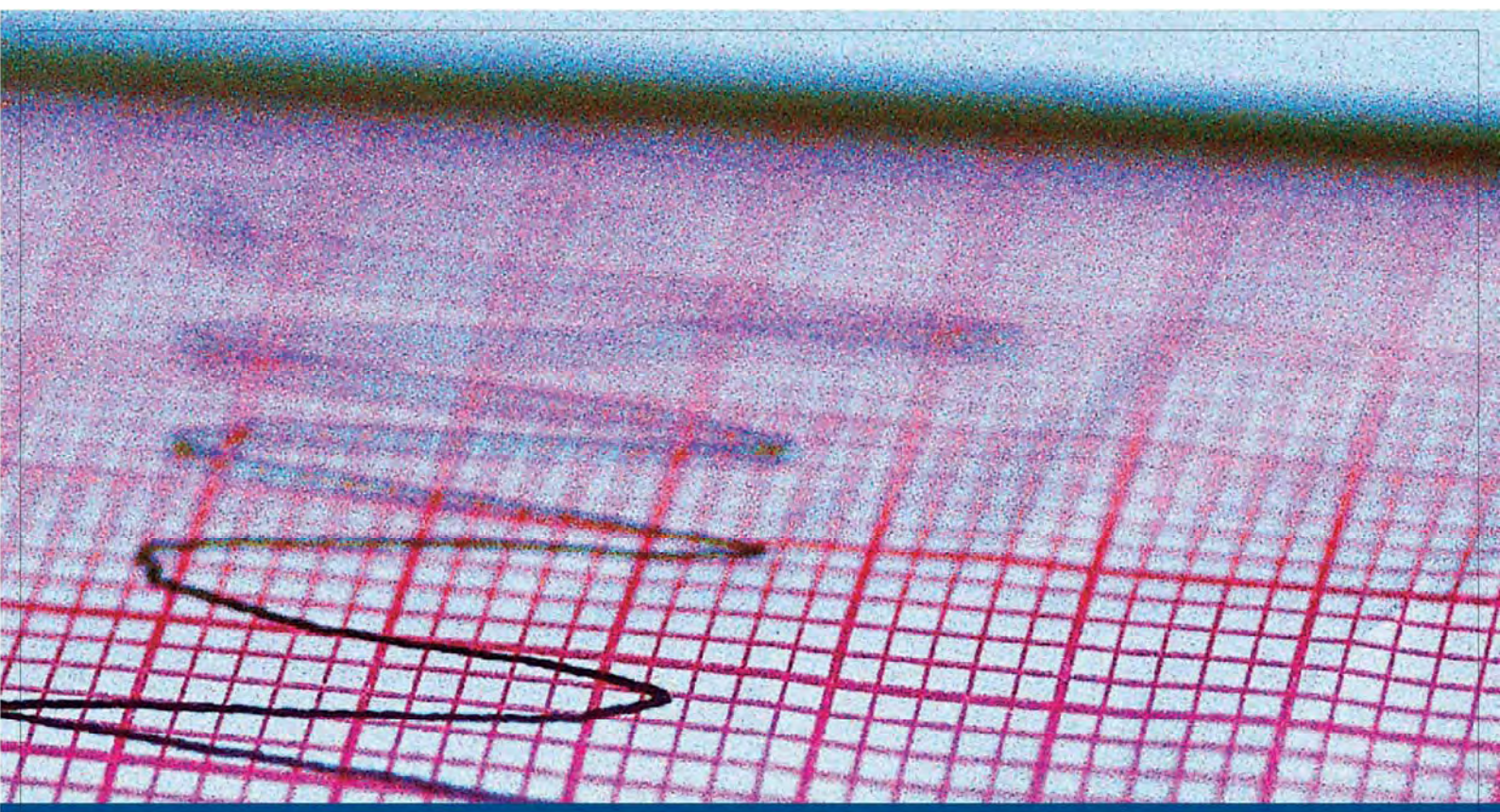
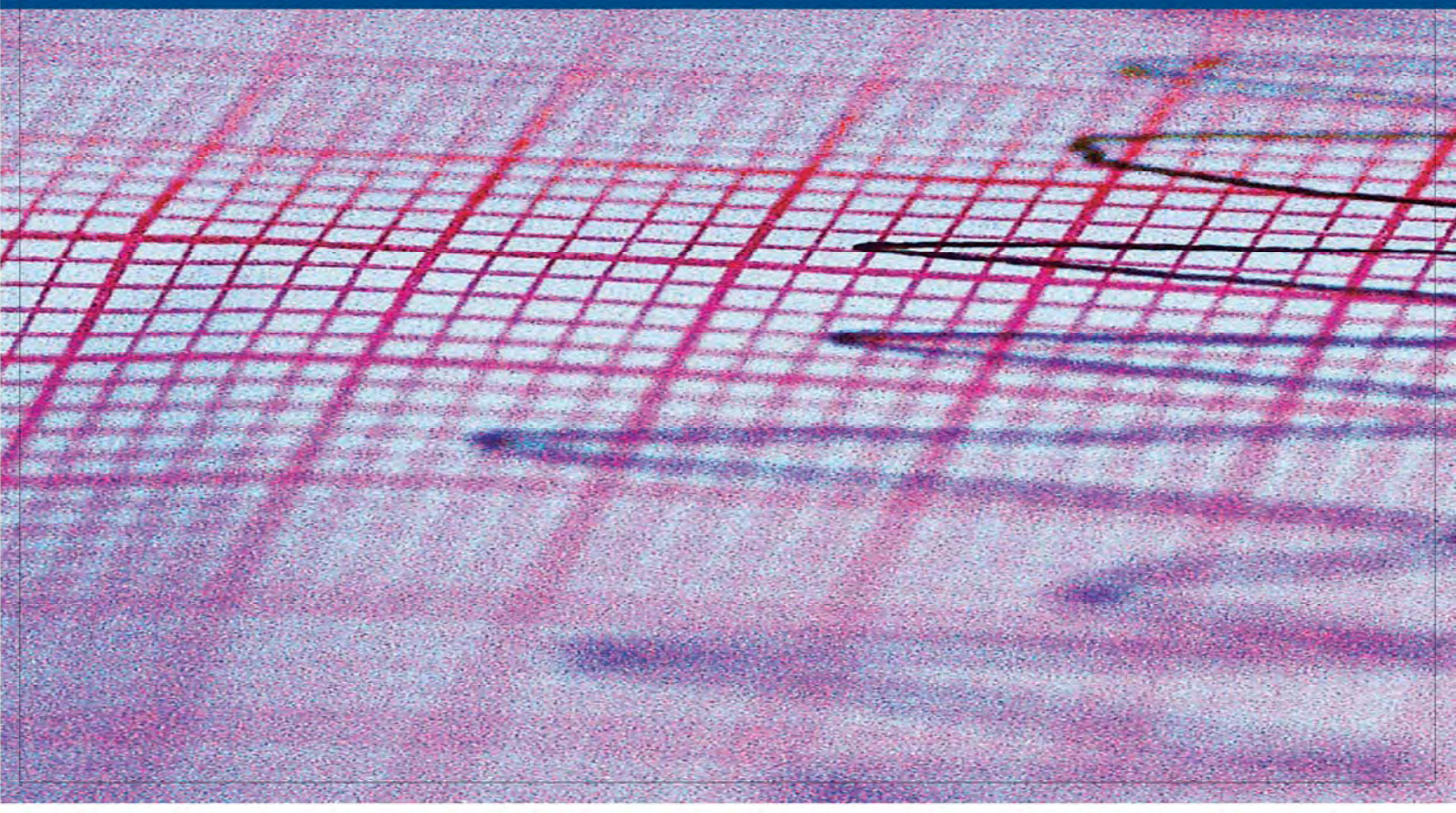


DESEMPEÑO ECONÓMICO



DESEMPEÑO ECONÓMICO

Resultados generales

(Indicadores GRI 2.8,EC1, PR3)

Mutua de Andalucía y de Ceuta en el ejercicio correspondiente al 2010 presenta los siguientes resultados en su balance económico con arreglo al valor económico directo generado y distribuido, incluyendo ingresos, costes de explotación, retribución a empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos económico.

