índice

Informe de gestión

Informe de gestión

Nuestra Mutua ha conseguido crecer en mutualistas afiliados más de un 5%.

Empresas afiliadas

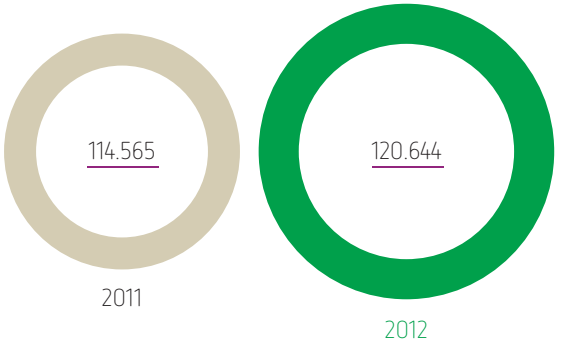
El ejercicio 2012 ha demostrado la confianza y fidelidad que las empresas de nuestro país tienen en Fraternidad-Muprespa.

En un año de turbulencias económicas, nuestra Mutua ha conseguido crecer en mutualistas afiliados más de un 5%, con lo que, a cierre del ejercicio 2012, Fraternidad-Muprespa ha contado con 120.644 empresas asociadas en Contingencias Profesionales, de las que 78.100 contrataron, también, las Contingencias Comunes.

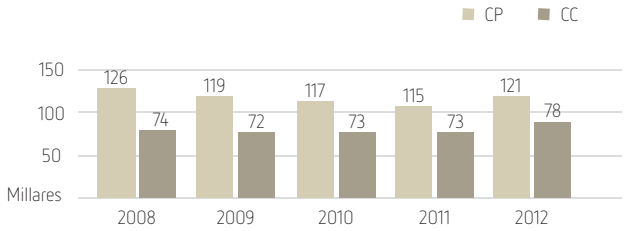
Durante diez meses del pasado año, las empresas mutualistas pudieron, nuevamente, cambiar de mutua proveedora. En este periodo, Fraternidad-Muprespa ha incrementado el número de empresas mutualistas afiliadas respecto a las del año anterior.

Analizando los sectores de actividad en los que se encuadra la cartera de Fraternidad-Muprespa, se observa la gran representatividad que tienen las entidades dedicadas a la gestión de servicios, seguidas de aquellas encuadradas en el sector primario, en la industria y las relacionadas con la construcción. Estas afirmaciones son válidas para ambas contingencias.

Nº empresas afiliadas a FM

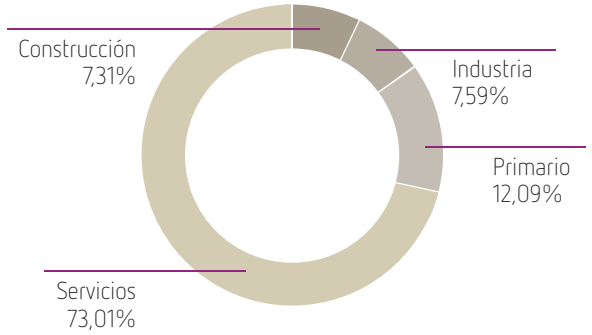


Evolución de empresas afiliadas

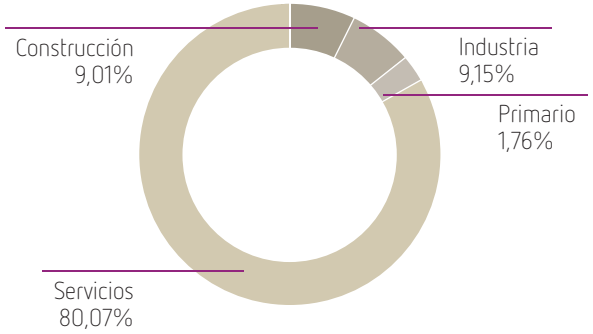


índice

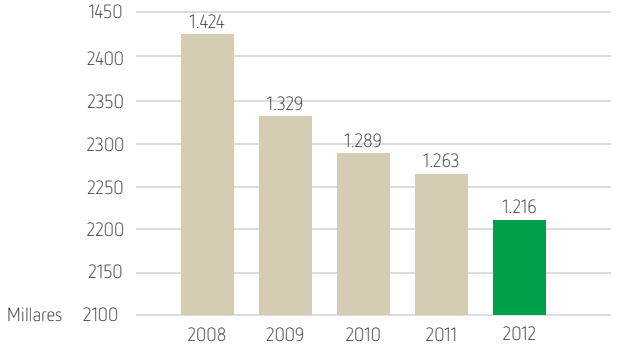
Distribución de empresas afiliadas en Contingencia Profesional



