



INFORME DE GESTIÓN 2013

MUTUA BALEAR



ÍNDICE

Informe de Gestión 2013

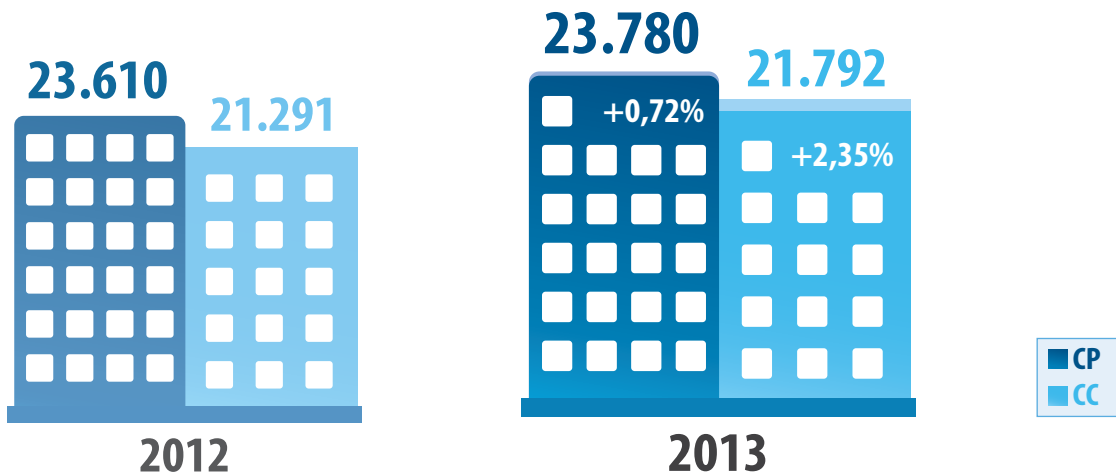
- 4 Empresas afiliadas
- 6 Trabajadores protegidos
- 10 Recaudación
- 12 Contingencia profesional
- 16 Contingencia común
- 18 Información económica



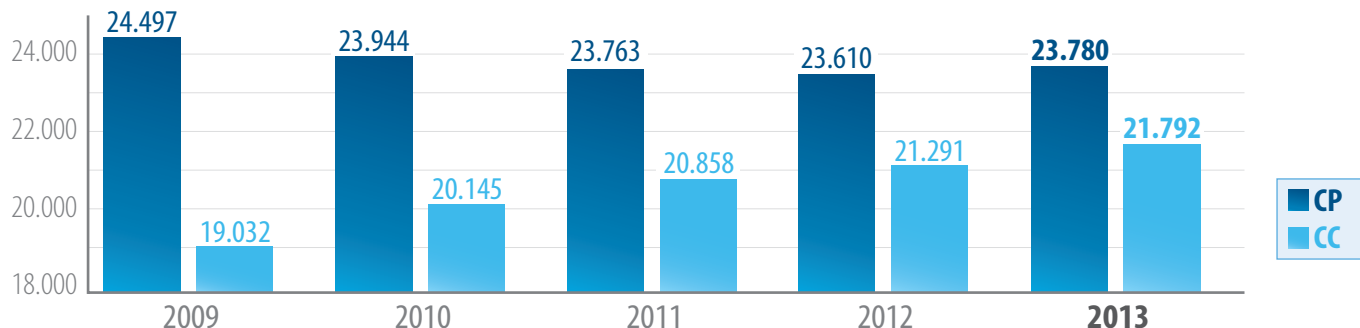
EMPRESAS AFILIADAS

El número de empresas afiliadas a Mutua Balear, en promedio, en el año 2013, ha ascendido a 23.780, de las que casi el 92 % contrataron también la contingencia común.

Esta cifra representa un incremento respecto al año 2012 de 170 empresas, rompiendo con la tendencia experimentada durante los años anteriores.

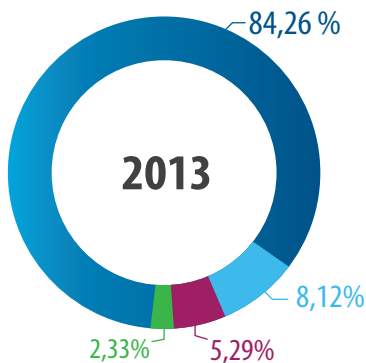


Evolución de empresas afiliadas

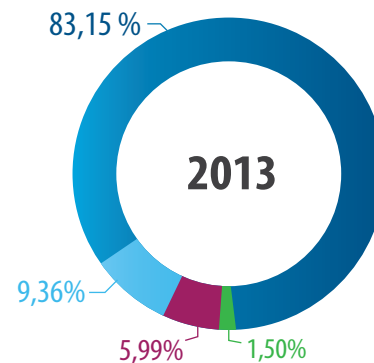


Si desglosamos la cartera de Mutua Balear por sectores, observamos la gran representatividad que tiene el sector servicios, con casi el 85% de las empresas afiliadas, seguido de construcción, industria y primario.

