’Assegurat, es va decidir elaborar un pla de Xoc per part de l’Hospital, que aplica a diferents àmbits:

- Procés d’admissions
- Accés telefònic
- Cartera de professionals
- Canals d’informació
- Programa de Gestió
- Cartera de Serveis.

Moltes gràcies a totes i a tots

Seguim treballant amb transparència i dedicació



Ramon Salichs Sala (Vocal)

Evolució assegurats

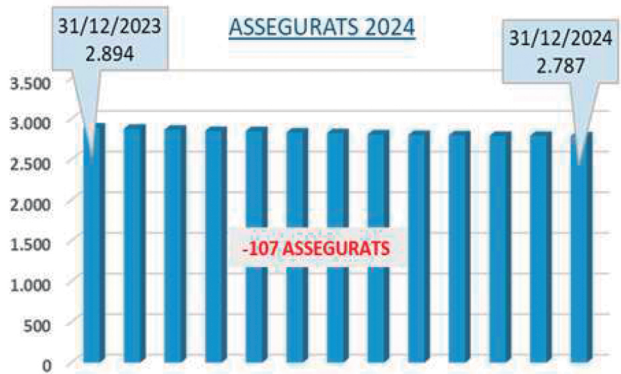
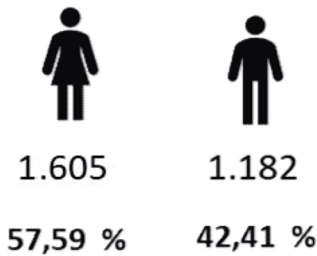
Evolució nombre d'assegurats

DESEMBRE	2023	2.894
DESEMBRE	2024	2.787



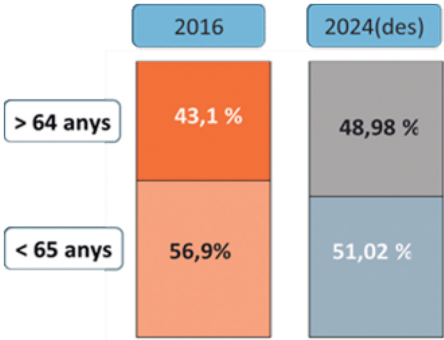
-107

DESEMBRE 2024
2.787



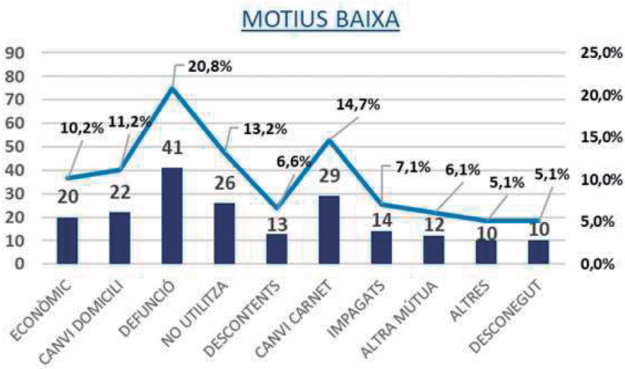
Assegurats per trams d'edat

	< 65		>64		TOTAL
des 2016	1.962	56,9%	1487	43,1%	3.449
des 2023	1.458	50,4%	1.436	49,6%	2.894
des 2024	1.422	51,0%	1.365	49,0%	2.787



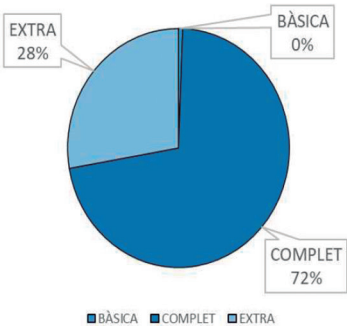
Motius de les baixes

ECONÒMIC	20	10,2%
CANVI DE DOMICILI	22	11,2%
DEFUNCIÓ	41	20,8%
NO UTILITZA	26	13,2%
DESCONTENTS	13	6,6%
CANVI CARNET	29	14,7%
IMPAGATS	14	7,1%
ALTRA MÚTUA	12	6,1%
ALTRES	10	5,1%
DESCONEGUT	10	5,1%



Assegurats per modalitat de pòlissa

	BÀSICA	COMPLET	EXTRA	
DES 2023	17	2.073	804	2.894
DES 2024	17	1.997	773	2.787
Variació (q.)	0	-76	-31	-107
Variació (%)	0,0%	-3,7%	-3,9%	-3,7%



