

**MUTUA BALEAR**

*Informe del ejercicio 2008*

# *O. Índice*

1. Junta Directiva	3
2. Informe del Ejercicio	4
3. Informe Económico	6
4. Fondo Patrimonial	11

# 1. Junta directiva

## JUNTA DIRECTIVA

NOMBRE	CARGO
Juan Muntaner Vidal	Presidente
Matías Montañés Marino	Vicepresidente
Simón Alba Reynés	Secretario
Antonio Aguiló Monjo	Vocal
Juan Lladó Oliver	Vocal
Pedro Pablo Marrero Henning	Vocal
José Oliver Marí	Vocal
Mª José Hidalgo Gutiérrez	Vocal
Sebastián Barceló Adrover	Vocal representante de los trabajadores

## COMISIÓN DE CONTROL Y SEGUIMIENTO

NOMBRE	CARGO
Juan Muntaner Vidal	Presidente
Wálfrid Ivern Morelló	Secretario
Isabel Guitart Feliubadaló	Vocal (CEOE-CEPYME)
José Fortuny Gomila	Vocal (CEOE-CEPYME)
Gabriel Rosselló Homar	Vocal (CEOE-CEPYME)
Sebastián Pastor Perelló	Vocal (CEOE-CEPYME)
José López Muñoz	Vocal (CCOO-BALEARES)
Ángeles Niño López	Vocal (CCOO-BALEARES)
José Antonio Pérez Espinosa	Vocal (UGT-BALEARES)
José Luciano Más Belmonte	Vocal (UGT-BALEARES)

## COMISIÓN DE PRESTACIONES ESPECIALES

Margarita Isern Coli	Representación CAEB-CEOE
Emilio Sifre Nadón	Representación CC.OO.
Manuel Pelarda Ferrando	Representante U.G.T.
Gabriel Lladó Vidal	Asesor Técnico
Rafael Nicolau Frau	Asesor Técnico

\* Estos cargos son los vigentes a julio de 2009.

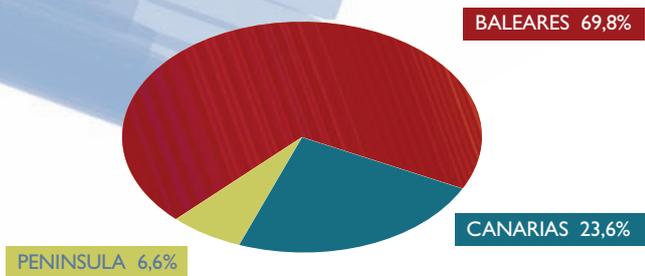
## 2. Informe del ejercicio

### EMPRESAS Y TRABAJADORES

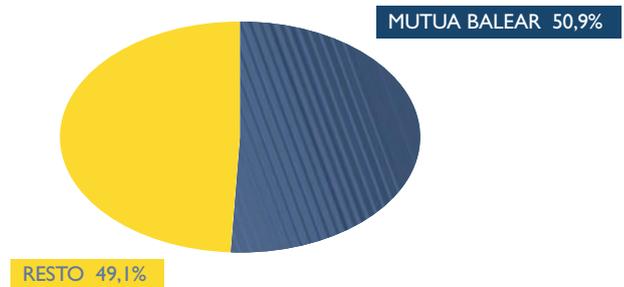
#### Empresas y trabajadores por cuenta ajena

El colectivo de empresas afiliadas en Mutua Balear por Accidentes de Trabajo, a 31 de diciembre de 2008, ascendió a 23.807 empresas y 213.233 trabajadores (219.770 en 2007), lo que ha supuesto una reducción del 3% en la afiliación por contingencia profesionales.

La cuota de mercado en Baleares alcanza el 50,93% respecto al total de trabajadores protegidos en una Mutua de AT y EP de la SS.



