

Informe de Gestión

2016

A close-up photograph of two people's hands pointing at a document on a desk. The person on the left is wearing a purple sweater, and the person on the right is wearing a light blue shirt. The background is a bright, out-of-focus office setting.

MUTUA  BALEAR



MUTUA BALEAR

MUTUA BALEAR

MUTUA BALEAR

Informe de gestión --- **2016**

MUTUA BALEAR

efr





ÍNDICE

1 Líneas **6**

Líneas del Presidente	6
Líneas del Director Gerente	8

2 Principales datos **10**

3 Informe de gestión **18**

Empresas afiliadas	19
Trabajadores protegidos por Contingencia Profesional	20
Trabajadores protegidos por Contingencia Común	22
Recaudación	24
Contingencias Profesionales	26
Contingencias Comunes	27
Información económica Cuenta de resultados	28
Información económica Propuesta de distribución	30
Información económica Situación final de reservas	31
Información económica Balance	32

Líneas del Presidente



El ejercicio 2016 se ha caracterizado por un mantenimiento en el ritmo de crecimiento de España y una progresiva recuperación en el empleo. La tónica positiva de la evolución económica en general no puede esconder la huella que la crisis ha dejado en el tejido empresarial y en la sociedad; asistimos a cierta pérdida de diversidad empresarial al focalizarse la recuperación en sectores de servicios y por una paulatina concentración de empresas y trabajadores por la vía de la desaparición o absorción de parte del empresariado local a favor de empresas de ámbito nacional o internacional.

Asistimos, por tanto, a crecimientos de población protegida superiores a los registrados en el número de empresas, con importantes aumentos de la recaudación pero también de la siniestralidad laboral y de los expedientes de baja por contingencias comunes, circunstancias que, unidas al mantenimiento de las restricciones retributivas y de contratación del personal de las mutuas, han supuesto un verdadero reto en la gestión de la Entidad que no hubiera podido afrontarse sin la profesionalidad de una Organización que durante todos estos años ha dado pruebas, más que suficientes, de su entrega y dedicación.

A todos ellos quiero darles las gracias en nombre propio y de la Junta Directiva, y a todos ustedes agradecer la confianza depositada en Mutua Balear.

Juan Muntaner Vidal,
Presidente de Mutua Balear

Líneas del Director Gerente



En el ejercicio 2016 el promedio de empresas asociadas se ha incrementado en un 2,96%, mientras que el colectivo de trabajadores protegidos lo ha hecho en un 5,65%, superando los 255 mil trabajadores de media en el año y alcanzando su máximo en el mes de julio con cerca de 300 mil trabajadores.

El año se ha caracterizado por un fuerte aumento de la recaudación, superior al 9%, pero también de la siniestralidad laboral, con un incremento del 8,44% en el número de accidentes, y del aumento en un 8,47% de las bajas por contingencia común, lo que ha conllevado una fuerte presión sobre los recursos sanitarios y de prestaciones, de una forma muy importante y temporalmente más concentrada en las zonas con mayor incidencia de población protegida en sectores como hostelería, comercio y restauración. A ello debemos añadir el incremento constante en la prestación de Riesgo durante el Embarazo y la Lactancia y en la prestación de Cuidado de Menores por Enfermedades Graves, que conjuntamente han registrado un aumento en su coste del 10,90%.

El conjunto de las Prestaciones Sociales y de los Aprovisionamientos, especialmente por la facturación sanitaria, han registrado incrementos significativos del 17,24% y del 12,93%, respectivamente, datos negativos que

se han visto compensados parcialmente por los aumentos de eficiencia y productividad en los gastos de funcionamiento de la Entidad (Personal, Suministros y Servicios Exteriores y Otros Costos) que descienden globalmente en un 3,42% en relación al ejercicio 2015.

A resultas de todo lo anterior, el resultado final a distribuir del año 2016 se ha situado en 10,7 millones de euros, frente a los 16,5 millones del ejercicio precedente, con un descenso del 11,4% en el resultado de contingencias profesionales y un fuerte empeoramiento en las pérdidas por contingencias comunes por importe de 3,7 millones de euros, manteniéndose el resultado del Cese de Actividad de autónomos en un resultado muy similar.

El trabajo realizado en el conjunto de actividades encomendadas a la Mutua, y otras no mencionadas como las Prestaciones Especiales o el Bonus, son fruto de la dedicación y el esfuerzo que han realizado los 475 profesionales que forman parte de esta Organización, en un contexto de motivación muy complicado por las restricciones presupuestarias que afectan a nuestro sector desde hace ya muchos años. A todos ellos mi más sincero y mayor agradecimiento.

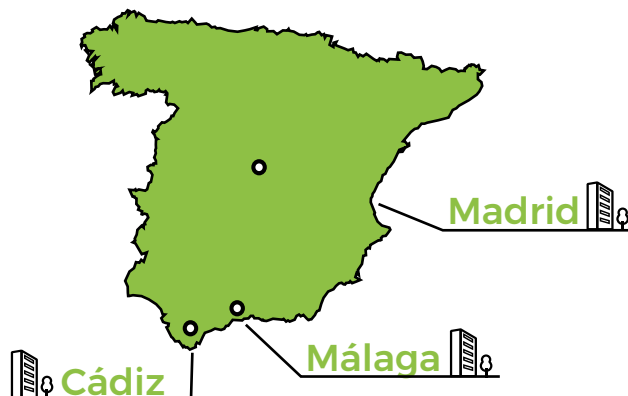
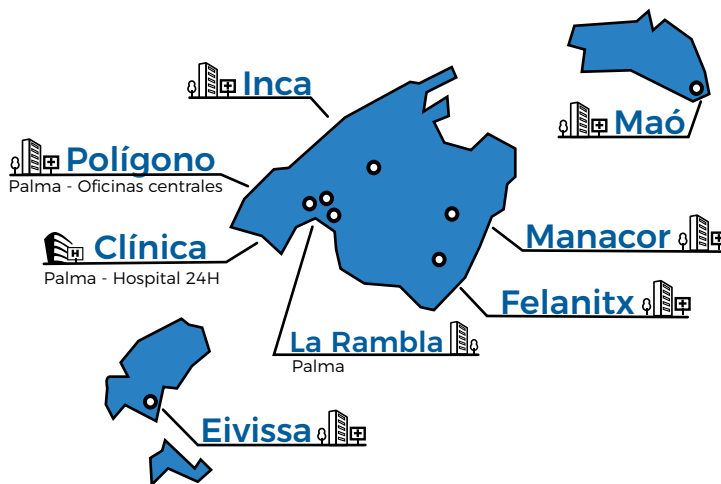
Wàlfrid Ivern Morelló,
Director Gerente de Mutua Balear