Distribución de empresas afiliadas en Contingencia Común



Evolución de trabajadores protegidos en Contingencia Profesional



2012 FM **+1,4%**
Contingencias comunes

2012 Sector **-1,8%**
Contingencias comunes

Trabajadores protegidos

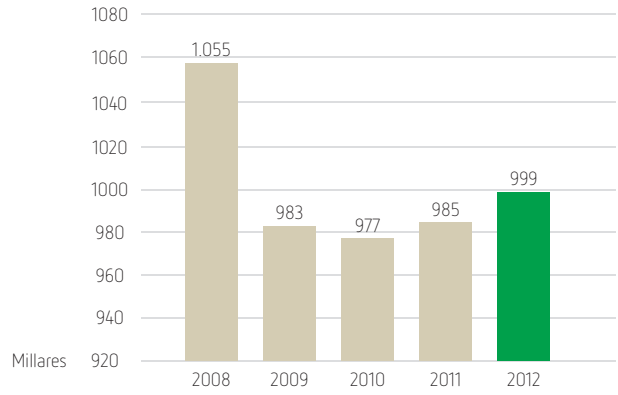
A 31 de diciembre de 2012 la media de trabajadores protegidos en Contingencias Profesionales ha alcanzado la cifra de 1.216.479, lo que constituye un 3,7% menos que en el ejercicio anterior. Según datos de AMAT, el sector de las Mutuas habría dejado de afiliar a un 4,6% de trabajadores, con lo que el ratio de Fraternidad-Muprespa se debe calificar como positivo. El hecho de que el Plan Estratégico centre la atención en la calidad y servicio a los trabajadores protegidos y a las empresas asociadas está dando sus frutos.

De los trabajadores protegidos en Contingencia Profesional, el 96,5% (1.173.785) son trabajadores por cuenta ajena y el 3,5% (42.694) trabajadores por cuenta propia.

En Contingencia Común, sin embargo, la población protegida por Fraternidad-Muprespa en 2012 ha aumentado un 1,4% contraponiendo la tendencia del sector, que ha caído en un 1,8%, situando la cifra de trabajadores afiliados en 998.648; de los que el 83,7% (835.740) eran trabajadores por cuenta ajena y el 16,3% (162.908) por cuenta propia.

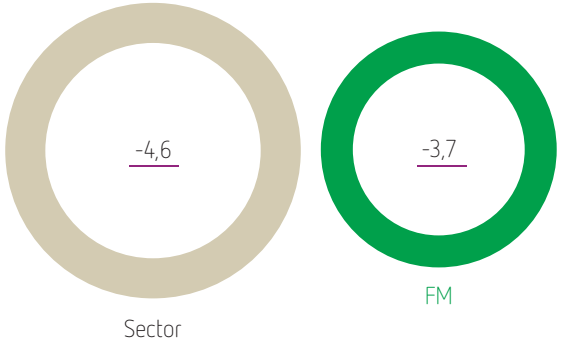
Cabe destacar, la confianza depositada por los mutualistas que se han visto beneficiados de aquellas medidas y protocolos que la Mutua ha venido implantando en el ámbito de la gestión del absentismo desde hace más de 10 años.