Contingencia Profesional



Contingencia Común

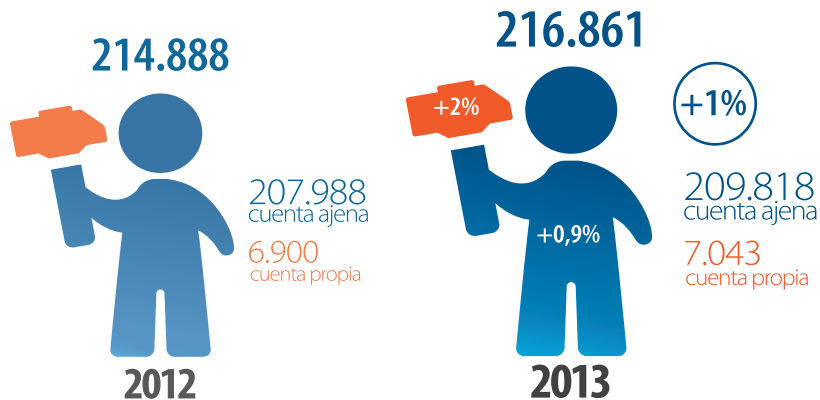




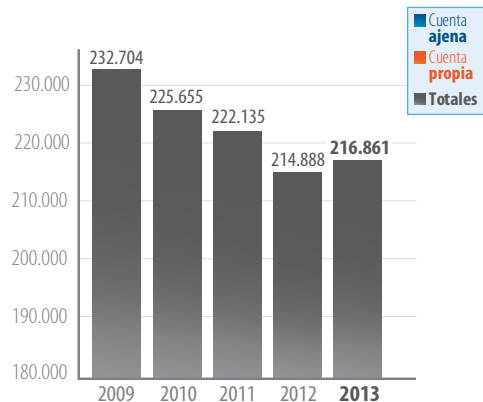
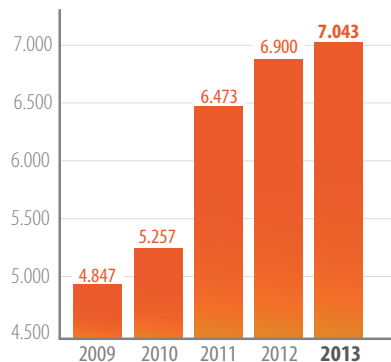
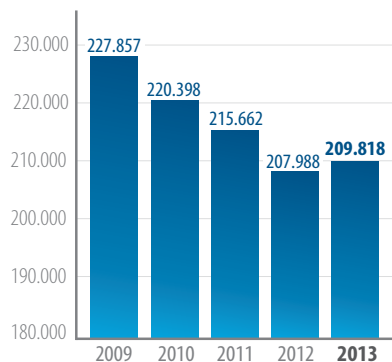
TRABAJADORES PROTEGIDOS

En el ejercicio 2013, la media de trabajadores protegidos por **CONTINGENCIAS PROFESIONALES** ha alcanzado la cifra de 216.861, lo que representa un crecimiento aproximado del 1% respecto al año anterior, a diferencia de la media sectorial, que todavía presenta tasas de decrecimiento.

De los trabajadores protegidos por contingencias profesionales, el 96,85 (209.818) lo son por cuenta ajena y el 3,15% (7.043) lo son por cuenta propia.

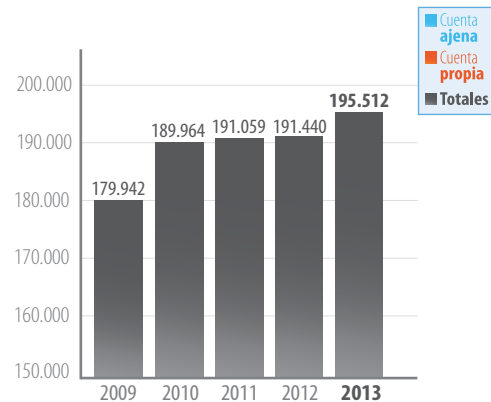
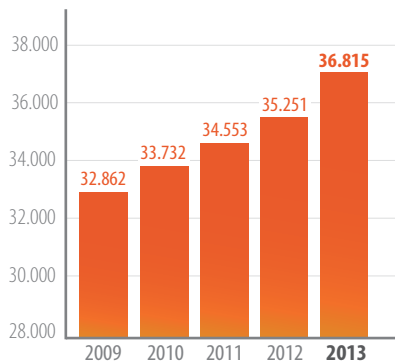
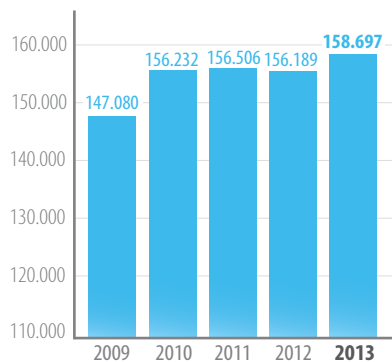
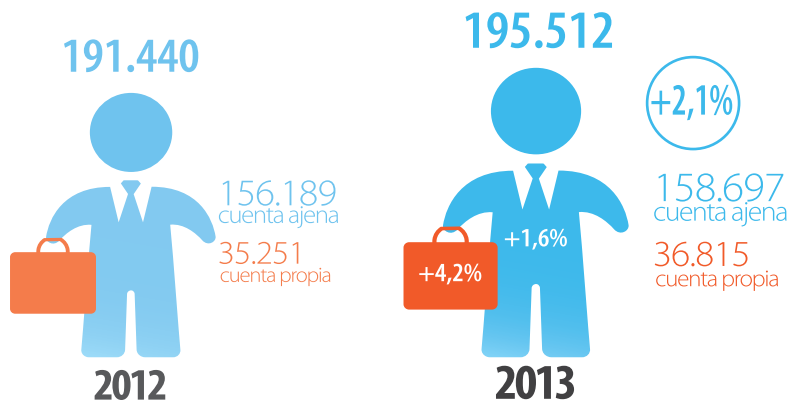


