



Anuario **Económico** 2016



**MUTUA
INTERCOMARCAL**



INGRESOS Y RESERVAS

Los ingresos por cotizaciones sociales han alcanzado los 176,5 millones de euros en 2016, con un incremento del 10,87% respecto al resultado del ejercicio anterior. El resultado final a distribuir del ejercicio 2016 es de 11.585.867,28 euros. La distribución por contingencias ha sido de 9.256.173,90 euros correspondientes a Contingencias Profesionales, 208.615,12 euros correspondientes a Contingencias Comunes, y 2.121.078,26 euros a Cese de Actividad de Trabajadores autónomos.

RESULTADOS A DISTRIBUIR	
	2016
Contingencias Profesionales	9.256.173,90 M €
Contingencias Comunes	208.615,12 M €
Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos	2.121.078,26 M €
TOTAL	11.585.867,28 M €

Después de constituir las reservas legales, la entidad ha generado un excedente de gestión destinado a las cuentas de la Seguridad Social de 7,4 millones de euros, que se ingresarán en las cuentas correspondientes tal y como establece el Reglamento sobre la colaboración de las Mutuas Colaboradoras de la Seguridad Social.



GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Balance de situación 31/12/2016

ACTIVO	
	2016
Activo no corriente	29.764.772,52 €
Inmovilizado intangible	115.585,15 €
Aplicaciones informáticas	115.804,03 €
Inversiones sobre activos utilizados en régimen de arrendamientos o cedidos	-218,88 €
Inmovilizado material	1.581.996,63 €
Terrenos	166.574,04 €
Construcciones	3.901,68 €
Otros inmovilizados materiales	1.411.520,91 €
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	27.689.615,41 €
Créditos y valores representativos de la deuda	27.560.749,49 €
Otras inversiones financieras	128.865,92 €
Deudores y otras cuentas a cobrar a largo plazo	340.069,67 €
Activo corriente	71.465.874,39 €
Deudores y otras cuentas a cobrar	50.321.337,31 €
Deudores por operaciones de gestión	1.549.779,35 €
Otras cuentas a cobrar	48.771.557,96 €
Inversiones financieras a corto plazo	15.912.749,45 €
Créditos y valores representativos de deuda	15.868.708,50 €
Otras inversiones financieras	44.040,95 €
Ajustes por periodificación	15.720,40 €
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5.216.067,23 €
Otros activos líquidos equivalentes	-148,04 €
Tesorería	5.216.215,27 €
TOTAL ACTIVO	101.230.596,91 €

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
	2016
Patrimonio neto	72.721.149,20 €
Patrimonio generado	72.721.149,20 €
Reservas	56.552.186,96 €
Resultado de ejercicios anteriores	15.531.936,95 €
Resultados del ejercicio	637.025,29 €
Pasivo corriente	28.509.447,71 €
Provisiones a corto plazo	6.839.929,75 €
Deudas a corto plazo	96.506,03 €
Otras deudas	96.506,03 €
Acreedores y otras cuentas a pagar	21.573.011,93 €
Acreedores por operaciones de gestión	1.955.401,38 €
Otras cuentas a pagar	18.798.280,66 €
Administraciones públicas	819.329,89 €
TOTAL PASIVO	101.230.596,91 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Cuenta de resultados 31/12/2016

DEBE	
	2016
Prestaciones sociales	-85.741.632,94 €
Incapacidad temporal	-77.974.096,89 €
Prestaciones derivadas de la maternidad y la paternidad	-5.760.511,10 €
Prestaciones económicas de recuperación e indemnizaciones y entregas únicas	-1.027.132,50 €
Prestaciones sociales	-52.230,62 €
Protesis y vehículos para inválidos	-327.678,87 €
Farmacia, efectos y accesorios de dispensación ambulatoria	-352.803,10 €
Otras prestaciones	-247.179,86 €
Gastos de personal	-13.440.287,29 €
Sueldos, salarios y asimilados	-9.302.896,95 €
Cargas sociales	-4.137.381,34 €
Transferencias y subvenciones concedidas	-48.495.946,03 €
Transferencias	-27.677.010,63 €
Subvenciones	-20.818.935,40 €
Aprovisionamientos	-14.106.565,29 €
Compras y consumos	-14.106.565,29 €
Otros gastos de gestión ordinaria	-28.373.386,34 €
Suministros y servicios exteriores	-6.657.577,79 €
Tributos	-33.613,20 €
Deterioro de valor de créditos por operaciones de gestión	-3.673.116,75 €
Pérdidas de créditos incobrables por operaciones de gestión	-11.169.178,82 €
Dotación a la provisión para las contingencias en tramitación	-6.839.929,78 €
Amortización del inmovilizado	-149.220,15 €
TOTAL DE GASTOS DE GESTIÓN	-190.307.029,04 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Cuenta de resultados 31/12/2016