Principales datos

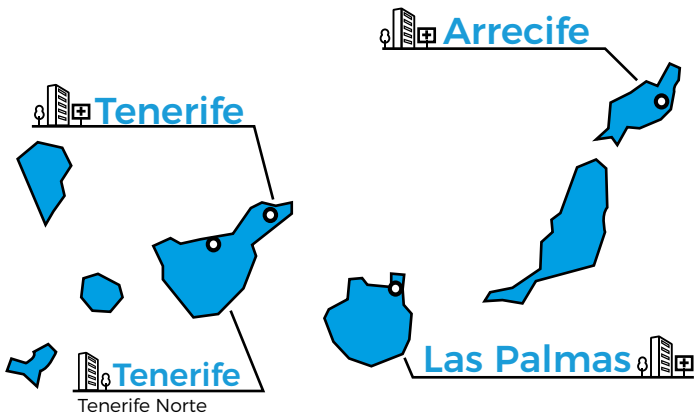


15 centros propios

1 hospital



-  Hospital 24h
-  Centro asistencial
-  Centro administrativo



Buscador de centros

Toda nuestra red de centros, con datos de contacto y mapas de situación, en mutuabaleares.es

475
empleados



69,5%

de la plantilla son
mujeres

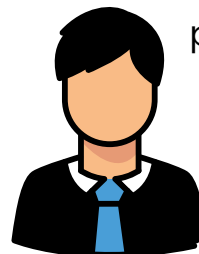


30,5%

de la plantilla son
hombres

92%

de la
plantilla
es fija



26.061
Empresas
mutualistas



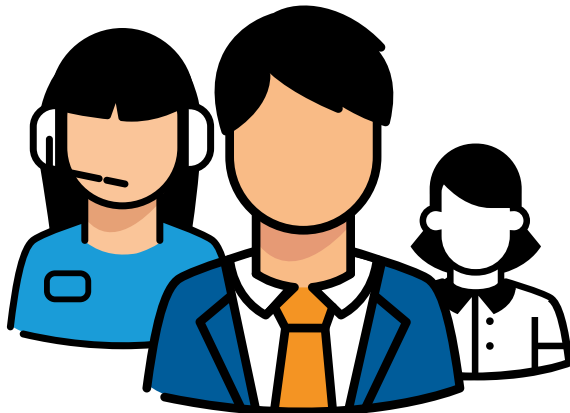
93,33%

de las empresas
 con prestación por
**Contingencia
 Común**

Trabajadores
protegidos

258.608
**Contingencia
 profesional**

 **2,82%**
 son **autónomos**



240.952
**Contingencia
 común**

 **17,79%**
 son **autónomos**

+2% **Cuota de mercado
 del Sistema**

(Contingencia Profesional y cuenta ajena)

192,22

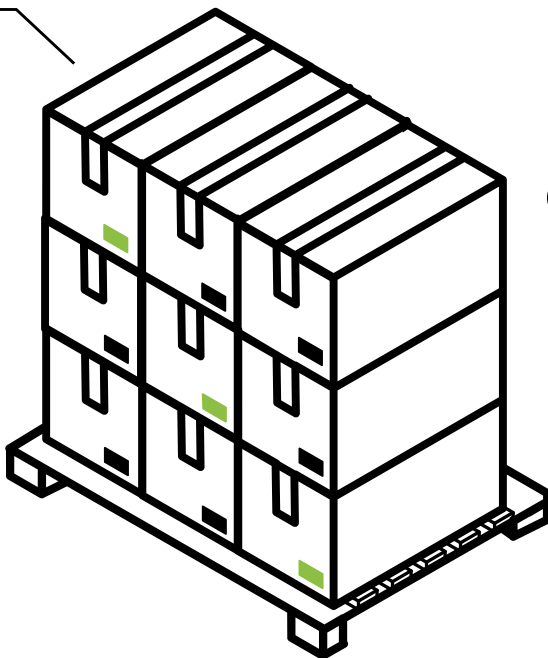
millones de euros en
Cotizaciones Sociales

3,79

millones de euros en
Ingresos Financieros

1,51

millones de euros en
Prestación de Servicios



213,14
millones
de euros en
ingresos

15,62

millones de euros en
Otros ingresos

10,69
millones,
resultado a
distribuir

14,86

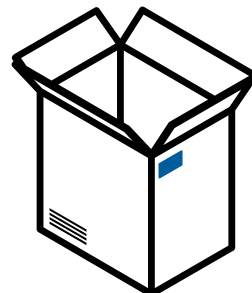
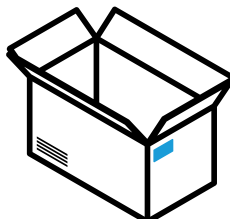
millones de euros en
Contingencia Profesional