Evolución de trabajadores afiliados CP



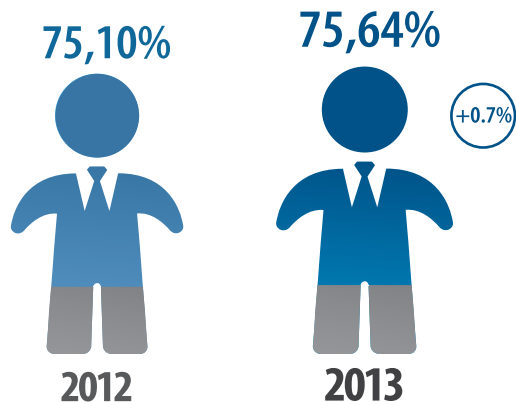
Estos datos son **promedios anuales**. En ellos no se incluye el efecto de la integración de los empleados de hogar en el Régimen General de la Seguridad Social

En **CONTINGENCIAS COMUNES**, la cifra de trabajadores protegidos ha aumentado un 1,6%, ascendiendo el dato de trabajadores protegidos a 195.512, de los que el 81,2% (158.697) lo son por cuenta ajena, y el 18,8% (36.815) lo son por cuenta propia.



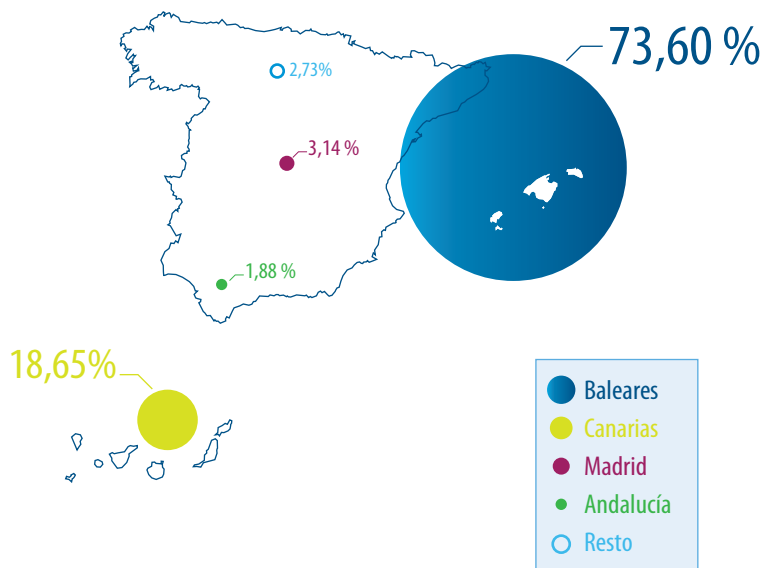
Con estos datos, la cifra de trabajadores por cuenta ajena protegidos en ambas contingencias asciende al 75,64 % del total, lo que nos permite prestar un servicio integral a la mayoría de nuestros mutualistas.

Porcentaje de trabajadores CC/CP (cuenta ajena)



Si realizamos una distribución geográfica de los trabajadores protegidos, vemos la fuerte implantación en las Illes Balears, con el 73,6% de la cuota, seguida de Canarias, Madrid, Andalucía y resto de comunidades.