EJERCICIO 2010

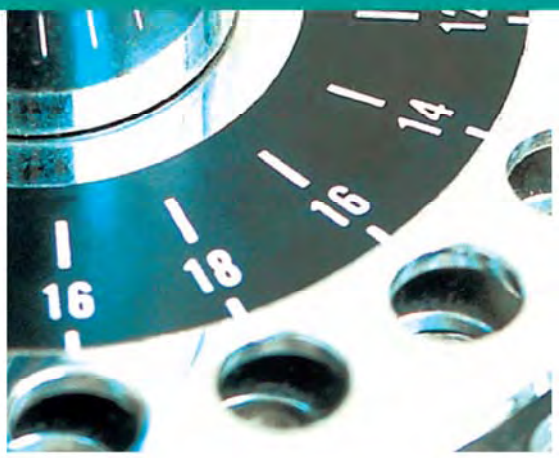
VALOR ECONÓMICO DIRECTO CREADO	SEGURIDAD SOCIAL	PATRIMONIO PRIVATIVO	INTEGRADO
INGRESOS TOTALES	**59.150.213**	**123.039**	**59.273.252**

VALOR ECONÓMICO DISTRIBUIDO	SEGURIDAD SOCIAL	PATRIMONIO PRIVATIVO	INTEGRADO
FUNCIONAMIENTO	48.504.246	53.897	48.558.143
GASTOS PERSONAL	8.462.455	0	8.462.635
IMPUESTOS	65.455	1.562	67.017
OTRAS INVERSIONES	0		0
GASTOS TOTALES	**57.032.537**	**55.459**	**57.087.996**

VALOR ECONÓMICO FINAL	SEGURIDAD SOCIAL	PATRIMONIO PRIVATIVO	INTEGRADO
INGRESOS-GASTOS	**2.117.877**	**67.580**	**2.185.457**

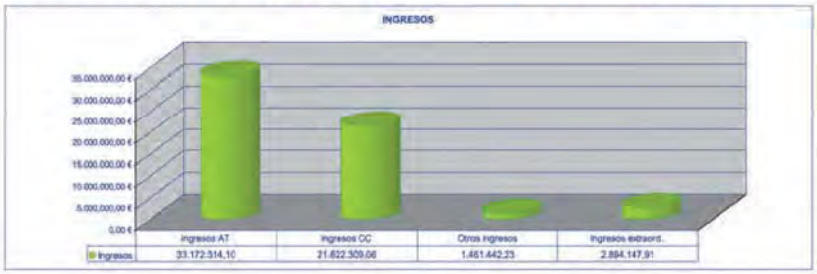
Importes en €

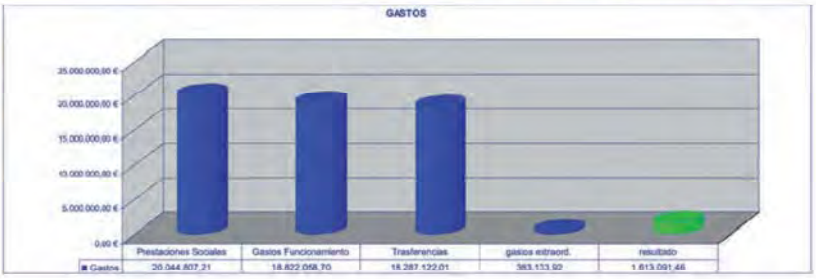
Cuentas de Resultados



y Balances

Los resultados económicos de 2010, han supuesto un déficit en la contingencia de Accidentes de Trabajo (A.T.) y superávit en la gestión de Contingencias Comunes y Cese de actividad de los autónomos. En función de lo previsto en la Resolución de 20 de Junio de 2011 de la Secretaría de Estado de la Seguridad Social, la propuesta de distribución de beneficios queda pendiente de realizar hasta que se produzca la reforma del Reglamento de Mutuas, momento en que se realizará, conforme a lo previsto en el nuevo Reglamento, la distribución definitiva.





Todo ello enmarcado en las siguientes variables:

- La actividad económica durante el año 2010 siguió en atonía. Ello tuvo un efecto inmediato en la actividad propia de la Mutua, que produjo una disminución de la recaudación de cuotas de Accidentes del 9,32%.

- La morosidad creció de manera significativa. Los cobros por vía Ejecutiva, crecieron moderadamente.

- Los gastos por prestaciones de Incapacidad Temporal derivada de Accidentes de Trabajo, disminuyeron respecto al año 2009, en función de la menor población asegurada, sin olvidar el esfuerzo de control y racionalización del gasto que se ha realizado. Es de destacar que la disminución del gasto se ha producido también en términos relativos, con relación al volumen de cuotas recaudadas, que ha pasado del 13,04% al 12,49%. En relación a las cuotas devengadas el índice se ha situado en el 11,46%.

- Los gastos de Capitales Coste de Rentas y su provisión disminuyeron respecto al año anterior, una vez asumido el efecto de la aplicación a partir de 1 de enero de 2007 de la nueva tarifa aplicable al cálculo de dichos capitales. La tendencia para los próximos años debe ser de clara disminución, ante la significativa reducción de la siniestralidad que se está produciendo.

- La evolución de los tipos de interés durante el año, fue muy estable, deben tenerse en cuenta además las menores inversiones financieras realizadas. Todo ello ha producido una disminución en los ingresos financieros.

- La gestión de la prestación económica de Incapacidad Temporal por Contingencias Comunes de trabajadores por cuenta ajena, creció, debido al incremento de afiliación, consecuencia de incorporación de más trabajadores asegurados en C.C., y en función de los criterios del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales y la propia regulación legal de esta gestión. El resultado económico de ella, ha sido positivo, teniendo en cuenta por otro lado, las constantes mejoras en los procedimientos de gestión interna de la Mutua.

- La gestión de la prestación económica de Incapacidad Temporal por Contingencias Comunes de los trabajadores por cuenta propia, creció debido a la progresiva incorporación de nuevos autónomos y el importante crecimiento en las cuotas a percibir por la Mutua. El resultado económico de esta gestión ha sido positivo. Es significativo e importante este cambio de tendencia en la gestión de las Contingencias Comunes en nuestra Mutua, habiendo pasado de un resultado negativo, a conseguir generar un resultado positivo en ambos colectivos. Debemos resaltar aquí la importancia que ha tenido en este cambio de tendencias, el hecho de la implicación en la gestión de esta contingencia, del grupo de proceso de Contingencia Común.

- En cuanto el resultado del patrimonio privativo arroja un superávit de 63.495,95 €, que se aplicará a dotar las reservas de dicho patrimonio.

Respecto al año 2010, los estados financieros han sido auditados por la Intervención General de la Seguridad Social, habiéndose recibido a la hora de presentar esta Memoria, el informe provisional, de la citada Intervención, respecto de los Estados Financieros que se someten a la aprobación de la Junta General. En este sentido, la Intervención General de la Seguridad Social ha emitido opinión favorable respecto a los estados financieros de la Mutua de Andalucía y de Ceuta a 31/12/2010, tanto en la gestión del patrimonio de la Seguridad Social, como en la gestión del patrimonio histórico, en el sentido de que aquellos, presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y presupuestaria y de los resultados de la entidad, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con las normas y principios contables y presupuestarios que son de aplicación.

