

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.

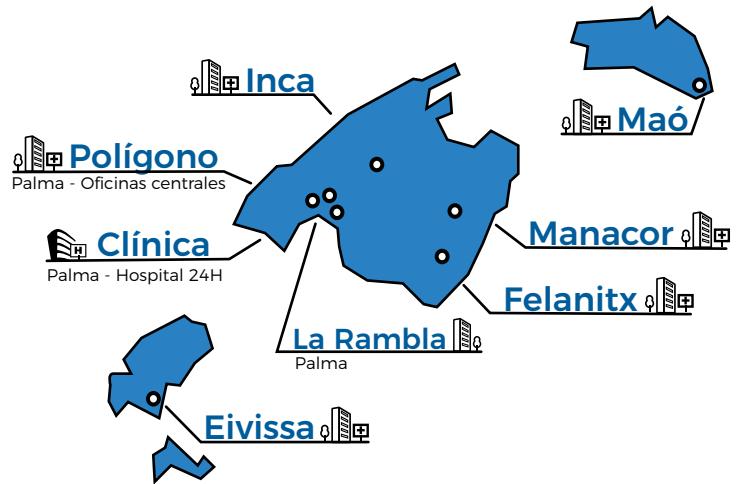
Wàlfrid Ivern Morelló,
Director Gerente de Mutua Balear

Principales datos

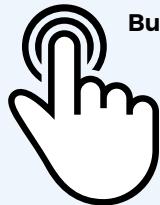
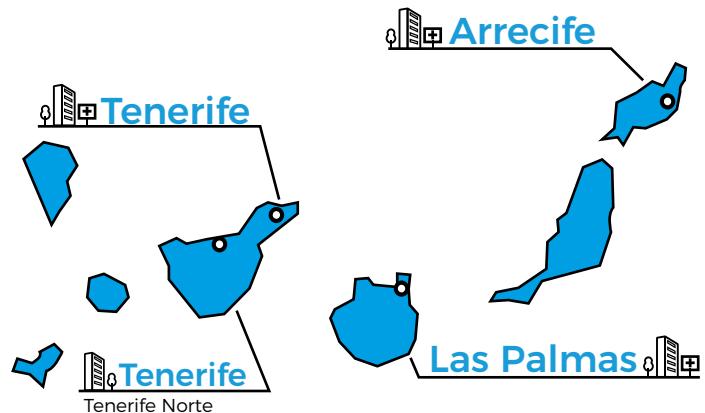


