

# Anteproyecto Interno de Presupuestos

## Ejercicio 2020



# Anteproyecto de Presupuestos de Ibermutua

Ejercicio 2020

## Índice

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

## Contingencias Profesionales

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos

Ejercicio 2020

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	797.424,09	98,32
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	617,05	0,08
3. Otros Ingresos	13.006,25	1,60
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>811.047,39</b>	<b>100,00</b>

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas y Capitales Renta	279.402,61	34,45
- I.T.	88.550,35	10,92
- Prestaciones Económicas IMS	131.284,41	16,19
- Provisión para Contingencias en Tramitación	7.360,23	0,91
- Riesgo embarazo y lactancia	33.480,58	4,13
- Subsidio Cuidado de Menores	15.127,04	1,87
- Prestaciones Especiales y otras	3.600,00	0,44
2. Aportación Servicios Comunes	110.457,91	13,62
3. Reaseguro	105.104,05	12,96
4. Gastos de funcionamiento	166.798,46	20,57
- Personal	87.095,29	10,74
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	37.080,73	4,57
- Otros gastos de funcionamiento	42.622,44	5,26
5. Transferencias	1.625,38	0,20
6. Amortizaciones y Provisiones	5.407,30	0,67
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>668.795,71</b>	<b>82,46</b>
7. Resultado	142.251,68	17,54
<b>TOTAL</b>	<b>811.047,39</b>	<b>100,00</b>

## Contingencias Profesionales

Cuadro de Situación de la  
Provisión y Reservas  
Ejercicio 2020

(Datos en miles de Euros)

RESERVAS	IBERMUTUA Situación a 31/12/2019	Dotación del Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.	IBERMUTUA Situación a 31/12/2020
Provisión para Contingencias en Tramitación	87.079,18		7.360,23	94.439,41
Reserva de Estabilización	314.052,95	136.613,96	-113.612,92 (1)	337.053,99
Excedentes (2)	0,00		5.637,71	5.637,71
Reserva de Asistencia Social	26.992,99	563,77 (2)	-3.450,00 (3)	24.106,76
Reserva Complementaria	1.721,54	563,77 (2)	-1.721,54 (3)	563,77

(1) Se recoge la aplicación de 113,61 millones de la reserva de estabilización de CP para dotar la Reserva de Estabilización de CC.

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

- El 80%, 4.510,17 €, al Fondo de Contingencias Profesionales.
- El 10%, 563,77 €, a la Reserva de Asistencia Social.
- El 10%, 563,77 €, a la Reserva Complementaria de C.P.

(3) Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2020 contra la Reserva de Asistencia Social y la utilización de 1,72 millones de la Reserva Complementaria para dotar la Reserva de Estabilización de CC

## Contingencias Comunes

### Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos

Ejercicio 2020

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	360.326,01	93,73
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	36,42	0,01
3. Otros Ingresos	233,75	0,06
4. Suplemento financiero	23.824,80	6,20
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>384.420,98</b>	<b>100,00</b>

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas	454.817,47	118,31
<i>Subsidio I.T.</i>	454.817,47	118,31
- Pago Delegado	293.402,69	76,32
- Pago Directo	161.414,78	41,99
2. Gastos de funcionamiento	42.374,87	11,02
- Personal	29.451,19	7,66
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	3.849,60	1,00
- Otros gastos de funcionamiento	9.074,08	2,36
3. Transferencias	325,71	0,08
4. Amortizaciones	1.566,47	0,41
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>499.084,52</b>	<b>129,83</b>
5. Resultado	-114.663,54	-29,83
<b>TOTAL</b>	<b>384.420,98</b>	<b>100,00</b>

## Contingencias Comunes

### Cuadro de Situación de la Reserva

Ejercicio 2020

(Datos en miles de Euros)

	IBERMUTUA Situación a 31/12/2019	% de Cobertura	Aplicación Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.	IBERMUTUA Situación a 31/12/2020	% de Cobertura
<b>Reserva de Estabilización</b>	<b>18.536,62</b>	<b>5,00%</b>	<b>-114.663,54 (1)</b>	<b>115.334,46</b>	<b>19.207,54 (2)</b>	<b>5,00%</b>
<b>Excedente</b>			<b>0%</b>		<b>0,00</b>	