Cuenta de resultados de la Gestión de la Seguridad Social

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Nº cuentas	Debe	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Gastos	**57.537.122**	**63.967.620**
	1. Prestaciones Sociales	**20.044.808**	**24.328.360**
631	b) Incapacidad temporal	18.595.662	22.805.385
632	c) Maternidad	518.579	427.461
635	e) Prestaciones económicas de recuperación e indemnizaciones y entregas únicas	751.633	906.299
636	f) Prestaciones Sociales	3.800	0
637	g) Prótesis y vehículos para inválidos	74.394	32.652
638	h) Farmacias y efectos y accesorios de dispensación ambulatoria	100.740	156.563
639	i) Otras prestaciones	0	0
	2. Gastos de funcionamiento de servicios	**18.822.058**	**17.892.199**
	a) Aprovisionamientos	2.902.445	3.667.467
600/605 (609)	a.1) Compras	285.244	239.696
61	a.2) Variación de existencias	6.551	2.135
607	a.3) Otros gastos externos	2.610.650	3.425.636
	b) Gastos de personal	8.462.635	7.492.784
640, 641	b.1) Sueldos, salarios y asimilados	6.736.534	5.862.169
642, 643, 644	b.2) Cargas sociales	1.726.101	1.630.615
68	c) Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	504.785	458.153
675, 694 (794)	d) Variación de provisiones para insolvencias y pérdidas de créditos incobrables	4.791.426	5.162.427
	e) Otros gastos de gestión	2.126.667	2.284.022
62	e.1) Servicios exteriores	2.061.212	2.214.471
660	e.2) Tributos	65.455	69.551
676	e.3) Otros gastos de gestión corriente	0	0
	f) Gastos financieros y asimilables	20.325	78.404
662, 663, 669	f.1) Por deudas	20.325	78.404
666, 667	f.2) Pérdidas de inversiones financieras	0	0
696, 698, 699 (796, 798, 799)	g) Variación de las provisiones de inversiones financieras	0	0
690, (792)	i) Variación de la provisión para contingencias en tramitación	13.775	-1.251.058
	3. Transferencias y subvenciones	**18.287.122**	**21.515.391**
650	a) Transferencias corrientes	8.794.145	9.494.139
651	b) Subvenciones corrientes	9.492.977	11.439.948
655	c) Transferencias de capital	0	0
656	d) Subvenciones de capital	0	581.304
	4. Pérdidas y gastos extraordinarios	**383.134**	**231.670**
670, 671	a) Pérdidas procedentes de inmovilizado	4.262	12.560
674	b) Pérdidas por operaciones de endeudamiento	0	0
678	c) Gastos extraordinarios	0	0
679	d) Gastos y pérdidas de otros ejercicios	378.872	219.110
	Ahorro	**1.613.091**	**0**
	Total debe	**59.150.213**	**63.967.620**

Nº cuentas	Haber	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	B) Ingresos	**59.150.213**	**61.054.508**
	1. Ingresos de Gestión Ordinaria	**54.794.623**	**57.586.593**
720	a) Cotizaciones sociales a cargo de los empleadores	42.746.265	46.001.587
721	b) Cotizaciones sociales a cargo de los asalariados	12.048.358	11.585.006
	2. Otros ingresos de Gestión Ordinaria	**1.461.442**	**2.608.832**
70	a) Prestación de servicios	472.410	354.293
773	b) Reintegros	615.323	1.434.850
78	c) Trabajos realizados para la entidad	0	0
	d) Otros ingresos de gestión	254.612	158.386
775, 776, 777	d.1) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	254.612	158.386
790	d.2) Exceso de provisión para riesgos y gastos	0	0
761, 762	f) Ingresos de otros valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	80.954	554.393
	g) Otros intereses e ingresos asimilados	38.143	106.910
763, 769	g.1) Otros intereses	38.143	106.910
766	g.2) Beneficios en inversiones financieras	0	0
	3. Transferencias y subvenciones	**0**	**0**
750	a) Transferencias corrientes	0	0
751	b) Subvenciones corrientes	0	0
755	c) Transferencias de capital	0	0
756	d) Subvenciones de capital	0	0
	4. Ganancias e ingresos extraordinarios	**2.894.148**	**859.083**
770, 771	a) Beneficios procedentes del inmovilizado	0	0
774	b) Beneficios por operaciones de endeudamiento	0	0
778	c) Ingresos extraordinarios	0	0
779	d) Ingresos y beneficios de otros ejercicios	2.894.148	859.083
	Desahorro	**0**	**2.913.112**
	Total haber	**59.150.213**	**63.967.620**

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Nº cuentas	Activo	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Inmovilizado	**21.558.592**	**19.450.320**
	I. Inmovilizaciones inmateriales	**1.805.125**	**1.983.666**
215	1.- Aplicaciones informáticas	2.357.427	2.344.794
217	2.- Derechos sobre bienes arrendamiento financiero	1.595.552	1.595.552
(281)	3.- Amortizaciones	-2.147.854	-1.956.680
	II. Inmovilizaciones materiales	**13.828.034**	**13.781.960**
220, 221	1.- Terrenos y construcciones	13.205.402	13.168.459
222, 223	2.- Instalaciones técnicas y maquinaria	3.618.095	3.391.111
224, 226	3.- Utillaje y mobiliario	1.074.157	1.037.083
227, 228, 229	4.- Otro inmovilizado	707.638	695.019
(282)	5.- Amortizaciones	-4.777.258	-4.509.712
	IV.- Inversiones financieras permanentes	**5.925.433**	**3.684.694**
250, 251, 256	1.- Cartera de valores a largo plazo	5.919.891	3.675.152
254, 255, 257	2.- Otras inversiones y créditos a largo plazo	15.764	15.764
260, 265	3.- Fianzas y depósitos constituidos a largo plazo	19.158	23.158
(297)	4.- Provisiones	-29.380	-29.380
27	**B) Gastos a distribuir en varios ejercicios**	**34.352**	**45.819**
	C) Activo circulante	**13.186.788**	**15.062.105**
	I. Existencias	**14.531**	**21.081**
30	1.- Productos Farmacéuticos	14.531	21.081
31	2.- Material sanitario de consumo	0	0
32	3.- Instrumental y pequeño utillaje	0	0
33	4.- Productos alimenticios	0	0
34	5.- Vestuario, lencería y calzado	0	0
35	6.- Otros aprovisionamientos	0	0
	II. Deudores	**9.315.891**	**7.215.469**
43	1.- Deudores presupuestarios	7.166.709	6.675.101
44	2.- Deudores no presupuestarios	1.378.457	1.258.294
470, 471, 472	3.- Administraciones públicas	117.521	210.311
553	4.- Otros deudores	5.772.978	5.396.178
(490)	5.- Provisiones	-5.119.774	-6.324.415
	III. Inversiones financieras temporales	**50.111**	**4.444.210**
540, 541, 546 (549)	1.- Cartera de valores a corto plazo	0	4.399.852
544, 545, 547	2.- Otras inversiones y créditos a corto plazo	46.611	40.858
565, 566	3.- Fianzas y depósitos constituidos a corto plazo	3.500	3.500
(597), (598)	4.- Provisiones	0	0
57	**IV. Tesorería**	**3.796.718**	**3.372.963**
	V. Partidas pendientes de aplicación	**9.537**	**8.382**
555	1.- Partidas pendientes de aplicación	9.537	8.382
480, 580	**VI. Ajustes por periodificación**	**0**	**0**
	Total General (A+B+C)	**34.779.732**	**34.558.244**

Nº cuentas	Pasivo	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Fondos propios	**26.506.896**	**26.322.003**
	I. Patrimonio	**0**	**0**
104	1.- Fondo Patrimonial	0	0
	II. Reservas	**22.341.629**	**27.673.012**
111	1.- Reservas de revalorización	460.003	460.003
112	2.- Reservas legales	19.879.690	25.389.122
116	3.- Reservas estatutarias	2.001.936	1.823.887
	III. Resultados de ejercicios anteriores	**2.074.499**	**1.084.426**
120	1.- Resultados positivos de ejercicios anteriores	2.074.499	1.084.426
(121)	2.- Resultados negativos de ejercicios anteriores	0	0
129	**IV. Resultados del ejercicio**	**1.613.091**	**-2.913.112**
	V. Provisión para riesgos y gastos	**477.677**	**477.677**
140	1.- Provisión para pensiones y obligaciones similares	477.677	477.677
	B) Acreedores a largo plazo	**509.045**	**615.665**
	II. Otras deudas a largo plazo	**509.045**	**615.665**
170, 176	1.- Deudas por entidades de crédito	509.045	615.665
173	2.- Otras deudas	0	0
180, 185	3.- Fianzas y depósitos recibidos a largo plazo	0	0
	C) Acreedores a corto plazo	**2.001.982**	**1.872.542**
	II. Deudas con entidades de crédito	**108.243**	**116.520**
520	1.- Préstamos y otras deudas	108.243	116.520
526	2.- Deudas por intereses	0	0
	III. Acreedores	**1.894.368**	**1.756.351**
40	1.- Acreedores presupuestarios	0	0
41	2.- Acreedores no presupuestarios	1.674.764	1.587.479
475, 476, 477	4.- Administraciones públicas	219.604	168.872
523, 553	5.- Otros acreedores	0	0
560, 561	6.- Fianzas y depósitos recibidos a corto plazo	0	0
	IV. Partidas pendientes de aplicación	**-629**	**-329**
554, 556	1.- Partidas pendientes de aplicación	-629	-329
485, 585	**V. Ajustes por periodificación**	**0**	**0**
	D) Provisión para riesgos y gastos a corto plazo	**5.761.809**	**5.748.034**
496	Provisiones para contingencias en tramitación	5.761.809	5.748.034
	Total General (A+B+C+D)	**34.779.432**	**34.558.244**