15 centros propios

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

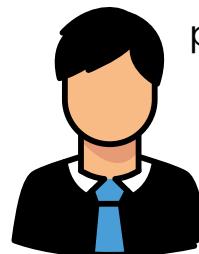


30,5%

de la plantilla son
hombres

92%

de la
plantilla
es fija



26.061
Empresas
mutualistas



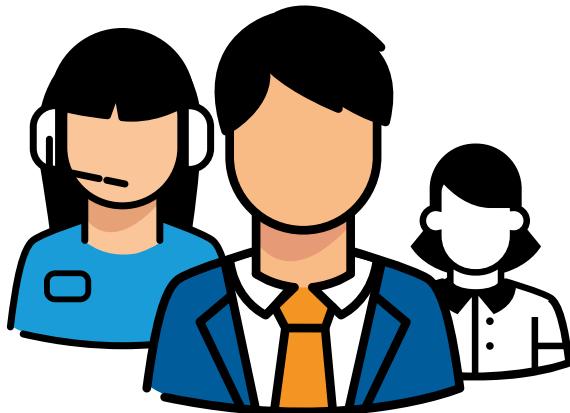
93,33%

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

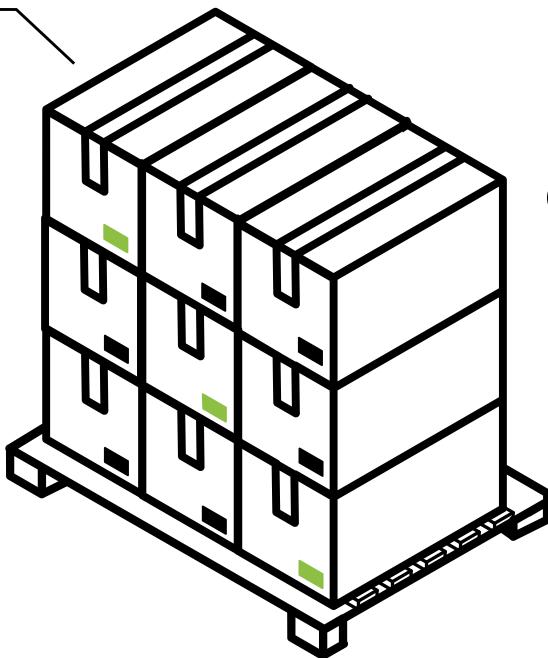
millones de euros en
Cotizaciones Sociales

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

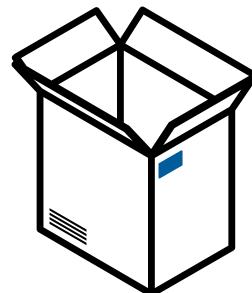
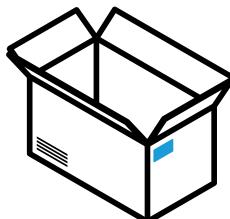
millones de euros en
Contingencia Profesional

-5,69

millones de euros en
Contingencia Común

1,52

millones de euros en
CATA

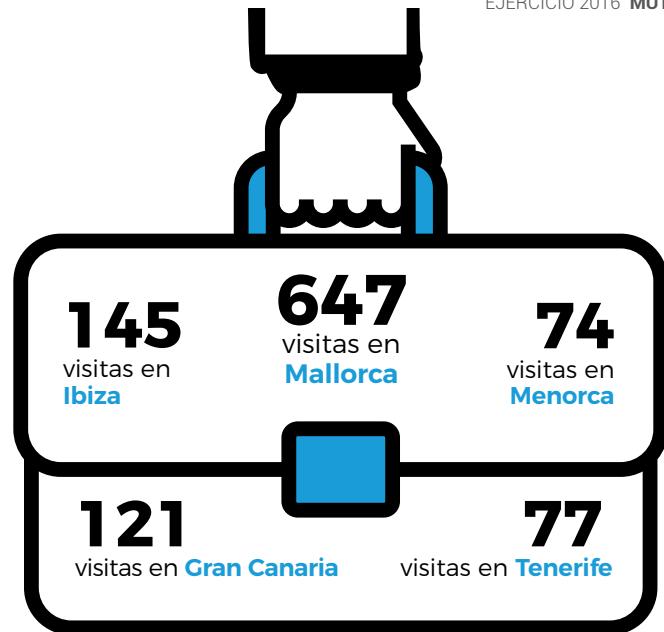


CATA: Cese
de Actividad
Trabajadores
Autónomos

1.064

visitas de asesoramiento

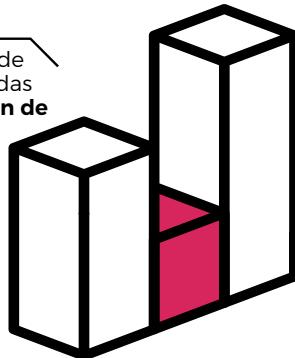
Actividades Preventivas



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**



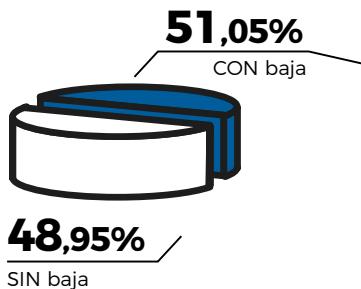
94

procesos **CUME**



1.974

procesos **REL**



EXPEDIENTES CON BAJA

2,21% | Sector **Primario**

8,14% | Sector **Industria**

11,59% | Sector **Construcción**

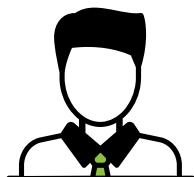
78,06% | Sector **Servicios**

Capitales renta



100

Incapacidad Permanente **Total**



33

Incremento **20%**



9

Incapacidad Permanente **Absoluta**



1

Gran **Invalidez**



9

Muerte

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



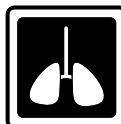
5.560
resonancias
magnéticas



30.447
urgencias
atendidas



34.418
visitas de
control I.T.



