

MUTUA BALEAR



Informe del ejercicio

2007



0

Índice



1. Junta Directiva	5
2. Informe del Ejercicio	7
3. Informe Económico	11
4. Fondo Patrimonial	17

1

Junta Directiva

JUNTA DIRECTIVA

NOMBRE

D. Juan Muntaner Vidal
D. Matías Montañés Marino
D. Simón Alba Reynés
D. Juan Lladó Oliver
D. Pedro P. Marrero Henning
D. Antonio Aguiló Monjo
D^a. M^a José Hidalgo Gutiérrez
D. Sebastián Barceló Adrover
D. Wàlfrid Ivern Morelló

CARGO

Presidente
Vicepresidente
Secretario
Vocal
Vocal
Vocal
Vocal
Vocal
Director Gerente

COMISIÓN DE CONTROL Y SEGUIMIENTO

NOMBRE

D. Juan Muntaner Vidal
D. Wàlfrid Ivern Morelló
D. Gabriel Rosselló Homar
D. Jose Oliver Mari
D^a. Isabel Guitart Feliubadaló
D^a. Ángeles Niño López
D. José López Muñoz
D. José Antonio Pérez
D. José Luciano Más

CARGO

Presidente
Secretario
Vocal (CEOE-CEPYME)
Vocal (CEOE-CEPYME)
Vocal (CEOE-CEPYME)
Vocal (CCOO-BALEARES)
Vocal (CCOO-BALEARES)
Vocal (UGT-BALEARES)
Vocal (UGT-BALEARES)

COMISIÓN DE PRESTACIONES ESPECIALES

NOMBRE

D^a. María José Aguilar Benítez
D. Manuel Pelarda Ferrando
D. Emilio Sifre Nadón
D. Rafael Nicolau Frau
D. Wàlfrid Ivern Morelló

* Estos cargos son los vigentes a julio de 2008.

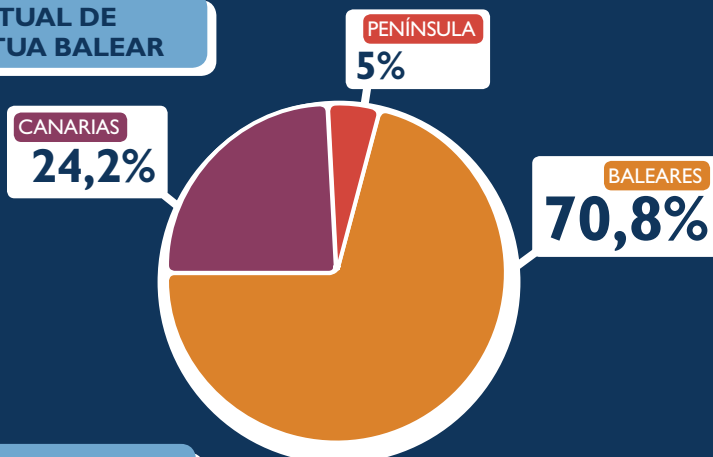
2

Informe del Ejercicio

EMPRESAS Y TRABAJADORES POR CUENTA AJENA

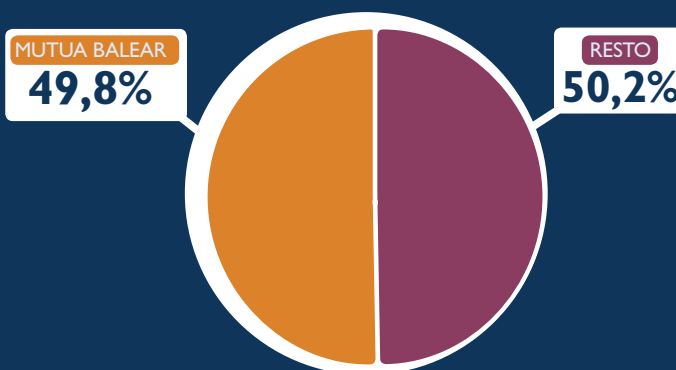
El colectivo de empresas afiliadas en Mutua Balear por Accidentes de Trabajo, a 31 de diciembre de 2007, ascendió a 24.966 empresas y 219.770 trabajadores (212.107 en 2006), lo que supone un incremento del 3,61% y 7.663 trabajadores más.

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE TRABAJADORES DE MUTUA BALEAR



CUOTA DE MERCADO BALEARES

La cuota de mercado en Baleares alcanza el 49,8% respecto al total de trabajadores protegidos en una Mutua de AT y EP de la SS.



