



**Informe
del ejercicio
2006**

MUTUA  BALEAR



[Índice]

Junta Directiva	4
Informe del Ejercicio	5
Informe Económico	9
Fondo Patrimonial	15

JUNTA DIRECTIVA

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

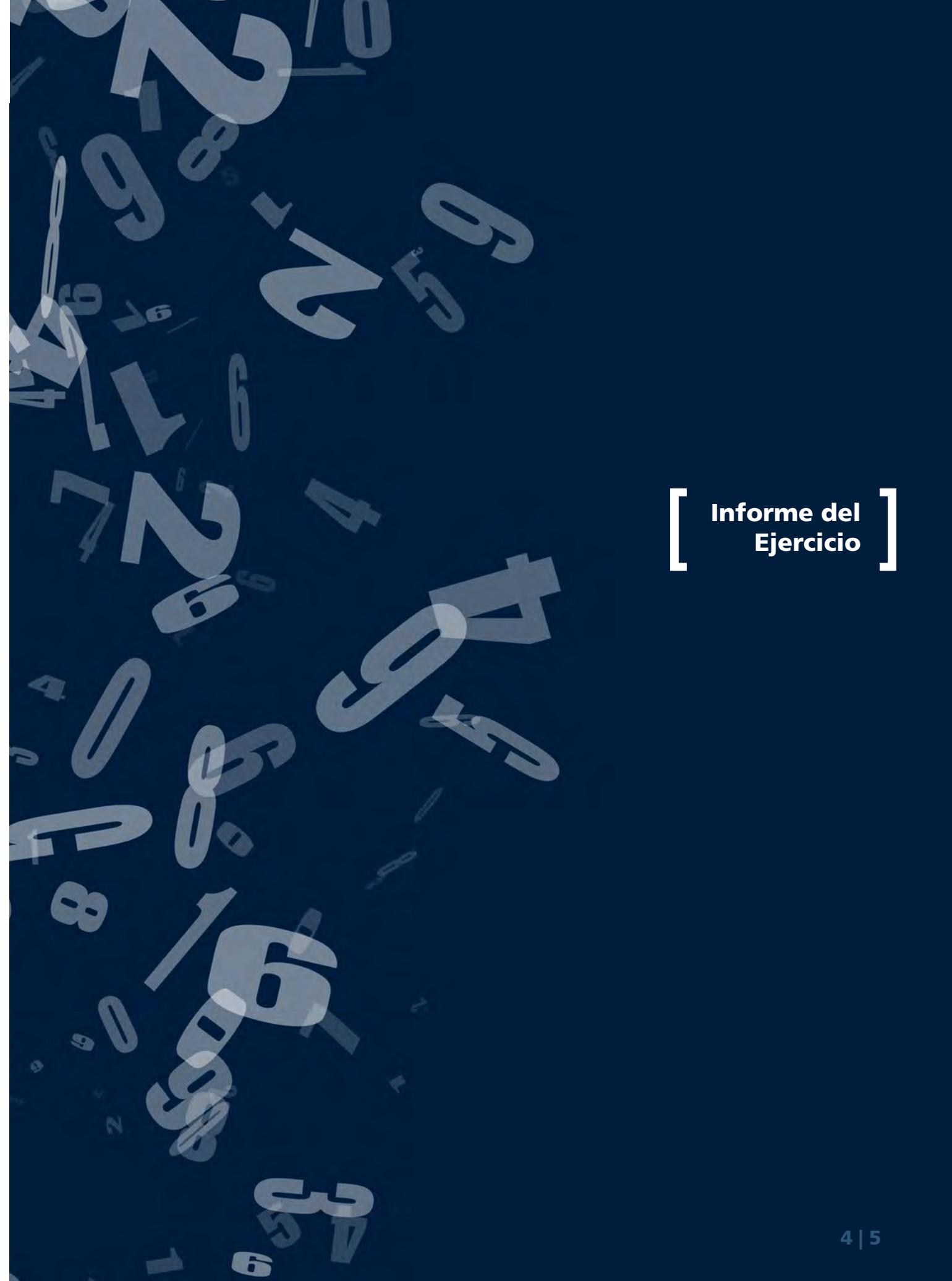
COMISIÓN DE CONTROL Y SEGUIMIENTO

NOMBRE	CARGO
D. Juan Muntaner Vidal	Presidente
D. Wàlfrid Ivern Morelló	Secretario
D. Gabriel Rosselló Homar	Vocal (CEOE-CEPYME)
D. Jose Oliver Marí	Vocal (CEOE-CEPYME)
D ^a . Isabel Guitart Feliubadaló	Vocal (CEOE-CEPYME)
D ^a . Ángeles Niño López	Vocal (CCOO-BALEARES)
D. José López Muñoz	Vocal (CCOO-BALEARES)
D. José Antonio Pérez	Vocal (UGT-BALEARES)
D. José Luciano Más	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 2007.