-5,69

millones de euros en
Contingencia Común

1,52

millones de euros en
CATA

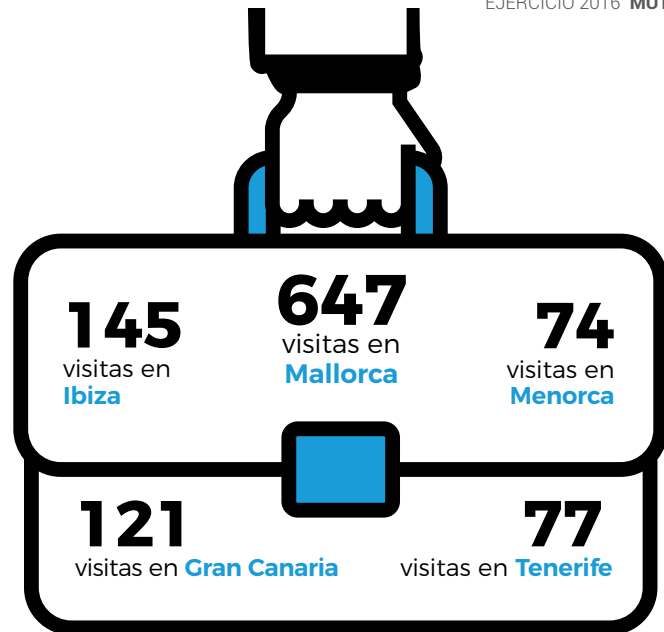


CATA: Cese
de Actividad
Trabajadores
Autónomos

1.064

visitas de asesoramiento

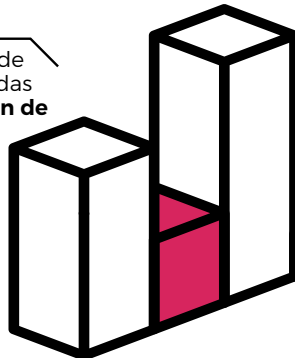
Actividades Preventivas



Prestaciones especiales

+84%

En el número de ayudas otorgadas por la **Comisión de prestaciones especiales**



+144%

Incremento del importe económico otorgado en **prestaciones especiales**



+54%

cuantías **BONUS**



Incremento del 54% en las cuantías abonadas en el 2016 del

Sistema de Incentivos a la reducción de la siniestralidad (BONUS).

Actividad prestaciones

32.156

procesos de **Contingencia profesional**



62.473

procesos de **Contingencia común**



34

procesos **CATA**



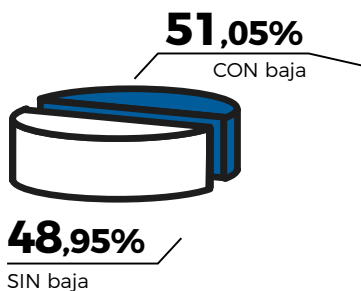
94

procesos **CUME**



1.974

procesos **REL**



EXPEDIENTES CON BAJA

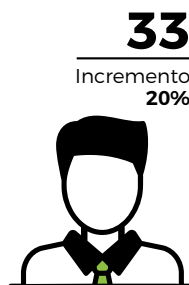
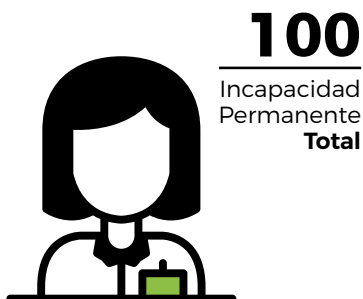
2,21% | Sector **Primario**

8,14% | Sector **Industria**

11,59% | Sector **Construcción**

78,06% | Sector **Servicios**

Capitales renta



Actividad asistencial



9,51
nota media
satisfacción
del servicio
sobre 10



51.242
trabajadores
atendidos



+10,65%
más que en 2015



423
estudios de valoración
funcional **biomecánica**



764
TAC



1.340
intervenciones
quirúrgicas



1.355
ingresos
hospitalarios



5.560
resonancias
magnéticas



30.447
urgencias
atendidas



34.418
visitas de
control I.T.



39.290
radiografías



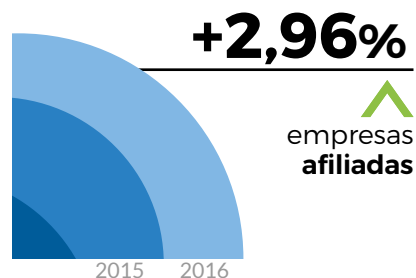
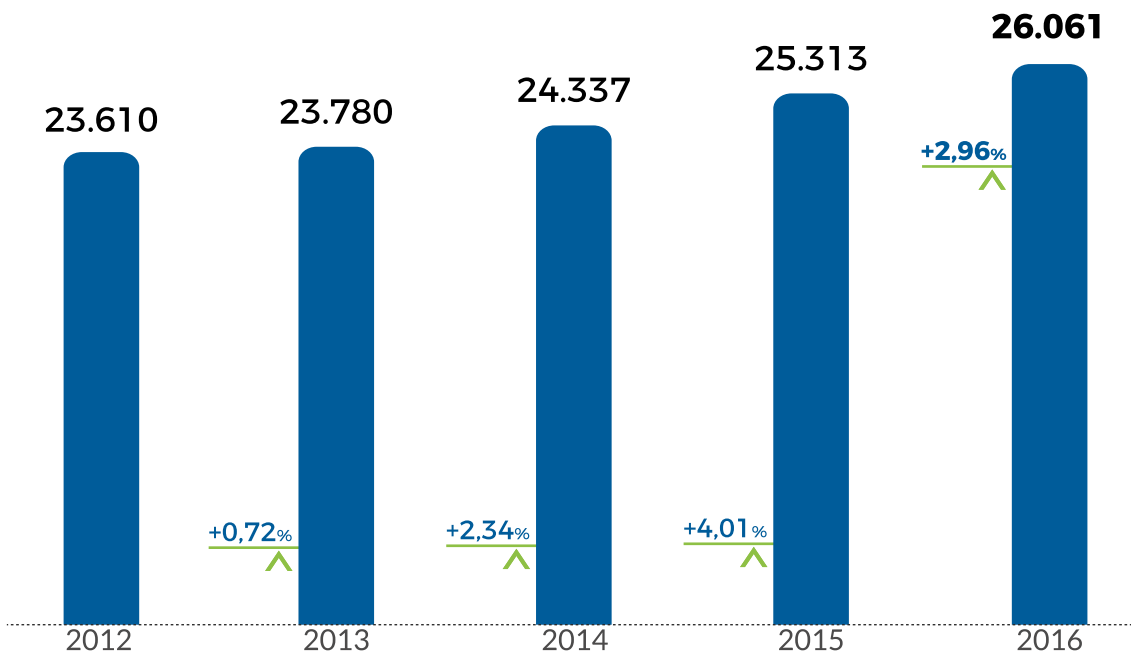
143.796
sesiones de
rehabilitación

