

The image features a blue gradient background with a hand pointing upwards. A large white arrow points from the bottom left towards a bright light source at the top left. Several semi-transparent blue arrows of varying heights point upwards, creating a bar chart effect. The Ibermutua logo is in the top right corner.

Ibermutua

Anteproyecto Interno de Presupuestos

Ejercicio 2023 (Junio 2022)

Anteproyecto de Presupuestos de Ibermutua

Ejercicio 2023

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/>	



Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2023

RECURSOS	Anteproyecto 2023	% S/Total
Cuotas	930.336,36	98,79%
Rentas e Intereses	1.038,58	0,11%
Otros Ingresos	10.351,85	1,10%
Exoneraciones		0,00%
TOTAL RECURSOS	941.726,79	100,00%
GASTOS	Anteproyecto 2023	% S / Total
PRESTACIONES ECONÓMICAS	308.685,55	32,78%
- Incapacidad Temporal.	94.848,10	10,07%
- Inc. Temporal. Covid	21.997,23	2,34%
- Prest. Económicas IMS	149.412,18	15,87%
- Provisión Contingencias Tramitación	1.312,33	0,14%
- Riesgo embarazo y lactancia	27.213,58	2,89%
- Menores enfermedades graves	12.902,14	1,37%
- Prestaciones especiales y otras	1.000,00	0,11%
APORTACIÓN SERV. COMUNES	128.397,73	13,63%
REASEGURO	130.107,56	13,82%
GASTOS FUNCIONAMIENTO	155.811,48	16,55%
- Personal	80.794,02	8,58%
- Gastos Asist. Sanit. Medios Ajenos	36.413,94	3,87%
- Otros Gastos Funcionamiento	38.603,53	4,10%
TRANSFERENCIAS + AMORTIZACIONES Y PROVISIONES Y AJUSTE REGULARIZACIÓN	9.757,98	1,04%
TOTAL GASTOS	732.760,31	77,81%
RESULTADO	208.966,48	22,19%
FINANCIACIÓN COVID	21.997,23	2,34%
RESULTADO AJUSTADO	230.963,71	24,53%

Provisión y Reservas Ejercicio 2023

(Datos en miles de Euros)



RESERVAS	IBERMUTUA Situación a 31/12/2022	Dotación del Resultado	Aplicación de la Reserva Compl y Estab. CP.		IBERMUTUA Situación a 31/12/2023	% de Cobertura
Provisión para Contingencias en Tramitación	72.184,24	1.312,33	0,00		73.496,57	
Reserva de Estabilización	380.943,03	78.095,13	-57.957,13	(1)	401.081,03	45,00%
Excedentes	0,00	122.294,86	(2)	0,00	122.294,86	
Reserva de Asistencia Social	43.314,44	15.286,86	(2)	-900,00 (3)	57.701,30	
Reserva Complementaria	15.015,70	15.286,86	(2)	-15.015,70 (3)	15.286,86	3,81%

(1) Se recoge la aplicación de 57,96 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 su nivel máximo del 45%

(2) El excedente se distribuye de la siguiente forma:
 - El 80%, 122.294,86 €, al Fondo de Contingencias Profesionales.
 - El 10%, 15.286,86 €, a la Reserva de Asistencia Social.
 - El 10%, 15.286,86 €, a la Reserva Complementaria de C.P.

(3) Se recoge la financiación de los gastos de la Comisión de Prestaciones Especiales en el 2023 contra la Reserva de Asistencia Social y la utilización de 15,02 millones de la Reserva Complementaria para dotar la Reserva de Estabilización de CC



Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2023

RECURSOS	Anteproyecto 2023	% S / Total
Cuotas	464.461,21	87,59%
Rentas e intereses	160,65	0,03%
Otros Ingresos	148,00	0,03%
Suplemento financiero 1	65.509,93	12,35%
Exoneraciones		
TOTAL RECURSOS	530.279,79	100,00%
	Anteproyecto 2023	% S / Total
GASTOS		
PRESTACIONES ECONÓMICAS	556.410,29	104,93%
- Incapacidad Temporal. Pago delegado	318.813,35	60,12%
- Inc. Temporal. Pago directo Contabilizado	237.596,95	44,81%
GASTOS FUNCIONAMIENTO	44.128,35	8,32%
- Personal	29.331,02	5,53%
- Gastos Asist. Sanit. Medios Ajenos	6.400,82	1,21%
- Otros gastos funcionamiento	8.396,51	1,58%
TRANSFERENCIAS + AMORTIZACIONES Y PROVISIONES Y AJUSTE REGULARIZACIÓN	2.505,84	0,47%
TOTAL GASTOS	603.044,48	113,72%
RESULTADO	(72.764,69)	-13,72%
RESULTADO AJUSTADO	(72.764,69)	-13,72%
TOTAL EXCEDENTE CONJUNTO (CP+CC) 2021	158.199,02	10,75%
TOTAL GASTO FUNC. CONJUNTO (CP+CC+CATA)	201.199,56	13,30%