Gestión del patrimonio privativo. Cuenta de resultados

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Nº cuentas	Debe	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Gastos	**59.543**	**162.214**
	2. Gastos de funcionamiento de servicios	**59.543**	**66.327**
	a) Aprovisionamientos	0	0
600/605, (609)	a.1) Compras	0	0
61	a.2) Variación de existencias	0	0
607	a.3) Otros gastos externos	0	0
	b) Gastos de personal	0	0
640, 641	b.1) Sueldos, salarios y asimilados	0	0
642, 643, 644	b.2) Cargas sociales	0	0
68	c) Dotaciones para amortizaciones del inmovilizado	4.084	4.084
675, 694 (794)	d) Var. provisiones para insolvencias y pérdidas de créditos incobrables	15.514	0
	e) Otros gastos de gestión	39.945	62.243
62	e.1) Servicios exteriores	38.383	59.233
660	e.2) Tributos	1.562	3.010
676	e.3) Otros gastos de gestión corriente	0	0
	f) Gastos financieros y asimilables	0	0
662, 663, 669	f.1) Por deudas	0	0
666, 667	f.2) Pérdidas de inversiones financieras	0	0
696, 698, 699 (796, 798, 799)	g) Variación de las provisiones de inversiones financieras	0	0
	3. Transferencias y subvenciones	**0**	**0**
650	a) Transferencias corrientes	0	0
651	b) Subvenciones corrientes	0	0
655	c) Transferencias de capital	0	0
656	d) Subvenciones de capital	0	0
	4. Pérdidas y gastos extraordinarios	**0**	**95.887**
670, 671	a) Transferencias corrientes	0	0
674	b) Pérdidas por operaciones de endeudamiento	0	0
678	c) Gastos extraordinarios	0	90.152
679	d) Gastos y pérdidas de otros ejercicios	0	5.735
	Ahorro	**63.496**	**0**
	Total debe	**123.039**	**162.214**

Nº cuentas	Haber	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	B) Ingresos	**123.039**	**117.782**
	2. Otros ingresos de Gestión Ordinaria	**123.039**	**117.782**
70	a) Prestación de servicios	0	0
773	b) Reintegros	0	0
78	c) Trabajos realizados para la entidad	0	0
	d) Otros ingresos de gestión	122.244	115.889
775, 776, 777	d.1) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	122.244	115.889
790	d.2) Exceso de provisión para riesgos y gastos	0	0
760	e) Ingresos de participaciones en capital	0	0
761, 762	f) Ingresos de otros valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	0	0
	g) Otros intereses e ingresos asimilados	795	1.893
763, 769	g.1) Otros intereses	795	1.893
766	g.2) Beneficios en inversiones financieras	0	0
	3. Transferencias y subvenciones	**0**	**0**
750	a) Transferencias corrientes	0	0
751	b) Subvenciones corrientes	0	0
755	c) Transferencias de capital	0	0
756	d) Subvenciones de capital	0	0
	4. Ganancias e ingresos extraordinarios	**0**	**0**
770, 771	a) Beneficios procedentes del inmovilizado	0	0
774	b) Beneficios por operaciones de endeudamiento	0	0
778	c) Ingresos extraordinarios	0	0
779	d) Ingresos y beneficios de otros ejercicios	0	0
	Desahorro	**0**	**44.432**
	Total haber	**123.039**	**162.214**

Balance del patrimonio privativo

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Nº cuentas	Activo	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Inmovilizado	**745.199**	**749.283**
	I. Inmovilizaciones inmateriales	**0**	**0**
215	1.- Aplicaciones informáticas	0	0
217	2.- Derechos sobre bienes arrendamiento financiero	0	0
(281)	3.- Amortizaciones	0	0
	II. Inmovilizaciones materiales	**742.948**	**747.032**
220, 221	1.- Terrenos y construcciones	913.166	913.166
222, 223	2.- Instalaciones técnicas y maquinaria	0	0
224, 226	3.- Utillaje y mobiliario	0	0
227, 228, 229	4.- Otro inmovilizado	0	0
(282)	5.- Amortizaciones	-170.218	-166.134
	IV. Inversiones financieras permanentes	**2.251**	**2.251**
250, 251, 256	1.- Cartera de valores a largo plazo	0	0
254, 257	2.- Otras inversiones y créditos a largo plazo	0	0
260, 265	3.- Fianzas y depósitos constituidos a largo plazo	2.251	2.251
(297)	4.- Provisiones	0	0
27	**B) Gastos de distribuir en varios ejercicios**	**0**	**0**
	C) Activo circulante	**454.649**	**390.224**
	I. Existencias	**0**	**0**
30	1.- Productos Farmacéuticos	0	0
31	2.- Material sanitario de consumo	0	0
32	3.- Instrumental y pequeño utillaje	0	0
33	4.- Productos alimenticios	0	0
34	5.- Vestuario, lencería y calzado	0	0
35	6.- Otros aprovisionamientos	0	0
	II. Deudores	**58.630**	**65.262**
440, 449	2.- Deudores no presupuestarios	34.947	35.595
470, 471, 472	3.- Administraciones públicas	39.197	29.667
553	4.- Otros deudores	-15.514	0
(490)	5.- Provisiones	0	0
	III. Inversiones financieras temporales	**0**	**0**
540,541,546 (549)	1.- Cartera de valores a corto plazo	0	0
544, 545, 547	2.- Otras inversiones y créditos a corto plazo	0	0
565, 566	3.- Fianzas y depósitos constituidos a corto plazo	0	0
(597), (598)	4.- Provisiones	0	0
57	**IV. Tesorería**	**396.019**	**324.962**
	V. Partidas pendientes de aplicación	**0**	**0**
555	1.- Partidas pendientes de aplicación	0	0
480, 580	**VI. Ajustes por periodificación**	**0**	**0**
	Total General (A+B+C)	**1.199.848**	**1.139.507**

Nº cuentas	Pasivo	Ejercicio 2010	Ejercicio 2009
	A) Fondos propios	**1.197.600**	**1.134.104**
	I. Patrimonio	**1.134.104**	**1.178.536**
104	1.- Fondo patrimonial	1.134.104	1.178.536
	II. Reservas	**0**	**0**
111	1.- Reservas de revalorización	0	0
112	2.- Reservas legales	0	0
117	4.- Reservas voluntarias	0	0
	III. Resultados de ejercicios anteriores	**0**	**0**
(121)	2.- Resultados negativos de ejercicios anteriores	0	0
129	**IV. Resultados del ejercicio**	**63.496**	**-44.432**
	V. Provisión para riesgos y gastos	**0**	**0**
140	1.- Provisión para pensiones y obligaciones similares	0	0
142	2.- Provisión para responsabilidades	0	0
	B) Acredores a largo plazo	**2.248**	**2.248**
	II. Otras deudas a largo plazo	**2.248**	**2.248**
170, 176	1.- Deudas por entidades de crédito	0	0
173	2.- Otras deudas	0	0
180, 185	3.- Fianzas y depósitos recibidos a largo plazo	2.248	2.248
259	**III. Desembolsos pendientes sobre acciones no exigidos**	**0**	**0**
	C) Acreedores a corto plazo	**0**	**3.155**
	II. Deudas con entidades de crédito	**0**	**0**
520	1.- Préstamos y otras deudas	0	0
526	2.- Deudas por intereses	0	0
	III. Acreedores	**0**	**3.155**
41	2.- Acreedores no presupuestarios	0	1.596
475, 476, 477	4.- Administraciones públicas	0	1.559
523, 553	5.- Otros acreedores	0	0
560, 561	6.- Finanzas y depósitos recibidos a corto plazo	0	0
	IV. Partidas pendientes de aplicación	**0**	**0**
554, 556	1.- Partidas pendientes de aplicación	0	0
485, 585	**V. Ajustes por periodificación**	**0**	**0**
	Total General (A+B+C)	**1.199.848**	**1.139.507**