Evolución de trabajadores protegidos en Contingencia Común

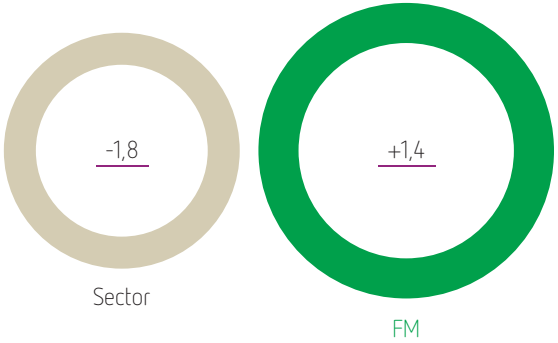


índice

Evolución afiliación CP

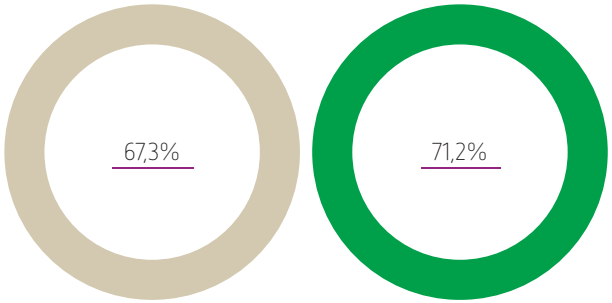


Evolución afiliación CC



En 2012, los trabajadores por cuenta ajena protegidos en ambas contingencias han constituido el 71,2% del total: cuatro puntos más que en el año anterior, algo que se explica gracias a la gestión adaptada a cada caso y al profundo conocimiento que esta Mutua tiene de los sectores que gestiona.

Porcentaje cartera CC/CP (cuenta ajena)

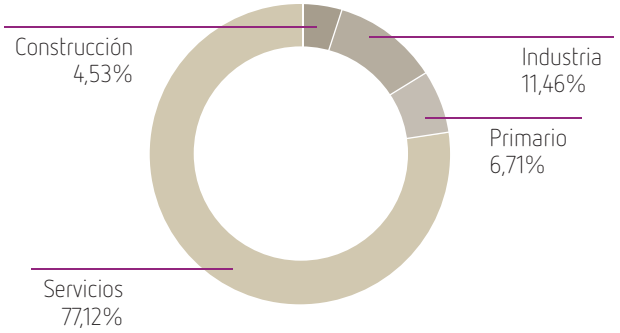


Por sectores de actividad se evidencia que la cartera de la Mutua depende, en gran medida, del sector servicios, seguido de la industria, el sector primario y la construcción. Esta afirmación es válida tanto para CP como para CC.

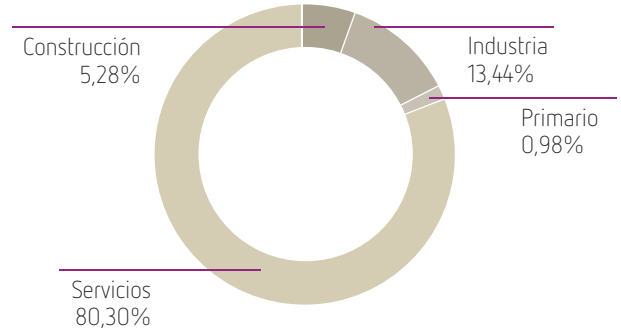
Comparando la representatividad de las empresas y los trabajadores afiliados por sectores, se deduce que las empresas que Fraternidad-Muprespa tiene asociadas en la construcción y en el sector primario son de un tamaño sensiblemente menor a las que se dedican a la gestión de servicios y a la industria.

A continuación se muestra la distribución por Comunidades Autónomas, donde queda patente la implantación equilibrada de Fraternidad-Muprespa en el ámbito nacional.

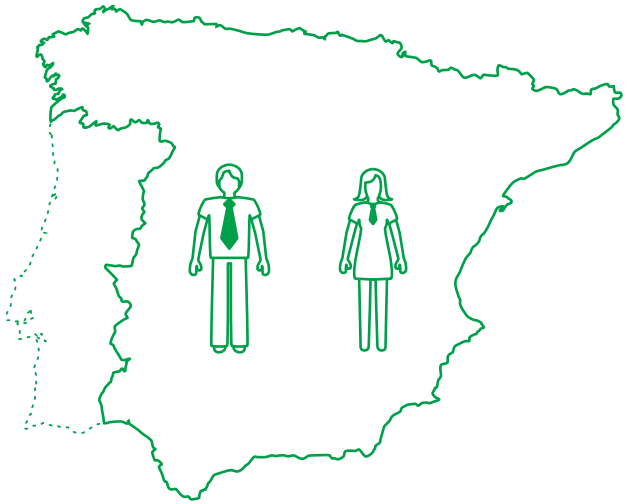
Distribución de trabajadores afiliados a CP por sector