Cuadro de Situación de la Reserva
Ejercicio 2023

(Datos en miles de Euros)



	Ibermutua Situación a 31/12/2022	% de Cobertura	Aplicación Resultado	Dotación de la Reserva Compl y Estab. CP.	Ibermutua Situación a 31/12/2023	% de Cobertura
Reserva de Estabilización	26.290,41	5,00%	-72.764,69	72.972,83 (1)	26.498,56 (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 dotar 72,97 millones de la Reserva de Estabilización de CP

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



Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2023

RECURSOS	Anteproyecto 2023	% S / Total
Cuotas	40.779,84	99,98%
Rentas e Intereses	7,02	0,02%
Otros Ingresos	0,15	0,00%
Exoneraciones	-	0,00%
TOTAL RECURSOS	40.787,00	100,00%
GASTOS	Anteproyecto 2023	% S / Total
PRESTACIONES ECONÓMICAS	33.648,82	82,50%
- Gasto CATA (prestación + liquidación cuotas)	4.392,91	10,77%
- Bonificación cuotas procesos > 60 días	29.255,91	71,73%
- Gasto CATA (prestación extraordinaria PECATA-POECATA-PETECATA)	-	0,00%
GASTOS FUNCIONAMIENTO	1.259,73	3,09%
- Personal	1.198,38	2,94%
- Otros Gastos Funcionamiento	61,35	0,15%
TRANSFERENCIAS + AMORTIZACIONES Y PROVISIONES Y AJUSTE REGULARIZACIÓN	14,79	0,04%
TOTAL GASTOS	34.923,34	85,62%
RESULTADO	5.863,67	14,38%
FINANCIACION PRESTACIONES EXTRAORDINARIAS	-	
RESULTADO AJUSTADO	5.863,67	14,38%

Cuadro de situación de las **Reservas**
Ejercicio **2023**

(Datos en miles de Euros)



	Ibermutua Situación a 31/12/2022	Dotación del Resultado	Aplicación del Resultado	Ibermutua Situación a 31/12/2023	% de Cobertura
Reserva estabilización (en Mutua)	9.908,53	286,43	-	10.194,96	25,00%
Reserva estabilización (en TGSS) (1)	93.858,80	5.577,23	-	99.436,03	

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

Situación de las Reservas a 31-12-2023

	Anteproyecto 2023	
	Saldo	% Nivel
<i>(datos en miles de euros)</i>		
Reserva estabilización CP	401.081,03	45,00
Reserva estabilización CC	26.498,56	5,00
Reserva estabilización CATA	10.194,96	25,00
Reserva de asistencia social	57.701,30	-
Reserva complementaria	15.286,86	-
saldo PCT	73.496,57	7,90
TOTAL PROVISIONES Y RESERVAS	584.259,28	

Total Contingencias

Cuadro de Situación de los Ingresos y de las
Provisiones y Reservas de Todas las Contingencias
a 31-XII-2023

(Datos en miles de Euros)

EJERCICIO 2023	CONTINGENCIA PROFESIONAL	CONTINGENCIA COMÚN	CESE DE ACTIVIDAD DE TRABAJADORES AUTONOMOS	TOTAL
INGRESOS TOTALES	941.726,79	530.279,79	40.787,00	1.512.793,59
% Incremento 2023 / 2022				3,15%
RESULTADO EJERCICIO 2023	230.963,71	-72.764,69	5.863,67	164.062,68
% Resultado sobre Ingresos (CP+CC+CATA)				10,85%

PROVISION Y RESERVAS	Situación a 31/12/2022	Situación a 31/12/2023
Provisión para Contingencias en Tramitación (C.P.)	72.184,24	73.496,57
Reserva de Estabilización (C.P.)	380.943,03	401.081,03
Reserva de Estabilización (C.C.)	26.290,41	26.498,56
Reserva de Asistencia Social	43.314,44	57.701,30
Reserva Complementaria	15.015,70	15.286,86
Reserva de Estabilización (CATA)	9.908,53	10.194,96
TOTAL PROVISION Y RESERVAS	547.656,36	584.259,28
PROVISION Y RESERVAS SOBRE INGRESOS		38,62%