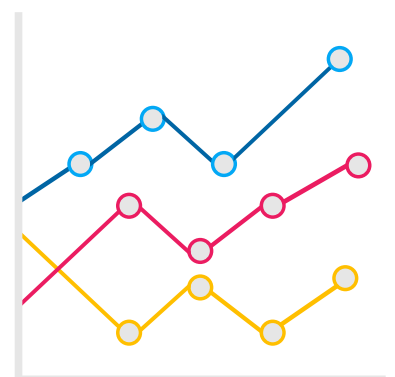
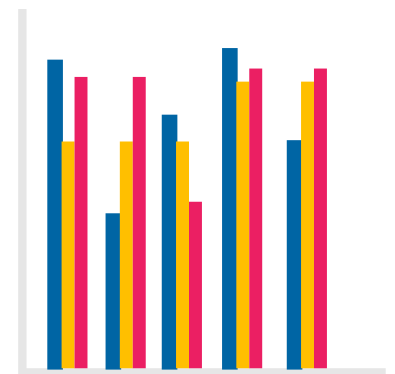
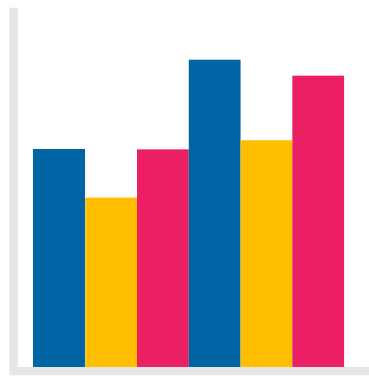
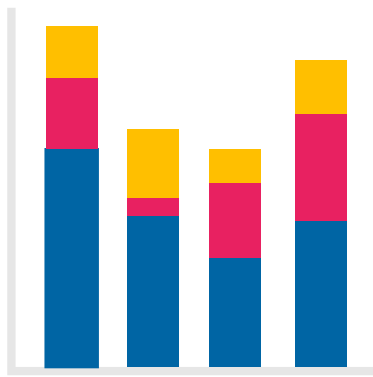




Mutua Colaboradora con la
Seguridad Social nº 274

Anteproyecto Interno de Presupuestos

Ejercicio 2018





Anteproyecto de Presupuestos de Ibermutuamur

Ejercicio 2018

Índice

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

Contingencias Profesionales

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos

Ejercicio 2018

	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
INGRESOS		
1. Cuotas	555.213,37	97,84
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	3.167,42	0,56
3. Otros Ingresos	9.100,38	1,60
TOTAL INGRESOS	567.481,17	100,00

	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
GASTOS		
1. Prestaciones Económicas y Capitales Renta	206.870,82	36,45
- I.T.	59.963,04	10,57
- Resto Prestaciones Económicas	111.042,67	19,57
- Provisión para Contingencias en Tramitación	0,00	0,00
- Riesgo embarazo y lactancia	26.095,03	4,60
- Menores enfermedades graves	6.570,08	1,16
- Prestaciones especiales y otras	3.200,00	0,56
2. Aportación Servicios Comunes	77.399,21	13,64
3. Reaseguro	74.696,00	13,16
4. Gastos de funcionamiento	133.517,43	23,53
- Personal	73.218,01	12,90
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	24.063,62	4,24
- Otros gastos de funcionamiento	36.235,80	6,39
5. Transferencias	1.137,17	0,20
6. Amortizaciones y Provisiones	4.646,76	0,82
TOTAL GASTOS	498.267,39	87,80
7. Resultado	69.213,78	12,20
TOTAL	567.481,17	100,00

Contingencias Profesionales

Cuadro de Situación de las Provisiones y Reservas Ejercicio 2018

(Datos en miles de Euros)

RESERVAS	Situación a 31/12/2017	Distribución de la Provisión y Excedente Estimado ⁽¹⁾	Situación a 31/12/2018
Provisión para Contingencias en Tramitación	46.521,07	0,00	46.521,07
Reserva de Estabilización	228.917,24	10.997,38	239.914,62
Excedentes (1)		58.216,38	58.216,38
Reserva Asistencia Social	24.777,60	3.021,64 ⁽²⁾	27.799,23
Reserva Complementaria	30.709,50	5.821,64	11.539,54 ⁽³⁾

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

- El 80%, 46.573,11 €, al Fondo de Contingencias Profesionales.
- El 10%, 5.821,64 €, a la Reserva de Asistencia Social.
- El 10%, 5.821,64 €, a la Reserva Complementaria de C.P.