Distribución de trabajadores afiliados a CC por sector



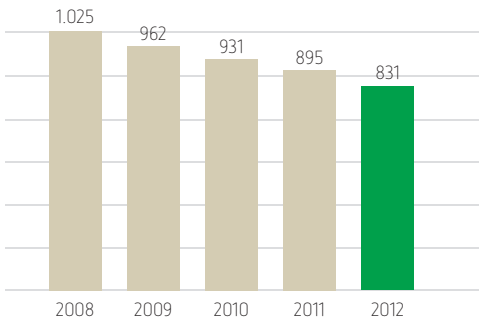
índice



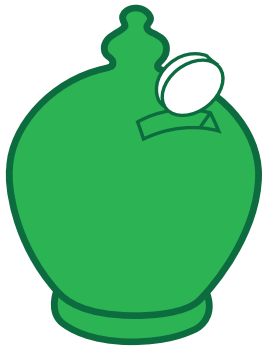
	Trabajadores protegidos en CP		Trabajadores protegidos en CC	
COMUNIDAD AUTÓNOMA	2011	2012	2011	2012
ANDALUCÍA	274.422	247.358	142.495	145.676
ARAGÓN	21.128	20.398	15.209	16.060
ASTURIAS	18.587	17.895	11.892	12.670
BALEARES	17.754	17.038	12.956	14.082
CANARIAS	33.385	32.093	20.299	22.796
CANTABRIA	13.438	13.296	11.089	11.424
CASTILLA - LA MANCHA	67.883	63.362	46.393	47.177
CASTILLA Y LEÓN	70.226	67.404	53.438	53.841
CATALUÑA	97.548	95.802	70.808	76.044
CEUTA	2.211	1.866	357	476
EXTREMADURA	25.935	23.579	20.222	19.538
GALICIA	83.813	82.485	65.768	67.863
LA RIOJA	8.328	8.147	6.452	6.612
MADRID	311.930	298.933	231.466	233.481
MELILLA	2.148	890	418	427
MURCIA	31.642	32.148	12.312	14.760
NAVARRA	16.854	16.337	12.899	13.384
PAÍS VASCO	60.185	57.452	39.585	39.975
VALENCIANA	78.953	76.037	52.283	55.734

índice

Evolución de cuotas devengadas* (en millones)



(*) Para poder comparar la evolución de los ingresos por cuotas devengadas de los últimos cinco años, los datos de 2012 se han calculado con el criterio contable utilizado en el periodo 2008-2011 para esa partida de ingresos.



índice

Recaudación

El ejercicio 2012 se ha caracterizado por una importante reducción de la recaudación en las cuotas por Contingencia Profesional y Común debido a los siguientes aspectos:

- Una menor afiliación de población protegida.
- Una reducción en las bases de cotización de los trabajadores protegidos.
- El descenso de la fracción de cuota con la que se financia la Contingencia Común.

Por el contrario, las cuotas por Cese de Actividad de los Trabajadores Autónomos (CATA) han aumentado sensiblemente.

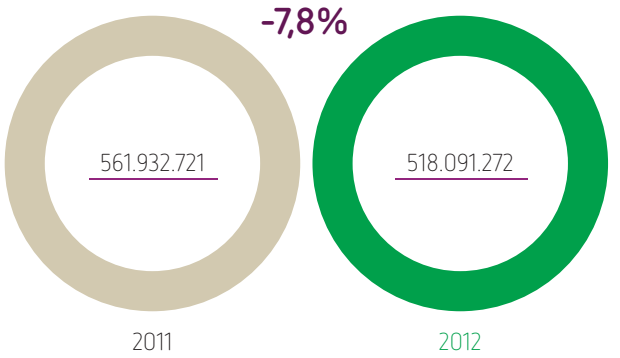
El volumen de cuotas devengadas en 2012* ha alcanzado la cifra de 830.099.382,33 euros, lo que ha supuesto una caída de un 7,2% respecto a las cuotas del ejercicio precedente. Este descenso ha sido ligeramente inferior al del sector, con lo que Fraternidad-Muprespa ha ganado cuota de mercado y se ha afianzado como la tercera Mutua del país aumentando la distancia con la cuarta.

En 2012 se han asentado las bases para conquistar el tercer puesto, en volumen de facturación en cada una de las contingencias, aspecto que sólo es posible gracias al compromiso que los mutualistas perciben de nuestra entidad.