39.290
radiografías



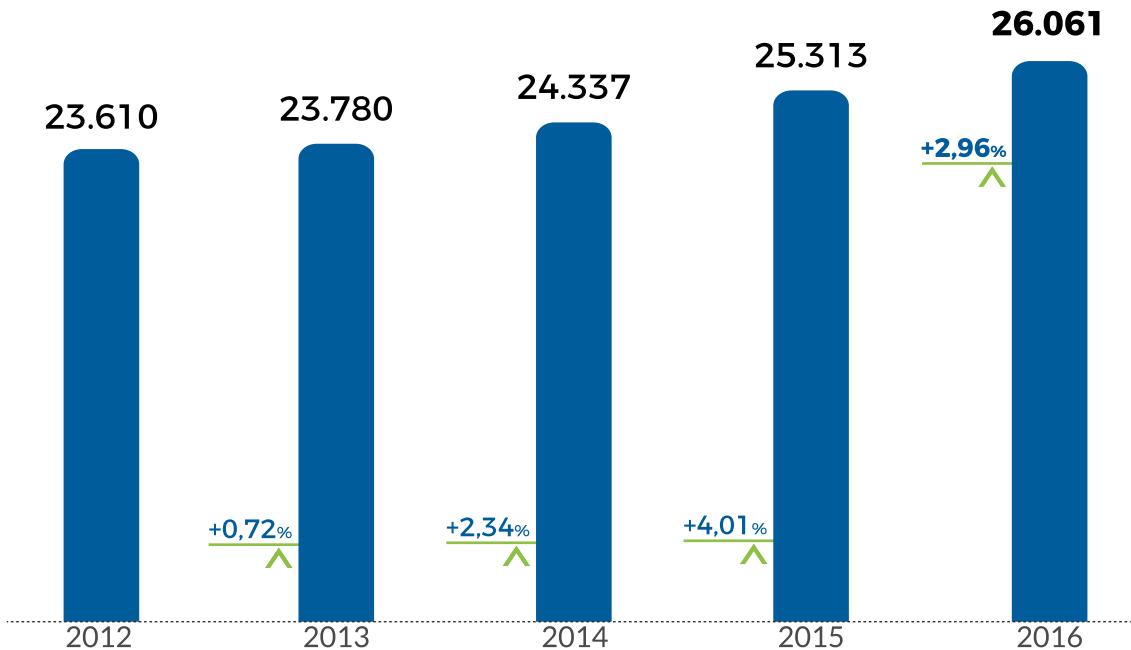
143.796
sesiones de
rehabilitación

Informe de Gestión



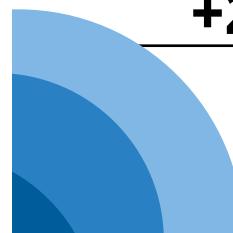
Empresas afiliadas

Evolución de 5 años. Dato promedio de Contingencia Profesional.



