



2024 - 2026

Plan Estratégico

Informe de cumplimiento

INTRODUCCIÓN

El Plan Estratégico de Mutua Balear para el periodo 2024-2026, establece, con un enfoque integrado y de futuro, los objetivos estratégicos y los planes de actuación necesarios para que Mutua Balear, en un entorno económico, social y tecnológico cambiante, pueda desarrollar mejor sus funciones.

Desde Mutua Balear, queremos contribuir al bienestar de nuestros mutualistas y de la sociedad en general, para lo que resulta necesario que todos los que formamos parte de ella compartamos la misión encomendada y afrontemos tanto los retos como los posibles riesgos a los que nos podamos exponer, de forma cohesionada, con una misma visión que nos identifique y con unos valores corporativos que estén presentes en cada toma de decisión.

La planificación estratégica, y más en concreto, la definición de las principales líneas estratégicas a seguir en el periodo 2024-2026 darán cohesión a la actividad de la mutua en los próximos años.

La transformación digital, la renovación tecnológica y modernización de nuestras instalaciones y equipos, necesarias para garantizar la prestación de un servicio de la máxima calidad, la firme apuesta por la sostenibilidad y el cuidado de nuestros trabajadores, forman la columna vertebral de la estrategia de la entidad. Son los profesionales de la mutua quienes juegan y jugarán un papel muy importante a la hora de transmitir confianza, control, eficacia y sobre todo, seguridad y profesionalidad en su gestión diaria y en su relación con los distintos grupos de interés.

Debemos apostar por un crecimiento sostenible, alineando la estrategia de la empresa con los Objetivos de Desarrollo Sostenible para orientar nuestras actuaciones hacia el desarrollo sostenible en su triple dimensión social, medioambiental y económica, junto a la dimensión institucional.

El Plan Estratégico 2024-2026 supone un reto para el personal de la mutua. Es un plan ambicioso, con un abanico de objetivos diverso y extenso, definiendo 138 actuaciones a desarrollar, además del establecimiento de tres grupos de objetivos de carácter financiero. Los objetivos se plantearon tras un proceso de reflexión interna y de trabajo en equipo, por lo que se ha generado un instrumento de gestión que refleja el grado de madurez de la organización, así como el compromiso con los objetivos y acciones que se describen en el presente documento. Es un plan que hemos afrontado con el convencimiento de que supondrá una mejora de su funcionamiento, y por tanto del servicio que prestamos a nuestros mutualistas y a la sociedad.

SEGUIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO 2024-2026

Una vez formuladas las cuentas del ejercicio 2025 y habiendo recibido la información financiera sectorial, estamos en disposición de realizar el seguimiento del Plan Estratégico de Mutua Balear para el periodo 2024-2025, para cada uno de los ejes estratégicos, identificando qué actuaciones se han ejecutado, cuáles han sido aplazadas y cuales no se han desarrollado, bien porque han dejado de tener sentido, bien porque han cambiado las prioridades o porque se han sustituido por otras complementarias más eficientes.

En el Plan Estratégico 2024-2026 se diseñaron inicialmente 152 actuaciones, que posteriormente se agruparon en 138, encaminadas a cumplir con los objetivos estratégicos definidos, a lo que se añaden cuatro objetivos de carácter financiero y de gestión, para cada uno de los ejercicios de aplicación del Plan.

De las 138 actuaciones a desarrollar, a cierre del año 2025 se han finalizado 88,66, 12,29 estaban en curso y 34,55 se habían aplazado o estaban previsto ejecutar en el ejercicio 2026. Durante este periodo, se cancelaron 2,5 actuaciones al dejar de tener sentido o el haberse priorizado otras actuaciones más eficientes.

Es decir, **a cierre del ejercicio 2025, el 73% de las actuaciones estaban ejecutadas o en curso (El 64% finalizadas y el 9% en curso).**

De los objetivos financieros, el grado de cumplimiento ha sido del 97% en el 2025 (99% en 2024).

