

Ibermutua

# Cuentas Formuladas

## Balance y Cuenta de Gestión

### Ejercicio 2019



# Balance de situación de Ibermutua 2019

## Gestión del Patrimonio de la Seguridad Social

Activo	2018	2019
<b>A) Activo no corriente</b>	<b>312.429.176,53</b>	<b>302.333.945,22</b>
<b>I. Inmovilizado intangible</b>	<b>9.460.093,34</b>	<b>9.508.406,85</b>
3. Aplicaciones informáticas	3.706.276,51	3.618.165,90
4. Inversiones sobre activos utilizados en régimen de arrendamiento o cedidos	2.267.343,57	2.460.843,42
5. Otro inmovilizado intangible	3.486.473,26	3.429.397,53
<b>II. Inmovilizado material</b>	<b>152.847.589,25</b>	<b>158.571.339,29</b>
1. Terrenos	31.693.627,73	34.902.472,07
2. Construcciones	83.424.000,75	86.543.134,10
5. Otro inmovilizado material	26.920.990,39	24.531.556,53
6. Inmovilizado en curso y anticipos	10.808.970,38	12.594.176,59
<b>IV. Inversiones financieras a largo plazo en entidades del grupo, multigrupo y asociadas</b>	<b>1.577.368,56</b>	<b>1.577.368,56</b>
1. Inversiones financieras en patrimonio de entidades de derecho público	1.577.368,56	1.577.368,56
<b>V. Inversiones financieras a largo plazo</b>	<b>146.777.412,80</b>	<b>131.221.210,11</b>
2. Créditos y valores representativos de deuda	146.020.678,77	130.753.465,25
4. Otras inversiones financieras	756.734,03	467.744,86
<b>VI. Deudores y otras cuentas a cobrar a largo plazo</b>	<b>1.766.712,58</b>	<b>1.455.620,41</b>
<b>B. Activo corriente</b>	<b>439.418.140,23</b>	<b>419.134.093,15</b>
<b>I. Activos en estado de venta</b>	<b>2.581.611,46</b>	<b>2.581.611,46</b>
<b>II. Existencias</b>	<b>738.753,28</b>	<b>605.779,76</b>
1. Productos farmacéuticos	180.171,50	213.246,23
2. Material sanitario de consumo	419.551,59	293.810,54
3. Otros aprovisionamientos	139.030,19	98.722,99
<b>III. Deudores y otras cuentas a cobrar</b>	<b>405.124.770,67</b>	<b>393.169.841,85</b>
1. Deudores por operaciones de gestión	59.136.978,23	17.186.946,92
2. Otras cuentas a cobrar	345.495.011,15	375.380.016,15
3. Administraciones públicas	492.781,29	602.878,78
<b>V. Inversiones financieras a corto plazo</b>	<b>2.693.911,62</b>	<b>566.564,00</b>
2. Créditos y valores representativos de deuda	2.693.911,62	566.564,00
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>56.284,59</b>	<b>0</b>
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>28.222.808,61</b>	<b>22.210.296,08</b>
2. Tesorería	28.222.808,61	22.210.296,08
<b>Total Activo (A+B)</b>	<b>751.847.316,76</b>	<b>721.468.038,37</b>

Patrimonio neto y pasivo	2018	2019
A) Patrimonio neto	524.295.857,57	480.588.783,01
<b>II. Patrimonio generado</b>	<b>524.275.654,67</b>	<b>480.568.857,73</b>
1. Reservas	350.759.203,53	372.698.980,74
2. Resultados de ejercicios anteriores	147.473.142,97	108.436.569,50
3. Resultados de ejercicio	26.043.308,17	-566.692,51
<b>III. Ajustes por cambios de valor</b>	<b>20.202,90</b>	<b>19.925,28</b>
1. Inmovilizado no financiero	20.202,90	19.925,28
B) Pasivo no corriente	1.049.880,63	938.714,60
<b>II. Deudas a largo plazo</b>	<b>1.049.880,63</b>	<b>938.714,60</b>
5. Intereses por arrendamiento financiero a largo plazo	1.049.880,63	938.714,60
C) Pasivo corriente	226.501.578,56	239.940.540,76
<b>I. Provisiones a corto plazo</b>	<b>84.349.776,73</b>	<b>76.542.920,23</b>
<b>II. Deudas a corto plazo</b>	<b>2.562.943,51</b>	<b>398.324,49</b>
4. Otras deudas	2.401.118,36	287.158,44
5. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo	161.825,15	111.166,05
<b>IV. Acreedores y otras cuentas a pagar</b>	<b>139.588.858,32</b>	<b>162.999.296,04</b>
1. Acreedores por operaciones de gestión	729.541,30	3.991.058,49
2. Otras cuentas a pagar	130.005.370,30	156.204.331,43
3. Administraciones públicas	8.853.946,72	2.803.906,12
<b>Total patrimonio neto y pasivo (A+B+C)</b>	<b>751.847.316,76</b>	<b>721.468.038,37</b>