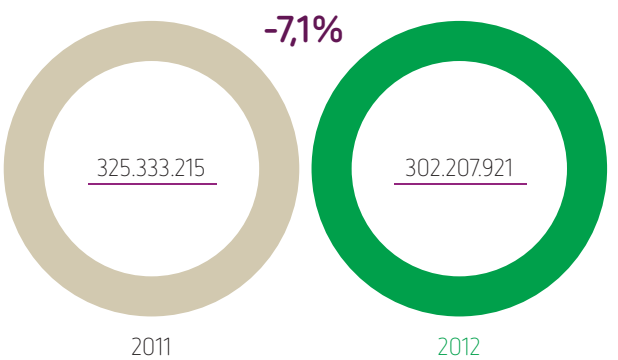
Desglosando las cuotas por contingencias, han correspondido a la Contingencia Profesional 518.091.271,97 euros, es decir, un 7,8% menos que en el ejercicio 2011; a la Contingencia Común 302.207.921,41 euros, una disminución de un 7,1% respecto al año anterior; y al Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos 9.800.188,95 euros, lo que ha supuesto un incremento de un 30,7% de las cuotas por este concepto.

Cabe destacar, el contenido decremento en las cuotas de Contingencia Común (el menor entre las grandes mutuas del país). Ello se debe a que, en 2012, el número de mutualistas que han confiado la Contingencia Común a Fraternidad-Muprespa ha crecido sensiblemente.

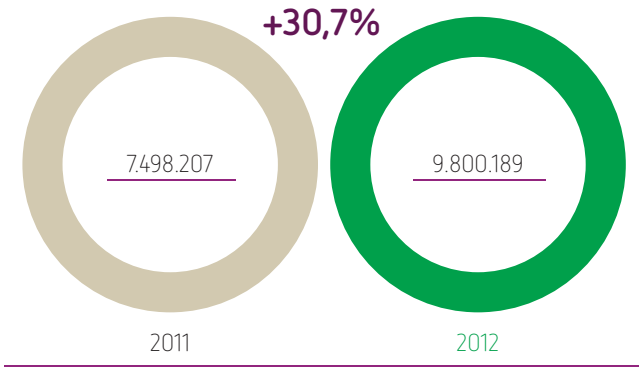
Cuotas Contingencia Profesional (€)



Cuotas Contingencia Común (€)

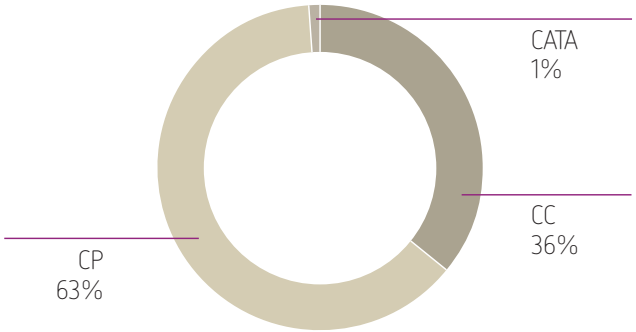


Cuotas CATA (€)



La distribución del peso de las cuotas en función de la contingencia en 2012 ha sido la siguiente:

Distribución cuotas ejercicio 2012



Se evidencia que, prácticamente, 2 de cada 3 euros que recauda la Mutua proceden de la protección en Contingencias Profesionales. A continuación se muestra la recaudación de cuotas por contingencia y por Comunidad Autónoma.

En 2012, se ha experimentado una mayor disminución de cuotas en las comunidades de Extremadura, Castilla-La Mancha y Cantabria. Por el contrario, Madrid, Galicia y Murcia son las que mejor han contenido el descenso.

(en millones de euros)

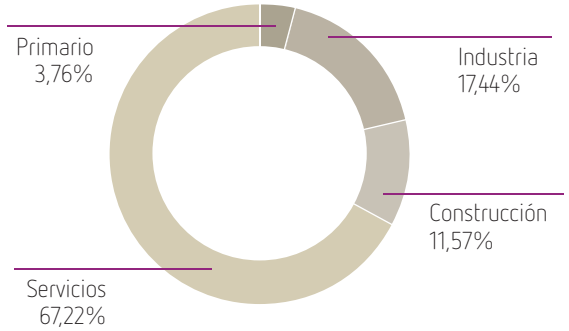
CCAA	CP	CC	CATA	Total	% sobre TOTAL
ANDALUCÍA	97,6	51,17	2,8	151,57	18,26%
ARAGÓN	9,29	5,32	0,06	14,66	1,77%
ASTURIAS	9,9	4,47	0,11	14,47	1,74%
BALEARES	9,06	5,13	0,09	14,28	1,72%
CANARIAS	12,34	6,58	0,21	19,14	2,31%
CANTABRIA	6,19	3,76	0,12	10,07	1,21%
CASTILLA Y LEÓN	32,88	19,44	0,65	52,97	6,38%
CASTILLA-LA MANCHA	34,15	18,38	1,1	53,63	6,46%
CATALUÑA	42,29	26,29	0,33	68,91	8,30%
EXTREMADURA	10,32	6,36	0,3	16,99	2,05%
GALICIA	37,91	23,15	0,71	61,77	7,44%
LA RIOJA	3,85	2,48	0,12	6,45	0,78%
MADRID	124,94	84,38	1,87	211,19	25,44%
MURCIA	13,58	5,38	0,36	19,33	2,33%
NAVARRA	10,01	5,15	0,11	15,27	1,84%
PAÍS VASCO	33,28	16,32	0,33	49,93	6,02%
VALENCIANA	30,51	18,45	0,52	49,48	5,96%
TOTAL	**518,09**	**302,21**	**9,80**	**830,10**	**100,00%**

