

# Anteproyecto Interno de Presupuestos Ejercicio 2017





# Anteproyecto de Presupuestos de Ibermutuamur

Ejercicio 2017

## Índice

	Pág.
<b>CONTINGENCIAS PROFESIONALES</b>	
Presupuesto de Ingresos y Gastos.	3
Cuadro de Situación de la Provisión y Reservas.	4
<b>CONTINGENCIAS COMUNES</b>	
Presupuesto de Ingresos y Gastos.	5
Cuadro de Situación de la Reserva	6
<b>CESE ACTIVIDAD TRABAJADORES AUTÓNOMOS (CATA)</b>	
Presupuesto de Ingresos y Gastos.	7
Cuadro de Situación de las Reservas	8
<b>CONTINGENCIAS PROFESIONALES, COMUNES Y CATA</b>	
Cuadros de Situación de los Ingresos, Provisiones y Reservas de todas las Contingencias.	9

## Contingencias Profesionales

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos

Ejercicio 2017

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	523.485,73	98,03
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	5.079,16	0,95
3. Otros Ingresos	5.449,85	1,02
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>534.014,74</b>	<b>100,00</b>

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas y Capitales Renta	183.535,19	34,37
- I.T.	58.550,54	10,96
- Resto Prestaciones Económicas	92.397,73	17,29
- Provisión para Contingencias en Tramitación	1.775,00	0,33
- Riesgo embarazo y lactancia	27.029,24	5,06
- Subsidio Cuidado de Menores	3.782,68	0,71
2. Aportación Servicios Comunes	72.695,33	13,61
3. Reaseguro	71.123,97	13,32
4. Gastos de funcionamiento	124.906,00	23,39
- Personal	67.571,43	12,65
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	21.824,83	4,09
- Otros gastos de funcionamiento	35.509,74	6,65
5. Transferencias	1.501,91	0,28
6. Amortizaciones y Provisiones	5.741,78	1,08
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>459.504,18</b>	<b>86,05</b>
7. Resultado	74.510,56	13,95
<b>TOTAL</b>	<b>534.014,74</b>	<b>100,00</b>

## Contingencias Profesionales

### Cuadro de Situación de las Provisiones y Reservas Ejercicio 2017

(Datos en miles de Euros)

<b>RESERVAS</b>	<b>Situación a 31/12/2016</b>	<b>Distribución de la Provisión y Excedente Estimado <sup>(1)</sup></b>	<b>Situación a 31/12/2017</b>
<b>Provisión para Contingencias en Tramitación</b>	<b>47.560,51</b>	<b>1.775,00</b>	<b>49.335,51</b>
<b>Reserva de Estabilización</b>	<b>215.885,95</b>	<b>10.182,74</b>	<b>226.068,69</b>
<b>Excedentes (1)</b>		<b>64.327,82</b>	<b>64.327,82</b>
<b>Otras reservas (2)</b>	<b>49.125,79</b>	<b>11.365,56 <sup>(3)</sup></b>	<b>60.491,35</b>

(1) El excedente se distribuye de la siguiente forma:

- El 80%, 51.462,26 €, al Fondo de Contingencias Profesionales.
- El 10%, 6.432,78 €, a la Reserva de Asistencia Social.
- El 10%, 6.432,78 €, a la Reserva Complementaria de C.P.

(2) Se recogen ya las dotaciones a la Reserva de Asistencia Social y a la Reserva complementaria.

(3) Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2017 contra la Reserva de Asistencia Social.