# Cuenta del resultado económico-patrimonial 2019

## Gestión del Patrimonio de la Seguridad Social

Ingresos	2018	2019
<b>1. Cotizaciones sociales</b>	<b>1.099.296.346,66</b>	<b>1.207.644.608,45</b>
a) Régimen general	298.624.647,83	326.542.537,58
b) Régimen especial de trabajadores autónomos	99.171.804,31	56.754.597,61
c) Régimen especial agrario	7,79	216,48
d) Régimen especial de trabajadores del mar	1.014.857,53	1.186.443,26
e) Régimen especial de la minería del carbón	137.226,29	120.955,67
g) Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales	700.347.802,91	823.039.857,85
<b>2. Transferencias y subvenciones recibidas</b>	<b>303.991,84</b>	<b>155.955,23</b>
a) Del ejercicio	303.991,84	155.955,23
a.1) Subvenciones recibidas para financiar gastos del ejercicio	303.991,84	155.955,23
<b>3. Prestaciones de servicios</b>	<b>4.375.679,31</b>	<b>4.589.039,58</b>
<b>5. Otros ingresos de gestión ordinaria</b>	<b>80.353.817,53</b>	<b>100.136.383,94</b>
b) Otros ingresos	2.983.789,62	3.053.139,83
c) Reversión del deterioro de créditos por operaciones de gestión	18.905.154,55	15.242.769,93
d) Provisión para contingencias en tramitación aplicada	58.464.873,36	81.840.474,18
<b>6. Excesos de provisiones</b>	<b>0,00</b>	<b>80.061,26</b>
<b>A. Total ingresos de gestión ordinaria (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>1.184.329.835,34</b>	<b>1.312.606.048,46</b>
Gastos		
<b>7. Prestaciones sociales</b>	<b>-525.161.069,37</b>	<b>-625.603.378,16</b>
b) Incapacidad temporal	-472.382.917,41	-553.945.548,30
c) Prestaciones derivadas de la maternidad y de la paternidad	-33.500.436,25	-34.703.117,84
e) Prestaciones económicas de recuperación e indemnizaciones y entregas únicas	-12.005.199,47	-13.436.718,23
f) Prestaciones sociales	-2.745.189,54	-2.733.788,67
g) Prótesis y vehículos para inválidos	-1.161.944,40	-1.110.427,90
h) Farmacia y efectos y accesorios de dispensación ambulatoria	-1.803.610,42	-1.852.798,51
i) Otras prestaciones	-1.561.771,88	-17.820.978,71
<b>8. Gastos de personal</b>	<b>-108.851.136,78</b>	<b>-112.356.349,88</b>
a) Sueldos, salarios y asimilados	-81.519.236,95	-84.343.038,77
b) Cargas sociales	-27.331.899,83	-28.013.311,11
<b>9. Transferencias y subvenciones concedidas</b>	<b>-298.943.953,83</b>	<b>-358.719.044,23</b>
a) Transferencias	-189.432.524,14	-218.212.835,15
b) Subvenciones	-109.511.429,69	-140.506.209,08
<b>10. Aprovisionamientos</b>	<b>-51.378.305,28</b>	<b>-51.527.668,72</b>
a) Compras y consumos	-51.378.305,28	-51.527.668,72
<b>11. Otros gastos de gestión ordinaria</b>	<b>-175.348.543,81</b>	<b>-162.541.103,57</b>
a) Suministros y servicios exteriores	-26.113.231,24	-25.900.677,73
b) Tributos	-476.002,85	-576.970,61
d) Deterioro de valor de créditos por operaciones de gestión	-14.685.807,08	-14.919.589,95
e) Pérdidas de créditos incobrables por operaciones de gestión	-52.233.028,46	-52.903.021,61
f) Dotación a la provisión para contingencias en tramitación	-81.840.474,18	-68.240.843,67
<b>12. Amortización del inmovilizado</b>	<b>-6.072.444,13</b>	<b>-6.690.110,27</b>
<b>B. Total de gastos de gestión ordinaria (7+8+9+10+11+12)</b>	<b>-1.165.755.453,20</b>	<b>-1.317.437.654,83</b>