índice

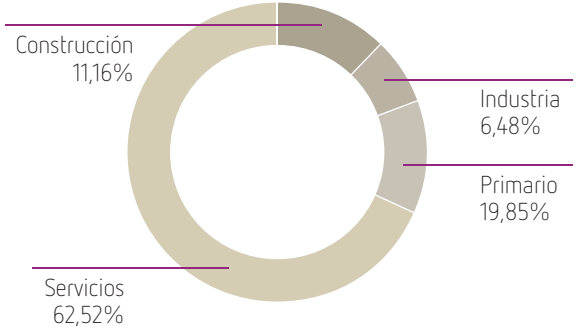
En cuanto a la distribución de las cuotas por sectores, se ha de remarcar que dos de cada tres euros recaudados han correspondido al sector servicios, como puede visualizarse en la siguiente gráfica.

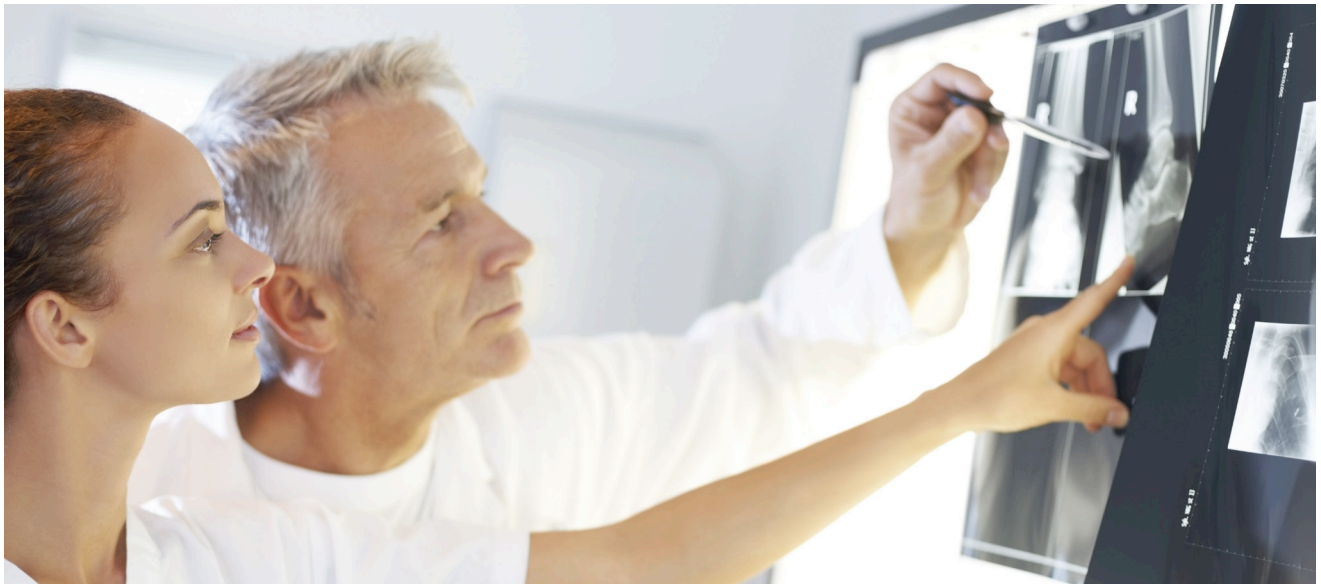
Este comportamiento se repite para la Contingencia Profesional y Común. Sin embargo, cambia sustancialmente en las cuotas por Cese de la Actividad de los Trabajadores Autónomos, donde el sector primario ha tenido un peso muy superior en detrimento de la industria.