93,33%

de las empresas
tienen la
**Contingencia
Común**



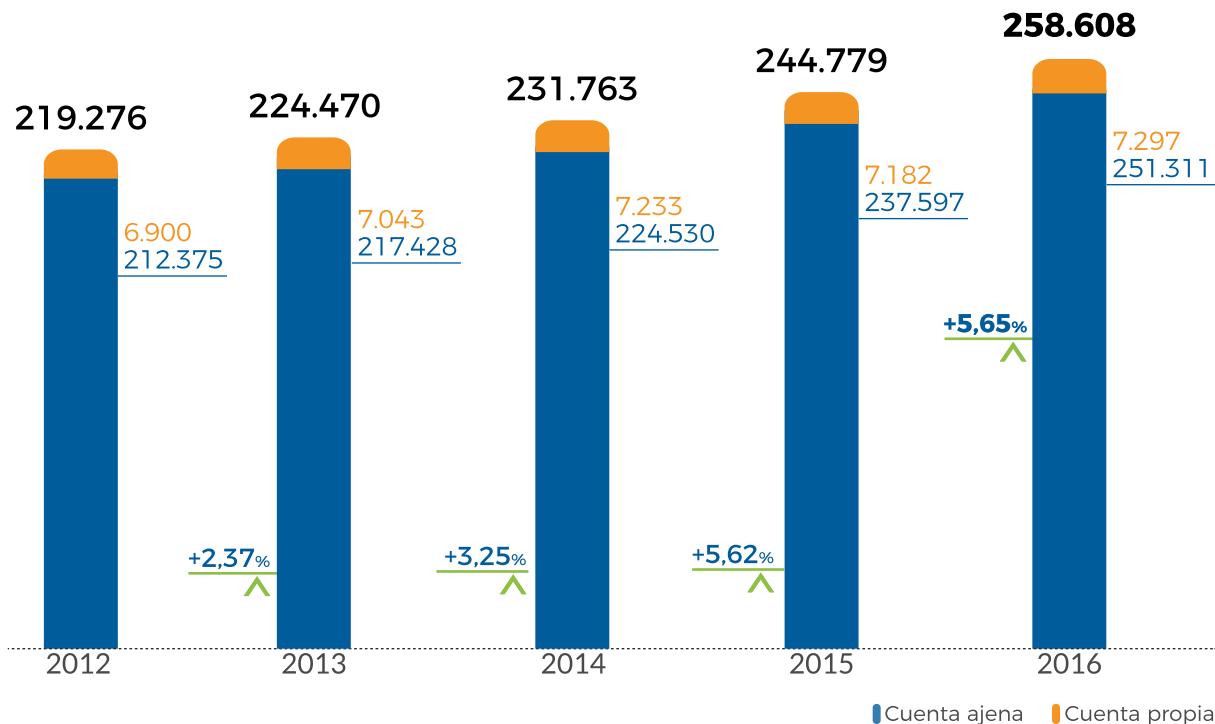
+2,96%

empresas
afiliadas

2015 2016

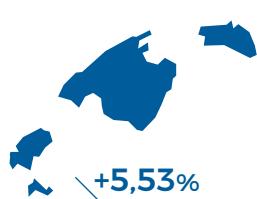
Trabajadores protegidos | Contingencia Profesional

Evolución de 5 años. Dato promedio.