Distribución de trabajadores protegidos



“
Crecemos en
empresas y
trabajadores
protegidos

OFICINAS CENTRALES
**POLÍGONO
SON
CASTELLÓ**

MUTUA BALEAR

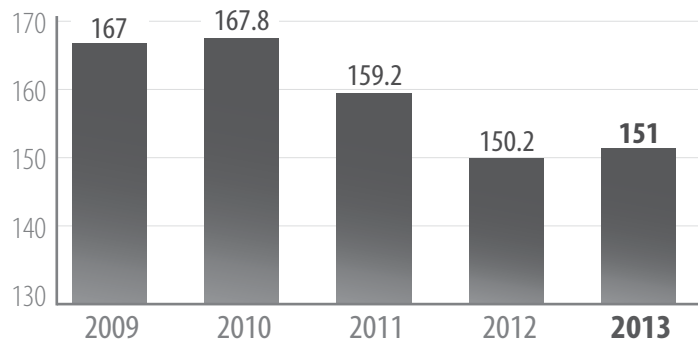




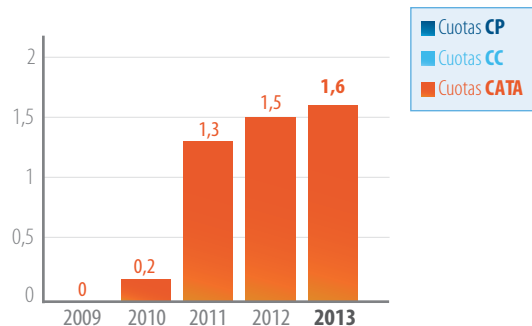
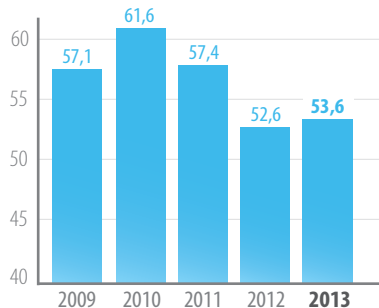
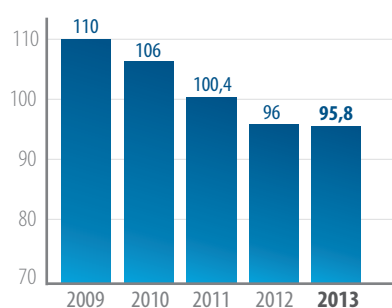
RECAUDACIÓN

En el ejercicio 2013 la recaudación por cuotas ha experimentado una **leve mejoría del 0,5%**.

El comportamiento de la actividad turística, fundamentalmente en el mercado Balear, con cifras de visitantes récord, ha fomentado el crecimiento de la actividad económica y de nuestras cifras de afiliación, sobre todo a partir del segundo semestre del ejercicio.

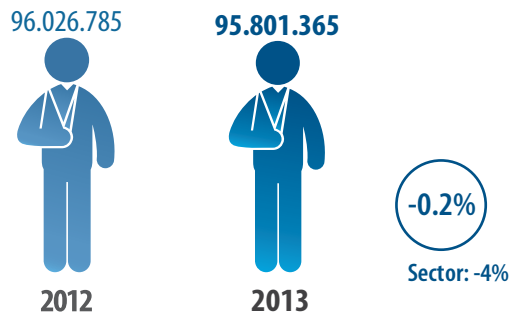


Distribución por contingencias

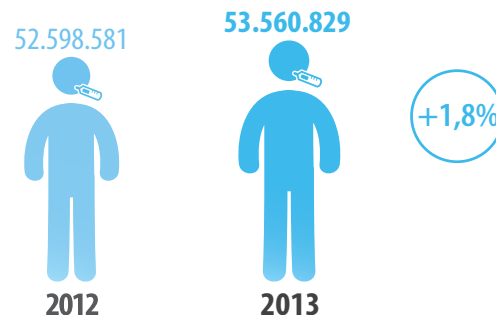


*Cifras expresadas en millones de euros

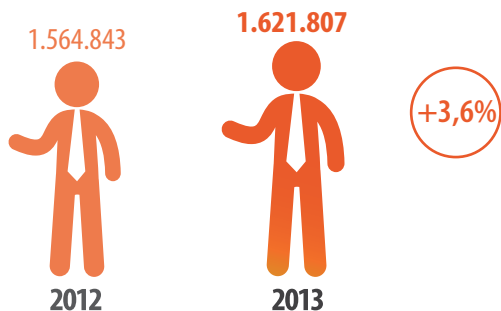
En **contingencias profesionales**, la recaudación por cuotas disminuye un 0,2%, lejos de la disminución superior al 4% que experimenta el sector. La cifra asciende a 95.801.365 euros.



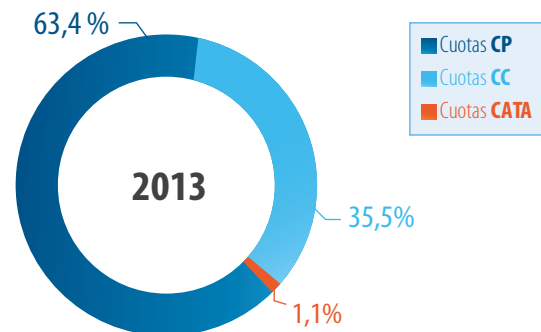
En **contingencias comunes** la recaudación por cuotas crece un 1,8%, en línea con el crecimiento de afiliación descrito. Cerramos el año con un volumen de 53.560.829 euros.



Las cuotas por **cese de actividad** de los trabajadores autónomos crecen el 3,6% hasta 1.621.807 euros.