Informe de Gestión



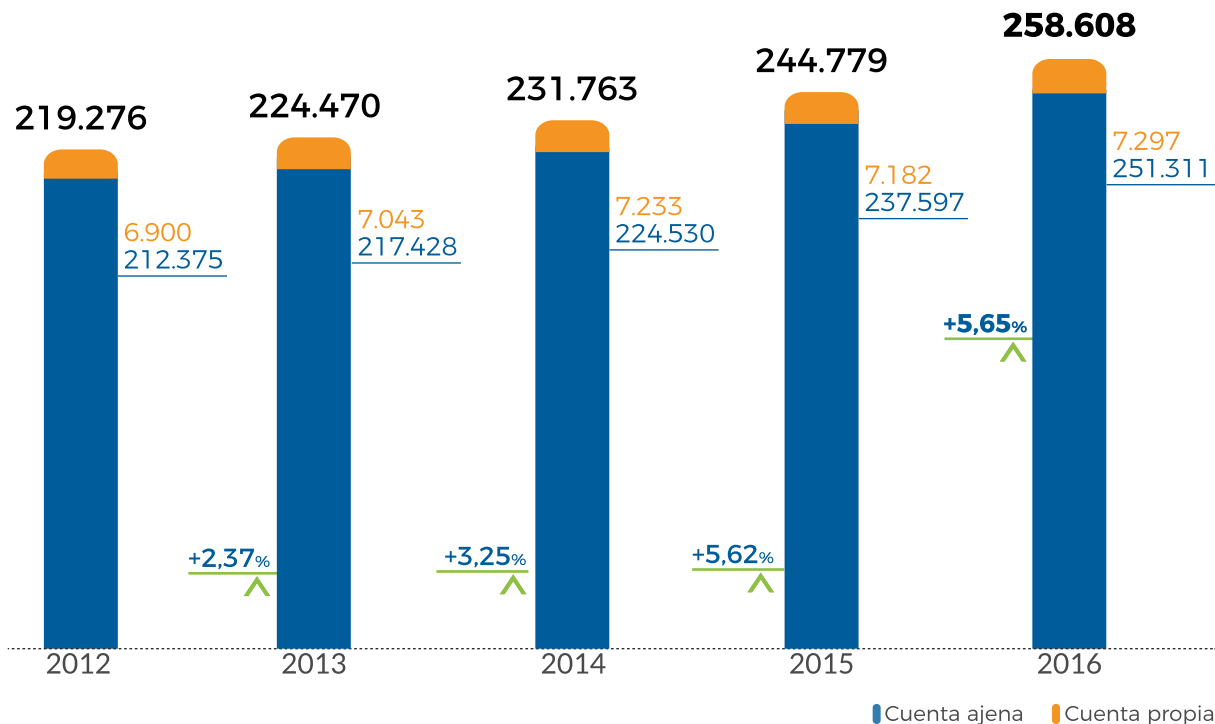
Empresas afiliadas

Evolución de 5 años. Dato promedio de Contingencia Profesional.



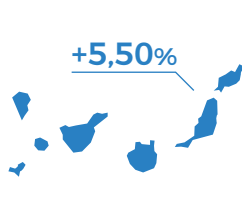
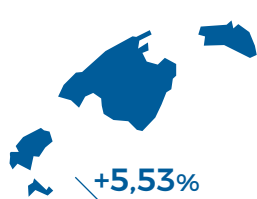
Trabajadores protegidos | Contingencia Profesional

Evolución de 5 años. Dato promedio.



