

Ibermutua

Anteproyecto Interno de Presupuestos Ejercicio 2021



índice

Contingencias Profesionales	3
Presupuesto de Ingresos y Gastos.....	3
Cuadro de Situación de la Provisión y Reservas	4
Contingencias comunes.....	5
Presupuesto de Ingresos y Gastos.....	5
Cuadro de Situación de la Reserva.....	5
Cese Actividad Trabajadores Autónomos (CATA)	6
Presupuesto de Ingresos y Gastos.....	6
Cuadro de Situación de la Reserva.....	6
Contingencias Profesionales, Comunes y Cata.....	7
Cuadros de Situación de los Ingresos, Provisiones y Reservas de todas las Contingencias.....	7

Contingencias Profesionales

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2021

Ingresos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	775.586,37	98,64
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	605,28	0,08
3. Otros Ingresos	10.060,79	1,28
Total ingresos	786.252,44	100,00

Gastos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas y Capitales Renta	242.504,36	30,84
I.T.	81.436,57	10,36
Prestaciones Económicas IMS	147.326,86	15,78
Provisión para Contingencias en Tramitación	124.083,96	0,45
Riesgo embarazo y lactancia	3.500,00	2,82
Subsidio Cuidado de Menores	22.208,44	1,22
Prestaciones Especiales y otras	9.575,39	0,22
2. Aportación Servicios Comunes	107.224,51	13,64
3. Reaseguro	105.888,83	13,47
4. Gastos de funcionamiento	154.934,04	19,70
Personal	84.541,25	10,75
G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	32.699,67	4,16
Otros gastos de funcionamiento	37.693,12	4,79
5. Transferencias Corporación y otros	1.706,65	0,22
6. Amortizaciones y Provisiones	5.930,21	0,75
Total gastos	618.188,60	78,62
7. Resultado	168.063,84	21,38
Total	786.252,44	100,00
Total excedente conjunto (CP+CC)	0	0,00

Contingencias Profesionales

Cuadro de Situación de la Provisión y Reservas Ejercicio 2021 (Datos en miles de euros)

Reservas	Ibermutua Situación a 31/12/2020	Dotación del Resultado	Aplicación de la Reserva	Ibermutua Situación a 31/12/2021	% de Cobertura
Provisión para Contingencias en Tramitación	70.640,84	3.500,00	0,00	74.140,84	
Reserva de Estabilización	206.194,58	168.063,85	-169.495,87	204.762,56 ⁽¹⁾	26,84%
Excedentes	0,00		0,00	0,00	
Reserva de Asistencia Social	24.646,78	0,00	-1.600,00	23.046,78 ⁽²⁾	
Reserva Complementaria	0,00	0,00	0,00	0,00	

⁽¹⁾ Se recoge la aplicación de 169,50 millones de la Reserva de Estabilización de CP para mantener la Reserva de Estabilización de CC en el 5%. El nivel de la Reserva de Estabilización de CP se situaría en un 26,84% siendo su nivel máximo del 45%

⁽²⁾ Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2021 contra la Reserva de Asistencia Social

Contingencias Comunes

Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2021

Ingresos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	356.648,06	87,01
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	55,89	0,01
3. Otros Ingresos	387,90	0,09
4. Suplemento financiero 1	23.468,67	5,73
5. Suplemento financiero 2	29.335,84	7,16
Total ingresos	409.896,36	100,00

Gastos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones Económicas	534.628,08	130,43
Subsidio I.T.	534.628,08	130,43
Pago Delegado	345.281,01	84,24
Pago Directo	189.347,07	46,19
2. Gastos de funcionamiento	41.916,25	10,22
Personal	29.313,85	7,15
G. Asistencia Sanitaria Medios Ajenos	4.144,08	1,01
Otros gastos de funcionamiento	8.458,32	2,06
3. Transferencias	341,99	0,08
4. Amortizaciones	1.073,88	0,26
Total gastos	577.960,20	141,00
5. Resultado	-168.063,84	-41,00
Total	409.896,36	100,00

Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de la Reserva Ejercicio 2021 (Datos en miles de euros)

Reservas	Ibermutua Situación a 31/12/2020	% de Cobertura	Aplicación Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.	Ibermutua Situación a 31/12/2021	% de Cobertura
Reserva de Estabilización	19.040,60	5,00%	-168.063,85	169.495,87 ⁽¹⁾	20.472,63 ⁽²⁾	5,00%
Excedente				0,00	0,00	

⁽¹⁾ Para alcanzar el nivel de la Reserva de Estabilización de CC en el 5% se han tenido que aplicar 169,50 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 2021

Ingresos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Cuotas	21.746,02	100,00
2. Rentas e Intereses del Patrimonio	-	0,00
3. Otros Ingresos	0,21	0,00
Total ingresos	21.746,23	100,00

Gastos	Presupuesto Inicial	
	Importe	% s/ Ingresos Totales
1. Prestaciones	59.506,85	273,64
Gasto CATA (prestación + liquidación cuotas)	35.208,95	161,91
Bonificación cuotas procesos > 60 días	24.297,90	111,73
2. Gastos de funcionamiento	400,84	1,84
Personal	344,60	1,58
Otros gastos de funcionamiento	56,24	0,26
3. Transferencias	-	0,00
4. Amortizaciones	4,23	0,02
Total gastos	59.911,92	275,50
5. Resultado	-38.165,69	-175,50
Total	21.746,23	100,00

Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos

Cuadro de Situación de las Reservas Ejercicio 2021 (Datos en miles de euros)

Reservas	Ibermutua Situación a 31/12/2020	Dotación del Resultado	Aplicación del Resultado	Ibermutua Situación a 31/12/2021	% de Cobertura
Reserva estabilización (en Mutua)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva estabilización (en TGSS) ⁽¹⁾	68.242,89	0,00	-38.165,69	30.077,19	

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

Contingencias Profesionales y Contingencias Comunes

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las Provisiones y Reservas a 31-XII-2021

(Datos en miles de euros)

Ejercicio 2019	Contingencia Profesional	Contingencia Común	Total
Ingresos totales	786.252,44	409.896,36	1.196.148,80
% Incremento 2021 / 2020			6,84%
Resultado ejercicio 2021	168.063,84	-168.063,84	0,00
% Resultado sobre Ingresos (CP+CC)			0,00%

Provisión y reservas	Situación a 31/12/2018	Situación a 31/12/2021
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	70.640,84	74.140,84
Reserva de Estabilización (C.P.)	206.194,58	204.762,56
Reserva de Estabilización (C.C.)	19.040,60	20.472,63
Reserva de Asistencia Social	24.646,78	23.046,78
Reserva Complementaria	0,00	0,00
Total provisión y reservas	320.522,81	322.422,81
Provisión y reservas sobre ingresos		26,96%