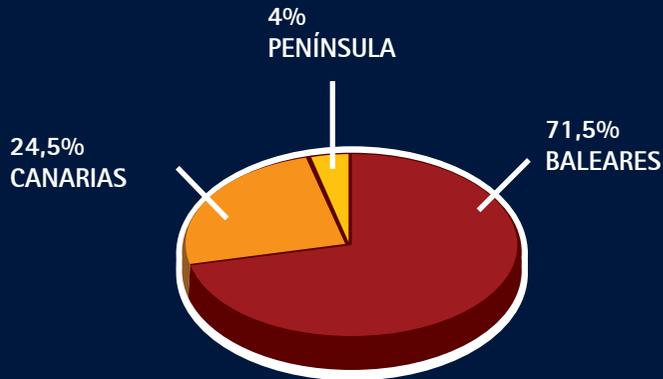


[Informe del Ejercicio]

EMPRESAS Y TRABAJADORES

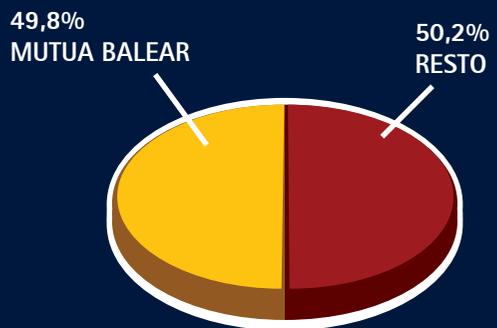
El colectivo de empresas afiliadas en Mutua Balear por Accidentes de Trabajo, a 31 de diciembre de 2006, ascendió a 24.290 empresas y 212.107 trabajadores (199.898 en 2005), lo que supone un incremento del 6% y 12.209 trabajadores más.

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL



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

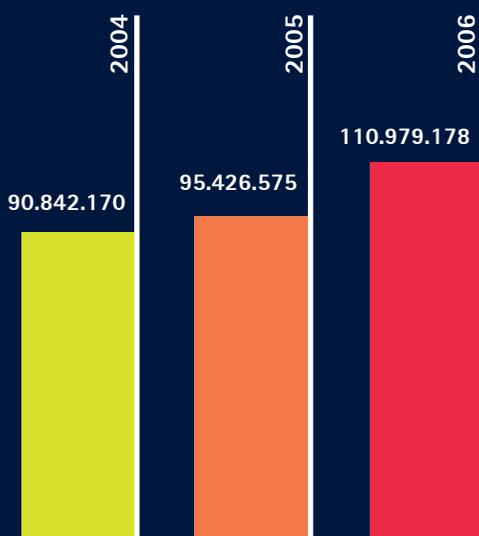
	2006	2005	DIFERENCIA
BALEARES	151.646	145.105	6.541
CANARIAS	51.854	49.299	2.555
PENÍNSULA	8.607	5.494	3.113
TOTAL	212.107	199.898	12.209