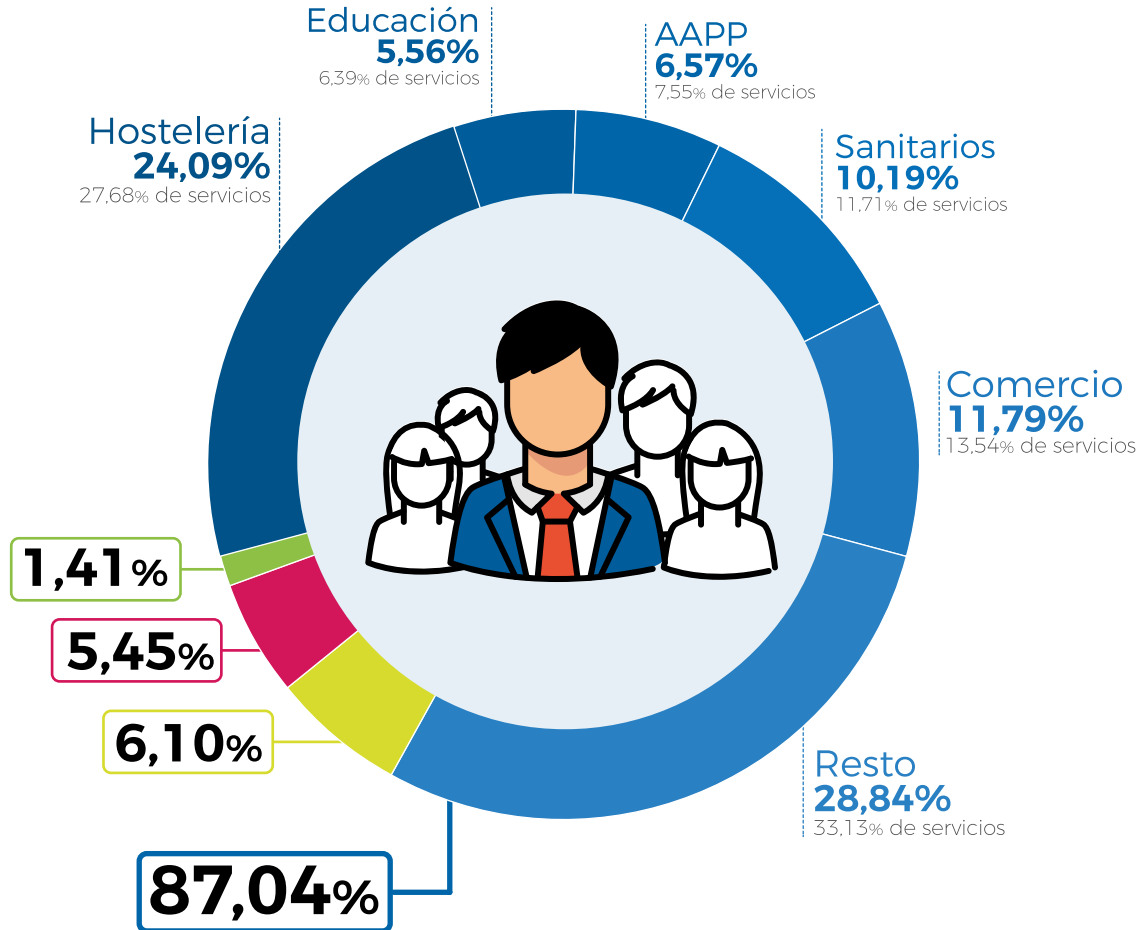
Comparativo año anterior

Dato promedio.



Distribución por CNAE

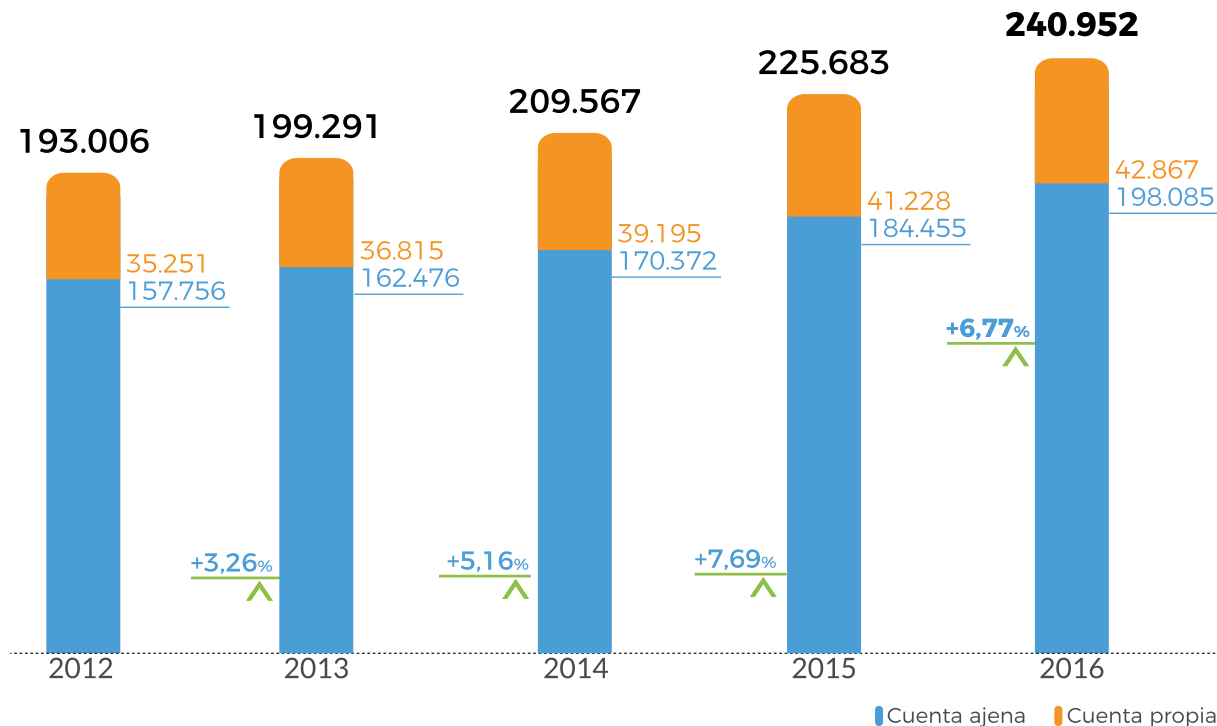
Dato promedio. Cuenta ajena.



■ Sector primario
 ■ Industria
 ■ Construcción
■ Servicios | Hostelería | Educación | AAPP | Sanitarios | Comercio | Resto

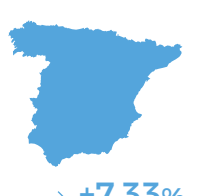
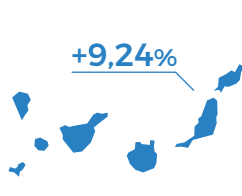
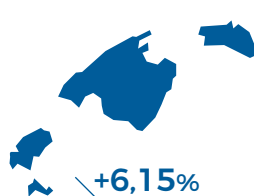
Trabajadores protegidos | Contingencia Común

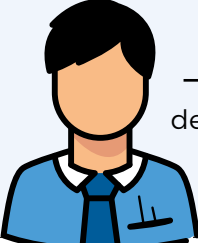
Evolución de 5 años. Dato promedio.



Comparativo año anterior

Dato promedio.