Modalitats de pòlissa per trams edat

DESEMBRE 2023

	BÀSICA	COMPLET	EXTRA	
(0-14)	11	40	11	62 2,14%
(15-44)	2	357	73	432 14,93%
(45-64)	2	750	212	964 33,31%
(65-75)	1	496	251	748 25,85%
(>75)	1	430	257	688 23,77%
TOTALS	17 0,59%	2.073 71,63%	804 27,78%	2.894



VARIACIÓ

BÀSICA	COMPLET	EXTRA
0	-76	-31

DESEMBRE 2024

	BÀSICA	COMPLET	EXTRA	
(0-14)	13	38	11	62 2,22%
(15-44)	2	343	70	415 14,89%
(45-64)	1	727	217	945 33,91%
(65-75)	1	492	237	730 26,19%
(>75)	0	397	238	635 22,78%
TOTALS	17 0,61%	1.997 71,65%	773 27,74%	2.787

Assistència Sanitària



TIPUS ASSISTÈNCIA	Cost	%	Cost Total
HOSPITALITZACIÓ I INTERVENCI­ONS	626.286,03 €	40,9%	1.530.883,41 €
ACTIVITAT AMBULATÒRIA	496.564,21 €	32,4%	
EXPLOR. COMPLEMENTÀRIES	206.703,09 €	13,5%	
PROVES EXTERNES	143.462,79 €	9,4%	
LABORATORI	57.867,30 €	3,8%	

PRESTACIÓ	Q.
VISITES A ESPECIALISTES	14.588
PROVES COMPLEMENTÀRIES	9.720
PROVES LABORATORI. DETERMINACIONS	4.674
INTERVENCI­ONS CIRURGIA MAJOR AMBULATÒRIA	263
INTERVENCI­ONS CIRURGIA MENOR AMBULATÒRIA	575
ENDOSCÒPIES	232
HOSPITAL DE DIA	229
SESSIONS DE REHABILITACIÓ	3.377
ESTADES HOSPITALITZACIÓ	62

ASSISTÈNCIA SANITÀRIA (Hospital Sant Celoni)

VISITES ESPECIALISTES				
ESPECIALITAT	1r visita	Success.	T. Visites	I. Reiter. (*)
TRAUMATOLOGIA	501	2.462	2.963	4,9
MEDICINA INTERNA	345	1.279	1.624	3,7
OFTALMOLOGIA	244	1.467	1.711	6,0
GINECOLOGIA - OBSTETRICIA	448	840	1.288	1,9
UROLOGIA	186	1.187	1.373	6,4
DERMATOLOGIA	265	1.019	1.284	3,8
GASTROENTEROLOGIA	171	767	938	4,5
CARDIOLOGIA	61	908	969	14,9
ORL	263	503	766	1,9
CIRURGIA GENERAL	222	475	697	2,1
REUMATOLOGIA	26	206	232	7,9
NEUROLOGIA	120	300	420	2,5
PEDIATRIA	13	82	95	6,3
HEMATOLOGIA	4	20	24	5,0
GERIATRIA	28	49	77	1,8
	2.897	11.564	14.461	4,0

(*) INDEX DE REITERACIÓ = Visites Successives / 1res. visites

CIRURGIA MAJOR AMBULATÒRIA	
CATARACTA	76
GENOLL-ARTROSCOPIA I MENISCECTOMIA	23
CANELL-ALLIBERAMENT DEL CANAL CARPIÀ	18
VARIUS UNILATERAL CIR VASC	18
HERNIES(INCIS/INGUI./UMBILICAL)	16
GENOLL-PROTESIS PARCIAL(PUR) I/O TOTAL(PTR)	10
RTU DE LESIÓ VESICAL	9
CINT.ESCAP-ALTRE REPARACIÓ D'ESPATLLA	8
CINT.ESCAP-REPARACIÓ MANEGOT ARTROSCÒPICA	7
MALUC-ARTROPLASTIA TOTAL	7
EXCISIÓ LOCAL DE LESIÓ DE PELL I T. SUBCUTANI	6
TURMELL I PEU-CIRURGIA PERCUTÀNIA DEL PEU	6
MÀ-CIR. MENOR DE DITS DE LA MÀ. QUIST. RESSORT.	5
COLECISTECTOMIA LAPAROSCÒPICA	4
RTU DE PRÒSTATA	4
ÚTER - HISTERECTOMIA	3
BIÒPSIA DE PRÒSTATA	2
COLZE-BURSECTOMIA I OP. DE PARTS TOVES	2
MÀ-ALLIBERAMENT DE DUPUYTREN COMPLICAT	2
MÀ-RIZARTROSI. TRAPEZECTOMIA TIGHT ROPE	2
MÀ-TENOLISIS I ALLIBERAMENT D'ADHERÈNCIES	2
BUFETA - INTERV. SUPRAPÚBICA AMB "BANDES"	1
MÀ-PAN ARTRODESI CARP	1
MIRINGOTOMIA I COL.DRENATGE	1
ALTRES	30