TRABAJADORES PROTEGIDOS AT POR CUENTA AJENA

	2007	2006	DIFERENCIA
BALEARES	155.671	151.646	4.025
CANARIAS	53.179	51.854	1.325
PENÍNSULA	10.920	8.607	2.313
TOTAL	219.770	212.107	7.663

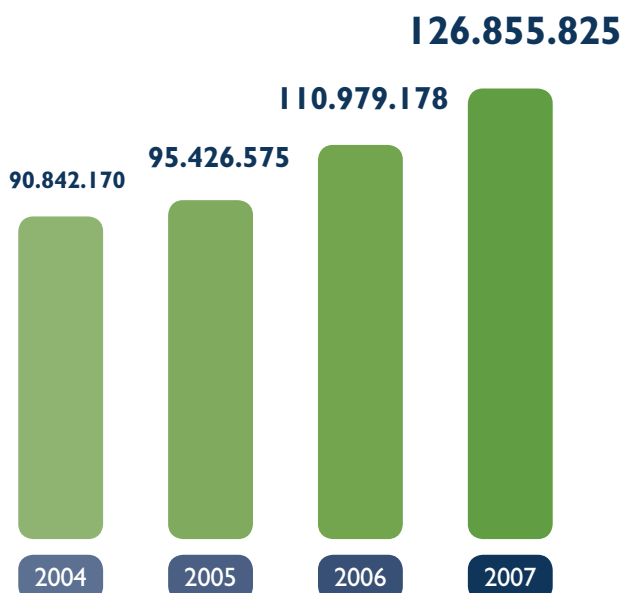
Datos a diciembre

INGRESOS

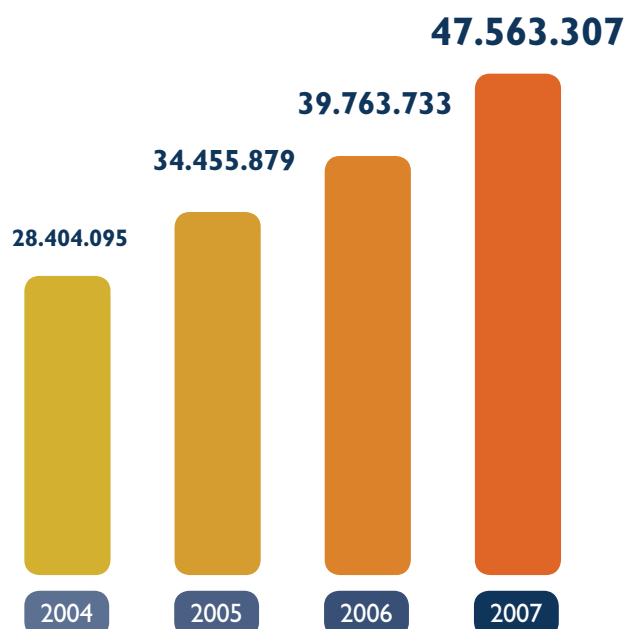
Los recursos totales de la Entidad han alcanzado los 182,5 millones de €, que suponen, con respecto al año anterior, un incremento del 16% del total de los ingresos; 174,4 millones corresponden a cuotas por Accidentes de Trabajo y Contingencias Comunes, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUOTAS	2007	2006	%VARIACIÓN
ACCIDENTES DETRABAJO			
Baleares	94.428.059	86.374.098	9,32
Canarias	23.429.847	20.747.749	12,93
Península	8.997.919	3.857.331	133,27
Total Accidentes de Trabajo	126.855.825	110.979.178	14,31
CONTINGENCIAS COMUNES			
Baleares	40.475.935	35.326.593	14,57
Canarias	4.393.609	3.288.845	33,59
Península	2.693.763	1.148.295	134,59
Total Contingencias Comunes	47.563.307	39.763.733	19,61
TOTAL CUOTAS	174.419.132	150.742.911	15,71
Ingresos Financieros	2.981.421	2.278.382	30,85
Otros ingresos	5.185.161	4.253.958	21,89
TOTAL INGRESOS	182.585.714	157.275.251	16,09

TOTAL CUOTAS AT



TOTAL CUOTAS CC



GESTIÓN DEL ACCIDENTE DE TRABAJO

Durante el año 2007 se han registrado un total de 44.287 accidentes, de los cuales 23.549 han causado baja y 20.738 sin baja, pero que han precisado asistencia sanitaria, es decir un 48% no han producido baja laboral. Teniendo en cuenta el colectivo asegurado por la entidad, prácticamente se ha mantenido el mismo porcentaje que en el ejercicio anterior; un 10,7%.