INGRESOS

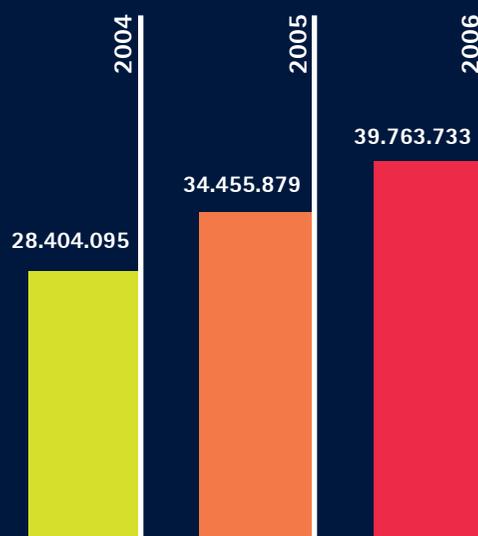
Los recursos totales de la Entidad han alcanzado los 157,3 millones de €, que suponen, con respecto al año anterior, un incremento del 16% del total de los ingresos; 150,7 millones corresponden a cuotas por Accidentes de Trabajo y Contingencias Comunes, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUOTAS	2006	2005	% VARIACIÓN
ACCIDENTES DE TRABAJO			
Baleares	86.374.098	73.892.469	16,89
Canarias	20.747.749	18.721.906	10,82
Península	3.857.331	2.812.200	37,16
Total Accidentes de Trabajo	110.979.178	95.426.575	16,30
CONTINGENCIAS COMUNES			
Baleares	35.326.593	30.704.001	15,06
Canarias	3.288.845	2.872.027	14,51
Península	1.148.295	879.851	30,51
Total Contingencias Comunes	39.763.733	34.455.879	15,40
TOTAL CUOTAS	150.742.911	129.882.454	16,06
Ingresos Financieros	2.278.382	1.991.512	14,40
Otros ingresos	4.253.958	3.796.705	12,04
TOTAL INGRESOS	157.275.251	135.670.671	15,92

CUOTAS TOTAL AT



CUOTAS TOTAL CC



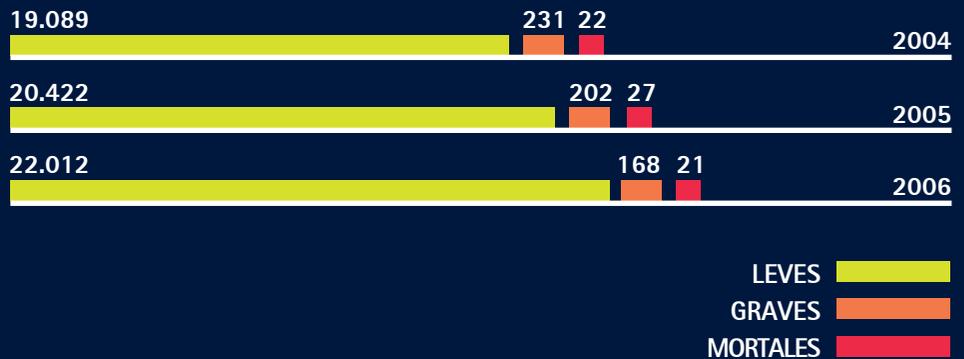
Gestión del Accidente de Trabajo. Costes de siniestralidad por AT y CC

GESTIÓN DEL ACCIDENTE DE TRABAJO

Durante el año 2006 se han registrado un total de 42.833 accidentes, de los cuales 22.201 han causado baja y 20.632 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, se ha mantenido el mismo porcentaje que en el ejercicio anterior, un 10%.

	BALEARES	CANARIAS	PENÍNSULA	TOTAL
Expedientes CON baja	16.175	5.137	889	22.201
Expedientes SIN baja	16.023	3.859	750	20.632
TOTAL ACCIDENTES DE TRABAJO	32.198	8.996	1.639	42.833



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	2006	% CUOTAS COBRADAS	2005	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	17.200	15,73	14.439	15,35
Subsidios de AT (IT)	16.700	15,27	14.714	15,65
Indemnización a tanto alzado	1.200	1,10	2.542	2,7
Capitales Renta	15.446	14,12	8.593	9,13
TOTAL	50.546	46,22	40.288	42,83