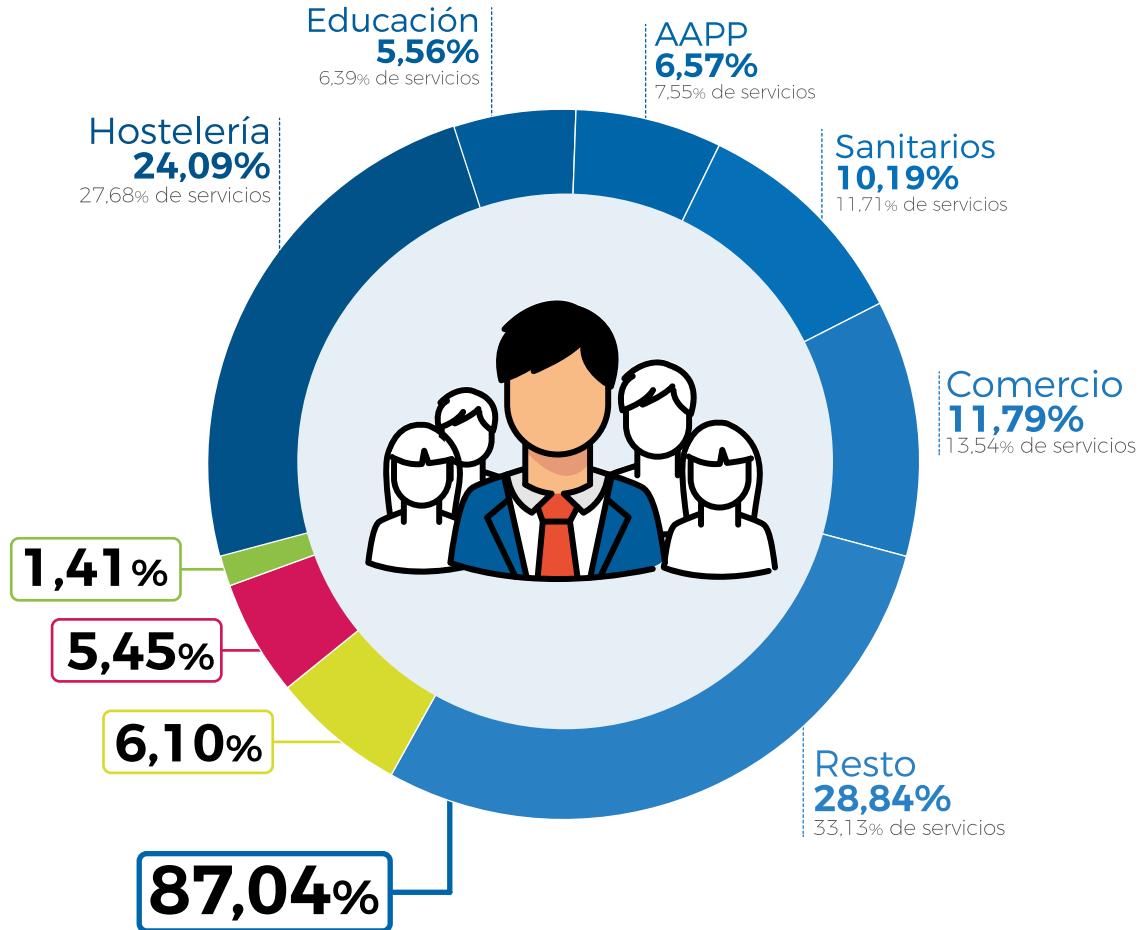
Comparativo año anterior

Dato promedio.



Distribución por CNAE

Dato promedio. Cuenta ajena.

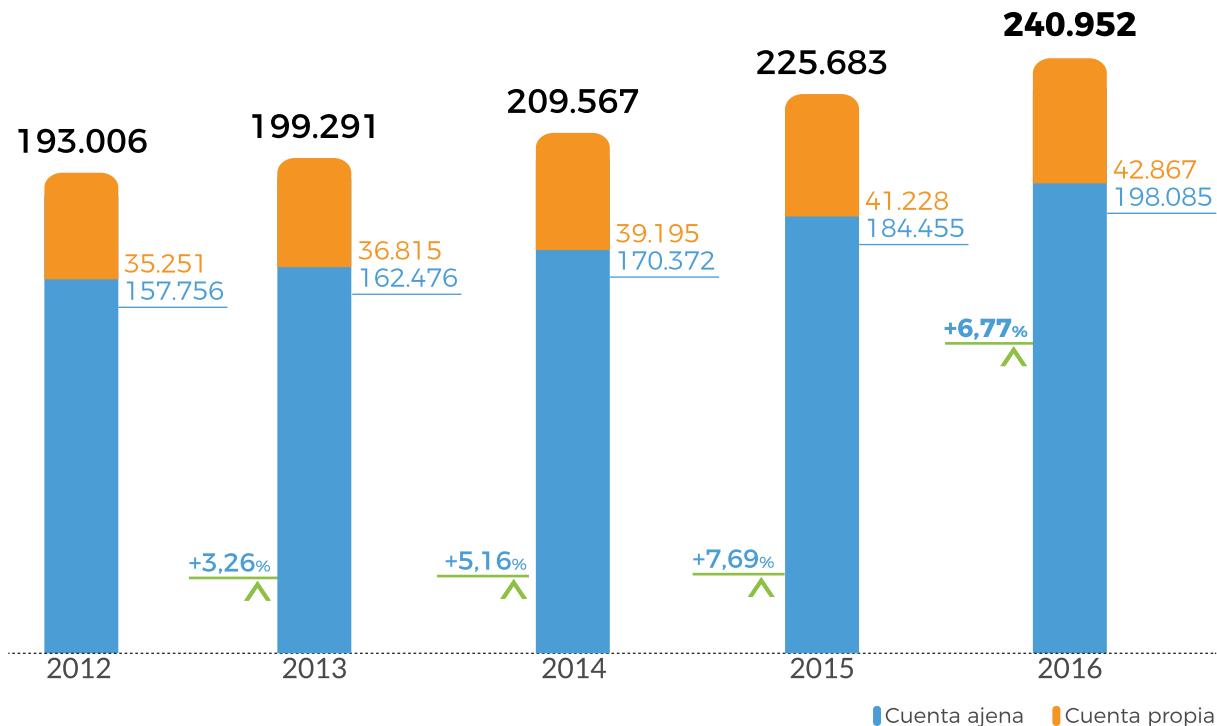


■ Sector primario
 ■ Industria
 ■ Construcción

■ Servicios |
 ■ Hostelería |
 ■ Educación |
 ■ AAPP |
 ■ Sanitarios |
 ■ Comercio |
 ■ Resto