Distribución por contingencias 2013



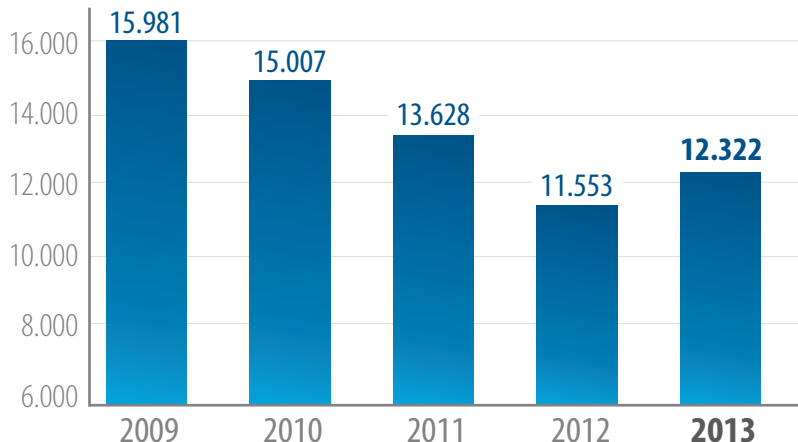


CONTINGENCIA PROFESIONAL

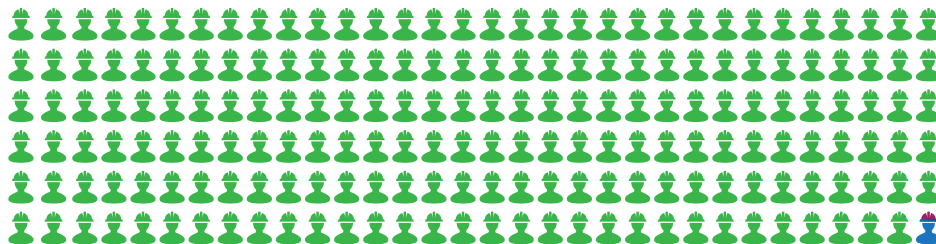
Accidentes de trabajo

En 2013 se han producido 12.322 accidentes con baja, lo que representa un incremento del 6,7% respecto al 2012. El crecimiento de la afiliación y de la actividad económica han motivado este repunte de la siniestralidad.

Si observamos la evolución de las contingencias profesionales con baja, observamos que en el 2013 Mutua Balear ha gestionado un **28% menos de estas contingencias respecto al año 2009.**



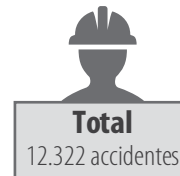
El 99,5% (12.260) de los accidentes con baja han tenido carácter leve, el 0,45% (56) grave, y el 0,05% (6) ha supuesto el fallecimiento del trabajador.



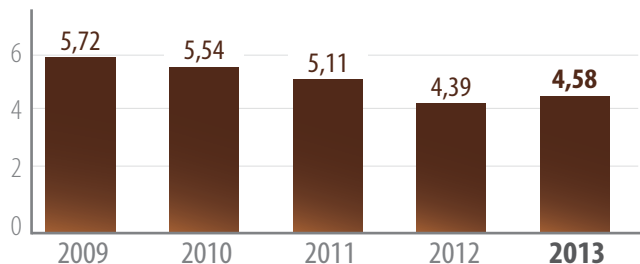
Leves: 99,5%
12.260 accidentes

Graves: 0,45%
56 accidentes

Mortales: 0,05%
6 accidentes



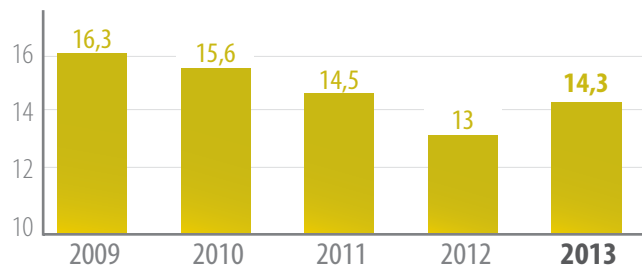
El **índice de incidencia** es un indicador que relaciona la evolución de los accidentes con baja con respecto a la afiliación (número de accidentes de trabajo con baja por cada 1.000 trabajadores protegidos)



Del gráfico se deduce que la siniestralidad ha disminuido hasta el año 2012 a un ritmo mayor que la afiliación, para en el ejercicio 2013 romper esta tendencia, con crecimiento de la siniestralidad en mayor medida que el crecimiento de la afiliación.

En el año 2013 hemos prestado 119.633 actuaciones sanitarias con un incremento del 11% respecto al año 2012. Nuestra apuesta por la calidad y la excelencia en el servicio prestado viene reflejado por las puntuaciones obtenidas en las encuestas de calidad realizadas a los pacientes atendidos, que en promedio se sitúan en **los 9 puntos sobre 10**.

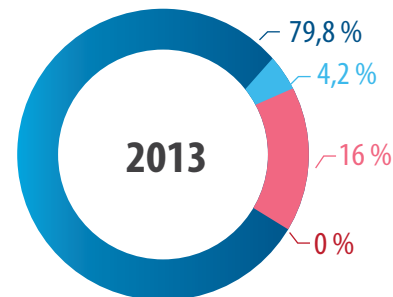
Los **gastos** asociados a la incapacidad temporal han ascendido a 14.295.418 euros, lo que representa un incremento aproximado del 8% respecto al año 2012. De este importe, un 90% lo es para cuenta ajena y un 10% para cuenta propia.