El grado de cumplimiento del Plan se presenta por cada uno de los ejes o líneas estratégicas, asignando a cada objetivo estratégico el porcentaje de consecución, en base al desarrollo de las distintas actuaciones integrantes de los mismos, identificando por colores en base a su situación a cierre del 2025: Plan Estratégico de Mutua Balear para el periodo 2024-2026, establece, con un enfoque integrado y de futuro, los objetivos estratégicos y los planes de actuación necesarios para que Mutua Balear, en un entorno económico, social y tecnológico cambiante, pueda desarrollar mejor sus funciones.

EJE PERSONAS

Debemos crear el entorno adecuado para lograr profesionales implicados, participativos, alineados con la estrategia de la entidad para contribuir de forma responsable a la consecución de los objetivos.

De las 35 actuaciones previstas en este eje (2 han sido canceladas), se han finalizado 24,5, una está en proceso de ejecución a cierre del 2025, quedando pendientes para el ejercicio 2026 sólo 7,5 de ellas.

Por tanto, el grado del cumplimiento asociado a este eje, **supera el 73%, entre finalizadas y en curso.**

EJE RECURSOS

Para poder prestar el mejor servicio, debemos perseguir la mejora continua de nuestras instalaciones y equipos, apostando por la innovación y desarrollo tecnológico. Debemos asegurar la asignación eficiente de todos los recursos y su utilización con criterios de sostenibilidad y medioambientales.

De las 73 actuaciones que se planificaron inicialmente para los tres años de aplicación del Plan, 44,8 están ejecutadas en su totalidad y 7,32 estaban en proceso de ejecución a cierre del ejercicio 2025. 20,8 actuaciones estaban pendientes de iniciarse, al corresponderse gran parte de ellas al ejercicio 2026.

Del total de actuaciones a desarrollar en este eje, el 71% estaban ejecutadas o en proceso de ejecución.

EJE DE SERVICIOS

Para satisfacer las necesidades presentes y futuras de nuestros clientes tenemos que ser capaces de prestar un servicio diferenciado, de máxima calidad, aportando valor añadido a cada una de nuestras actuaciones.

Para este eje, se planificaron 28 actuaciones, habiéndose cancelado la mitad de una de ellas. A cierre del ejercicio 2025, 19,28 se habían ejecutado en su totalidad y 3,57 estaban en proceso. Se han aplazado o se iniciarán en el ejercicio 2026, 4,25 actuaciones.

Del total de actuaciones a desarrollar en este eje, el 83% estaban ejecutadas o en proceso de ejecución.

EJE FINANCIERO

Debemos gestionar con criterios de eficiencia y productividad, optimizando nuestra estructura de costes a través de una utilización responsable de los recursos.

Nuestro objetivo es presentar de las mejores ratios de gestión y solvencia del sector, compatibles con expectativas de crecimiento racional.

De los objetivos financieros, el grado de cumplimiento medio, durante el periodo 2024-2025 ha sido del 98%, conforme al desglose por objetivo y año siguiente:

	DESCRIPCION DEL OBJETIVO	GRADO DE CUMPLIMIENTO 2024	GRADO DE CUMPLIMIENTO 2025	GRADO DE CUMPLIMIENTO 2026	CUMPLIMIENTO PE 2024-2026
1.1	OBJETIVO PRESUPUESTARIO	100,00%	100,00%		100,00%
1.2	OBJETIVOS DE GESTIÓN	97,50%	90,00%		93,75%
1.2.1	Gastos de Gestión/Administración	100,00	80,00		90,00
1.2.2	Gastos prestaciones económicas (CP+CC)	95,00	100,00		97,50
1.3	OBJETIVOS DE SOLVENCIA	100,00%	100,00%		100,00%
1.3.1	% Reservas	100,00	100,00		100,00
1.3.2	Saldo reservas comparado Sector	100,00	100,00		100,00
	CUMPLIMIENTO MEDIO	99%	97%		98%