Distribución porcentual de trabajadores de Mutua Balear



Cuota de mercado Baleares

#### Trabajadores protegidos AT por cuenta ajena

	2008	2007	DIFERENCIA
BALEARES	148.795	155.671	(6.876)
CANARIAS	50.458	53.179	(2.721)
PENÍNSULA	13.980	10.920	3.060
TOTAL	213.233	219.770	(6.537)

Datos a diciembre

### COSTES DE SINIESTRALIDAD POR AT Y CC

#### 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	2008	% CUOTAS COBRADAS	2007	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	19.021	15,76	17.788	14,17
Subsidios de AT (IT)	18.991	15,73	17.969	14,31
Subsidio por riesgo en la maternidad y lactancia	3.491	2,89	1.241	0,99
Indemnización a tanto alzado	2.074	1,72	1.355	1,08
Capitales Renta	19.538	16,18	11.300	9,00
TOTAL	63.115	52,28	49.653	39,55

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 58.465 casos, frente a los 53.539 del ejercicio anterior.

COSTES DE SINIESTRALIDAD	2008	% CUOTAS COBRADAS	2007	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	1.487	2,81	1.474	3,14
Subsidios CC (IT)	46.508	87,90	39.882	84,98
TOTAL	47.995	90,71	41.356	88,12

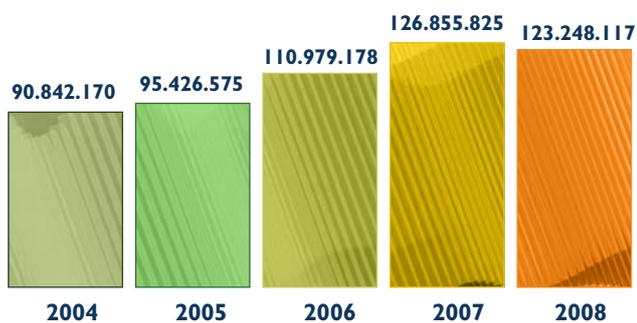
En miles de euros

## INGRESOS

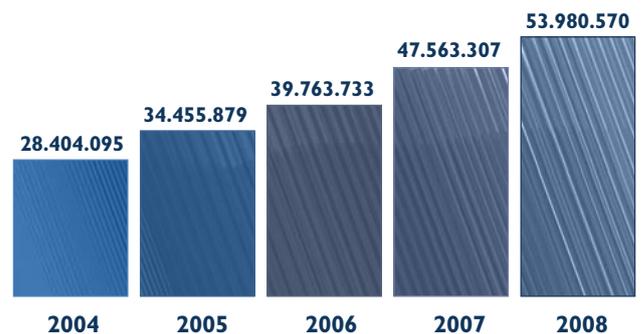
Los recursos totales de la Entidad han alcanzado los 188,2 millones de €, que suponen, con respecto al año anterior, un incremento del 3% del total de los ingresos; 177,2 millones corresponden a cuotas por Accidentes de Trabajo y Contingencias Comunes, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUOTAS	2008	2007	%VARIACIÓN
<b>ACCIDENTES DE TRABAJO</b>			
Baleares	93.991.729	94.428.059	(0,46)
Canarias	22.255.478	23.429.847	(5,01)
Península	7.000.910	8.997.919	(22,19)
<b>Total Accidentes de Trabajo</b>	<b>123.248.117</b>	<b>126.855.825</b>	<b>(2,84)</b>
<b>CONTINGENCIAS COMUNES</b>			
Baleares	45.419.217	40.475.935	12,21
Canarias	5.496.872	4.393.609	25,11
Península	3.064.481	2.693.763	13,76
<b>Total Contingencias Comunes</b>	<b>53.980.570</b>	<b>47.563.307</b>	<b>13,49</b>
<b>TOTAL CUOTAS</b>	<b>177.228.687</b>	<b>174.419.132</b>	<b>1,61</b>
Ingresos Financieros	4.893.348	2.981.421	64,13
Otros ingresos	6.124.210	5.185.161	18,11
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>188.246.245</b>	<b>182.585.714</b>	<b>3,10</b>