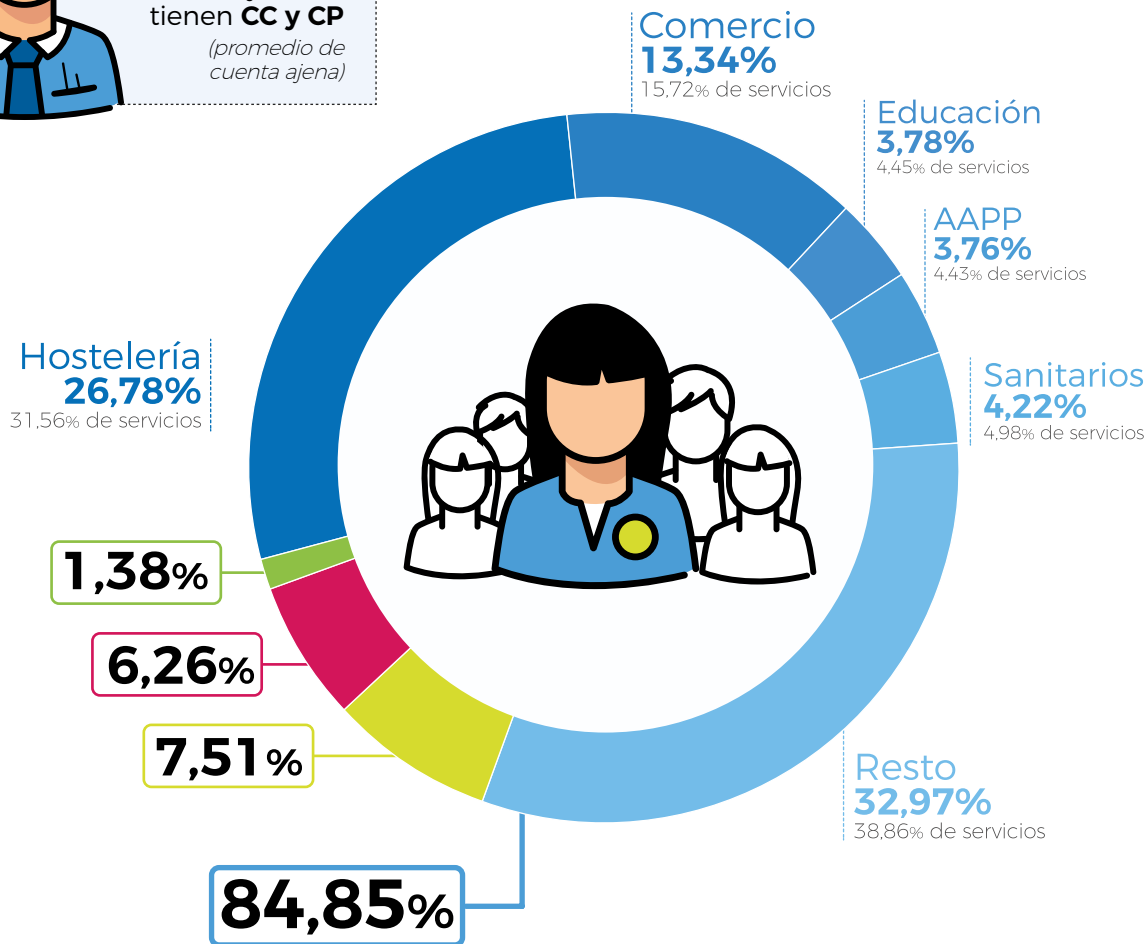




78,82%
de los trabajadores
tienen **CC y CP**
*(promedio de
cuenta ajena)*

Distribución por CNAE

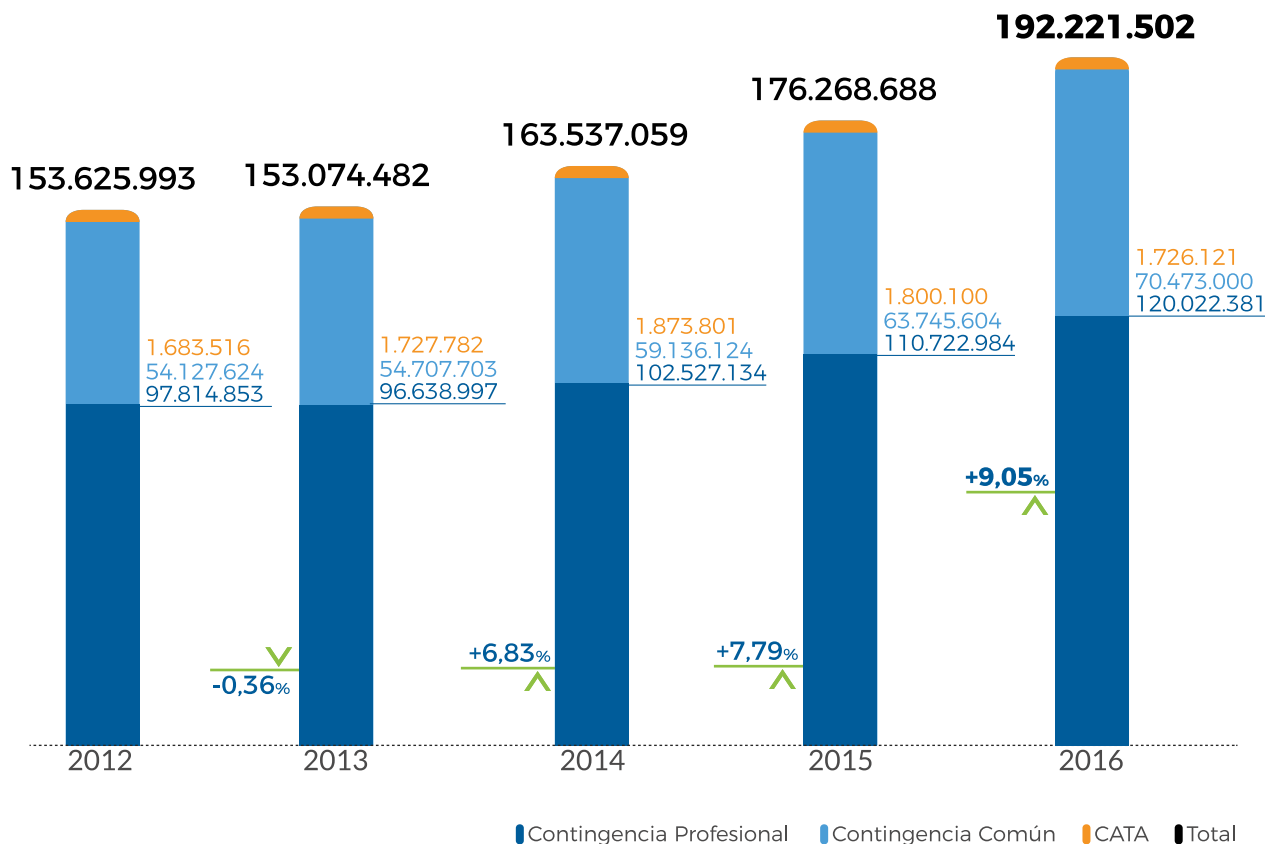
Dato promedio. Cuenta ajena.