## Contingencias Comunes

### Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2017

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	301.123,16	99,49
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	1.357,53	0,45
3. Otros Ingresos	180,57	0,06
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>302.661,26</b>	<b>100,00</b>

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas	280.726,82	92,75
<i>Subsidio I.T.</i>	280.726,82	92,75
- Pago Delegado	182.416,29	60,27
- Pago Directo	98.310,53	32,48
4. Gastos de funcionamiento	38.276,07	12,65
- Personal	27.950,49	9,23
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	1.535,25	0,51
- Otros gastos de funcionamiento	8.790,33	2,90
5. Transferencias	337,33	0,11
6. Amortizaciones	1.545,79	0,51
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>320.886,01</b>	<b>106,02</b>
6. Resultado	-18.224,75	-6,02
<b>TOTAL</b>	<b>302.661,26</b>	<b>100,00</b>



## Contingencias Comunes

### Cuadro de Situación de la Reserva Ejercicio 2017

(Datos en miles de Euros)

	Situación a 31/12/2016	% de Cobertura	Aplicación Resultado	Situación a 31/12/2017	% de Cobertura
<b>Reserva de Estabilización</b>	55.391,22	88,43%	-18.224,74	37.166,48 (1)	49,37%
<b>Excedente</b>			0,00	0,00	

(1) Equivalente al 12,34% de la Recaudación. Nivel mínimo: 5%. Nivel máximo 25%

## Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

### Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2017

<b>INGRESOS</b>	<u>Presupuesto inicial</u>	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	10.094,97	99,42
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	58,51	0,58
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10.153,48</b>	<b>100,00</b>

<b>GASTOS</b>	<u>Presupuesto inicial</u>	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones	2.390,26	23,54
- Subsidio cese actividad de trabajadore autónomos	2.390,26	23,54
2. Gastos de funcionamiento	479,39	4,72
- Personal	404,39	3,98
- Otros gastos de funcionamiento	75,00	0,74
3. Transferencias	100,95	0,99
4. Amortizaciones	6,57	0,06
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2.977,17</b>	<b>29,32</b>
4. Resultado	7.176,31	70,68
<b>TOTAL</b>	<b>10.153,48</b>	<b>100,00</b>



## Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

### Cuadro de situación de las Reservas Ejercicio 2017

(Datos en miles de Euros)

	Situación a 31/12/2016	Aplicación Resultado	Situación a 31/12/2017
Reserva estabilización (en Mutua)	2.536,83	-13,09	2.523,74
Reserva estabilización (en TGSS) (1)	53.525,49	7.189,39	60.714,88

(1) Esta reserva tiene como finalidad garantizar la suficiencia financiera del sistema de protección por cese de actividad del trabajador autónomo.



## Total Contingencias

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las Provisiones y Reservas de Todas las Contingencias

(Datos en miles de Euros)

<b>EJERCICIO 2017</b>	<b>CONTINGENCIA PROFESIONAL</b>	<b>CONTINGENCIA COMÚN</b>	<b>CESE DE ACTIVIDAD DE TRABAJADORES AUTONOMOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>534.014,74</b>	<b>302.661,26</b>	<b>10.153,48</b>	<b>846.829,48</b>
% Incremento 2017 / 2016				4,52%
<b>RESULTADO EJERCICIO 2017</b>	<b>74.510,56</b>	<b>-18.224,75</b>	<b>7.176,31</b>	<b>63.462,12</b>
% Resultado sobre Ingresos				7,49%

<b>PROVISION Y RESERVAS</b>	Situación a 31/12/2016	Situación a 31/12/2017
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	47.560,51	<b>49.335,51</b>
Reserva de Estabilización (C.P.)	215.885,95	<b>226.068,69</b>
Reserva de Estabilización (C.C.)	55.391,22	<b>37.166,48</b>
Reserva de Asistencia Social	23.432,30	<b>28.365,08</b>
Reserva Complementaria	25.693,49	<b>32.126,27</b>
Reserva de estabilización (CATA)	2.536,83	2.523,74
<b>TOTAL PROVISION Y RESERVAS</b>	<b>370.500,30</b>	<b>375.585,77</b>
Incremento Provisiones y Reservas 2016 / 2015		1,37%
<b>PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS</b>		<b>44,35%</b>