

Memoria de Resultados Económicos Cierre de Cuentas y Presupuestos Ejercicio 2018



Cuentas Formuladas de Ibermutua

Ejercicio 2018

Índice

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

Contingencias Profesionales

Cuentas Formuladas de Cierre

Ejercicio 2018

INGRESOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	578.290,53	97,99	103.695,97	97,60	681.986,50	97,93
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	1.619,41	0,27	338,32	0,32	1.957,72	0,27
3. Otros Ingresos	10.229,77	1,73	2.209,43	2,08	12.439,21	1,79
TOTAL INGRESOS	590.139,71	100,00	106.243,72	100,00	696.383,43	100,00

GASTOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas y Capitales Renta	198.812,66	33,69	54.454,74	51,25	253.267,40	36,37
- I.T.	62.675,97	10,62	15.662,21	14,74	78.338,18	11,25
- Prestaciones Económicas IMS	89.892,11	15,23	25.379,51	23,89	115.271,63	16,55
- Provisión para Contingencias en Tramitación	14.872,72	2,52	8.502,88	8,00	23.375,60	3,36
- Riesgo embarazo y lactancia	22.521,85	3,82	4.246,90	4,00	26.768,74	3,84
- Subsidio Cuidado de Menores	6.156,82	1,04	574,87	0,54	6.731,69	0,97
- Prestaciones Especiales y otras	2.693,19	0,46	88,37	0,08	2.781,56	0,40
2. Aportación Servicios Comunes	80.224,37	13,59	14.373,89	13,53	94.598,26	13,58
3. Reaseguro	78.321,94	13,27	14.823,84	13,95	93.145,78	13,38
4. Gastos de funcionamiento	129.659,07	21,97	27.916,74	26,28	157.575,82	22,63
- Personal	70.760,24	11,99	10.457,23	9,84	81.217,48	11,66
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	24.776,14	4,20	11.167,23	10,51	35.943,37	5,16
- Otros gastos de funcionamiento	34.122,69	5,78	6.292,28	5,92	40.414,97	5,80
5. Transferencias Corporación y otros	1.268,89	0,22	-	0,00	1.268,89	0,18
6. Amortizaciones y Provisiones	369,72	0,06	324,39	0,31	694,10	0,10
TOTAL GASTOS	488.656,65	82,80	111.893,60	105,32	600.550,25	86,24
7. Resultado	101.483,06	17,20	-5.649,88	-5,32	95.833,18	13,76
TOTAL	590.139,71	100,00	106.243,72	100,00	696.383,43	100,00
8. Ajuste de regularización	-3.798,37	-0,64	180,76	0,00	-3.617,61	-0,52
9. Resultado ajustado a distribuir	97.684,69	16,6	-5.469,12	-5,1	92.215,57	13,2
TOTAL EXCEDENTE CONJUNTO (CP+CC)	69.834,63	7,5	-14.468,70	-9,1	55.365,93	5,1

Contingencias Profesionales

Cuadro de Situación de la
Provisión y Reservas
Ejercicio 2018

(Datos en miles de Euros)

RESERVAS	IBERMUTUA Situación a 31/12/2017	Dotación del Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.	IBERMUTUA Situación a 31/12/2018
Provisión para Contingencias en Tramitación	58.464,87	23.375,60		81.840,47
Reserva de Estabilización	250.005,85	49.307,47	-9.115,79 (1)	290.197,53
Excedentes (2)		42.908,10		42.908,10
Reserva de Asistencia Social	26.969,71	4.290,81	-2.689,07	28.571,45
Reserva Complementaria	29.474,47	4.290,81	-29.474,47	4.290,81

(1) Se recoge la aplicación de 9,11 millones de la reserva de estabilización de CP para mantener la Reserva de Estabilización de CC en el 5%

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

- El 80%, 34.326,48€, al Fondo de Contingencias Profesionales.

- El 10%, 4.290,81€, a la Reserva de Asistencia Social.

- El 10%, 4.290,81€, a la Reserva Complementaria de C.P.

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

(4) Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2018 contra la Reserva de Asistencia Social y la utilización de la Reserva Complementaria para alcanzar la cobertura del 5% de la Reserva de Estabilización de CC y otras aplicaciones de la misma.

Contingencias Comunes

Cuentas Formuladas de Cierre Ejercicio 2018

INGRESOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	319.969,54	94,25	52.078,92	95,52	372.048,46	94,43
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	180,42	0,05	39,24	0,07	219,65	0,06
3. Otros Ingresos	217,28	0,06	48,68	0,09	265,96	0,07
4. Suplemento financiero	19.120,86	5,63	2.355,09	4,32	21.475,95	5,45
TOTAL INGRESOS	339.488,10	100,00	54.521,93	100,00	394.010,02	100,00

GASTOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas	334.235,09	98,45	59.809,65	109,70	394.044,74	100,01
<i>Subsidio I.T.</i>	334.235,09	98,45	59.809,65	109,70	394.044,74	100,01
- Pago Delegado	221.586,27	65,27	59.809,65	109,70	281.395,92	71,42
- Pago Directo	112.648,82	33,18	0,00	0,00	112.648,82	28,59
2. Gastos de funcionamiento	34.240,59	10,09	3.823,38	7,01	38.063,97	9,66
- Personal	24.128,28	7,11	3.024,40	5,55	27.152,67	6,89
- G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	2.501,56	0,74	223,52	0,41	2.725,08	0,69
- Otros gastos de funcionamiento	7.610,75	2,24	575,46	1,06	8.186,22	2,08
3. Transferencias	300,42	0,09	0,00	0,00	300,42	0,08
4. Amortizaciones	1.396,76	0,41	58,93	0,11	1.455,69	0,37
TOTAL GASTOS	370.172,86	109,04	63.691,96	116,82	433.864,82	110,12
5. Resultado	-30.684,76	-9,04	-9.170,03	-16,82	-39.854,80	-10,12
TOTAL	339.488,10	100,00	54.521,93	100,00	394.010,02	100,00
6. Ajuste de regularización	2.834,72	0,83	170,43	0,31	3.005,16	0,76
7. Resultado ajustado a distribuir	-27.850,04	-8,2	-8.999,60	-16,5	-36.849,64	-9,4

Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de la Reserva Ejercicio 2018

(Datos en miles de Euros)

	IBERMUTUA Situación a 31/12/2017	% de Cobertura	Aplicación del Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.	IBERMUTUA Situación a 31/12/2018	% de Cobertura
Reserva de Estabilización	17.937,00	5,00%	-36.849,64	38.588,86 (1)	19.676,22 (2)	5,00%
Excedente				0,00	0,00	

(1) Para mantener la Reserva de Estabilización de CC en el 5% se han tenido que aplicar 29,47 millones de la reserva complementaria y 9,11 millones de la reserva de estabilización de CP

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

Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Cuentas Formuladas de Cierre Ejercicio 2018

INGRESOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	9.010,14	99,84	2.907,42	99,54	11.917,56	99,77
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	14,54	0,16	12,06	0,41	26,59	0,22
3. Otros Ingresos	0,15	0,00	1,26	0,04	1,41	0,01
TOTAL INGRESOS	9.024,83	100,00	2.920,74	100,00	11.945,56	100,00

GASTOS	IBERMUTUAMUR		MUTUA GALLEGA		IBERMUTUA	
	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones	1.207,16	13,38	348,74	11,94	1.555,90	13,02
- Subsidio cese actividad de trabajadores aut	1.207,16	13,38	348,74	11,94	1.555,90	13,02
2. Gastos de funcionamiento	421,01	5,30	128,03	5,30	549,04	4,60
- Personal	371,63	4,12	109,35	3,74	480,98	4,03
- Otros gastos de funcionamiento	49,38	0,55	18,68	0,64	68,06	0,57
3. Transferencias	90,10	1,00	29,07	1,00	119,17	1,00
4. Amortizaciones	7,09	0,08	2,59	0,09	9,68	0,08
TOTAL GASTOS	1.725,36	19,12	508,43	17,41	2.233,79	18,70
5. Resultado	7.299,47	80,88	2.412,31	82,59	9.711,77	81,30
TOTAL	9.024,83	100,00	2.920,74	100,00	11.945,56	100,00
6. Ajuste de regularización	0,00	0,00	2,18	0,07	2,18	100,00
7. Resultado ajustado a distribuir	7.299,47	80,9	2.414,49	82,7	9.713,95	81,3

Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Cuadro de situación de las Reservas

Ejercicio 2018

(Datos en miles de Euros)

	IBERMUTUA Situación a 31/12/2017	Aplicación Resultado	IBERMUTUA Situación a 31/12/2018
Reserva estabilización (en Mutua)	3.173,62	-194,23	2.979,39
Reserva estabilización (en TGSS) (1)	60.990,98	9.908,18	70.899,16

(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	696.383,43	394.010,02	11.945,56	1.102.339,01
% Incremento 2018 / 2017				6,66%
RESULTADO EJERCICIO 2018	92.215,57	-36.849,64	9.713,95	65.079,88
% Resultado sobre Ingresos (CP+CC+CATA)				5,90%

PROVISION Y RESERVAS

Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)

Reserva de Estabilización (C.P.)

Reserva de Estabilización (C.C.)

Reserva de Asistencia Social

Reserva Complementaria

Reserva de Estabilización (CATA)

TOTAL PROVISION Y RESERVAS

PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS

	IBERMUTUA Situación a 31/12/2017	IBERMUTUA Situación a 31/12/2018
	58.464,87	81.840,47
	250.005,85	290.197,53
	17.937,00	19.676,22
	26.969,71	28.571,45
	29.474,47	4.290,81
	-194,23	2.979,39
	382.657,67	427.555,87
		38,79%

Contingencias Profesionales y Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las Provisiones y Reservas a 31-XII-2018

(Datos en miles de Euros)

EJERCICIO 2018	CONTINGENCIA PROFESIONAL	CONTINGENCIA COMÚN	TOTAL
INGRESOS TOTALES	696.383,43	394.010,02	1.090.393,45
% Incremento 2018 / 2017			6,81%
RESULTADO EJERCICIO 2018	92.215,57	-36.849,64	55.365,93
% Resultado sobre Ingresos (CP+CC)			5,08%

PROVISION Y RESERVAS	IBERMUTUA Situación a 31/12/2017	IBERMUTUA Situación a 31/12/2018
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	58.464,87	81.840,47
Reserva de Estabilización (C.P.)	250.005,85	290.197,53
Reserva de Estabilización (C.C.)	17.937,00	19.676,22
Reserva de Asistencia Social	26.969,71	28.571,45
Reserva Complementaria	29.474,47	4.290,81
TOTAL PROVISION Y RESERVAS	382.851,90	424.576,48
PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS		38,94%