VALORES RENTA FIJA-LARGO PLAZO

Código Cuenta	Nombre del título	Serie	Nº título	Valor contable	Valor nominal	Valor mercado
2510 00 000	FV Fondtesoro Largo Plazo (antes Morgan ST)	8.639,09179	8.639,09179	120.000	120.000	135.415
2510 00 000	BK Fondtesoro 2FIM		17.293,40234	1.400.000	1.400.000	1.507.727
2510 20 000	Obligaciones Hidrola	Serie 13	5	30	30	32
2510 00 000	BBVA Dinero Fondtesoro CP FI (Alta 8 junio 2009)		2.834,7154350	4.000.000	4.000.000	3.975.449
2510 00 000	Bonos Enagas 07-09 (BBVA) vt.Jul 2010 al 3,25%		8	399.852	399.852	413.020
	Totales			5.919.882	5.919.882	6.031.643

INVERSIONES A CORTO PLAZO

Código Cuenta	Nombre del título	Serie	Nº título	Valor contable	Valor nominal	Valor mercado
5770 00 000	Depósito Cajamar 2,48% Vto. 14 Mayo 2010			615.000	615.000	615.000
	Totales			615.000	615.000	615.000
	TOTAL GENERAL CARTERA			6.534.882	6.534.882	6.646.643

Durante el ejercicio 2010 el informe anual sobre inversiones financieras temporales arroja los siguientes criterios y principios:

Se han realizado amortizaciones financieras por importe de 2.120.202 €. Para la selección de inversiones se tienen en cuenta los siguientes principios:

- Seguridad, liquidez y rentabilidad, primando la seguridad y liquidez por encima de la rentabilidad de las inversiones.
- Diversificación de riesgos, teniendo en cuenta las inversiones realizadas en ejercicios anteriores, con el objeto de tener la cartera suficientemente diversificada.

Aquellas operaciones tales como ventas de valores en corte, operaciones intradía, compra/venta de futuros y operaciones, etc., se han evitado especialmente de acuerdo a las recomendaciones establecidas en el Código de Conducta aprobado por la Comisión Nacional de Mercado de Valores.

Cantidades abonadas por incapacidad permanente y muerte durante el ejercicio 2010

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

	Ceuta	Cádiz	Málaga	Sevilla	Córdoba	Huelva	Granada	Jaén	Almería	Accidentes	Total €
Directas											
Auxilios economicos											
Cantidades pagadas	0	0	39	117	0	33	39	0	0		228
Desplazamientos											
Cantidades pagadas	17.917	43.780	92.937	26.955	44.636	27.199	830	219	101		254.574
Indemnizaciones y entregas únicas											
Indemnización por baremo											
Cantidades pagadas	3.690	37.840	44.300	6.060	9.630	2.730	0	0	0		104.250
Nº de accidentados	3	22	33	7	8	2	0	0	0	75	
Subsidio defunción y tanto alzado por muerte											
Cantidades pagadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Nº de accidentados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Indemnizaciones a tanto alzado											
Cantidades pagadas	68.095	0	125.549	133.691	0	1.353	41.235	0	0		370.523
Nº de accidentados	1	0	6	4	0	1	4	0	0	16	
Transferidas											
Invalidez permanente											
Cantidades pagadas	1.025.735	3.765.135	1.807.992	412.616	79.753	653.325	436.625	0	0		8.181.199
Nº de accidentados	4	19	13	5	1	4	3	0	0	49	
Capital renta muerte											
Cantidades pagadas	0	0	0	525.450	0	229.975	520.193	0	0		1.275.618
Nº de accidentados	0	0	0	4	0	3	2	0	0	9	
Sumas totales	**1.116.037**	**3.846.773**	**2.070.817**	**1.104.889**	**134.019**	**914.615**	**998.922**	**219**	**101**	**149**	**10.186.392**

Cantidades pendientes de pago en reserva por incapacidad permanente y muerte a 31/12/2010

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

	Ceuta	Cádiz	Málaga	Sevilla	Córdoba	Huelva	Granada	Jaén	Almería	Tot. Acc.	Total €
Directas											
Subsidio defunción y tanto alzado muerte											
Cantidades pendientes pago											
Nº de accidentados											
Indemnización a tanto alzado											
Cantidades pendientes pago	0	112.229	134.995	88.694	0	0	9.390	0	0		345.308
Nº de accidentados	0	3	8	4	0	0	0	0	0	16	
Transferidas											
Invalidez permanente											
Cantidades pendientes pago	475.761	1.375.785	1.990.894	797.588	137.097	0	92.713	0	0		4.869.838
Nº de accidentados	3	8	16	10	1	0	1	0	0	39	
Capital renta muerte											
Cantidades pendientes pago	137.211	180.933	228.520	0	0	0	0	0	0		546.664
Nº de accidentados	1	1	1	0	0	0	0	0	0	3	
Sumas totales	**137.211**	**293.162**	**363.515**	**886.282**	**137.097**	**0**	**102.103**	**0**	**0**	**58**	**5.761.810**

Cuenta de origen y aplicación de resultado

(Indicadores GRI 2.8, 2.9, EC1)

Como análisis significativo, la cuenta de Origen y Aplicación de Resultados recoge por Contingencias y Patrimonio del resultado anual, así como la aplicación a las distintas reservas reglamentarias, esto nos da una visión clara de conocimiento del destino de los resultados anuales obtenidos.

En el año 2010 la gestión de Accidentes de Trabajo tuvo unas pérdidas de 2.168.239,82 €, a lo que hay que añadir las pérdidas por resultados de años anteriores, provenientes de diferencias en la provisión para insolvencia, por importe de 142.371,15 €. Todo ello hace un total de pérdidas por Accidentes de trabajo de 2.310.610,97 €.

En el año 2010 la gestión de Contingencias Comunes tuvo un excedente de 3.578.846,24 €, a lo que hay que añadir los excedentes por resultados de años anteriores, provenientes de diferencias en la provisión para insuficiencia, por importe de 355.882,56 €. Todo ello hace un total de excedentes por Contingencias Comunes de 3.934.728,80 €.

Durante el año 2010, comenzó la gestión del Cese de Actividad de los Trabajadores Autónomos, si bien sólo por la parte de recaudación de cuotas, a partir del mes de noviembre de este año, ya que la prestación sólo se comenzará a abonar, a partir del cumplimiento del período de carencia establecido en la norma de un año, por tanto a partir de noviembre de 2011. En función de ello, esta gestión obtuvo un excedente en este año de 202.485,04 €, equivalente al importe de cuotas cobradas por esta contingencia en los meses de noviembre y diciembre de 2010.

La aplicación de este resultado del ejercicio 2010, ha quedado suspendida, de manera transitoria en virtud de lo dispuesto en la Resolución de 20 de junio de 2011 (BOE del 30 de junio) de la Secretaría de Estado de la Seguridad Social, habiéndose establecido un mecanismo de ingreso a cuenta del resultado positivo a distribuir del ejercicio 2010 por cada contingencia, y que en este caso ha supuesto destinar la cantidad de 3.934.728,80 €.

Una vez que se produzca el desarrollo reglamentario previsto en la Ley 39/10 de 22 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2011, se procederá a la liquidación y cancelación de estos ingresos transitorios, dándoles entonces el destino definitivo que se establezca.