CIRURGIA MENOR AMBULATÒRIA	
Cmen-LESIÓ DÈRMICA	283
Cmen-EXCISIÓ LOCAL DE LESIÓ DE PELL I T.SUBCUT.	71
CmenQ-CISTOSCÒPIA	58
CmenQ RIZÒLISI QUÍMICA I FORAMINAL COT	39
CD 1RA INFILTRACIÓ PERIDURAL UD	24
Cmen-CISTOSCÒPIA	15
CMA RIZÒLISI QUÍMICA I FORAMINAL COT	14
Cmen-HISTEROSCÒPIA AMB SEDACIÓ	12
Cmen-COLPOSCÒPIA + BIÒPSIA	9
Cmen-BIÒPSIA DE VULVA	6
CMA0 EXCISIÓ LOCAL DE LESIÓ DE PELL I T. SUBCUTANI	4
Cmen-2NA INFILTRACIÓ EPIDURAL LUMBAR	3
CmenQ-BIÒPSIA DE PENIS	3
CmenQ-CIRCUMCISIÓ	3
Cmen-ONICOEXÈRESI I OP. D'UNGLA	2
ALTRES	29

ASSISTÈNCIA SANITÀRIA (Hospital Sant Celoni)

PROVES COMPLEMENTÀRIES	
RX PROJECCIONS	2.603
ECOGRAFIES	1.727
OPTOMETRIES	1.243
ECG	860
TAC	297
CAMPIMETRIA	256
FIBROENDOSCÒPIA (ORL)	237
AUDIOMETRIA	162
PAQUIMETRIA	26
FLUXOMETRIA	75
ESPIROMETRIA	37
HOLTER	44
URODINÀMIA	17
EXPLORACIÓ VESTIBULAR	3
WALKING TEST	10
PULSIOXIMETRIA	3
BIOMETRIA	5
ALTRES	285

HOSPITALITZACIÓ	
HOSPITAL DE DIA	229
ESTADES A PLANTA	62

ENDOSCÒPIES	
GASTROSCÒPIA	57
COLONOSCÒPIA	33
GASTRO- COLONOSCÒPIA	142

REHABILITACIÓ	
SESSIONS	3.377

ASSISTÈNCIA SANITÀRIA (Centres Concertats)

PROVES COMPLEMENTÀRIES	
RESONÀNCIA MAGNÈTICA	542
CITOLOGÍA GINECOLÒGICA	383
OCT	360
DENSITOMETRIA ÒSSIA	113
ELECTROMIOGRAMA	74
ANGIO RM	49
LÀSER YAG	29
SPECT	25
GAMMAGRAFÍA ÒSSIA	24
pH-METRIA ESOFÀGICA	6
COLONOSCÒPIA VIRTUAL	2
ESPIROMETRIA	3
ALTRES	220

VISITES ESPECIALISTES	
OFTALMOLOGIA	127

LABORATORI	
DETERMINACIONS	4.674

Balanç Econòmic

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2024 I 2023

ACTIU	Notes de la memòria	2024	2023
A-1.Efectiu i altres actius líquids equivalents	5	414.201,90	253.177,05
A-2.Actius financers mantinguts per negociar	5	2.051.482,06	1.941.898,39
I.Instruments de patrimoni		2.051.482,06	1.941.898,39
A-5.Préstecs i partides a cobrar	5	19.572,94	200,00
V.Crèdits per operacions d'assegurança directa		1.317,22	0,00
1. Prenedors d'assegurances		1.317,22	0,00
IX.Altres crèdits		18.255,72	200,00
1.Crèdits amb les administracions públiques		4.199,82	0,00
2.Resta de crèdits		14.055,90	200,00
A-9.Immobilitzat material i inversions immobiliàries	6	0,00	0,00
I. Immobilitzat material		0,00	0,00
A-10.Immobilitzat intangible	6	0,00	0,00
III. Altre immobilitzat intangible		0,00	0,00
A-12.Actius fiscals		111.100,40	136.551,95
I. Actius per impost corrent	8	0,00	25.451,55
II.Actius per impost diferit	8	111.100,40	111.100,40
TOTAL ACTIU		2.596.357,30	2.331.827,39