*Cifras expresadas en millones de euros

Los **capitales renta ingresados** en la Tesorería General de la Seguridad Social para el abono de las pensiones de incapacidad, muerte y supervivencia han ascendido a 15.181.630 euros.

Si atendemos a la **distribución por su naturaleza:**



Prestaciones de riesgo durante el embarazo y la lactancia

En este ejercicio se han concedido 1.082 prestaciones por riesgo durante el embarazo y la lactancia. En total se han abonado por esta prestación un total de 5.544.477 euros, un 6,5% más que en el año anterior. Prácticamente el 99% del importe de esta prestación corresponde a trabajadores por cuenta ajena pertenecientes al sector servicios.

Prestaciones por cuidado de menores

En el año 2013 se han concedido 18 prestaciones para padres y madres de niños con cáncer o enfermedades graves por un importe de 534.904 euros, lo que ha supuesto un incremento del 45% respecto al año 2012.

Prestaciones por cese de la actividad de los trabajadores autónomos

Mutua Balear ha reconocido en este ejercicio 41 prestaciones de esta naturaleza, por un importe de 140.151 euros, experimentando un crecimiento del 163% respecto al año anterior.

“ Nuestra apuesta por la calidad y la excelencia se ve reflejada en las encuestas de calidad que promedian 9 puntos sobre 10

ADMISIÓN
**CLÍNICA
MUTUA
BALEAR**

MUTUA BALEAR

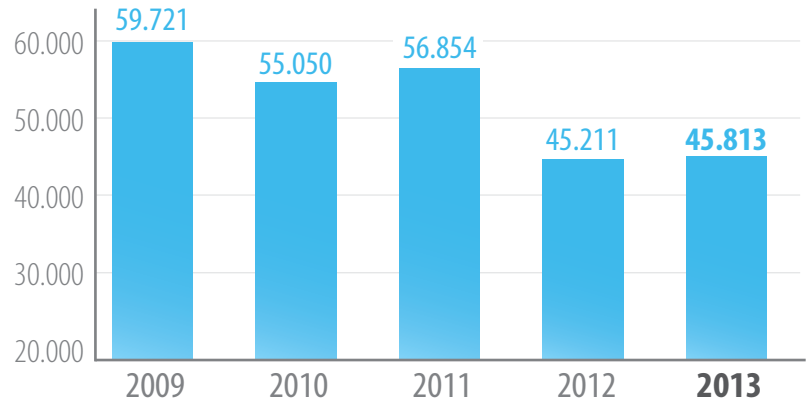




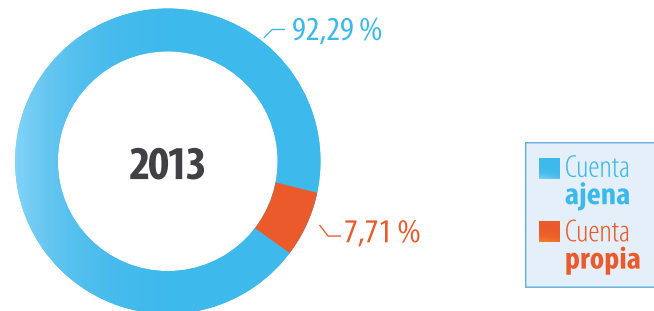
CONTINGENCIA COMÚN

En el ejercicio 2013 se han producido 45.813 procesos de baja, manteniéndose la cifra prácticamente constante respecto al año anterior. De estos procesos de baja, el 35% han sido con cargo a Mutua Balear.

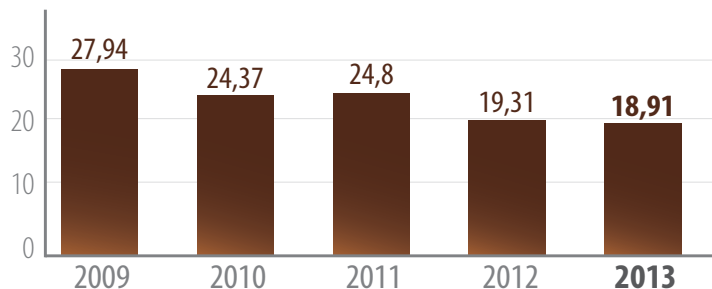
Si analizamos la serie histórica, vemos que en el año 2013 las contingencias comunes gestionadas por la mutua han experimentado un **descenso del 23% respecto al año 2009**.



De los 45.813 procesos de baja, el 92,29% (42.282) corresponden a cuenta ajena y el 7,71% (3.531) a cuenta propia.