RESULTADOS SEGÚN SU ORIGEN SEG. SOCIAL	€
GESTIÓN ACCIDENTES DE TRABAJO	-2.168.240
GESTIÓN DE CONTINGENCIAS COMUNES	3.578.846
GESTIÓN ACTIVIDADES CESE TRABAJADORES AUTÓNOMOS	202.485
TOTAL EXCEDENTE GESTIÓN SEG. SOCIAL	**1.613.091**

RESULTADOS POSITIVOS EJERCICIOS ANTERIORES	€
AUMENTO POR RDOS. POSITIVOS EJ. ANTERIORES C.P.	-142.371
DISMINUCIÓN POR VARIACIÓN POSITIVOS EJ. ANTERIORES C.C.	355.883
TOTAL VARIACIÓN REMANENTE EJ. ANTERIORES	**213.512**

RESULTADOS PATRIMONIO PRIVATIVO	€
GESTIÓN PATRIMONIO PRIVATIVO	63.496
TOTAL DESAHORRO PATRIMONIO PRIVATIVO	**63.496**
TOTAL RESULTADO	**1.890.099**

APLICACIÓN DEL RESULTADO	€
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN POR AT	0
RESERVA DE ESTABILIZACIÓN POR CC.CC.	0
EXCESO DE EXCEDENTES FONDO DE PREVENCIÓN	0
EXCESO DE EXCEDENTES FONDO ASISTENCIA SOCIAL	0
EXCESO DE EXCEDENTES RESERVAS ESTATUTARIAS	0
EXCESO DE EXCEDENTES DE CONTINGENCIAS COMUNES	0
FONDO PATRIMONIAL	0
TOTAL APLICACIONES	**0**

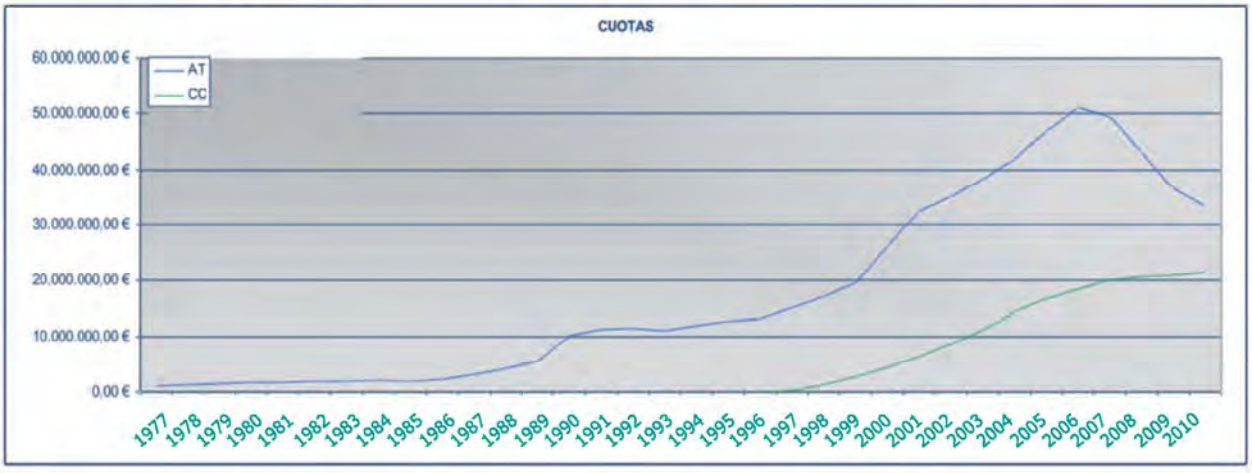
Evolución histórica de resultados económicos

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

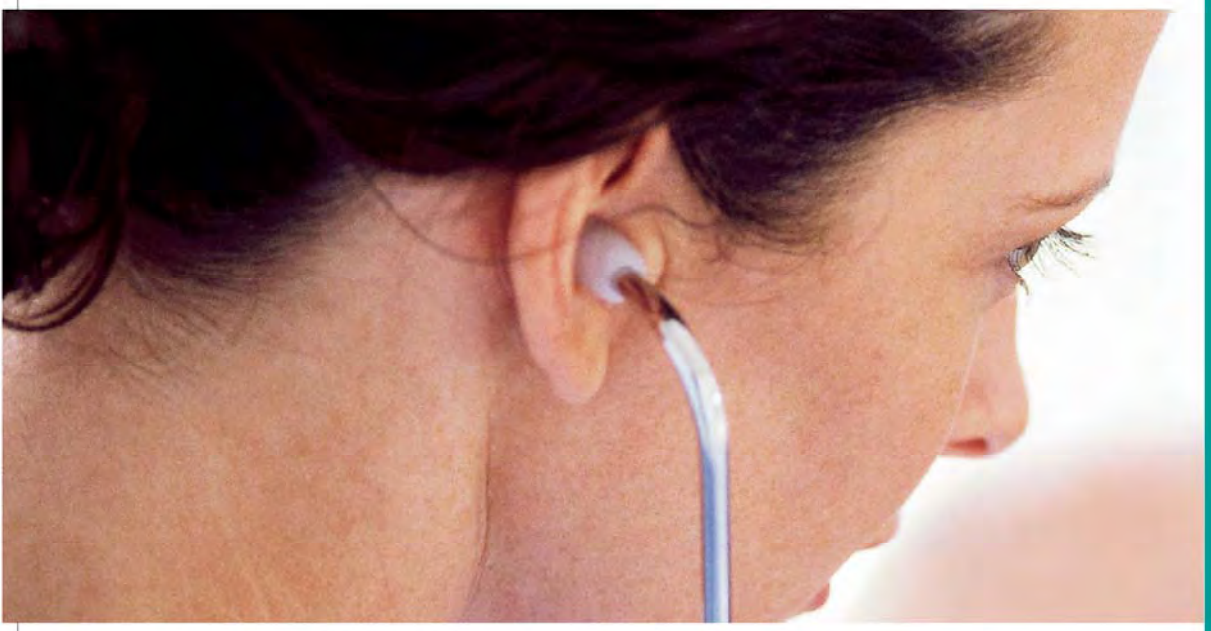
Los resultados económicos desde 1977 hasta 2010 ha experimentado una evolución variable tendente al crecimiento continuado, produciéndose un punto de inflexión en el año 2007 con un resultado positivo de 9.492.382,24 €, para luego empezar a experimentar un descenso en el crecimiento durante los siguientes años.

Este punto de inflexión en el crecimiento de Mutua de Andalucía y de Ceuta es debido en gran medida a la crisis de los últimos años y su impacto en las empresas y trabajadores asociados, así como la disminución continuada de las tarifas de accidentes en los últimos ejercicios.

Tras el esfuerzo significativo de mejoras en la gestión, así como el inevitable ajuste a la disminución del tamaño de la Mutua, por efecto de la crisis económica, en el año 2010 hemos conseguido volver a la senda de generación de excedentes.



En el ejercicio 2010 se ha frenado la pérdida de afiliación de empresas y trabajadores en Accidentes de Trabajo, y hemos incrementado la afiliación en Contingencia Común, tanto de autónomos como de cuenta ajena. Habiéndose conseguido estabilizar la pérdida de cuotas desde el comienzo de la crisis económica, que sólo tuvo una pequeña disminución respecto al año anterior.



AENOR
ER
Empresa Registrada
UNE-EN ISO 9001
ER-0222/1998

CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

GA
GRI REPORT
GRI CHECKED

DESEMPEÑO EFICIENTE

GESTIÓN DE SERVICIOS A EMPRESAS Y TRABAJADORES

DESEMPEÑO EFICIENCIA

Afiliación

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Mutua de Andalucía y de Ceuta cierra el ejercicio 2010 con algo más de 18.000 empresas asociadas y una población protegida de casi 70.000 trabajadores, de los cuales, aproximadamente el 65%, también tiene cubierta la prestación económica por incapacidad temporal derivada de contingencia común.

El número de trabajadores autónomos adheridos se acerca a los 26.500, de los cuales el 22% tiene cubiertas las contingencias profesionales con Cesma, lo que ha supuesto un incremento del 9,43% con respecto al ejercicio anterior.

En Cesma, la afiliación de empresas en 2010 ha sufrido un leve descenso con respecto al ejercicio 2009 en porcentajes inferiores a años anteriores, provocada fundamentalmente por el cese de actividad de empresas. La afiliación de los trabajadores autónomos prácticamente se ha mantenido, el aumento de 511 trabajadores indica que, a pesar de la crisis y el cese de actividad de muchos autónomos, una cantidad superior inician o reanudan la actividad económica.