Total Cuotas AT



Total Cuotas CC



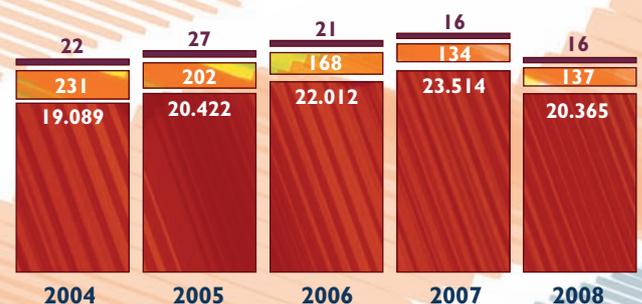
## GESTIÓN DE PRESTACIONES Y SERVICIOS

### Gestión del accidente de trabajo

Durante el año 2008 se han registrado un total de 38.632 accidentes, de los cuales 20.518 han supuesto la baja del trabajador y 18.114 no han generado baja, aunque han precisado asistencia sanitaria.

Teniendo en cuenta el colectivo asegurado por la entidad, los accidentes con baja han representado un 9,6% del total de población protegida. Este dato representa un descenso del 10% respecto a la tasa de incidencia del año anterior.

	BALEARES	CANARIAS	PENÍNSULA	TOTAL
Expedientes CON baja	15.179	4.846	493	20.518
Expedientes SIN baja	14.368	3.545	201	18.114
<b>TOTAL ACCIDENTES DETRABAJO</b>	<b>29.547</b>	<b>8.391</b>	<b>694</b>	<b>38.632</b>

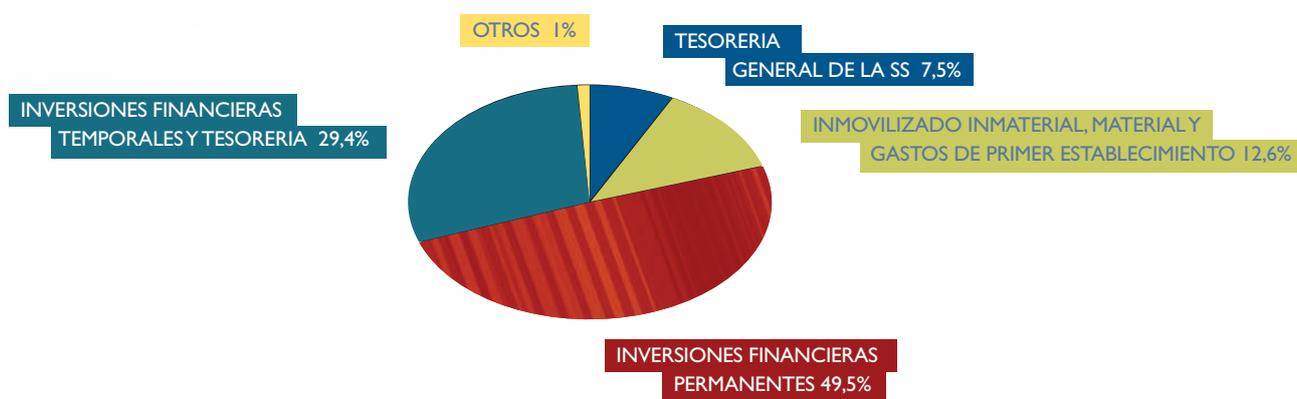


### 3. Informe económico

#### COMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

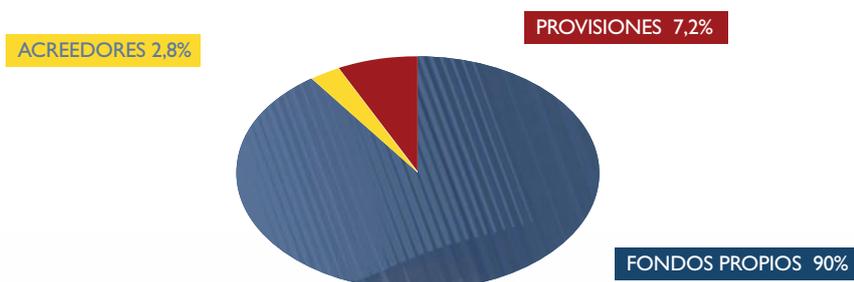
##### Activo:

- El activo del balance se eleva a 185 millones de euros, con un incremento del 12,53% sobre el precedente, incremento producido fundamentalmente en las inversiones financieras permanentes y temporales.
- El inmovilizado inmaterial, material y gastos de primer establecimiento neto de las amortizaciones, asciende a 23,4 millones de euros (un 12,63% del activo), con un incremento de 0,7 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 145,9 millones de euros, representando un 79% del activo del balance; este porcentaje se incrementaría hasta el 86%, si se tomase en consideración la deuda por un importe de 13,8 millones de euros que la Tesorería General de la Seguridad Social mantiene con la Mutua.



##### Pasivo:

- Los Fondos Propios que ascienden a 166,3 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.



Del análisis de las masas patrimoniales se deduce que la estructura financiera de la Mutua es de gran solidez, evidenciada en la composición del pasivo con un 90% de fondos propios y un activo con una inversión a largo plazo proporcionalmente descendente.

## GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL: BALANCE

ACTIVO	2008	2007
<b>A) INMOVILIZADO</b>	<b>114.704.961,98</b>	<b>79.222.576,66</b>
I. Inmovilizaciones inmateriales	398.972,73	378.092,97
II. Inmovilizaciones materiales	22.829.351,77	22.105.247,41
IV. Inversiones financieras permanentes	91.476.637,48	56.739.236,28
<b>B) GASTOSA DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS</b>	<b>124.165,30</b>	<b>248.598,94</b>
<b>C) ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.017.163,87</b>	<b>84.787.337,90</b>
I. Existencias	255.731,47	304.343,87
II. Deudores	15.429.542,72	16.950.253,68
III. Inversiones financieras temporales	36.390.498,86	33.168.824,76
IV. Tesorería	17.941.390,82	34.363.915,59
<b>TOTAL GENERAL (A+B+C)</b>	<b>184.846.291,15</b>	<b>164.258.513,50</b>

PASIVO	2008	2007
<b>A) FONDOS PROPIOS</b>	<b>166.308.320,30</b>	<b>148.479.188,13</b>
II. Reservas	144.547.062,41	92.058.097,61
III. Resultados de ejercicios anteriores	714.378,53	1.029.193,33
IV. Resultado del ejercicio	21.046.879,36	55.391.897,19
V. Provisión para riesgos y gastos	0,00	0,00
<b>B) ACREEDORES A LARGO PLAZO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C) ACREEDORES A CORTO PLAZO</b>	<b>5.221.390,34</b>	<b>4.114.760,76</b>
III. Acreedores	5.205.454,72	4.160.895,48
IV. Partidas pendientes de aplicación	15.935,62	(46.134,72)
<b>D) PROV. PARA RIESGOS Y GASTOS A C/ PLAZO</b>	<b>13.316.580,51</b>	<b>11.664.564,61</b>
<b>TOTAL GENERAL (A+B+C+D)</b>	<b>184.846.291,15</b>	<b>164.258.513,50</b>

## 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 52,5 millones de euros, representan el 29,63% de las cotizaciones sociales (cuotas).
  - El gasto por incapacidad temporal ascendió a 65,5 millones; 19 corresponden a Accidentes de Trabajo y 46,5 millones a la cobertura de las Contingencias Comunes, representando un 37% de las cotizaciones.
  - Prestaciones sociales, otros incluyen un importe de 3,5 millones en concepto de subsidio por recargo durante la maternidad y lactancia natural frente a 1,2 del ejercicio precedente.
  - Los gastos de funcionamiento de los servicios ascendieron a 42 millones. El aumento respecto al ejercicio anterior (23 millones) es debido fundamentalmente al cambio de criterio contable efectuado en el 2007 donde se produjo una desdotación en la provisión de contingencias en tramitación de aproximadamente 16 millones.
- El resultado del ejercicio se eleva a 21 millones de euros, lo que permite dotar las reservas hasta el importe máximo legalmente permitido.