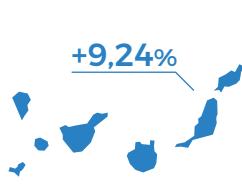
Trabajadores protegidos | Contingencia Común

Evolución de 5 años. Dato promedio.



Comparativo año anterior

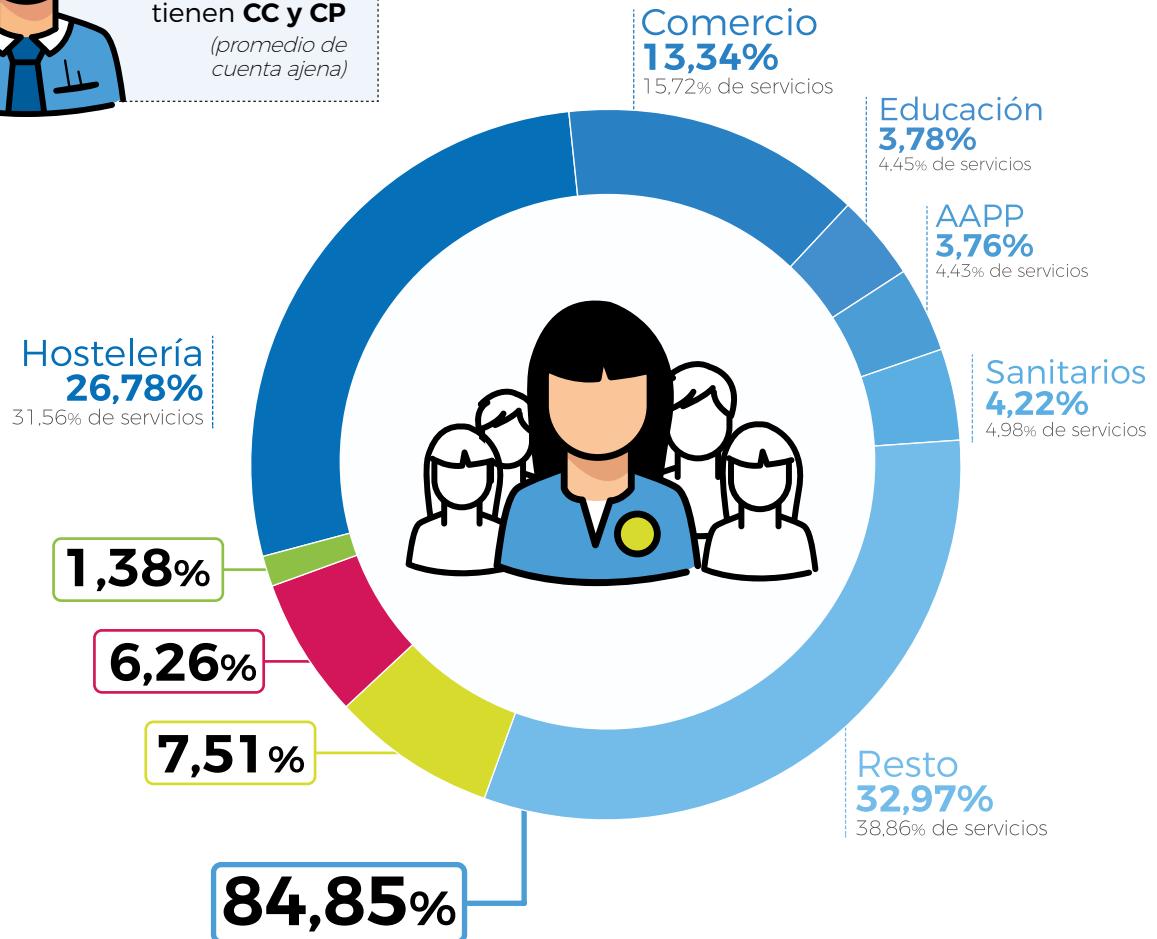
Dato promedio.