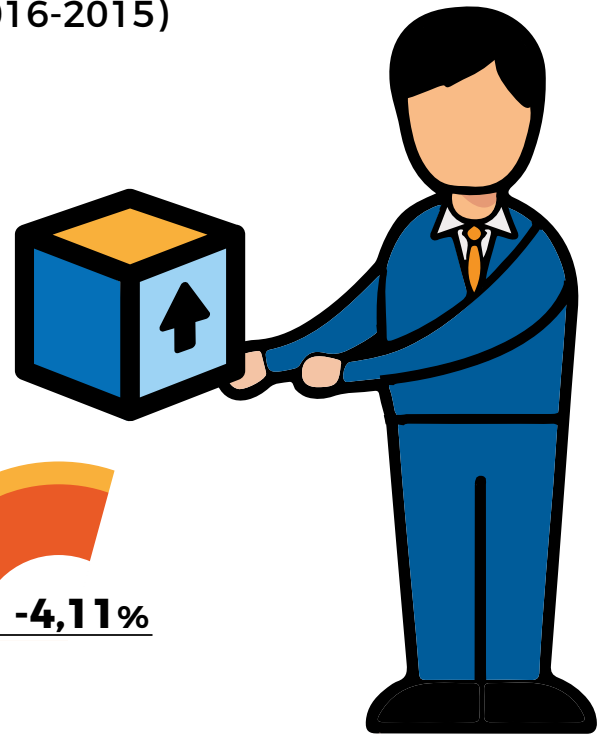
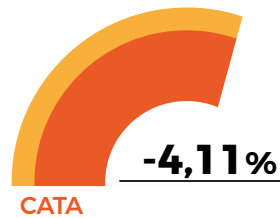
- Sector primario
- Industria
- Construcción
- Servicios
- Hostelería
- Educación
- AAPP
- Sanitarios
- Comercio
- Resto

Recaudación

Evolución de 5 años. Dato promedio.

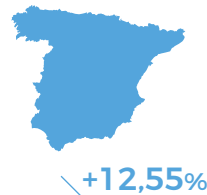
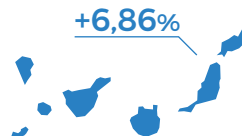
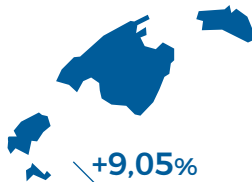


Incrementos por contingencias (2016-2015)



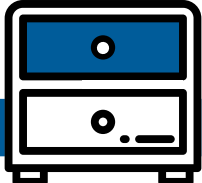
Incrementos por zonas (2016-2015)

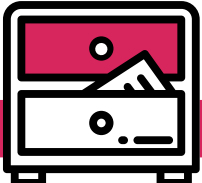
Incluye contingencia profesional, contingencia común y CATA.



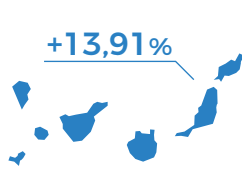
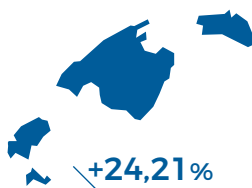
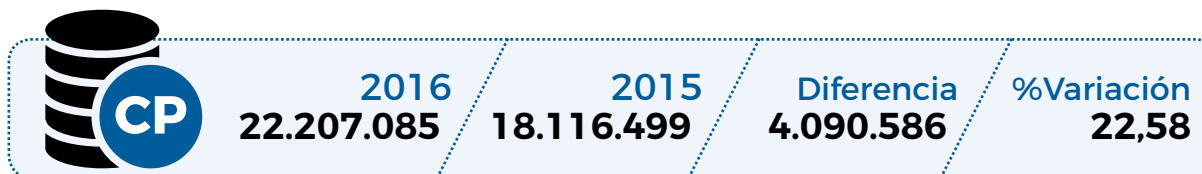
Contingencias Profesionales

Expedientes por accidente de trabajo y enfermedad profesional. Datos a 31 de diciembre de 2016.

Expedientes	2016	2015	Dif.	%Var	
	Sigue trabajando	15.739	14.784	955	6,46%
	Con baja	16.417	14.870	1.547	10,40%
TOTAL	32.156	29.654	2.502	8,44%	

Índice de incidencia	2016	2015	Dif.	%Var	
	Sigue trabajando	5,07	5,03	0,04	0,77%
	Con baja	5,29	5,06	0,23	4,50%
TOTAL	10,36	10,10	0,27	2,64%	

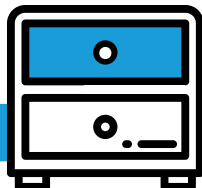
Evolución coste IT (2016-2015)



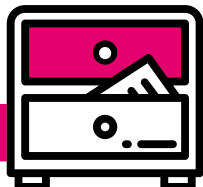
Contingencias Comunes

Expedientes por accidente no laboral y enfermedad común. Datos a 31 de diciembre de 2016.

Expedientes	2016	2015	Dif.	%Var
Bajas SIN consumo IT	38.254	35.261	2.993	8,49%
Bajas CON consumo IT	24.219	22.333	1.886	8,44%
TOTAL	62.473	57.594	4.879	8,47%

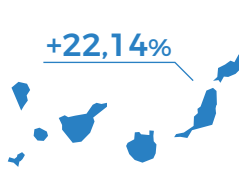
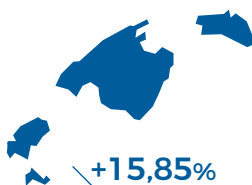


Índice de incidencia	2016	2015	Dif.	%Var
Bajas SIN consumo IT	13,23	13,02	0,21	1,61%
Bajas CON consumo IT	8,38	8,25	0,13	1,57%
TOTAL	21,61	21,27	0,34	1,60%



Evolución coste IT (2016-2015)

	2016 71.217.922	2015 60.696.932	Diferencia 10.520.990	%Variación 17,33
--	---------------------------	---------------------------	---------------------------------	----------------------------



+17,33%
incremento total de coste IT

Información económica

Cuenta de resultados.