DEBE	2008	2007
<b>A) GASTOS</b>	<b>167.199.365,56</b>	<b>127.193.817,14</b>
1. Prestaciones sociales	71.805.179,00	61.039.757,90
b. Incapacidad temporal	65.498.404,44	57.848.933,33
c. Otros	6.306.774,56	3.190.824,57
<b>2. Gastos de funcionamiento de los servicios</b>	<b>42.009.126,60</b>	<b>18.882.649,50</b>
a. Aprovisionamientos	12.487.430,79	12.281.170,08
b. Gastos de personal	16.977.055,52	15.795.161,24
c. Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	1.224.144,02	1.165.509,87
d. Variación de provisiones para insolvencias y pérdidas incobrables	5.709.316,40	1.171.938,06
e. Otros gastos de gestión	4.383.970,37	4.038.749,26
f. Gastos financieros y asimilables	217.598,50	185.354,58
g. Variación de la provisión para inversiones financieras	(642.404,90)	98.608,23
i. Variación de la provisión para contingencias en tramitación	1.652.015,90	(15.853.841,82)
<b>3. Transferencias y Subvenciones</b>	<b>52.513.785,62</b>	<b>44.367.762,89</b>
a. Transferencias corrientes (reaseguro y servicios comunes)	32.857.325,63	32.996.666,33
b. Subvenciones corrientes (capital renta y otros)	19.656.459,99	11.371.096,56
<b>4. Pérdidas y gastos extraordinarios</b>	<b>871.274,34</b>	<b>2.903.646,85</b>
<b>BENEFICIO</b>	<b>21.046.879,36</b>	<b>55.391.897,19</b>
<b>TOTAL DEBE</b>	<b>188.246.244,92</b>	<b>182.585.714,33</b>

HABER	2008	2007
<b>B) INGRESOS</b>	<b>188.246.244,92</b>	<b>182.585.714,33</b>
1. Ingresos de gestión ordinaria (cotizaciones sociales)	177.228.686,73	174.419.132,30
2. Otros ingresos de gestión ordinaria	8.177.977,40	6.371.817,87
3. Ganancias e ingresos extraordinarios	2.839.580,79	1.794.764,16
<b>TOTAL HABER</b>	<b>188.246.244,92</b>	<b>182.585.714,33</b>