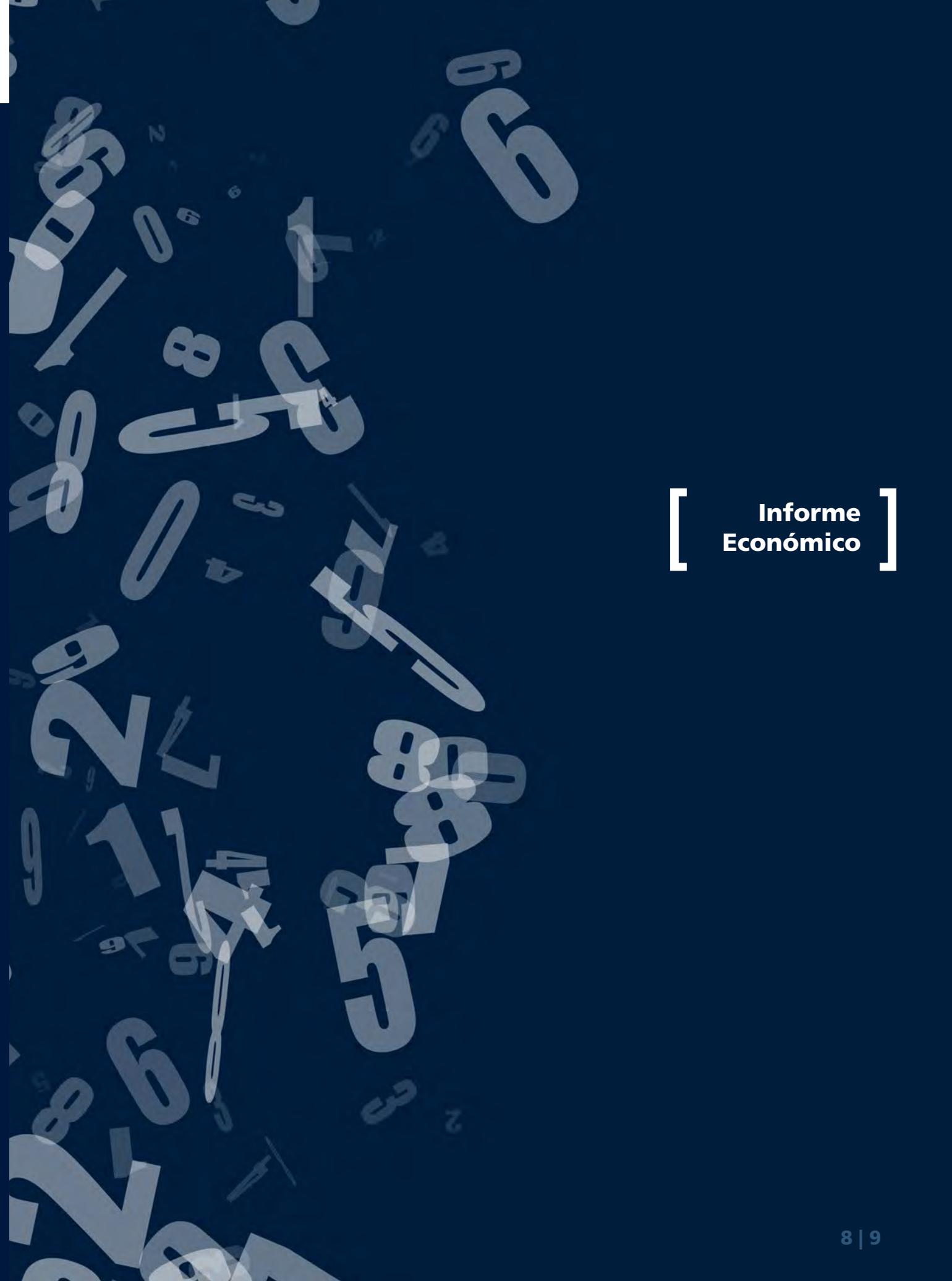
En miles de euros

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 40.878 casos, frente a los 36.700 del ejercicio anterior.

COSTES DE SINIESTRALIDAD	2006	% CUOTAS COBRADAS	2005	% CUOTAS COBRADAS
Asistencia Sanitaria	1.232	3,15	1.056	3,13
Subsidios CC (IT)	32.536	83,20	28.586	84,80
TOTAL	33.768	86,35	29.642	87,93

En miles de euros



**[Informe
Económico]**

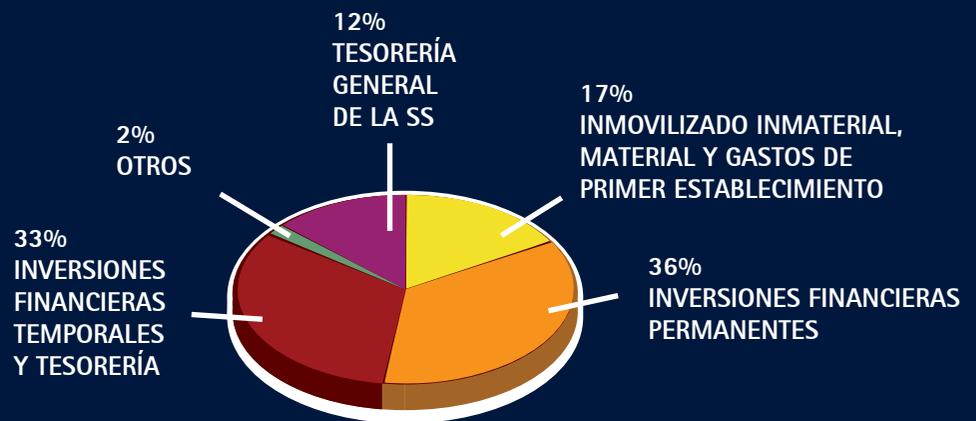
COMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