AFILIACIÓN CONTINGENCIA PROFESIONAL

DELEGACIONES	EMPRESAS	TRABAJADORES	AUTÓNOMOS
ALGECIRAS	1.915	7.906	1.055
ALMERÍA	326	895	197
CÁDIZ	715	2.765	212
CEUTA	1.341	8.504	210
CÓRDOBA	1.133	4.456	390
DOS HERMANAS	142	507	8
EL PUERTO SANTA MARÍA	618	2.058	165
GRANADA	527	1.659	224
HUELVA	722	2.971	279
JAÉN	96	282	44
JEREZ DE LA FRONTERA	644	2.191	164
MÁLAGA	7.259	24.996	2.146
MARBELLA	1.389	3.833	463
SEVILLA	1.403	6.009	374
TOTAL	**18.230**	**69.032**	**5.931**

DELEGACIONES	EMPRESAS	TRABAJADORES	AUTÓNOMOS
2010	18.230	69.032	5.931
2009	18.285	69.960	5.420
VARIACIÓN	0,3% ↓	1,33% ↓	9,43% ↑

AFILIACIÓN CONTINGENCIA COMÚN

DELEGACIONES	EMPRESAS	TRABAJADORES	AUTÓNOMOS
ALGECIRAS	1.565	5.649	2.985
ALMERÍA	232	664	531
CÁDIZ	410	1.851	701
CEUTA	1.282	6.379	1.565
CÓRDOBA	761	2.859	1.828
DOS HERMANAS	35	125	128
EL PUERTO SANTA MARÍA	259	995	909
GRANADA	205	682	1.032
HUELVA	312	1.199	1.421
JAÉN	82	233	130
JEREZ DE LA FRONTERA	461	1.699	1.035
MÁLAGA	4.521	15.434	10.405
MARBELLA	1.066	2.988	1.851
SEVILLA	899	3.824	1.978
TOTAL	**12.090**	**44.581**	**26.499**

COMPARATIVA	EMPRESAS	TRABAJADORES	AUTÓNOMOS
2010	12.090	42.581	26.499
2009	11.118	42.222	26.488
VARIACIÓN	8,74 % ↑	0,53 % ↑	0,99 % ↑

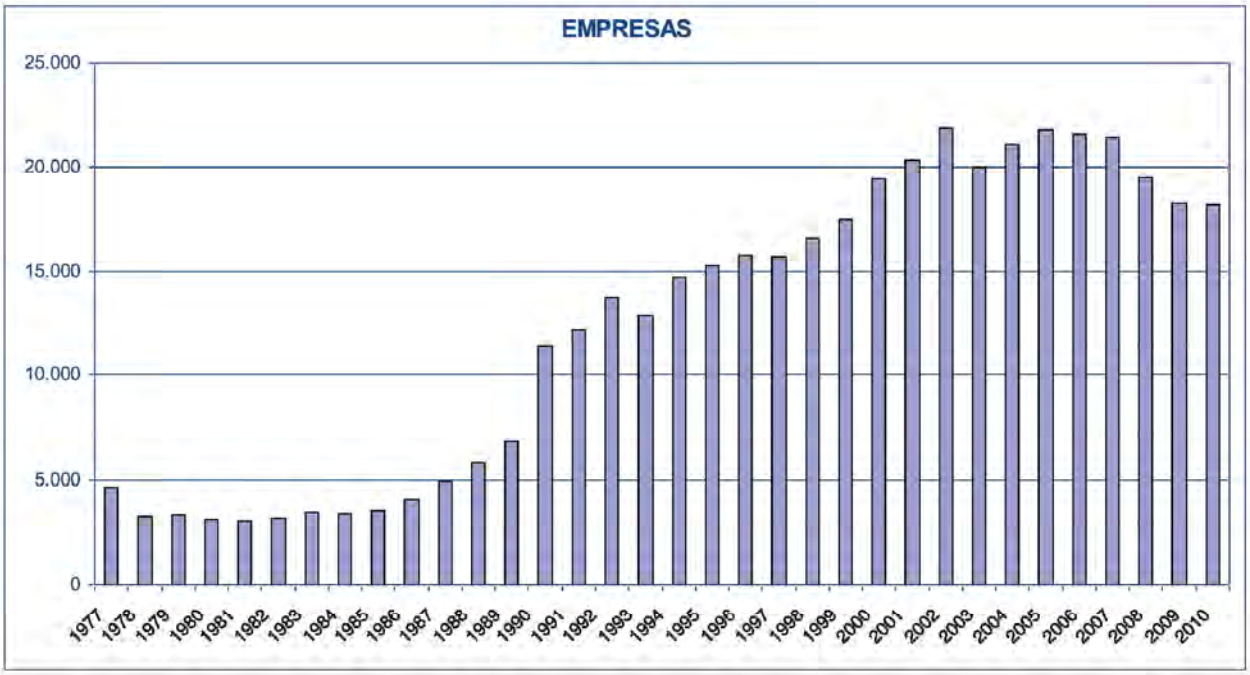
CESE ACTIVIDAD AUTÓNOMOS

DELEGACIONES	
ALGECIRAS	1.055
ALMERÍA	197
CÁDIZ	212
CEUTA	210
CÓRDOBA	390
DOS HERMANAS	8
EL PUERTO SANTA MARÍA	165
GRANADA	224
HUELVA	279
JAÉN	44
JEREZ DE LA FRONTERA	164
MÁLAGA	2.146
MARBELLA	463
SEVILLA	374
TOTAL	**5.931**

Evolución histórica de empresas

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Presentamos la evolución histórica desde el año 1977 del número de empresas y trabajadores con los que ha contado Mutua de Andalucía y de Ceuta durante el transcurso de los años.



Servicios Asistenciales

Accidentes y estado de los procesos

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Durante el año 2010 Mutua de Andalucía y de Ceuta asistió un total de 6.619 pacientes en la contingencia derivada del accidente de trabajo y la enfermedad profesional tanto a trabajadores por cuenta ajena como a trabajadores autónomos, con un importe total de 10.141.484 € correspondiente a prestaciones sanitarias por recuperación y rehabilitación a prestaciones económicas.

PROCESOS DERIVADOS EN LA CONTINGENCIA DE I.T. DERIVADA DE ACCIDENTE DE TRABAJO Y ENFERMEDAD PROFESIONAL DE TRABAJADORES POR CUENTA AJENA 2010

	CON BAJA	SIN BAJA	ENF. PROFESIONAL	TOTAL	MEDIA MENSUAL	ÍNDICE DE INCIDENCIA
N.º TRABAJADORES/AS ACCIDENTADOS	3.674	2.729	11	6.414	534	9,29

NÚMERO TOTAL DE JORNADAS PERDIDAS	115.142
NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES PROTEGIDOS	69.032
NÚMERO TOTAL DE EMPRESAS ASOCIADAS	18.230

IMPORTES PRESTACIONES	TOTAL	MEDIA POR ACCIDENTADO/A
PRESTACIONES POR RECUPERACIÓN Y REHABILITACIÓN	6.437.421,30 €	1.746,92 €
PRESTACIONES ECONÓMICAS	3.704.063,04 €	1.005,17 €
TOTAL	10.141.484,34 €	2.752,09 €

PROCESOS PRODUCIDOS EN LA CONTINGENCIA DE I.T. DERIVADA DE ACCIDENTE DE TRABAJO Y ENFERMEDAD PROFESIONAL DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS 2010

	CON BAJA	SIN BAJA	ENF. PROFESIONAL	TOTAL	MEDIA MENSUAL	ÍNDICE DE INCIDENCIA
N.º TRABAJADORES/AS ACCIDENTADOS	97	108	0	205	17	3,45

NÚMERO TOTAL DE JORNADAS PERDIDAS	4.483
NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES PROTEGIDOS	5.931

IMPORTES PRESTACIONES	TOTAL	MEDIA POR ACCIDENTADO/A
PRESTACIONES POR RECUPERACIÓN Y REHABILITACIÓN	321.026,25 €	3.309,55 €
PRESTACIONES ECONÓMICAS	98.532,23 €	1.015,80 €
TOTAL	419.558,48 €	4.325,35 €

Con respecto a la contingencia derivada de la incapacidad temporal por contingencia común durante el año 2010, Mutua de Andalucía y de Ceuta asistió un total de 14.522 pacientes, siendo el impote total de prestaciones económicas y de seguimiento y control 16.177.621,14 €.