	BALEARES	CANARIAS	PENÍNSULA	TOTAL
Expedientes CON baja	16.578	5.425	1.546	23.549
Expedientes SIN baja	15.474	4.241	1.023	20.738
TOTAL ACCIDENTES DE TRABAJO	32.052	9.666	2.569	44.287



COSTES DE LA SINIESTRALIDAD POR ACCIDENTE DE TRABAJO

A continuación se muestra un desglose del importe total de los costes derivados por Accidentes de Trabajo:

COSTES DE SINIESTRALIDAD	2007	% CUOTAS COBRADAS	2006	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	17.788	14,17	17.200	15,73
Subsidios de AT (IT)	17.969	14,31	16.700	15,27
Subsidios por maternidad y lactancia natural	1.241	0,99		
Indemnización a tanto alzado	1.355	1,08	1.200	1,10
Capitales Renta	11.300	9,00	15.446	14,12
TOTAL	49.653	39,55	50.546	46,22

En miles de euros

COSTES DE LA SINIESTRALIDAD POR CONTINGENCIA COMÚN

Respecto a la gestión de la cobertura de la Contingencia Común, de los trabajadores protegidos por cuenta ajena y autónomos, durante el año se han abierto 53.539 casos, frente a los 40.878 del ejercicio anterior.

COSTES DE SINIESTRALIDAD	2006	% CUOTAS COBRADAS	2006	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	1.474	3,14	1.232	3,15
Subsidios CC (IT)	39.882	84,98	32.536	83,20
TOTAL	41.356	88,12	33.768	86,35

En miles de euros

3

Informe Económico

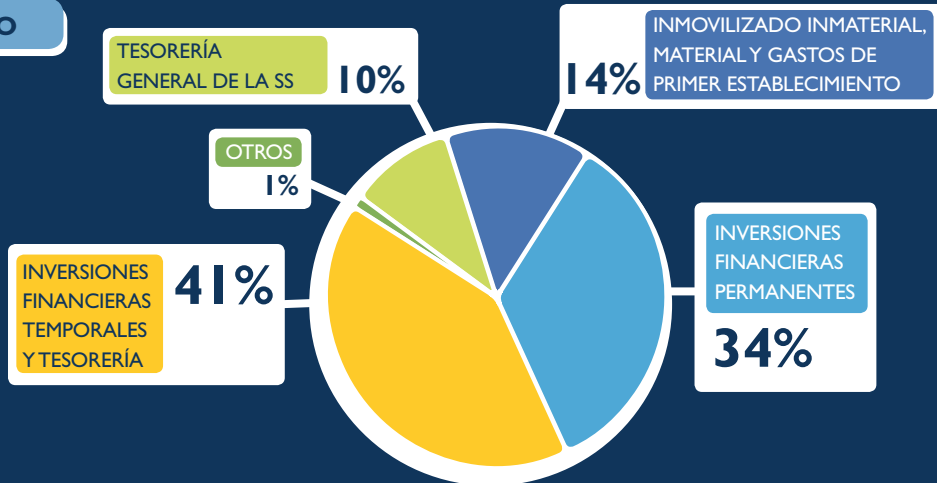
COMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

El balance de situación mantiene el equilibrio de masas patrimoniales de ejercicios anteriores.

- El activo del balance se eleva a 164 millones de euros, con un incremento del 27,72% sobre el precedente, incremento producido fundamentalmente en el inmovilizado material e inversiones financieras.
- El inmovilizado inmaterial, material y gastos de primer establecimiento neto de las amortizaciones, asciende a 22,7 millones de euros (un 14% del activo), con un incremento de 0,9 millones sobre el año anterior. Este incremento se debe fundamentalmente a la remodelación de las Áreas Asistenciales.
- La cartera de valores a corto y largo plazo (que están fundamentalmente materializadas en fondos públicos) y las cuentas de tesorería, ascienden a 124,3 millones de euros, representando un 76% del activo del balance; este porcentaje se incrementaría hasta el 85%, si se tomase en consideración la deuda por un importe de 15,6 millones de euros que la Tesorería General de la Seguridad Social mantiene con la Mutua.
- Los Fondos Propios que ascienden a 148,5 millones de euros, cubren con holgura el inmovilizado inmaterial, material y los gastos amortizables.
- El exigible a corto plazo y las provisiones por riesgos y gastos son sustancialmente inferiores al disponible a corto plazo, máxime si se considera que las inversiones financieras permanentes están, fundamentalmente, materializadas en fondos públicos, con máxima liquidez y mínimo riesgo de incumplimiento.