HABER	
	2016
Cotizaciones sociales	176.473.567,79 €
Régimen General	51.093.946,01 €
Régimen Especial de Trabajadores Autónomos	21.701.134,18 €
Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales	103.678.487,60 €
Transferencias y subvenciones recibidas	0,00 €
Del ejercicio	0,00 €
Prestaciones de servicios	661.951,81 €
Otros ingresos de gestión ordinaria	13.175.748,33 €
Otros ingresos	55.622,37 €
Reversión del deterioramiento de créditos por operaciones de gestión	5.424.141,88 €
Provisión para contingencias en tramitación aplicada	7.695.984,08 €
Exceso de provisiones	0,00
TOTAL INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	190.311.267,93 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) DE LA GESTIÓN ORDINARIA	4.238,89 €
Otras partidas no ordinarias	23.609,89 €
Ingresos	23.609,89 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	27.848,78 €
Ingresos financieros	609.176,51 €
De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	609.176,51 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	609.176,51 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) NETO DEL EJERCICIO	637.025,29 €
RESULTADO DEL EJERCICIO A DISTRIBUIR	11.585.867,28 €



VALORACIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

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 2016 es de 172.513,50 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.

PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA	
	2016
Sede Corporativa	7.140.000 €
Sucursal Barcelona	1.760.000 €
Sucursal Tàrrega	1.020.000 €
Sucursal L'Hospitalet de Llobregat	200.000 €
TOTAL	10.120.000 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Balance de situación 31/12/2016

ACTIVO	
	2016
Activo no corriente	3.745.317,67 €
Inmovilizado intangible	10.951,87 €
Otro inmovilizado intangible	10.951,87 €
Inmovilizado material	85.461,86 €
Terrenos	64.501,11 €
Construcciones	19.793,85 €
Otro inmovilizado material	1.166,90 €
Inversiones inmobiliarias	3.648.903,94 €
Terrenos	1.804.472,83 €
Construcciones	1.844.431,11 €
Inversiones financieras a largo plazo en entidad del grupo, multigrupo y asociadas	0,00 €
Créditos y valores representativos de la deuda	0,00 €
Activo corriente	2.104.944,06 €
Deudores y otras cuentas a cobrar	97.764,74 €
Otras cuentas a cobrar	47.516,98 €
Administraciones públicas	50.250,76 €
Inversiones financieras a corto plazo	222.838,90 €
Otras inversiones financieras	222.838,90 €
Ajustes por periodificación	26,72 €
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	1.784.310,70 €
Tesorería	1.784.310,70 €
TOTAL ACTIVO	5.850.261,73 €

PASIVO	
	2016
Patrimonio neto	5.759.868,25 €
Patrimonio generado	5.759.868,25 €
Reservas	5.923.794,08 €
Resultados de ejercicios anteriores	-336.439,33 €
Resultados de ejercicios	172.513,50 €
Pasivo no corriente	4.816,51 €
Provisiones a largo plazo	0,00 €
Deudas a largo plazo	4.816,51 €
Otras deudas	4.816,51 €
Pasivo corriente	85.576,97 €
Deudas a corto plazo	0,00 €
Deudas con entidades de crédito	0,00 €
Acreedores y otras cuentas a pagar	85.576,97 €
Otras cuentas a pagar	17.944,02 €
Administraciones públicas	67.632,95 €
TOTAL PASIVO	5.850.261,73 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Cuenta de resultados 31/12/2016

DEBE	
	2016
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	-191.182,96 €
Suministramientos y servicios exteriores	-44.461,85 €
Tributos	-146.721,11 €
Otros	0,00 €
Deterioramiento de valor de créditos por operaciones de gestión	0,00 €
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	-250.949,04 €



