

ANUARIO ECONÓMICO 2015



**MUTUA
INTERCOMARCAL**

Mutua Colaboradora con la Seguridad Social nº 39



VALORACIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Hay que tener en cuenta que tenemos un gobierno provisional y que, por este motivo, no se han iniciado los trámites dentro de los plazos habituales para aprobar la Ley de Presupuestos para el año 2017. Esto implica que no hayamos recibido las instrucciones del Ministerio para la confección del presupuesto. Las cifras que les presentaré a continuación son del anteproyecto de Presupuesto para el año 2017 que la Mutua ha elaborado para su aprobación y que, a buen seguro, después de revisarlo será ajustado por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social según las grandes líneas económicas incluidas en los Presupuestos Generales del Estado; en el supuesto que no se prorroguen los presupuestos vigentes durante el año 2016.

- En la información de esta Junta General que tienen disponible pueden comprobar el desglose del Presupuesto que es fruto de varios objetivos.
- Conseguir incrementar de nuevo la recaudación de cuotas consiguiendo 185,43 millones de euros en cotizaciones sociales.
- Incrementar el número de trabajadores protegidos en los niveles que permitan conservar el equilibrio en los ingresos por ambas contingencias.
- Dar cobertura a 60.403 trabajadores autónomos.

Para conseguir de nuevo un buen excedente presupuestario de la Entidad en el período 2016-2017 dependerá básicamente de tres puntos:

- Mantener un buen nivel de equilibrio en los ingresos tanto en contingencias profesionales como comunes.
- Buscar medidas para evitar el empeoramiento de los ratios de prestaciones económicas (por incapacidad temporal o lesiones residuales) que en los últimos años están evolucionando al alza de manera desproporcionada.
- Mantener el máximo rigor en el control de los gastos, evitando los que no sean del todo imprescindibles.

PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA	
	2015
Sede Corporativa	6.870.000 €
Sucursal Barcelona	1.680.000 €
Sucursal Tàrrega	1.000.000 €
Sucursal L'Hospitalet	200.000 €
TOTAL	9.750.000 €

El patrimonio privativo Mutualista se compone, básicamente, por inmovilizado material (edificios), inmovilizado inmaterial, deudores y otras cuentas a cobrar, otros activos líquidos y la tesorería.

La actividad, por tanto, se limita a la ordinaria históricamente. Es decir, los rendimientos del patrimonio histórico y, básicamente, los ingresos por cánones de aquellos bienes inmuebles que son utilizados para la gestión de la Seguridad Social.

Como gastos hay que señalar, básicamente, los tributos, los gastos de reparaciones y conservación de dichos bienes, su amortización y otros cargos provenientes de directrices ministeriales.

El resultado final del ejercicio 2015 es de 700.531,14 euros.

Hay que recordar nuevamente en este punto que el patrimonio mutualista se nutre básicamente de los alquileres y cánones provenientes de la utilización de los activos del citado patrimonio.



INGRESOS Y RESERVAS

Los ingresos por cotizaciones sociales han alcanzado los 159,18 millones de euros en 2015, un incremento del 7,17% respecto al resultado del ejercicio anterior. El resultado final a distribuir del ejercicio 2015 es de 8.927.618,53 euros. La distribución por contingencias ha sido de 5.867.162,75 euros correspondientes a Contingencias Profesionales, 868.037,80 euros correspondientes a Contingencias Comunes, y 2.192.417,98 euros a Cese de Actividad de Trabajadores autónomos.

RESULTADOS A DISTRIBUIR	
2015	
Contingencias Profesionales	5.867.162,75 M €
Contingencias Comunes	868.037,80 M €
Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos	2.192.417,98 M €
TOTAL	8.927.618,53 M €

Después de constituir las reservas legales, la entidad ha generado un excedente de gestión destinado a las cuentas de la Seguridad Social de 6,3 millones de euros, que se ingresarán en las cuentas correspondientes tal y como establece el Reglamento sobre la colaboración de las Mutuas de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales.





GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Balance de situación 31/12/2015

ACTIVO	
	2015
Activo no corriente	28.276.574,21 €
Inmovilizado intangible	97.871,85 €
Aplicaciones informáticas	98.090,73 €
Inversiones sobre activos utilizados en régimen de arrendamientos o cedidos	-218,88 €
Inmovilizado material	1.340.613,99 €
Terrenos	166.574,04 €
Construcciones	4.554,21 €
Otros inmovilizados materiales	1.169.485,74 €
Inversiones financieras a largo plazo en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	37.455,66 €
Inversiones financieras en patrimonio de entidades de derecho público	37.455,66 €
Inversiones financieras a largo plazo	26.668.958,80 €
Créditos y valores representativos de la deuda	26.540.092,88 €
Otras inversiones financieras	128.865,92 €
Deudores y otras cuentas a cobrar a largo plazo	131.673,91 €
Activo corriente	67.828.292,74 €
Deudores y otras cuentas a cobrar	45.761.398,70 €
Deudores por operaciones de gestión	1.996.301,83 €
Otras cuentas a cobrar	43.765.096,87 €
Inversiones financieras a corto plazo	20.200.574,15 €
Créditos y valores representativos de deuda	11.669.760,53 €
Otras inversiones financieras	8.530.813,62 €
Ajustes por periodificación	16.532,45 €
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	1.849.787,44 €
Otros activos líquidos equivalentes	-148,04 €
Tesorería	1.849.935,48 €
TOTAL ACTIVO	96.104.866,95 €

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
	2015
Patrimonio neto	67.797.314,25 €
Patrimonio generado	67.797.314,25 €
Reservas	55.043.781,64 €
Resultado de ejercicios anteriores	14.652.402,74 €
Resultados del ejercicio	-1.898.870,13 €
Pasivo corriente	28.307.552,70 €
Provisiones a corto plazo	7.900.119,61 €
Deudas a corto plazo	267.788,73 €
Otras deudas	267.788,73 €
Acreedores y otras cuentas a pagar	20.139.644,36 €
Acreedores por operaciones de gestión	2.434.212,64 €
Otras cuentas a pagar	17.214.018,23 €
Administraciones públicas	491.413,49 €
TOTAL PASIVO	96.104.866,95 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Cuenta de resultados 31/12/2015

DEBE	
	2015
Prestaciones sociales	-73.118.534,47 €
Incapacidad temporal	-66.699.445,34 €
Prestaciones derivadas de la maternidad y la paternidad	-4.476.333,09 €
Prestaciones económicas de recuperación e indemnizaciones y entregas únicas	-1.016.815,14 €
Prestaciones sociales	-33.646,75 €
Protesis y vehículos para inválidos	-354.437,30 €
Farmacia, efectos y accesorios de dispensación ambulatoria	-339.259,41 €
Otras prestaciones	-198.597,44 €
Gastos de personal	-13.455.384,31 €
Sueldos, salarios y asimilados	-9.340.232,57 €
Cargas sociales	-4.115.151,74 €
Transferencias y subvenciones concedidas	-43.829.041,82 €
Transferencias	-26.033.406,86 €
Subvenciones	-17.795.634,96 €
Aprovisionamientos	-14.542.624,80 €
Compras y consumos	-14.542.624,80 €
Otros gastos de gestión ordinaria	-30.586.385,97 €
Suministros y servicios exteriores	-6.249.771,61 €
Tributos	-41.138,94 €
Deterioro de valor de créditos por operaciones de gestión	-4.934.638,10 €
Pérdidas de créditos incobrables por operaciones de gestión	-11.664.853,24 €
Dotación a la provisión para las contingencias en tramitación	-7.695.984,08 €
Amortización del inmovilizado	-128.432,75 €
TOTAL DE GASTOS DE GESTIÓN	-175.660.404,12 €
Gastos financieros	-1.013,09 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Cuenta de resultados 31/12/2015

HABER	
	2015
Cotizaciones sociales	159.177.372,76 €
Régimen General	44.929.204,88 €
Régimen Especial de Trabajadores Autónomos	19.611.620,59 €
Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales	94.636.547,29 €
Transferencias y subvenciones recibidas	373.725,38 €
Del ejercicio	373.725,38 €
Prestaciones de servicios	767.339,15 €
Otros ingresos de gestión ordinaria	12.456.109,40 €
Otros ingresos	34.575,13 €
Reversión del deterioramiento de créditos por operaciones de gestión	5.531.296,05 €
Provisión para contingencias en tramitación aplicada	6.890.238,22 €
Exceso de provisiones	652,09 €
TOTAL INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	172.775.198,78 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) DE LA GESTIÓN ORDINARIA	-2.885.205,34 €
Otras partidas no ordinarias	26.866,27 €
Ingresos	26.866,27 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	-2.858.339,07 €
Ingresos financieros	960.482,03 €
De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	960.482,03 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	959.468,94 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) NETO DEL EJERCICIO	-1.898.870,13 €
RESULTADO DEL EJERCICIO A DISTRIBUIR	8.927.618,53 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Balance de situación 31/12/2015