Resultados	2018	2019
I. Resultado (ahorro o desahorro) de la gestión ordinaria (A+B)	18.574.382,14	-4.831.606,37
13. Deterioro de valor y resultados por enajenación del inmovilizado no financiero y activos en estado de venta	-238.302,23	-282.847,30
b) Bajas y enajenaciones	-238.302,23	-282.847,30
14. Otras partidas no ordinarias	4.914.403,76	3.536.648,45
a) Ingresos	5.041.207,84	3.543.723,33
b) Gastos	-126.804,08	-7.074,88
II. Resultado de las operaciones no financieras (I+13+14)	23.250.483,67	-1.577.805,22
15. Otras partidas no ordinarias	1.888.842,17	846.117,20
b) De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	1.888.842,17	846.117,20
16. Gastos financieros	-36.518,43	-66.541,06
20. Deterioro de valor, bajas y enajenaciones de activos y pasivos financieros	315.132,27	231.536,57
a) De entidades del grupo, multigrupo y asociadas	105.103,48	0,00
b) Otros	210.028,79	231.536,57
III. Resultado de las operaciones financieras (15+16+17+18+19+20)	2.167.456,01	1.011.112,71
IV. Resultado (ahorro o desahorro) neto del ejercicio (II+III)	25.417.939,68	-566.692,51
±. Ajustes en la cuenta del resultado del ejercicio anterior	625.368,49	
VI. Resultado del ejercicio anterior ajustado	26.043.308,17	

# Cuenta del resultado económico-patrimonial 2019

## Gestión del Patrimonio privativo de Ibermutua

	2018	2019
<b>5. Otros ingresos de gestión ordinaria</b>	<b>223.985,23</b>	<b>230.652,19</b>
a) Arrendamientos	152.817,63	162.532,62
b) Otros ingresos	2.868,03	0,00
c) Reversión del deterioro de créditos por operaciones de gestión	68.299,57	68.119,57
<b>6. Excesos de provisiones</b>	<b>594.292,03</b>	<b>0,00</b>
<b>A. Total de ingresos de gestión ordinaria (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>818.277,26</b>	<b>230.652,19</b>
<b>8. Gastos de personal</b>	<b>-23.605,12</b>	<b>-16.118,78</b>
a) Sueldos, salarios y asimilados	-18.307,82	0,00
b) Cargas sociales	-5.297,30	-16.118,78
<b>10. Aprovisionamientos</b>	<b>-3.500,00</b>	<b>-332,75</b>
a) Compras y consumos	-3.500,00	-332,75
<b>11. Otros gastos de gestión ordinaria</b>	<b>-321.581,93</b>	<b>-207.060,27</b>
a) Suministros y servicios exteriores	-206.186,55	-155.724,27
b) Tributos	-47.275,81	-51.336,00
d) Deterioro de valor de créditos por operaciones de gestión	-68.119,57	0,00
<b>12. Amortización del inmovilizado</b>	<b>-21.423,24</b>	<b>-21.409,75</b>
<b>B. Total de gastos de gestión ordinaria (7+8+9+10+11+12)</b>	<b>-370.110,29</b>	<b>-244.921,55</b>
<b>I. Resultado (ahorro o desahorro) de la gestión ordinaria (A+B)</b>	<b>448.166,97</b>	<b>-14.269,36</b>
<b>13. Deterioro de valor y resultados por enajenación del inmovilizado no financiero y activos en estado de venta</b>	<b>39.365,16</b>	<b>0,00</b>
b) Bajas y enajenaciones	39.365,16	0,00
<b>14. Otras partidas no ordinarias</b>	<b>-80.030,67</b>	<b>-3.241.876,89</b>
a) Ingresos	46,07	210,15
b) Gastos	-80.076,74	-3.242.087,04
<b>II. Resultado de las operaciones no financieras (I+13+14)</b>	<b>407.501,46</b>	<b>-3.256.146,25</b>
<b>15. Ingresos financieros</b>	<b>28.594,26</b>	<b>2,03</b>
b) De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	28.594,26	2,03
<b>16. Gastos financieros</b>	<b>-5.958,90</b>	<b>-267,83</b>
<b>III. Resultado de las operaciones financieras (15+16+17+18+19+20)</b>	<b>22.635,36</b>	<b>-265,80</b>
<b>IV. Resultado (ahorro o desahorro) neto del ejercicio (II+III)</b>	<b>430.136,82</b>	<b>-3.256.412,05</b>
<b>21. Impuesto sobre beneficios</b>	<b>-104.426,54</b>	<b>827.707,65</b>
<b>V. Resultado neto del ejercicio después de impuestos</b>	<b>325.710,28</b>	<b>-2.428.704,40</b>
<b>VI. Resultado del ejercicio anterior ajustado</b>	<b>325.710,28</b>	