Distribución por CNAE

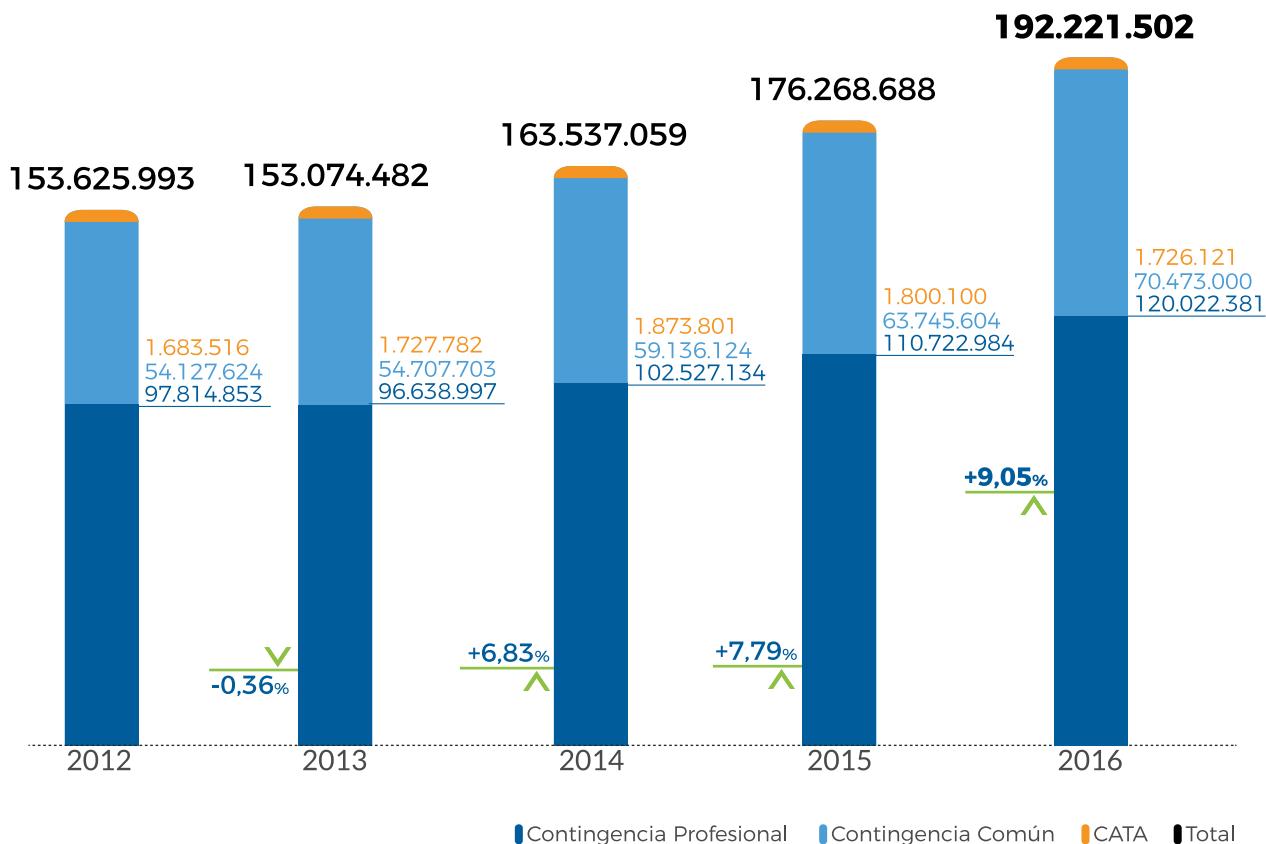
Dato promedio. Cuenta ajena.