De lo anteriormente expuesto se deduce la gran solvencia económica de Mutua Balear.

ACTIVO



PASIVO



BALANCE

ACTIVO	2007	2006
A) INMOVILIZADO	79.222.576,66	67.775.015,45
I. Inmovilizaciones inmateriales	378.092,97	401.016,38
II. Inmovilizaciones materiales	22.105.247,41	21.097.915,25
IV. Inversiones financieras permanentes	56.739.236,28	46.276.083,82
B) GASTOSA DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	248.598,94	341.989,00
C) ACTIVO CIRCULANTE	84.787.337,90	60.492.256,76
I. Existencias	304.343,87	298.860,40
II. Deudores	16.950.253,68	17.791.188,87
III. Inversiones financieras temporales	33.168.824,76	24.893.420,82
IV. Tesorería	34.363.915,59	17.508.786,67
TOTAL GENERAL (A+B+C)	164.258.513,50	128.609.261,21

PASIVO	2007	2006
A) FONDOS PROPIOS	148.479.188,13	95.734.369,39
II. Reservas	92.058.097,61	68.682.389,33
III. Resultados de ejercicios anteriores	1.029.193,33	1.135.077,00
IV. Resultado del ejercicio	55.391.897,19	25.916.903,06
V. Provisión para riesgos y gastos	0,00	0,00
B) ACREEDORES A LARGO PLAZO	0,00	0,00
C) ACREEDORES A CORTO PLAZO	4.114.760,76	5.356.485,39
III. Acreedores	4.160.895,48	5.320.864,78
IV. Partidas pendientes de aplicación	(46.134,72)	35.620,61
D) PROV. PARA RIESGOS Y GASTOS A C/ PLAZO	11.664.564,61	27.518.406,43
TOTAL GENERAL (A+B+C+D)	164.258.513,50	128.609.261,21

CUENTA DE RESULTADOS

En relación a la cuenta del Resultado Económico, cabe destacar:

■ Las transferencias y subvenciones (Cánones y aportaciones a los Servicios Comunes, cesiones al Servicio Reaseguro y los Capitales Renta) por un importe de 44,4 millones de euros, representan el 25,4% de las cotizaciones sociales (cuotas).

■ El gasto por incapacidad temporal ascendió a 57,8 millones; 18 corresponden a Accidentes de Trabajo y 39,8 millones a la cobertura de las Contingencias Comunes, representando un 33,1% de las cotizaciones.

■ Los gastos de funcionamiento de los servicios ascendieron a 18,8 millones, con una disminución de 15,6 millones debido a una desdotación de similar importe en la provisión de contingencias en tramitación como consecuencia de un cambio de criterio contable establecido por la Intervención General de la Seguridad Social, a final del ejercicio.

El resultado del ejercicio se eleva a 55 millones de euros, lo que permite dotar las reservas hasta el importe máximo legalmente permitido.