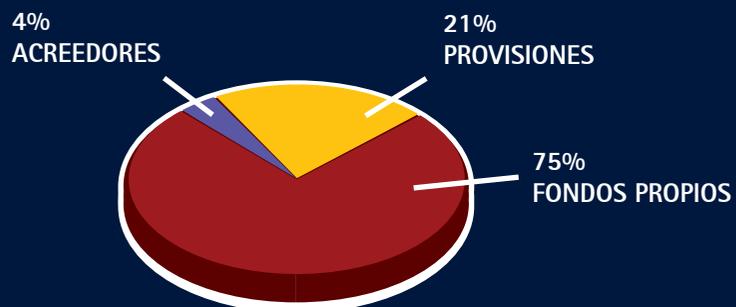
- El activo del balance se eleva a 128 millones de Euros, con un incremento del 22,29% sobre el precedente, incremento producido fundamentalmente en el inmovilizado material e inversiones financieras.
- El inmovilizado inmaterial, material y gastos de primer establecimiento neto de las amortizaciones, asciende a 21,8 millones de Euros (un 17% del activo), con un incremento de 1,2 millones sobre el año anterior. Este incremento se debe fundamentalmente a la remodelación de las Áreas Asistencial y de Rehabilitación de la Clínica de Mutua Balear.
- Las inversiones financieras permanentes y temporales (que están fundamentalmente materializadas en fondos públicos) y las cuentas de Tesorería, ascienden a 88,7 millones de Euros, representando un 69% del activo del balance; este porcentaje se incrementaría hasta el 81,5%, si se tomase en consideración la deuda, por un importe de 16,1 millones de Euros que la Tesorería General de la Seguridad Social mantiene con la Mutua.
- Los Fondos Propios que ascienden a 95,7 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 es sustancialmente inferior al disponible a corto plazo, máxime si se considera que las inversiones financieras permanentes están, fundamentalmente, materializadas con fondos públicos.

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

ACTIVO



PASIVO



BALANCE

ACTIVO	2006	2005
A) INMOVILIZADO	67.775.015,45	61.452.787,80
I. Inmovilizaciones inmateriales	401.016,38	476.586,03
II. Inmovilizaciones materiales	21.097.915,25	19.696.544,53
IV. Inversiones financieras permanentes	46.276.083,82	41.279.657,24
B) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	341.989,00	492.906,92
C) ACTIVO CIRCULANTE	60.492.256,76	43.220.397,29
I. Existencias	298.860,40	236.018,03
II. Deudores	17.791.188,87	13.548.037,90
III. Inversiones financieras permanentes	24.893.420,82	16.624.897,56
IV. Tesorería	17.508.786,67	12.811.443,60
TOTAL GENERAL (A+B+C)	128.609.261,21	105.166.092,01
PASIVO	2006	2005
A) FONDOS PROPIOS	95.734.369,39	71.038.846,68
II. Reservas	68.682.389,33	52.744.327,29
III. Resultados de ejercicios anteriores	1.135.077,00	1.245.894,98
IV. Resultado del ejercicio	25.916.903,06	15.880.774,80
V. Provisión para riesgos y gastos	0,00	1.167.849,61
B) ACREEDORES A LARGO PLAZO	0,00	0,00
C) ACREEDORES A CORTO PLAZO	5.356.485,39	7.455.138,98
III. Acreedores	5.320.864,78	7.394.665,17
IV. Partidas pendientes de aplicación	35.620,61	60.473,81
D) PROV. PARA RIESGOS Y GASTOS A C/ PLAZO	27.518.406,43	26.672.106,35
TOTAL GENERAL (A+B+C+D)	128.609.261,21	105.166.092,01

Cuenta de Resultados

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 43,9 millones de Euros, representan el 29% de las cotizaciones sociales (cuotas).
- El gasto por incapacidad temporal ascendió a 49,2 millones; 16,7 corresponden a Accidentes de Trabajo y 32,5 millones a la cobertura de las Contingencias Comunes, representando un 32,7% de las cotizaciones.
- Los gastos de funcionamiento de los servicios ascendieron a 34,5 millones.