(1) Para alcanzar el nivel de la Reserva de Estabilización de CC en el 5% se han tenido que aplicar 1,72 millones de la reserva complementaria y 113,61 millones de la reserva de estabilización de CP

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

## Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos

Ejercicio 2020

INGRESOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	30.780,83	99,97
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	8,17	0,03
3. Otros Ingresos	0,00	0,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>30.789,00</b>	<b>100,00</b>

GASTOS	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones	30.449,26	98,90
- Subsidio cese actividad y bonificación cuotas IT de trabajadores autónomos	30.449,26	98,90
2. Gastos de funcionamiento	593,99	5,30
- Personal	491,68	1,60
- Otros gastos de funcionamiento	102,31	0,33
3. Transferencias	307,81	1,00
4. Amortizaciones	16,30	0,05
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>31.367,36</b>	<b>101,88</b>
5. Resultado	-578,36	-1,88
<b>TOTAL</b>	<b>30.789,00</b>	<b>100,00</b>

## Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

### Cuadro de situación de las Reservas Ejercicio 2020

(Datos en miles de Euros)

	<b>IBERMUTUA</b> Situación a 31/12/2019	Aplicación Resultado	Situación a 31/12/2020	% de Cobertura
<b>Reserva estabilización (en Mutua)</b>	<b>4.168,38</b>	<b>-578,35</b>	<b>3.590,03</b>	<b>11,66%</b>
<b>Reserva estabilización (en TGSS) (1)</b>	<b>70.899,16</b>	<b>0,00</b>	<b>70.899,16</b>	

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

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

## Total Contingencias

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las  
Provisiones y Reservas de Todas las Contingencias  
a 31-XII-2020

(Datos en miles de Euros)

<b>EJERCICIO 2020</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>811.047,39</b>	<b>384.420,98</b>	<b>30.789,00</b>	<b>1.226.257,37</b>
<b>% Incremento 2020 / 2019</b>				<b>4,11%</b>
<b>RESULTADO EJERCICIO 2020</b>	<b>142.251,68</b>	<b>-114.663,54</b>	<b>-578,36</b>	<b>27.009,78</b>
<b>% Resultado sobre Ingresos (CP+CC+CATA)</b>				<b>2,20%</b>

<b>PROVISION Y RESERVAS</b>	<b>Situación a 31/12/2019</b>	<b>Situación a 31/12/2020</b>
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	87.079,18	<b>94.439,41</b>
Reserva de Estabilización (C.P.)	314.052,95	<b>337.053,99</b>
Reserva de Estabilización (C.C.)	18.536,62	<b>19.207,54</b>
Reserva de Asistencia Social	26.992,99	<b>24.106,76</b>
Reserva Complementaria	1.721,54	<b>563,77</b>
Reserva de Estabilización (CATA)	4.168,38	3.590,03
<b>TOTAL PROVISION Y RESERVAS</b>	<b>452.551,65</b>	<b>478.961,50</b>
<b>PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS</b>		<b>39,06%</b>

## Contingencias Profesionales y Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las  
Provisiones y Reservas  
a 31-XII-2020

(Datos en miles de Euros)

<b>EJERCICIO 2020</b>	<b>CONTINGENCIA PROFESIONAL</b>	<b>CONTINGENCIA COMÚN</b>	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS TOTALES</b>	811.047,39	384.420,98	1.195.468,37
<b>% Incremento 2020 / 2019</b>			3,70%
<b>RESULTADO EJERCICIO 2020</b>	142.251,68	-114.663,54	27.588,14
<b>% Resultado sobre Ingresos (CP+CC)</b>			2,31%

<b>PROVISION Y RESERVAS</b>	<b>Situación a 31/12/2019</b>	<b>Situación a 31/12/2020</b>
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	87.079,18	94.439,41
Reserva de Estabilización (C.P.)	314.052,95	337.053,99
Reserva de Estabilización (C.C.)	18.536,62	19.207,54
Reserva de Asistencia Social	26.992,99	24.106,76
Reserva Complementaria	1.721,54	563,77
<b>TOTAL PROVISION Y RESERVAS</b>	448.383,27	475.371,48
<b>PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS</b>		39,76%