PASSIU	Notes de la memòria	2024	2023
A-3.Dèbits i partides a pagar		13.522,16	20.055,06
IX. Altres deutes		13.522,16	20.055,06
1.Deutes amb les Administracions Públiques	8	45,79	288,51
2.Altres deutes amb entitats del grup i associades		9.356,93	18.150,00
3.Resta d'altres deutes	5	4.119,44	1.616,55
A-5.Provisions tècniques		455.645,65	340.819,28
I. Provisió per a primes no consumides		0,00	0,00
IV.Provisió per a prestacions	13	455.645,65	340.819,28
TOTAL PASSIU		469.167,81	360.874,34
B.PATRIMONI NET			
B-1.Fons Propis	7	2.127.189,49	1.970.953,05
I. Capital a fons mutual		66.111,33	66.111,33
1.Capital escripturat o fons mutual		66.111,33	66.111,33
III. Reserves		1.904.841,72	1.937.590,23
3.Altres reserves		1.904.841,72	1.937.590,23
VII.Resultat de l'exercici	3	156.236,44	-32.748,51
TOTAL PATRIMONI NET		2.127.189,49	1.970.953,05
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		2.596.357,30	2.331.827,39

Compte Pèrdues i Guanyys

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYYS CORRESPONENT A L'EXERCICI 2024 i 2023

	Notes de la memòria	2024	2023
I.COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA NO VIDA			
I-1.Primes imputades a l'exercici,netes de reassegurança	11.1	1.856.545,19	1.763.569,47
a.Primes meritades		1.856.545,19	1.763.557,49
a.I.Assegurança directa		1.856.545,19	1.763.557,49
d.Variació de la provisió per primes no consumides		0,00	11,98
I-4.Sinistralitat de l'exercici,neta de reassegurança		-1.717.860,42	-1.796.222,79
a.Prestacions i despeses pagades		-1.530.883,41	-1.726.243,86
a.I.Assegurança directa	11.2	-1.530.883,41	-1.726.243,86
b.Variació de la provisió per a prestacions		-114.820,25	806,27
a.I.Assegurança directa	13	-114.820,25	806,27
c.Despeses imputables a prestacions	11.2	-72.156,76	-70.785,20
I-7.Despeses d'explotació netes		-88.385,70	-96.854,43
a.Despeses d'adquisició	11.3	-4.222,75	-6.821,13
b.Despeses d'administració	11.3	-84.162,95	-90.033,30
I-8.Altres despeses tècniques(+ o -)	11.4	-1.510,01	-2.818,50
d. Altres		-1.510,01	-2.818,50
I-9.Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	11.5	-11.087,35	-10.890,00
a.Despeses de gestió de les inversions		-11.087,35	-10.890,00
a.2.Despeses d'inversions i comptes financers		-11.087,35	-10.890,00
I-10.Subtotal(Resultat del COMPTE TÈCNIC)		37.701,71	-143.216,25

	Notes de la memòria	2024	2023
III.COMPTE NO TÈCNIC			
III-1.Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		113.291,62	123.873,48
d.Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		113.291,62	123.873,48
d.2.D'inversions financeres		113.291,62	123.873,48
III-2.Despeses de l'immobilitzat material de les inversions	5	-2.133,22	-16.688,15
c.Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		-2.133,22	-16.688,15
c.2.De les inversions financeres		-2.133,22	-16.688,15
III-3.Altres ingressos	12.1	42.392,70	47.516,37
b.Resta d'ingressos		42.392,70	47.516,37
III-4.Altres despeses	12.2	-35.016,37	-44.233,96
b.Resta de despeses		-35.016,37	-44.233,96
III-5.Subtotal(Resultat del compte no tècnic)		118.534,73	110.467,74
III-6.Resultat abans d'impostos(I10 + III5)		156.236,44	-32.748,51
III-7.Impost sobre beneficis	8	0,00	0,00
III-8 Resultat procedent de les operacions continuades		156.236,44	-32.748,51
III-10 Resultat de l'exercici (III.8 + III.9)		156.236,44	-32.748,51