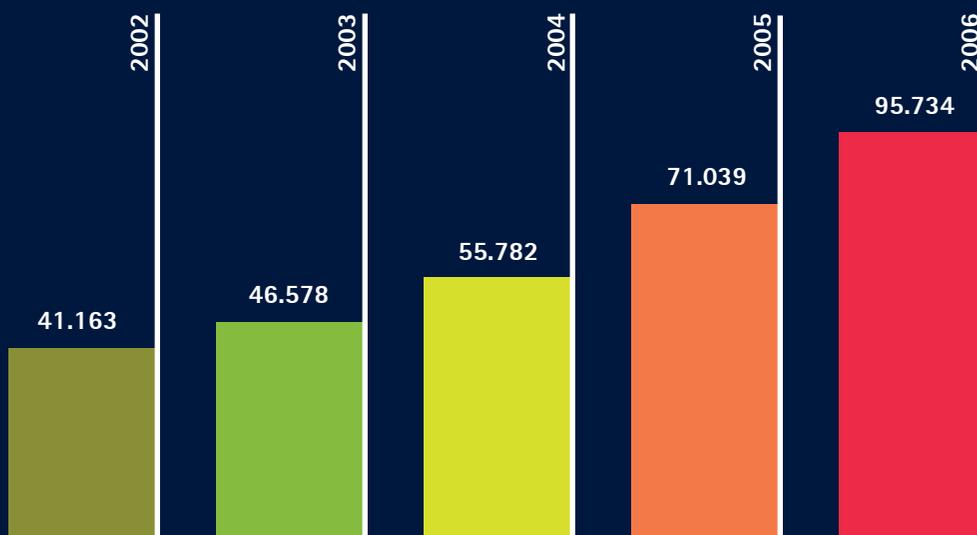
El resultado del ejercicio se eleva a casi 26 millones de euros, lo que permite dotar las reservas hasta el importe máximo legalmente permitido.

DEBE	2006	2005
A) GASTOS	131.358.348,25	119.789.895,94
1. Prestaciones sociales	51.326.183,52	46.505.988,78
b. Incapacidad temporal	49.236.911,70	43.300.046,53
c. Otros	2.089.271,82	3.205.942,25
2. Gastos de funcionamiento de los servicios	34.537.078,39	29.804.085,49
a. Aprovisionamientos	12.018.340,94	9.830.564,45
b. Gastos de personal	14.024.356,97	12.255.049,50
c. Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	1.121.757,82	1.036.708,61
d. Variación de provisiones para insolvencias y pérdidas incobrables	2.172.051,03	1.998.626,42
e. Otros gastos de gestión	3.770.106,06	3.459.583,55
f. Gastos financieros y asimilables	42.080,96	16.701,22
g. Variación de la provisión para inversiones financieras	542.084,53	270.789,61
i. Variación de la provisión para contingencias en tramitación	846.300,08	936.062,13
3. Transferencias y Subvenciones	43.922.439,27	42.435.038,65
a. Transferencias corrientes (reaseguro y servicios comunes)	28.324.018,18	33.706.498,42
b. Subvenciones corrientes (capital renta y otros)	15.598.421,09	8.728.540,23
4. Pérdidas y gastos extraordinarios	1.572.647,07	1.044.783,02
BENEFICIO	25.916.903,06	15.880.774,80
TOTAL DEBE	157.275.251,31	135.670.670,74
HABER	2006	2005
B) INGRESOS	157.275.251,31	135.670.670,74
1. Ingresos de gestión ordinaria (cotizaciones sociales)	150.742.911,28	129.882.453,90
2. Otros ingresos de gestión ordinaria	5.282.385,85	4.999.701,01
3. Ganancias e ingresos extraordinarios	1.249.954,18	788.515,83
TOTAL HABER	157.275.251,31	135.670.670,74