PROCESOS PRODUCIDOS EN LA CONTINGENCIA DE I.T. DERIVADA DE I.T. POR CONTINGENCIAS COMUNES DE TRABAJADORES POR CUENTGA AJENA 2010

	TOTAL	MEDIA MENSUAL	ÍNDICE DE INCIDENCIA
N.º PROCESOS	11.074	923	24,84

NÚMERO TOTAL DE JORNADAS PERDIDAS	306.028
NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES PROTEGIDOS	44.581
NÚMERO TOTAL DE EMPRESAS ASOCIADAS	12.090

IMPORTES PRESTACIONES	TOTAL	POR PROCESO
PRESTACIONES DE SEGUIMIENTO Y CONTROL	1.384.54,36 €	125,02 €
PRESTACIONES ECONÓMICAS	8.801.977,16 €	794,83 €
TOTAL	10.186.531,52 €	919,85 €

PROCESOS PROCUDIDOS EN LA CONTINGENCIA DE I.T. DERIVADA DE I.T. POR CONTINGENCIAS COMUNES DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS 2010

	TOTAL	MEDIA MENSUAL	ÍNDICE DE INCIDENCIA
N.º PROCESOS	3.448	287	10,83

NÚMERO TOTAL DE JORNADAS PERDIDAS	269.157
NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES PROTEGIDOS	26.499

IMPORTES PRESTACIONES	TOTAL	POR PROCESOS
PRESTACIONES ECONÓMICAS	5.991.089,62 €	1.737,55 €

En la contingencia de riesgo durante el embarazo y la lactancia durante el año 2010, Mutua de Andalucía y de Ceuta asistió un total de 162 trabajadoras, siendo el importe total en prestaciones económicas de 518.578,86 €.

PROCESOS PRODUCIDOS EN LA CONTINGENCIA DE RIESGO DURANTE EL PERÍODO DE EMBARAZO Y LACTANCIA NATURAL 2010

	TOTAL	MEDIA MENSUAL
N.º TRABAJADORAS	162	13

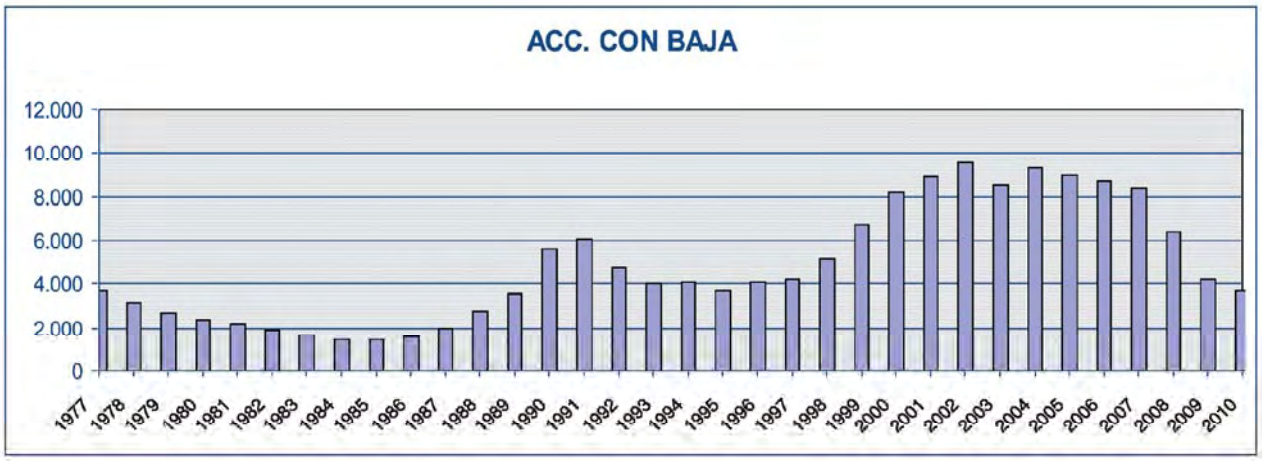
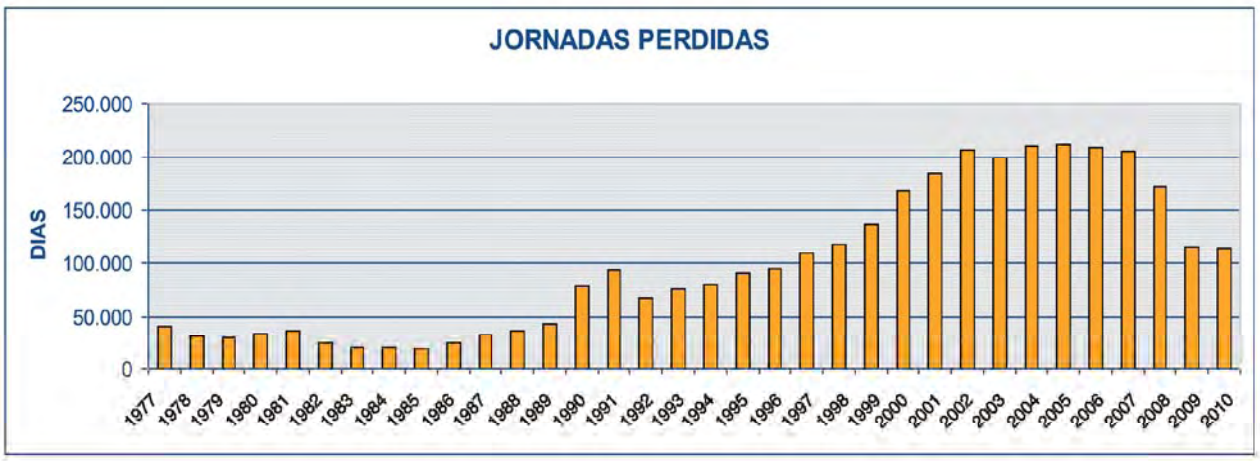
NÚMERO TOTAL DE JORNADAS PERDIDAS	14.270

IMPORTES PRESTACIONES	TOTAL	MEDIA POR PROCESO
PRESTACIONES ECONÓMICAS	518.578,86 €	3.201,10 €

Evolución histórica de accidentes

(Indicadores GRI 2.8,EC1)

Años	Asegurados	Acct.	%	Sin baja	Incapacidad temporal	Baremo	Parciales	Permanente total y absoluta	Muerte
1992	57.500	4.815	8,37	939	3.787	38	12	29	10
1993	56.360	4.116	7,30	937	3.093	43	12	28	3
1994	61.287	4.179	6,81	899	3.187	33	12	40	8
1995	63.779	4.987	7,81	1.208	3.687	41	8	33	10
1996	66.011	5.984	9,00	1.800	4.083	49	16	30	6
1997	65.180	6.854	10,51	2.519	4.235	52	7	34	7
1998	70.270	8.541	12,15	3.389	5.048	65	6	26	7
1999	79.569	11.174	14,04	4.424	6.587	84	17	50	12
2000	82.505	13.551	16,42	5.388	8.055	55	18	30	5
2001	87.056	15.322	17,60	6.394	8.794	64	24	37	9
2002	92.777	16.422	17,70	6.857	9.375	91	13	66	20
2003	96.094	15.070	15,68	6.536	8.355	72	6	87	14
2004	99.371	15.353	15,45	6.054	9.132	75	13	65	14
2005	101.337	14.658	14,46	5.706	8.768	87	26	61	10
2006	100.350	14.171	14,12	5.447	8.498	76	28	112	10
2007	96.482	13.083	13,56	4.696	8.175	79	23	104	6
2008	75.489	10.681	14,15	4.285	6.207	93	17	66	13
2009	69.960	7.360	10,52	3.110	4.076	85	27	54	8
2010	69.032	6.414	9	2.729	3.536	75	16	49	9

Nota: En el año 1997 se modificó el criterio de cálculo del número de asegurados, tomándose a partir de entonces el número de trabajadores de empresas cotizantes a 31 de diciembre de cada año.

SINIESTROS ACCIDENTES DE TRABAJO