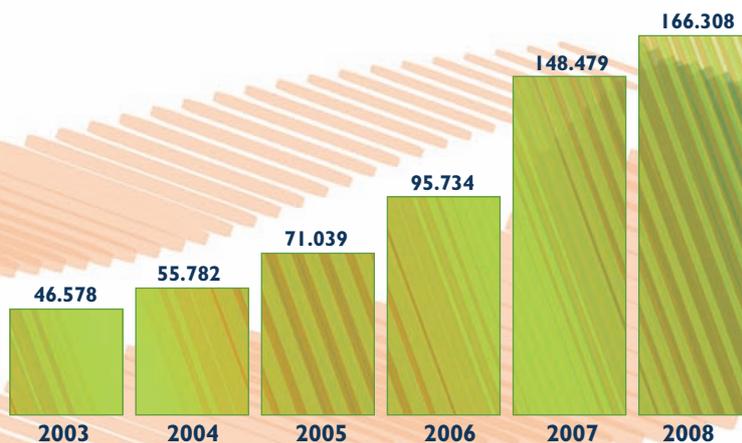
## DISTRIBUCIÓN EJERCICIO

	2008	2007	%VARIACIÓN
<b>RESULTADO</b>	21.066.423,89	55.706.711,99	(62,18)
Dotación de reservas al límite máximo	2.238.360,90	7.767.851,06	(71,18)
<b>EXCEDENTE</b>	18.828.062,99	47.938.860,93	(60,72)
<b>EXCEDENTE DE ACCIDENTE DE TRABAJO</b>	15.836.124,39	44.808.170,08	(64,66)
Fondo de Prevención y Rehabilitación	10.768.564,58	30.469.555,65	
Bonus para empresas: Ley 51/2007 PGE	1.900.334,93	5.376.980,41	
Fondo de Asistencia Social	1.583.612,44	4.480.817,01	
Fondo Especial de Excedentes	1.583.612,44	4.480.817,01	
<b>EXCEDENTE DE CONTINGENCIA COMÚN</b>	2.991.938,60	3.130.690,85	(4,43)
Fondo Garantía Seguridad Social	2.991.938,60	3.130.690,85	

## FONDOS PROPIOS

	2008	2007
<b>RESERVAS</b>	144.547.062,41	92.058.197,61
Reserva de revalorización	1.993.356,06	1.993.356,06
<b>Reservas legales</b>	134.436.088,58	86.427.040,79
Reserva obligaciones inmediatas	27.233.880,05	23.821.248,71
Reserva de estabilización	21.930.663,24	19.506.103,33
Reserva de estabilización ITxCC	11.707.357,93	9.776.698,12
Fondo de asistencia social	7.769.131,14	3.375.370,47
Fondo de prevención y rehabilitación	65.795.056,22	29.948.620,16
<b>Reservas estatutarias</b>	8.117.617,77	3.636.800,76
Fondo especial de excedentes	8.117.617,77	3.636.800,76
<b>RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>	714.378,53	1.029.193,33
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	21.046.879,36	55.391.897,19
<b>PROVISIONES PARA GASTOS Y RIESGOS</b>	0,00	0,00
Provisión para pensiones	0,00	0,00
<b>TOTAL FONDOS PROPIOS</b>	166.308.320,30	148.479.188,13
<b>FONDOS PROPIOS SOBRE CUOTAS</b>	93,84%	85,13%

### Evolución de los fondos propios



## DISTRIBUCIÓN DEL BENEFICIO DEL EJERCICIO

RESULTADO DEL EJERCICIO	21.046.879,36
APLICACIÓN DE RESULTADOS POSITIVOS DE EJER.ANTERIORES	19.544,53
<b>TOTAL RESULTADOS A DISTRIBUIR</b>	<b>21.066.423,89</b>

<b>APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS A DISTRIBUIR</b>	
<b>DOTACIÓN A RESERVAS OBLIGATORIAS</b>	<b>2.238.360,90</b>
RESERVA DE OBLIGACIONES INMEDIATAS	(1.060.866,68)
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN	1.779.034,10
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN IT x CC	1.520.193,48
<b>DOTACIÓN A RESERVAS VOLUNTARIAS</b>	<b>18.828.062,99</b>
Fondo de prevención y rehabilitación	12.668.899,51
Fondo de asistencia social	1.583.612,44
Fondo especial de excedentes	1.583.612,44
Fondo de excedentes de contingencias comunes	2.991.938,60
<b>TOTAL APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	<b>21.066.423,89</b>