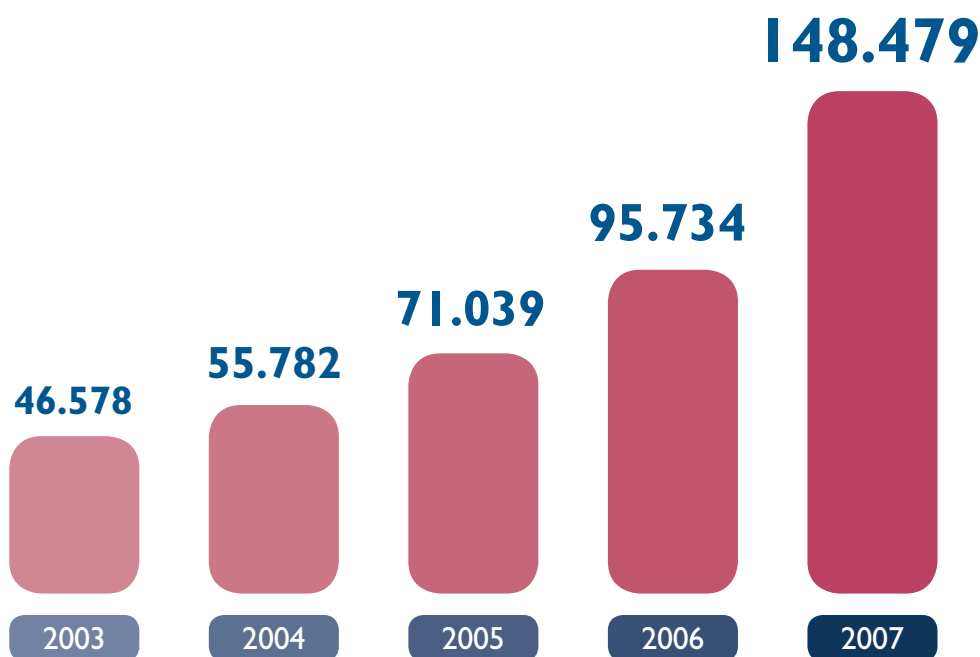
DEBE	2007	2006
A) GASTOS	127.193.817,14	131.358.348,25
1. Prestaciones sociales	61.039.757,90	51.326.183,52
b. Incapacidad temporal	57.848.933,33	49.236.911,70
c. Otros	3.190.824,57	2.089.271,82
2. Gastos de funcionamiento de los servicios	18.882.649,50	34.537.078,39
a. Aprovisionamientos	12.281.170,08	12.018.340,94
b. Gastos de personal	15.795.161,24	14.024.356,97
c. Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	1.165.509,87	1.121.757,82
d. Variación de provisiones para insolvencias y pérdidas incobrables	1.171.938,06	2.172.051,03
e. Otros gastos de gestión	4.038.749,26	3.770.106,06
f. Gastos financieros y asimilables	185.354,58	42.080,96
g. Variación de la provisión para inversiones financieras	98.608,23	542.084,53
i. Variación de la provisión para contingencias en tramitación	(15.853.841,82)	846.300,08
3. Transferencias y Subvenciones	44.367.762,89	43.922.439,27
a. Transferencias corrientes (reaseguro y servicios comunes)	32.996.666,33	28.324.018,18
b. Subvenciones corrientes (capital renta y otros)	11.371.096,56	15.598.421,09
4. Pérdidas y gastos extraordinarios	2.903.646,85	1.572.647,07
BENEFICIO	55.391.897,14	25.916.903,06
TOTAL DEBE	182.585.714,33	157.275.251,31

HABER	2007	2006
B) INGRESOS	182.585.714,33	157.275.251,31
1. Ingresos de gestión ordinaria (cotizaciones sociales)	174.419.132,30	150.742.911,28
2. Otros ingresos de gestión ordinaria	6.371.817,87	5.282.385,85
3. Ganancias e ingresos extraordinarios	1.794.764,16	1.249.954,18
TOTAL HABER	182.585.714,33	157.275.251,31

FONDOS PROPIOS

	2007	2006
RESERVAS	92.058.197,61	68.682.389,33
Reserva de revalorización	1.993.356,06	1.993.356,06
Reservas legales	86.427.040,79	64.671.662,30
Reserva obligaciones inmediatas	23.821.248,71	20.502.506,71
Reserva de estabilización	19.506.103,33	17.954.035,66
Reserva de estabilización ITxCC	9.776.698,12	7.454.099,51
Fondo de asistencia social	3.375.370,47	1.767.938,61
Fondo de prevención y rehabilitación	29.948.620,16	16.993.081,81
Reservas estatutarias	3.636.800,76	2.017.370,97
Fondo especial de excedentes	3.636.800,76	2.017.370,97
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	1.029.193,33	1.135.077,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	55.391.897,19	25.916.903,06
PROVISIONES PARA GASTOS Y RIESGOS	0,00	0,00
Provisión para pensiones	0,00	0,00
TOTAL FONDOS PROPIOS	148.479.188,13	95.734.369,39
FONDOS PROPIOS SOBRE CUOTAS	85,13%	63,51%

EVOLUCIÓN DE LOS FONDOS PROPIOS



DISTRIBUCIÓN DEL BENEFICIO DEL EJERCICIO

RESULTADO DEL EJERCICIO	55.391.897,19
APLICACIÓN DE RESULTADOS POSITIVOS DE EJER.ANTERIORES	314.814,80
TOTAL RESULTADOS A DISTRIBUIR	55.706.711,99

APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS A DISTRIBUIR	
DOTACIÓN A RESERVAS OBLIGATORIAS	7.767.851,06
RESERVA DE OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.412.631,34
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN	2.424.559,91
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN IT x CC	1.930.659,81
DOTACIÓN A RESERVAS VOLUNTARIAS	47.938.860,93
Fondo de prevención y rehabilitación	35.846.536,06
Fondo de asistencia social	4.480.817,01
Fondo especial de excedentes	4.480.817,01
Fondo de excedentes de contingencias comunes	3.130.690,85
TOTAL APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS	55.706.711,99