ACTIVO	
	2015
Activo no corriente	3.832.385,28 €
Inmovilizado intangible	13.689,83 €
Otro inmovilizado intangible	13.689,83 €
Inmovilizado material	87.617,13 €
Terrenos	64.501,11 €
Construcciones	21.607,30 €
Otro inmovilizado material	1.508,72 €
Inversiones inmobiliarias	3.703.812,39 €
Terrenos	1.804.472,83 €
Construcciones	1.899.339,56 €
Inversiones financieras a largo plazo en entidad del grupo, multigrupo y asociadas	27.265,93 €
Créditos y valores representativos de la deuda	22.237,44 €
Otras inversiones financieras	5.028,49 €
Activo corriente	2.938.482,66 €
Deudores y otras cuentas a cobrar	1.386.326,61 €
Otras cuentas a cobrar	1.335.873,08 €
Administraciones públicas	50.453,53 €
Inversiones financieras a corto plazo	1.400.000,00 €
Ajustes por periodificación	1.400.000,00 €
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	26,72 €
Tesorería	152.129,33 €
TOTAL ACTIVO	6.770.867,94 €

PASIVO	
	2015
Patrimonio neto	5.974.408,23 €
Patrimonio generado	5.974.408,23 €
Reservas	5.223.262,94 €
Resultados de ejercicios anteriores	50.614,15 €
Resultados de ejercicios	700.531,14 €
Pasivo no corriente	697.072,18 €
Provisiones a largo plazo	692.255,67 €
Deudas a largo plazo	4.816,51 €
Otras deudas	4.816,51 €
Pasivo corriente	99.387,53 €
Deudas a corto plazo	12.980,00 €
Deudas con entidades de crédito	12.980,00 €
Acreedores y otras cuentas a pagar	86.407,53 €
Otras cuentas a pagar	16.264,86 €
Administraciones públicas	70.142,67 €
TOTAL PASIVO	6.770.867,94 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Cuenta de resultados 31/12/2015

DEBE	
	2015
Prestaciones sociales	0,00 €
Incapacidad temporal	0,00 €
Prestaciones económicas de recuperación e indemnizaciones	0,00 €
Prestaciones sociales	0,00 €
Protesis y vehículos para inválidos	0,00 €
Farmacia y efectos y accesorios de dispensación ambulatoria	0,00 €
Otras prestaciones	0,00 €
Gastos de personal	0,00 €
Sueldos salarios y asimilados	0,00 €
Cargas sociales	0,00 €
Transferencias y subvenciones	0,00 €
Transferencias	0,00 €
Aprovisionamientos	0,00 €
Compras y consumos	0,00 €
Otros gastos de gestión ordinaria	-167.252,25 €
Suministramientos y servicios exteriores	-58.230,86 €
Tributos	-102.561,95 €
Otros	0,00 €
Deterioramiento de valor de créditos por operaciones de gestión	-6.459,44 €
Pérdidas de créditos incobrables por operaciones de gestión	0,00 €
Dotación a la provisión para contingencias en tramitación	0,00 €
Amortización del inmovilizado	-59.716,23 €
TOTAL DE GASTOS DE GESTIÓN ORDINARIA	-226.968,48 €
Gastos financieros	0,00 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Cuenta de resultados 31/12/2015