(2) Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2018 contra la Reserva de Asistencia Social.

(3) Se minorra la Reserva Complementaria CP en un importe de 24.991,60 € para mantener la Reserva de Estabilización de CC en su nivel mínimo del 5%.

Contingencias Comunes

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2018

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	319.034,75	99,61
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	1.017,70	0,32
3. Otros Ingresos	232,62	0,07
TOTAL INGRESOS	320.285,07	100,00

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas	320.885,08	100,19
<i>Subsidio I.T.</i>	320.885,08	100,19
- Pago Delegado	207.685,01	64,84
- Pago Directo	113.200,07	35,34
4. Gastos de funcionamiento	32.901,50	10,27
- Personal	23.394,91	7,30
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	1.723,64	0,54
- Otros gastos de funcionamiento	7.782,95	2,43
5. Transferencias	306,72	0,10
6. Amortizaciones	1.178,07	0,37
TOTAL GASTOS	355.271,37	110,92
6. Resultado	-34.986,30	-10,92
TOTAL	320.285,07	100,00

Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de la Reserva Ejercicio 2018

(Datos en miles de Euros)

	Situación a 31/12/2017	Nivel de Cobertura	Aplicación Resultado	Situación a 31/12/2018	Nivel de Cobertura
Reserva de Estabilización	25.946,43 ⁽¹⁾	8,59%	-34.986,30	-9.039,87	
Aplicación Reserva Complementaria de CP			24.991,60	24.991,60	
Total	25.946,43	8,59%	-9.994,70	15.951,73	5,00%

(1) Nivel mínimo: 5%. Nivel máximo 25%



Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2018

INGRESOS	<u>Presupuesto inicial</u>	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	8.434,67	99,53
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	39,59	0,47
TOTAL INGRESOS	8.474,26	100,00

GASTOS	<u>Presupuesto inicial</u>	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones	1.834,52	21,65
- Subsidio cese actividad de trabajadore autónomos	1.834,52	21,65
2. Gastos de funcionamiento	438,72	5,18
- Personal	381,36	4,50
- Otros gastos de funcionamiento	57,36	0,68
3. Transferencias	97,15	1,15
4. Amortizaciones	4,59	0,05
TOTAL GASTOS	2.374,97	28,03
4. Resultado	6.099,29	71,97
TOTAL	8.474,26	100,00



Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Cuadro de situación de las **Reservas** Ejercicio **2018**

(Datos en miles de Euros)

	Situación a 31/12/2017	Aplicación Resultado	Situación a 31/12/2018
Reserva estabilización (en Mutua)	2.248,45	-139,78	2.108,67
Reserva estabilización (en TGSS) (1)	60.402,47	6.239,07	66.641,54

(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 a 31-XII-2018

(Datos en miles de Euros)

EJERCICIO 2018	CONTINGENCIA PROFESIONAL	CONTINGENCIA COMÚN	CESE DE ACTIVIDAD DE TRABAJADORES AUTONOMOS	TOTAL
INGRESOS TOTALES	567.481,17	320.285,07	8.474,26	896.240,50
% Incremento 2018 / 2017				4,37%
RESULTADO EJERCICIO 2018	69.213,78	-34.986,30	6.099,29	40.326,77
% Resultado sobre Ingresos				4,50%

PROVISION Y RESERVAS	Situación a 31/12/2017	Situación a 31/12/2018
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	46.521,07	46.521,07
Reserva de Estabilización (C.P.)	228.917,24	239.914,62
Reserva de Estabilización (C.C.)	25.946,43	15.951,73
Reserva de Asistencia Social	24.777,60	27.799,23
Reserva Complementaria	30.709,50	11.539,54
Reserva de estabilización (CATA)	2.248,45	2.108,67
TOTAL PROVISION Y RESERVAS	359.120,28	343.834,86
Incremento Provisiones y Reservas 2018 / 2017		-4,26%
PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS		38,36%