4

Fondo Patrimonial

BALANCE

ACTIVO	2007	2006
A) INMOVILIZADO	2.130.302,63	2.133.659,06
II. Inmovilizaciones materiales	217.136,63	220.493,06
IV. Inversiones financieras permanentes	1.913.166,00	1.913.166,00
B) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	0,00	0,00
C) ACTIVO CIRCULANTE	216.908,49	309.372,27
II. Deudores	176,63	0,00
IV. Tesorería	216.731,86	309.372,27
TOTAL GENERAL (A+B+C)	2.347.211,12	2.443.031,33

PASIVO	2007	2006
A) FONDOS PROPIOS	2.337.460,80	2.345.238,03
I. Patrimonio	190.441,31	202.139,75
II. Reservas	2.154.796,72	2.154.796,72
IV. Resultado del ejercicio	(7.777,23)	(11.698,44)
B) ACREEDORES A LARGO PLAZO	0,00	0,00
C) ACREEDORES A CORTO PLAZO	9.750,32	97.793,30
TOTAL GENERAL (A+B+C)	2.347.211,12	2.443.031,33

CUENTA DE RESULTADOS

DEBE	2007	2006
A) GASTOS	15.097,25	17.874,88
2. Gastos de funcionamiento de los servicios	15.097,25	17.874,88
b. Gastos de personal	0,00	6.345,16
c. Dotaciones amortización de inmovilizado	3.356,43	3.012,91
e. Otros gastos de gestión	10.299,58	8.516,81
f. Gastos financieros y asimilables	745,24	0,00
TOTAL DEBE	15.097,25	17.874,88

HABER	2007	2006
B) INGRESOS	7.320,02	6.176,44
2. Ingresos de gestión ordinaria	7.320,02	6.176,44
Otros	7.320,02	6.176,44
PÉRDIDA	7.777,23	11.698,44
TOTAL HABER	15.097,25	17.874,88

BALEARES

PALMA DE MALLORCA

Oficinas centrales y Centro Asistencial
Gremi Forners, 2 - Polígono Son Castelló
07009 - Palma de Mallorca
Tel. 971 43 49 48

Clínica Mutua Balear

Bisbe Campins, 4
07012 Palma de Mallorca
Tel. 971 21 34 00

Oficina Palma

Rambla dels Ducs de Palma
de Mallorca, 16 bajos
07003 Palma de Mallorca
Tel. 971 21 34 22

INCA

Avda. Antonio Maura, 115 A
(esquina canónigo Quetglas)
07300 Inca
Tel. 971 50 13 65

MANACOR

Baleria, s/n (esq. Ronda Instituto)
07500 Manacor
Tel. 971 55 57 73

FELANITX

Plaza Arrabal, 6
07200 Felanitx
Tel. 971 58 01 62

CAMPOS

Ronda Manacor, 25
07630 Campos
Tel. 971 65 19 99

MAÓ

Carmen, 1
07701 Maó
Tel. 971 36 79 17

EIVISSA

Murcia, 25
07800 Eivissa
Tel. 971 30 07 62

CANARIAS

LAS PALMAS DE GRAN CANARIA

Luis Doreste Silva, 64
35004 Las Palmas de Gran Canaria
Tel. 928 29 64 65

TENERIFE

Elías Ramos, 4 Residencial Anaga,
Edificio Sovhispan
38001 Santa Cruz de Tenerife
Tel. 922 37 33 02

PUERTO DE LA CRUZ

Avda. Marqués de Villanueva del Prado, s/n,
Centro comercial La Cúpula.
Locales 98-99
38400 Puerto de la Cruz
Tel. 922 38 99 85

ARRECIFE DE LANZAROTE

El Isleño, 13
35500 Arrecife de Lanzarote
Tel. 928 81 08 69

PENÍNSULA

MADRID

Asura 41C, local 1
28043 Madrid
Tel. 91 759 95 21

MÁLAGA

Oficina Administrativa
C/ Martínez Campos, 16 -1 °A
29001 Málaga
Tel. 952 21 66 10

CÁDIZ

Oficina Administrativa
Clínica Novo Sancti Petri
11139 Chiclana de la Frontera
Tel. 956 49 74 05

MUTUA BALEAR
Cuidamos tu salud

www.mutuabaleares.es

www.elautonomo.es