HABER	
	2015
Cotizaciones sociales	0,00 €
Régimen General	0,00 €
Régimen Especial de Trabajadores Autónomos	0,00 €
Régimen Especial Agrario	0,00 €
Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales	0,00 €
Transferencias y subvenciones recibidas	0,00 €
Del ejercicio	0,00 €
Transferencias y subvenciones recibidas	0,00 €
Prestaciones de servicios	0,00 €
Otros ingresos de gestión ordinaria	389.398,41 €
Alquileres	384.790,44 €
Otros ingresos	4.607,97 €
Excesos de provisiones	8.416,79 €
TOTAL INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	397.815,20 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) DE LA GESTIÓN ORDINARIA	170.846,72 €
Otras partidas no ordinarias	-586.950,93 €
Ingresos	0,00 €
Gastos	-586.950,93 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	-416.104,21 €
Ingresos financieros	3.392,35 €
De participaciones en instrumentos de patrimonio	0,00 €
De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	3.392,35 €
Subvenciones para gastos financieros y para operaciones financieras	0,00 €
Deterioramiento de valor, bajas y enajenaciones de activos y pasivos financieros	1.113.243,00 €
De entidades del grupo, multigrupo y asociadas	1.113.243,00 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	1.116.635,35 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) NETO DEL EJERCICIO	700.531,14 €
Impuestos sobre beneficios	0,00 €
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO DESPUÉS DE IMPUESTOS	700.531,14 €



ANTEPROYECTO DEL PRESUPUESTO 2017

En la información de esta Junta General que tienen disponible pueden comprobar el desglose del Presupuesto que es fruto de varios objetos.

- Conseguir incrementar de nuevo la recaudación de cuotas, situándolas a los mismos niveles del año 2008, consiguiendo 170,9 millones de euros en cotizaciones sociales.
- Incrementar el número de trabajadores protegidos en los niveles que permitan conservar el equilibrio en los ingresos por ambas contingencias.

Los puntos básicos para poder conseguir un buen excedente presupuestario para el período 2015-2016 son los siguientes:

- Mantener unos ingresos equilibrados tanto en contingencias profesionales como en comunes.
- Mantener y mejorar, si es posible, los ratios de prestaciones económicas (por incapacidad temporal o lesiones residuales) sobre las respectivas cotizaciones sociales.
- Mantener el nivel de máximo rigor presupuestario en el control del gasto corriente evitando el que no sea del todo imprescindible.

POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA (MILES DE EUROS)	
	2017
Gastos de personal	14.142,97 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	23.623,16 €
Gastos financieros	30,00 €
Transferencias corrientes	127.369,68 €
Inversiones reales	819,99 €
Transferencias de capital	8.542,39 €
Activos financieros	9.880,58 €
TOTAL DOTACIONES	184.408,78 €
Cotizaciones sociales	170.983,13 €
Tasas y otros ingresos	1.449,76 €
Transferencias corrientes	397,75 €
Ingresos patrimoniales	1.811,89 €
Activos financieros	9.766,25 €
TOTAL INGRESOS	184.408,78 €

**ANTEPROYECTO DEL PRESUPUESTO 2017**

POR PROGRAMAS (MILES DE EUROS)	
	2017
Incapacidad temporal y otras prestaciones	87.989,92 €
Gastos de personal	1.352,32 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	924,05 €
Transferencias corrientes	85.508,24 €
Inversiones reales	205,31 €
Capitales renta y otras compensaciones financieras de AT	51.962,55 €
Gastos de personal	654,69 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	472,70 €
Transferencias corrientes	50.832,82 €
Inversiones reales	2,34 €
Medicina hospitalaria de mutuas de AT	24.128,29 €
Gastos de personal	8.074,85 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	14.426,95 €
Transferencias corrientes	964,53 €
Inversiones reales	661,95 €
Medicina hospitalaria de mutuas de AT	5.307,64 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	4.902,00 €
Transferencias corrientes	405,64 €
Higiene y seguridad en el trabajo	737,20 €
Gastos de personal	378,95 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	206,02 €
Inversiones reales	152,23 €
Administración del Patrimonio	19.611,29 €
Transferencias de capital	8.573,54 €
Activos financieros	11.037,75 €
Dirección y servicios generales	10.425,77 €
Gastos de personal	5.033,55 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	3.614,82 €
Gastos financieros	30,00 €
Transferencias corrientes	407,90 €
Inversiones reales	668,01 €
Activos financieros	671,49 €
TOTAL DOTACIONES	200.162,65 €
Cotizaciones sociales	185.428,42 €
Tasas y otros ingresos	1.450,93 €
Transferencias corrientes	397,75 €
Ingresos patrimoniales	1.852,00 €
Activos financieros	11.033,55 €
TOTAL INGRESOS	200.162,65 €