

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 € |
| Acreeedores y otras cuentas a pagar | 20.139.644,36 € |
| Acreeedores 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 € |