GESTIÓN DEL PATRIMONIO PRIVATIVO MUTUALISTA

Cuenta de resultados 31/12/2016

HABER	
	2016
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	432.280,09 €
Alquileres	384.790,44 €
Otros ingresos	47.489,65 €
Excesos de provisiones	0,00 €
TOTAL INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	432.280,09 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) DE LA GESTIÓN ORDINARIA	181.331,05 €
Otras partidas no ordinarias	-15.929,87 €
Ingresos	0,00 €
Gastos	-15.929,87 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	165.401,018€
Ingresos financieros	6.277,38 €
De participaciones en instrumentos de patrimonio	0,00 €
De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	6.277,38 €
Subvenciones para gastos financieros y para operaciones financieras	0,00 €
Deterioramiento de valor, bajas y enajenaciones de activos y pasivos financieros	521,14 €
De entidades del grupo, multigrupo y asociadas	521,14 €
RESULTADO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	6.798,52 €
RESULTADO (AHORRO O DESAHORRO) NETO DEL EJERCICIO	172.199,70 €
Impuestos sobre beneficios	313,80 €
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO DESPUÉS DE IMPUESTOS	172.513,50 €



ANTEPROYECTO DEL PRESUPUESTO 2018

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, situándolas a los mismos niveles del año 2008, consiguiendo 210.094 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 62.793 trabajadores autónomos.
- Iniciar los trabajos para conseguir con éxito el traslado y ampliación de actividades a tres sucursales: Lleida, Banyoles e Ibiza.

Los puntos básicos para poder conseguir un buen excedente presupuestario para el período 2017-2018 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)	
	2018
Gastos de personal	14.982,77 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	27.573,29 €
Gastos financieros	30,00 €
Transferencias corrientes	160.031,54 €
Inversiones reales	858,95 €
Transferencias de capital	10.556,19 €
Activos financieros	11.499,51 €
TOTAL DOTACIONES	225.532,25 €
Cotizaciones sociales	210.094,61 €
Tasas y otros ingresos	1.450,93 €
Transferencias corrientes	397,75 €
Ingresos patrimoniales	1.418,50 €
Activos financieros	0,00 €
TOTAL INGRESOS	225.532,25 €

**ANTEPROYECTO DEL PRESUPUESTO 2018**

POR PROGRAMAS (MILES DE EUROS)	
	2018
Incapacidad temporal y otras prestaciones	108.373,34 €
Gastos de personal	1.184,24 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	968,30 €
Transferencias corrientes	106.130,89 €
Inversiones reales	89,91 €
Capitales renta y otras compensaciones financieras de AT	52.956,27 €
Gastos de personal	643,10 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	452,10 €
Transferencias corrientes	51.859,94 €
Inversiones reales	1,12 €
Medicina hospitalaria de mutuas de AT	24.977,39 €
Gastos de personal	7.942,88 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	15.461,10 €
Transferencias corrientes	1.168,85 €
Inversiones reales	404,55 €
Medicina hospitalaria de mutuas de AT	7.045,95 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	6.579,42 €
Transferencias corrientes	466,52 €
Higiene y seguridad en el trabajo	809,65 €
Gastos de personal	441,70 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	301,25 €
Inversiones reales	66,71 €
Administración del Patrimonio	21.445,70 €
Transferencias de capital	10.556,19 €
Activos financieros	10.889,51 €
Dirección y servicios generales	9.923,95 €
Gastos de personal	4.770,85 €
Gastos corrientes en bienes y servicios	3.811,11 €
Gastos financieros	30,00 €
Transferencias corrientes	405,34 €
Inversiones reales	296,66 €
Activos financieros	610,00 €
TOTAL DOTACIONES	225.532,25 €
Cotizaciones sociales	210.094,61 €
Tasas y otros ingresos	1.450,93 €
Transferencias corrientes	397,75 €
Ingresos patrimoniales	1.418,50 €
Activos financieros	12.170,46 €
TOTAL INGRESOS	225.532,25 €



mutua@mutua-intercomarcal.com
www.mutua-intercomarcal.com



**MUTUA
INTERCOMARCAL**

Mutua Colaboradora con la Seguridad Social nº 39