Pressupost 2025

COMPTE TÈCNIC	2.024	PRES.2025	VARIACIÓ
1.1 Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	1.856.545,19	1.841.331,85	-0,82%
a. Primes meritades	1.856.545,19	1.841.331,85	
a1. Assegurança directa	1.856.545,19	1.841.331,85	
d. Variació de la provisió per primes no consumides	0,00	0,00	
1.4 Sinistralitat neta de l'exercici, neta de reassegurança	-1.717.860,42	-1.683.530,68	-2,00%
a. Prestacions i despeses pagades	-1.530.883,41	-1.603.080,12	
a1. Assegurança directa	-1.530.883,41	-1.603.080,12	
b. Variació de la provisió per a prestacions	-114.820,25	-5.000,00	
b1. Assegurança directa	-114.820,25	-5.000,00	
c. Despeses imputables a prestacions	-72.156,76	-75.450,56	
1.7 Despeses d'exploració netes	-88.385,70	-103.326,25	16,90%
a. Despeses d'adquisició	-4.222,75	-4.747,10	
b. Despeses d'administració	-84.162,95	-98.579,16	
1.8 Altres despeses tècniques	-1.510,01	-1.582,84	4,82%
d. Altres	-1.510,01	-1.582,84	
1.9 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-11.087,35	-11.411,71	2,93%
a. Despeses de gestió de les inversions	-11.087,35	-11.411,71	
a.2 Despeses d'inversions i comptes financers	-11.087,35	-11.411,71	
1.10 Subtotal (Resultat del Compte Tècnic)	37.701,71	41.480,36	10,02%

COMPTE NO TÈCNIC	2.024	PRES.2025	VARIACIÓ
III.1 Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	113.291,62	45.000,00	-60,28%
d. Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	113.291,62	65.000,00	
d.2 D'inversions financeres	113.291,62	65.000,00	
III.2 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-2.133,22	-2.133,22	0,00%
c. Pèrdues procedents de l'immob. material i de les inversions	-2.133,22	-2.133,22	
c.2 De les inversions financeres	-2.133,22	-2.133,22	
III.3 Altres ingressos	42.392,70	43.000,00	1,43%
b. Resta d'ingressos	42.392,70	43.000,00	
III.4 Altres despeses	-35.016,37	-34.000,00	-2,90%
b. Resta de despeses	-35.016,37	-34.000,00	
III.5 Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	118.534,73	51.866,78	-56,24%

Resultats compte tècnic + No tècnic	2.024	PRES.2025	VARIACIÓ
III.6 Resultat abans d'impostos	156.236,44	93.347,14	-40,25%
III.7 Impost sobre beneficis	0,00	0,00	
III.8 Resultat procedent de les operacions continuades	156.236,44	93.347,14	-40,25%
III.9 Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impost	0,00	0,00	
III.10 Resultat de l'exercici	156.236,44	93.347,14	-40,25%

COMENTARIS PRESSUPOST 2025

Primes:

Tot i aplicant un increment tarifari del 2,4 %, hem previst una baixada d'ingressos del 0,8%, amb 79 baixes d'assegurats.

Sinistralitat:

Increment del 4,7 %, amb pujada de barems de l'Hospital del 1,9% (IPC mèdic) i un 3% per les prestacions dels Centres Concertats.

Per Activitat Quirúrgica no hem previst cap increment assistencial tot i l'ampliació de capacitat amb la construcció d'un nou quiròfan. Aquest entrarà en servei el 2026. Sí que hem previst un augment de consum del 2,5 % en Serveis Externs, un 2% en Activitat Ambulatoria i un 1,5% en Exploracions Complementàries.

Despeses Generals:

La partida més important és el cost per la Gestió Administrativa encomanada a l'Hospital, per un import anual pel 2025 de 114.117,12 €.

Rendiment de les Inversions Financeres:

Esperem uns 45.000 €, amb baixada del 60% respecte el 2024.

Resultat abans d'Impostos (Impost de Societats del 25%):

Del Compte Tècnic:	41.480,36 €
Del Compte No Tècnic:	51.866,78 €
Resultat Global:	93.347,14 €



Programació consultes:

T. 938 486 760

citacions@germandat.cat

Atenció a l'associat:

T. 938 670 317 (Ext. 3331)

germandat@hsceloni.cat

Diputació, 34
Edifici de l'Hospital de Sant Celoni
08470 Sant Celoni
T. 93 510 81 00
www.germandat.cat