INGRESOS	2016	2015	Diferencia	%Var
Cotizaciones sociales	192.221.502	176.268.688	15.952.814	9,05%
Prestaciones de servicios	1.514.282	1.430.142	84.140	5,88%
Ingresos financieros	3.784.970	3.883.857	-98.887	-2,55%
Otros ingresos	15.619.967	15.160.283	459.684	3,03%
TOTAL INGRESOS	213.140.721	196.742.970	16.397.751	8,33%

GASTOS	2016	2015	Diferencia	%Var
Prestaciones sociales	105.018.001	89.572.386	15.445.615	17,24%
Gastos de personal	17.352.223	17.303.562	48.661	0,28%
Transferencias y subvenciones concedidas	51.723.737	43.600.452	8.123.285	18,63%
Aprovisionamientos	9.836.409	8.710.148	1.126.261	12,93%
Suministros y servicios exteriores	3.335.508	3.352.720	-17.212	-0,51%
Otros gastos	23.845.394	25.451.921	-1.606.527	-6,31%
TOTAL GASTOS	211.111.272	187.991.189	23.120.083	12,30%

Información con cuotas devengadas y vía ejecutiva.

RESULTADOS	2016	2015	Diferencia	%Var
Ingresos	213.140.721	196.742.970	16.397.751	8,33%
Gastos	211.111.272	187.991.189	23.120.083	12,30%
Resultado ejercicio corriente	2.029.449	8.751.781	-6.722.332	-76,81%
Resultado ejercicios anteriores	8.933.705	7.577.604	1.356.101	17,90%
Resultado neto generado por cuotas (variación de resultado por morosidad)	-276.308	188.577	-464.885	-246,52%
RESULTADO A DISTRIBUIR	10.686.846	16.517.962	-5.831.116	-35,30%

Resultado por actividades



14.856.427
+139,02%



-5.694.594
-53,29%



1.525.013
+14,27%



10.686.846
100%

Información económica

Propuesta de distribución de resultados.

Reservas	CP	CC	CATA	TOTAL
Contingencias profesionales	3.497.839			3.497.839
Contingencias comunes		-5.694.594		-5.694.594
Cese actividad autónomos			-14.590	-14.590
Reserva complementaria	1.135.859			1.135.859
Reserva asistencia social	1.135.859			1.135.859
TOTAL	5.769.557	-5.694.594	-14.590	60.373

Exceso de resultados a ingresar B.E.	CP	CC	CATA	TOTAL
Fondo de contingencias profesionales	9.086.871			9.086.871
Fondo de reserva de la S.S.				
Tesorería General de la S.S.			1.539.602	1.539.602
TOTAL	9.086.871		1.539.602	10.626.473

TOTAL DISTRIBUCIÓN	14.856.428	-5.694.594	1.525.012	10.686.846
---------------------------	-------------------	-------------------	------------------	-------------------

Información económica

Situación final de reservas.

Reservas	Ejerc. anterior	Dotac./aplic.	Situación final
Contingencias profesionales	45.987.582	3.497.839	49.485.421
Contingencias comunes	12.492.114	-5.694.594	6.797.520
Cese actividad de autónomos	434.468	-14.590	419.878
Complementaria	2.765.350	1.135.859	3.901.209
Aistencia social	2.690.017	952.286	3.642.303
TOTAL	64.369.531	-123.200	64.246.331

Información económica

Balance de situación.

ACTIVO	2016	2015
A) ACTIVO NO CORRIENTE	41.350.239	55.999.414
I. Inmovilizado intangible	414.010	357.781
II. Inmovilizado material	22.287.968	23.058.397
V. Inversiones financieras a largo plazo	18.436.897	32.316.767
VI. Deudores y otras cuentas a cobrar a largo plazo	211.364	266.469
B) ACTIVO CORRIENTE	61.361.301	52.400.656
II. Existencias	235.606	227.969
III. Deudores y otras cuentas a cobrar	40.660.105	36.932.246
V. Inversiones financieras a corto plazo	773.655	872.161
VI. Ajustes por periodificación	102.303	69.122
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	19.589.632	14.299.158
TOTAL ACTIVO (A+B)	102.711.540	108.400.070

PASIVO	2016	2015
A) PATRIMONIO NETO	83.327.576	86.099.469
II. Patrimonio generado	83.058.314	85.827.981
1. Reservas	65.440.727	62.655.587
2. Resultados de ejercicios anteriores	15.588.138	14.420.614
3. Resultado de ejercicio	2.029.449	8.751.780
III. Ajustes por cambios de valor	269.262	271.488
B) PASIVO NO CORRIENTE	1.040.342	1.145.591
II. Deudas a largo plazo	1.040.342	1.145.591
C) PASIVO CORRIENTE	18.343.622	21.155.010
I. Provisiones a corto plazo	8.004.357	11.130.814
II. Deudas a corto plazo	246.123	440.815
IV. Acreedores y otras cuentas a pagar	10.093.142	9.583.381
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	102.711.540	108.400.070

Nuestros compromisos de calidad



Asistencia 24 horas

Teléfono gratuito de asistencia. 24 horas al día. 365 días al año.

900 173 174

Nuestras redes sociales

Para estar informado de todo. ¡Síguenos!



Twitter: @mutuabalear
Facebook: facebook/mutuabalear
Instagram: @mutuabalear

Linkedin: Mutua Balear
Youtube: Mutua Balear

Nuestras webs

mutuabalear.es

elautonomo.es

cuidamostusalud.org

tresminutos.es



mutuabalear.es

nueva web corporativa



descúbrela

MUTUA BALEAR

mutuabalear.es



900
173
174