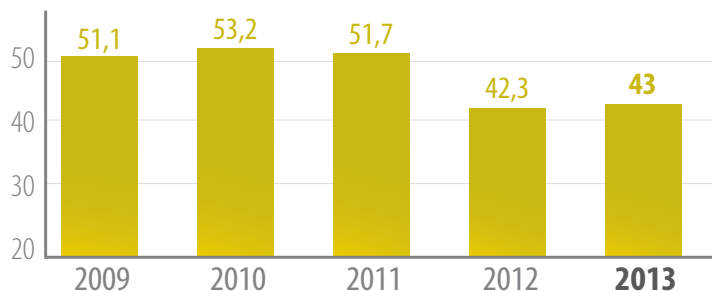


Si observamos la evolución del **índice de incidencia**, que mide la relación entre la evolución de los procesos de baja y de la afiliación, vemos que este índice ha disminuido año a año desde el 2009. El número de procesos por trabajador afiliado se ha reducido un 32% en cinco años.



Si atendemos al **coste** de la prestación, el importe a cierre 2013 ha sido de 42.970.399, un 1,6% más que el año anterior.

De este importe, el 85% corresponde a cuenta ajena y el 15% a cuenta propia.



*Cifras expresadas en millones de euros





INFORMACIÓN ECONÓMICA

Balance de situación económico patrimonial 2013

ACTIVO	2013	2012
A) ACTIVO NO CORRIENTE	82.616.389,29	71.410.199,43
I. Inmovilizado intangible	332.997,66	334.427,34
II. Inmovilizado material	24.148.438,40	24.563.554,37
V. Inversiones financieras a largo plazo	57.589.151,54	45.882.106,59
VI. Deudores y otras cuentas a cobrar a largo plazo	545.801,69	630.111,13
A) ACTIVO CORRIENTE	75.997.785,63	81.058.049,30
II. Existencias	238.843,58	225.363,13
III. Deudores y otras cuentas a cobrar	31.195.275,81	32.223.469,87
V. Inversiones financieras a corto plazo	38.440.553,75	24.534.251,32
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	6.123.112,49	24.074.964,98
TOTAL ACTIVO (A + B)	158.614.174,92	152.468.248,73

PASIVO	2013	2012
A) PATRIMONIO NETO	137.276.924,08	128.978.961,05
II. Patrimonio generado	137.000.950,86	128.700.748,84
1. Reservas	106.452.559,57	99.113.301,44
2. Resultados de ejercicios anteriores	14.491.706,41	11.826.121,17
3. Resultado de ejercicio	16.056.684,88	17.761.326,23
III. Ajustes por cambios de valor	275.973,22	278.212,21
B) PASIVO NO CORRIENTE	1.542.281,79	1.673.016,08
II. Deudas a largo plazo	1.542.281,79	1.673.016,08
C) PASIVO CORRIENTE	19.794.969,05	21.816.271,60
I. Provisiones a corto plazo	11.225.346,97	13.126.038,92
II. Deudas a corto plazo	345.314,20	381.750,25
IV. Acreedores y otras cuentas a pagar	8.224.307,88	8.308.482,43
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	158.614.174,92	152.468.248,73

A cierre 2013, el activo total asciende a 158.614.174 euros, lo que representa un incremento del 4% respecto el cierre anterior.

El activo no corriente crece cerca del 16%, motivado fundamentalmente por el incremento de las inversiones financieras a largo plazo, que crecen por encima del 25%.

El activo corriente disminuye un 6,2%, derivado de la disminución del efectivo y activos líquidos equivalentes, que se direccionan hacia inversiones financieras tanto a largo como corto plazo, al objeto de obtener las mayores rentabilidades posibles.

En el caso del pasivo, el patrimonio neto experimenta un crecimiento del 6,5%.

El pasivo no corriente y corriente experimentan disminuciones del 7,8% y del 9,3%, al decrecer tanto el importe de las deudas a largo plazo como de las provisiones a corto plazo.

En cuanto al análisis económico de la rentabilidad, los ratios se sitúan en un 14,7% de resultado sobre activo y en un 17% en rentabilidad de los fondos propios.

“ El ratio de rentabilidad de los fondos propios alcanza el 17%





DELEGACIÓN DE
MANACOR
MUTUA BALEAR

MUTUA BALEAR MUTUA BALEAR MUTUA BALEAR

Cuenta de resultados

INGRESOS	2013	2012	Diferencia	%
Cotizaciones sociales	153.074.482,01	153.625.993,55	-551.511,54	-0,36%
Prestaciones de servicios	1.661.641,83	1.815.810,10	-154.168,27	-8,49%
Ingresos financieros	2.941.930,72	2.872.774,35	69.156,37	2,41%
Otros ingresos	19.576.861,06	31.952.223,60	-12.375.362,54	-38,73
TOTAL INGRESOS	177.254.915,62	190.266.801,60	-13.011.885,98	-6.84

Los ingresos totales ascienden 177.254.915,62 euros, un 6,84% menos que en el año anterior.

La disminución del 38,73% de la partida de “Otros ingresos” está motivada por un cambio de criterio en la dotación/desdotación del deterioro de créditos, que no afecta a los resultados.