FONDOS PROPIOS

	2006	2005
RESERVAS	68.682.389,33	52.744.327,29
Reserva de revalorización	1.993.356,06	1.993.356,06
Reservas legales	64.671.662,30	49.799.306,25
Reserva obligaciones inmediatas	20.502.506,71	19.412.361,88
Reserva de estabilización	17.954.035,66	16.945.477,88
Reserva de estabilización ITxCC	7.454.099,51	4.218.269,18
Fondo de asistencia social	1.767.938,61	755.763,36
Fondo de prevención y rehabilitación	16.993.081,81	8.467.433,95
Reservas estatutarias	2.017.370,97	951.664,98
Fondo especial de excedentes	2.017.370,97	951.664,98
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	1.135.077,00	1.245.894,98
RESULTADO DEL EJERCICIO	25.916.903,06	15.880.774,80
PROVISIONES PARA GASTOS Y RIESGOS	0,00	1.167.849,61
Provisión para pensiones	0,00	1.167.849,61
TOTAL FONDOS PROPIOS	95.734.369,39	71.038.846,68
FONDOS PROPIOS SOBRE CUOTAS	64%	55%

EVOLUCIÓN DE LOS FONDOS PROPIOS



Distribución del Beneficio del Ejercicio

DISTRIBUCIÓN DEL BENEFICIO DEL EJERCICIO

RESULTADO DEL EJERCICIO	25.916.903,06
APLICACIÓN DE RESULTADOS POSITIVOS DE EJER. ANTERIORES	105.883,67
TOTAL RESULTADOS A DISTRIBUIR	26.022.786,73

APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS A DISTRIBUIR	
DOTACIÓN A RESERVAS OBLIGATORIAS	7.193.408,28
RESERVA DE OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.318.742,00
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN	1.552.067,67
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN IT x CC	2.322.598,61
DOTACIÓN A RESERVAS VOLUNTARIAS	18.829.378,45
Fondo de prevención y rehabilitación	12.955.438,35
Fondo de asistencia social	1.619.429,80
Fondo especial de excedentes	1.619.429,79
Fondo de excedentes de contingencias comunes	2.635.080,51
TOTAL APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS	26.022.786,73

Distribución del Beneficio del Ejercicio



**Fondo
Patrimonial**

BALANCE

ACTIVO	2006	2005
A) INMOVILIZADO	2.133.659,06	2.136.667,41
II. Inmovilizaciones materiales	220.493,06	223.505,97
IV. Inversiones financieras permanentes	1.913.166,00	1.913.161,44
B) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	0,00	0,00
C) ACTIVO CIRCULANTE	309.372,27	328.964,64
IV. Tesorería	309.372,27	328.964,64
TOTAL GENERAL (A+B+C)	2.443.031,33	2.465.632,05

PASIVO	2006	2005
A) FONDOS PROPIOS	2.345.238,03	2.356.936,47
I. Patrimonio	202.139,75	215.457,46
II. Reservas	2.154.796,72	2.154.796,72
IV. Resultado del ejercicio	(11.698,44)	(13.317,71)
B) ACREEDORES A LARGO PLAZO	0,00	0,00
C) ACREEDORES A CORTO PLAZO	97.793,30	108.695,58
TOTAL GENERAL (A+B+C)	2.443.031,33	2.465.632,05



Cuenta de Resultados

CUENTA DE RESULTADOS

DEBE	2006	2005
A) GASTOS	17.874,88	24.650,60
2. Gastos de funcionamiento de los servicios	17.874,88	24.650,60
b. Gastos de personal	6.345,16	19.035,40
c. Dotaciones amortización de inmovilizado	3.012,91	3.350,12
e. Otros gastos de gestión	8.516,81	1.519,84
f. Gastos financieros y asimilables	0,00	745,24
TOTAL DEBE	17.874,88	24.650,60

HABER	2006	2005
B) INGRESOS	6.176,44	11.332,89
2. Ingresos de gestión ordinaria	6.176,44	11.332,89
Otros	6.176,44	11.332,89
PÉRDIDA	11.698,44	13.317,71
TOTAL HABER	17.874,88	24.650,60

MUTUA BALEAR

Más cerca de ti



**PALMA
INCA
MANACOR
FELANITX
MAO
EIVISSA
LAS PALMAS
TENERIFE
PUERTO DE
LA CRUZ
LANZAROTE
MADRID
MALAGA
CADIZ**



MUTUA BALEAR

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

MAÓ

Carmen, 1
07701 Maó
Tel. 971 36 79 17

EIVISSA

Murcia, 25
07800 Eivissa
Tel. 971 30 07 62

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 24 54 79

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

MADRID

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

MÁLAGA

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

CÁDIZ

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