# Balance de situación del patrimonio privativo 2019

Gestión del Patrimonio privativo de Ibermutua

Activo	2018	2019
A) Activo no corriente	3.323.491,69	3.305.881,94
<b>II. Inmovilizado material</b>	<b>1.579.746,71</b>	<b>1.571.038,81</b>
1. Terrenos	1.120.164,32	1.120.164,32
2. Construcciones	449.647,73	442.366,82
5. Otro inmovilizado material	9.934,66	8.507,67
<b>III. Inversiones inmobiliarias</b>	<b>1.725.234,71</b>	<b>1.712.532,86</b>
1. Terrenos	733.463,93	733.463,93
2. Construcciones	991.770,78	979.068,93
<b>V. Inversiones financieras a largo plazo</b>	<b>18.510,27</b>	<b>22.310,27</b>
4. Otras inversiones financieras	18.510,27	22.310,27
B) Activo corriente	2.576.530,89	2.561.793,41
<b>III. Deudores y otras cuentas a cobrar</b>	<b>485.621,11</b>	<b>1.382.180,22</b>
2. Otras cuentas a cobrar	-62.941,02	5.910,44
3. Administraciones públicas	548.562,13	1.376.269,78
<b>V. Inversiones financieras a corto plazo</b>	<b>6.611,13</b>	<b>6.611,13</b>
1. Inversiones financieras en patrimonio	6.611,13	6.611,13
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>2.084.298,65</b>	<b>1.173.002,06</b>
2. Tesorería	2.084.298,65	1.173.002,06
<b>Total Activo (A+B)</b>	<b>5.900.022,58</b>	<b>5.867.675,35</b>

Patrimonio neto y pasivo	2018	2019
A) Patrimonio neto	5.029.428,36	2.600.723,96
<b>II. Patrimonio generado</b>	<b>5.029.428,36</b>	<b>2.600.723,96</b>
1. Reservas	4.819.404,99	5.097.547,93
2. Resultados de ejercicios anteriores	-115.686,91	-68.119,57
3. Resultados de ejercicio	325.710,28	-2.428.704,40
B) Pasivo no corriente	699.688,83	3.251.057,56
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	<b>18.510,27</b>	<b>3.251.057,56</b>
<b>II. Deudas a largo plazo</b>	<b>681.178,56</b>	<b>0,00</b>
2. Deudas con entidades de crédito	662.054,55	0,00
4. Otras deudas	19.124,01	0,00
C) Pasivo corriente	170.905,39	15.893,83
<b>II. Deudas a corto plazo</b>	<b>147.615,83</b>	<b>19.124,01</b>
2. Deuda con entidades de crédito	147.615,83	0,00
4. Otras deudas	0,00	19.124,01
<b>IV. Acreedores y otras cuentas a pagar</b>	<b>23.289,56</b>	<b>-3.230,18</b>
2. Otras cuentas a pagar	10.834,08	-7.673,86
3. Administraciones públicas	12.455,48	4.443,68
<b>Total patrimonio neto y pasivo (A+B+C)</b>	<b>5.900.022,58</b>	<b>5.867.675,35</b>