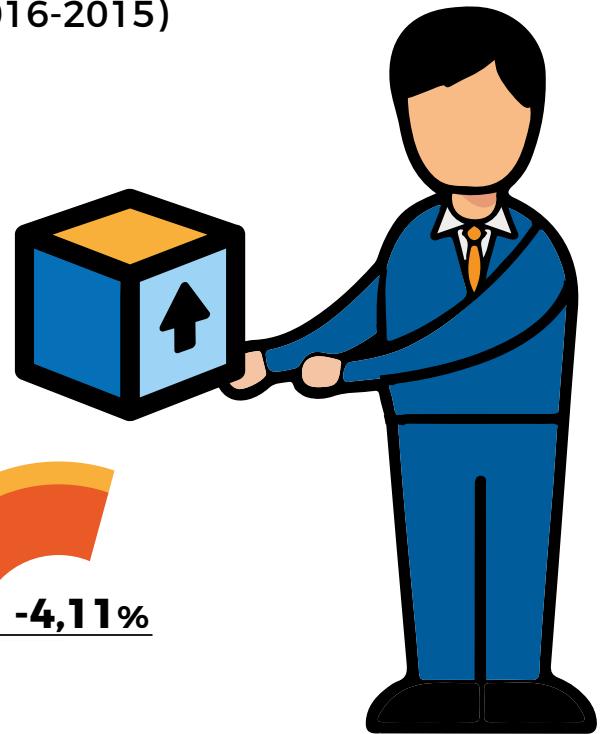
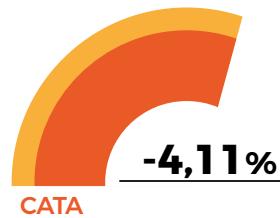
■ Sector primario
 ■ Industria
 ■ Construcción
■ Servicios |
 ■ Hostelería |
 ■ Educación |
 ■ AAPP |
 ■ Sanitarios |
 ■ Comercio |
 ■ Resto

Recaudación

Evolución de 5 años. Dato promedio.



Incrementos por contingencias (2016-2015)



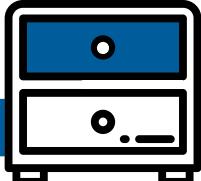
Incrementos por zonas (2016-2015)

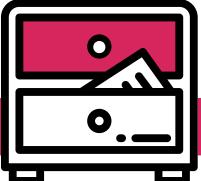
Incluye contingencia profesional, contingencia común y CATA.



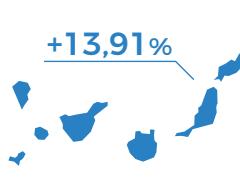
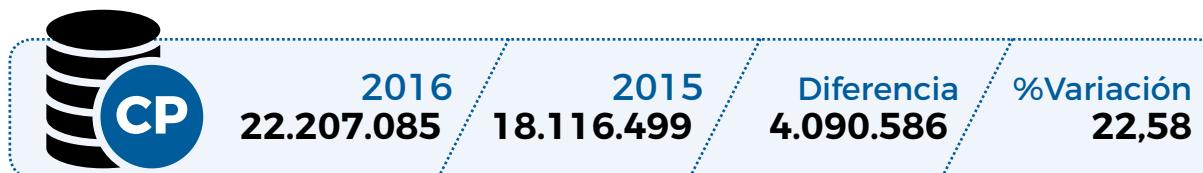
Contingencias Profesionales

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% | |

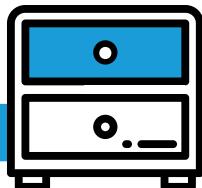
Evolución coste IT (2016-2015)



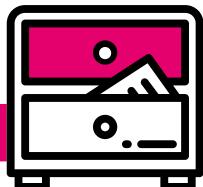
Contingencias Comunes

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% |

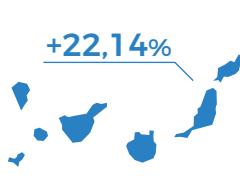


| Índice de incidencia | 2016 | 2015 | Dif. | %Var |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Bajas SIN consumo IT | 13,23 | 13,02 | 0,21 | 1,61% |
| Bajas CON consumo IT | 8,38 | 8,25 | 0,13 | 1,57% |
| TOTAL | 21,61 | 21,27 | 0,34 | 1,60% |



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