# 4. Fondo patrimonial

## BALANCE

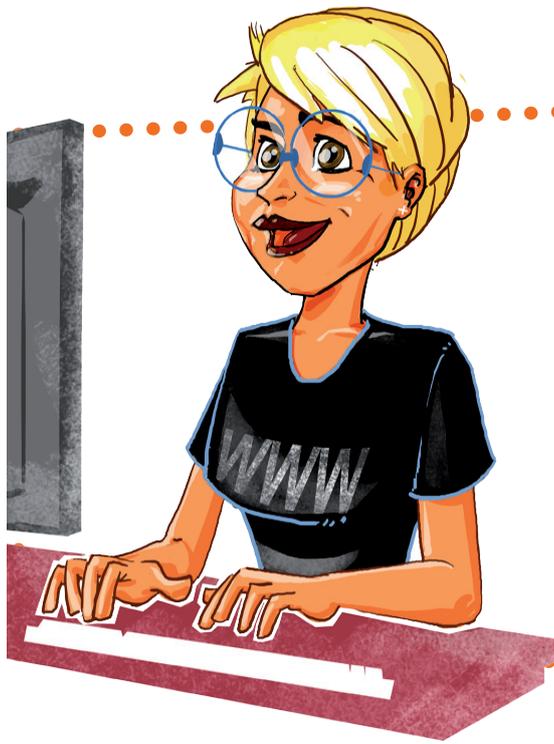
ACTIVO	2008	2007
<b>A) INMOVILIZADO</b>	<b>2.126.946,20</b>	<b>2.130.302,63</b>
II. Inmovilizaciones materiales	213.780,20	217.136,63
IV. Inversiones financieras permanentes	1.913.166,00	1.913.166,00
<b>B) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C) ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>238.727,65</b>	<b>216.908,49</b>
II. Deudores	259,51	176,63
IV. Tesorería	238.468,14	216.731,86
<b>TOTAL GENERAL (A+B+C)</b>	<b>2.365.673,85</b>	<b>2.347.211,12</b>

PASIVO	2008	2007
<b>A) FONDOS PROPIOS</b>	<b>2.345.969,18</b>	<b>2.337.460,80</b>
I. Patrimonio	182.664,08	190.441,31
II. Reservas	2.154.796,72	2.154.796,72
IV. Resultado del ejercicio	8.508,38	(7.777,23)
<b>B) ACREEDORES A LARGO PLAZO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C) ACREEDORES A CORTO PLAZO</b>	<b>19.704,67</b>	<b>9.750,32</b>
<b>TOTAL GENERAL (A+B+C)</b>	<b>2.365.673,85</b>	<b>2.347.211,12</b>

## CUENTA DE RESULTADOS

DEBE	2008	2007
<b>A) GASTOS</b>	<b>6.992,69</b>	<b>15.097,25</b>
2. Gastos de funcionamiento de los servicios	6.992,69	15.097,25
b. Gastos de personal	0,00	0,00
c. Dotaciones amortización de inmovilizado	3.356,43	3.356,43
e. Otros gastos de gestión	2.891,02	10.299,58
f. Gastos financieros y asimilables	745,24	745,24
Ganancia	8.508,38	0,00
<b>TOTAL DEBE</b>	<b>15.501,07</b>	<b>15.097,25</b>

HABER	2008	2007
<b>B) INGRESOS</b>	<b>15.501,07</b>	<b>7.320,02</b>
2. Otros	15.501,07	7.320,02
<b>PÉRDIDA</b>	<b>0,00</b>	<b>7.777,23</b>
<b>TOTAL HABER</b>	<b>15.501,07</b>	<b>15.097,25</b>



## EL AUTONOMO.ES

Nueva y mejorada web pensada para el autónomo

Un referente para todo el colectivo autónomo, mutualistas y colaboradores. Nueva web con renovado diseño, ampliados contenidos y herramientas de utilidad.

[elautonomo@mutuabaleaer.es](mailto:elautonomo@mutuabaleaer.es)  
tu asesor personal para autónomos

[www.elautonomo.es](http://www.elautonomo.es)



### Calendariolaboral

Personaliza tu calendario. A tu medida. En [www.mutuabaleaer.es](http://www.mutuabaleaer.es)



Más de 200 centros con mapas de situación a un click [www.mutuabaleaer.es](http://www.mutuabaleaer.es)



### Partesaldía

Te informamos por mail en menos de 24h



**900 173 174**

Teléfono gratuito. Asistencia mundial 24 horas al día. 365 días al año.



### INFOMUTU@ 2.0

Tu mejor herramienta de gestión



### Seguridad

e higiene en el trabajo  
queremos mimarte

## MUTUA BALEAR

Cuidamos tu salud

[www.mutuabaleaer.es](http://www.mutuabaleaer.es)  
[www.elautonomo.es](http://www.elautonomo.es)



SST-0151/2009