GASTOS	2013	2012	Diferencia	%
Prestaciones sociales	65.399.105,02	62.624.930,27	2.774.174,75	4,43%
Gastos de personal	15.977.270,51	14.990.251,34	987.019,17	6,58%
Transferencias y subvenciones concedidas	39.054.488,96	43.635.156,99	-4.580.668,03	-10,50%
Aprovisionamientos	9.388.293,33	8.968.065,20	420.228,13	4,69%
Suministros y servicios exteriores	3.411.090,05	3.379.413,24	31.676,81	0,94%
Otros gastos	27.967.982,87	38.907.658,33	-10.939.675,46	-28,12
TOTAL GASTOS	161.198.230,74	172.505.475,37	-11.307.244,63	-6,55%

El total de gastos asciende a 161.198.230,74 euros, con una disminución del 6,55% respecto al año 2012.

Los incrementos en gastos por prestaciones sociales, gastos de personal y aprovisionamientos, se ven compensados por el mejor comportamiento de las transferencias y subvenciones recibidas, y en concreto, por la evolución positiva de los capitales renta.

La disminución del 28,12% de la partida de "Otros gastos" está motivada por un cambio de criterio en la dotación/desdotación del deterioro de créditos, que no afecta a resultados.

RESULTADOS	2013	2012	Diferencia	%
Ingresos	177.254.915,62	190.266.801,60	-13.011.885,98	-6,84%
Gastos	161.198.230,74	172.505.475,37	-11.307.244,63	-6,55%
RESULTADO EJERCICIO CORRIENTE	16.056.684,88	17.761.326,23	-1.704.641,35	-9,60%
Resultado ejercicios anteriores	6.177.134,90	8.360.097,27	-2.182.962,37	-26,11%
Resultado neto generado por cuotas (variación de resultado por morosidad)	1.100.689,95	-4.848.547,61	5.949.237,56	+122,70%
RESULTADO DEL EJERCICIO A DISTRIBUIR	23.334.509,73	21.272.875,89	2.061.633,84	9,69%

El resultado experimenta una mejora cercana al 10%, presentando un ratio de resultado sobre cuotas del 15,24%, mejorando el dato del año anterior en un 10%.

Resultado por actividades

RESULTADOS POR ACTIVIDADES	CP	CC	CATA	TOTAL
Ejercicio corriente	10.660.555,60	3.919.991,38	1.476.137,90	16.056.684,88
Ejercicios anteriores	3.971.165,24	2.179.498,78	26.470,88	6.177.134,90
Neto generado por cuotas	671.566,69	424.425,31	4.697,95	1.100.689,95
RESULTADO DEL EJERCICIO A DISTRIBUIR	15.303.287,53	6.523.915,47	1.507.306,73	23.334.509,73
	65,58%	27,96%	6,46%	100,00%

En cuanto al resultado por actividades, el 65,58% corresponde a contingencia profesional, el 27,96% a contingencia común y el 6,46% al cese de actividad de los trabajadores autónomos.

Propuesta de distribución del resultado

Dotación de reservas	CP	CC	CATA	TOTAL
Estabilización contingencias profesionales	7.651.643,77			7.651.643,77
Estabilización contingencias comunes		265.712,90		265.712,90
Cese actividad autónomos			1.474.145,98	1.474.145,98
TOTAL	7.651.643,77	265.712,90	1.474.145,98	9.391.502,65
Excedentes a transferir	CP	CC	CATA	TOTAL
Estabilización contingencias profesionales ¹	7.651.643,76			7.651.643,76
Estabilización contingencias comunes ²		6.258.202,57		6.258.202,57
Cese actividad autónomos ³			33.160,75	33.160,75
TOTAL	7.651.643,76	6.258.202,57	33.160,75	13.943.007,08
TOTAL DISTRIBUCIÓN	15.303.287,53	6.523.915,47	1.507.306,73	23.334.509,73

Situación final de las reservas

Saldo de reservas	Ejercicio Anterior	Propuesta de distribución	SITUACIÓN FINAL
Estabilización contingencias profesionales	89.143.454,87	7.651.643,77	96.795.098,64
Estabilización contingencias comunes	13.119.634,12	265.712,90	13.385.347,02
Cese actividad de autónomos	2.934.701,69	1.474.145,98	4.408.847,67
TOTAL	105.197.790,68	9.391.502,65	114.589.293,33

(1): Fondo de Prevención y Rehabilitación

(2): Fondo de Reserva de la Seguridad Social

(3): Reserva por Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos en la T.G.S.S.

DELEGACIÓN DE
FELANITX

MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
MENORCA

MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
IBIZA

MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
INCA

MUTUA BALEAR





DELEGACIÓN DE
LAS PALMAS
MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
SANTA CRUZ DE
TENERIFE
MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
PUERTO DE LA
CRUZ
MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
ARRECIFE DE
LANZAROTE
MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
LAS RAMBLAS
MUTUA BALEAR



DELEGACIÓN DE
CÁDIZ
MUTUA BALEAR

DELEGACIÓN DE
MÁLAGA
MUTUA BALEAR



SÍGUENOS EN



MUTUA BALEAR

Descubre tu mutua

mutuabalear.es

elautonomo.es

cuidamostusalud.org

900 173 174

Teléfono gratuito de asistencia mundial
24 horas al día, 365 días al año

efr