Total cuotas



CATA





índice

2012 39.178
Evolución de las CP con baja

2012 30,36
Evolución índice de incidencia

índice

Actividad en Contingencia Profesional

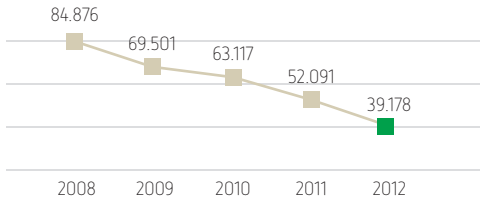
Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales

En 2012, se han producido 95.072 Contingencias Profesionales, lo que ha supuesto una disminución de un 20% respecto al año anterior. La cifra fue un hito, ya que, por primera vez en la última década, Fraternidad-Muprespa ha bajado la barrera de las 100.000 Contingencias Profesionales.

El 41,2% (39.178 accidentes, de los que 370 son enfermedades profesionales) de estas contingencias, han generado baja médica, lo que ha constituido un descenso de un 24,8% respecto al año 2011.

Analizando la serie histórica de los últimos cinco años, se concluye que Fraternidad-Muprespa ha gestionado un 46,2% menos de Contingencias Profesionales que en 2008.

Evolución de las Contingencias Profesionales con baja



Profundizando en el análisis de 2012, se observa que tres de cada cuatro accidentes se han producido en el centro de trabajo y que el 99% de los accidentes fueron calificados con grado leve.

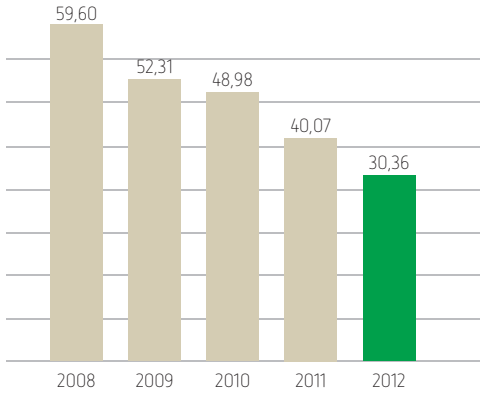
Lamentablemente, esta cifra no ha alcanzado el 100% y Fraternidad-Muprespa ha perdido a 43 trabajadores protegidos por fallecimiento, cifra que ha reducido sensiblemente el dato del ejercicio anterior, pero que sigue siendo difícilmente asumible y profundamente insatisfactoria.

Accidentes con baja desglose por grado

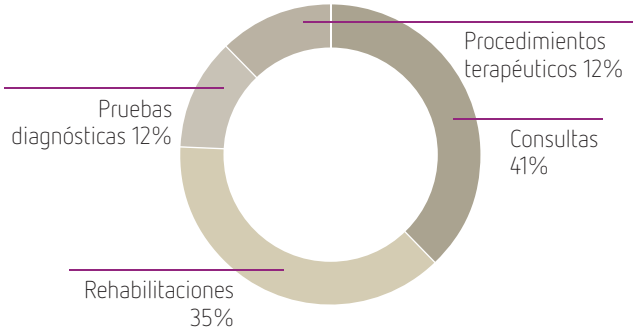
GRADO	2011	2012	Diferencia	% Variación
LEVES	51.589	38.796	-12.793	-24,80%
GRAVES	431	339	-92	-21,35%
MORTALES	71	43	-28	-39,44%
TOTAL	**52.091**	**39.178**	**-12.913**	**-24,79%**

Como ya se ha reflejado en el presente informe, tanto la afiliación a Fraternidad-Muprespa como el número de accidentes de trabajo con baja han venido disminuyendo desde 2008, por ello resulta interesante analizar un indicador que relaciona ambas dimensiones, el índice de incidencia (número de accidentes de trabajo con baja por cada 1.000 trabajadores protegidos). En la siguiente gráfica se muestra su evolución:

Evolución índice de incidencia



Del gráfico anterior se deduce que la siniestralidad está disminuyendo a un ritmo mayor que la afiliación, aproximadamente el doble, en el último lustro.



2012

976.503 asistencias sanitarias

95.795 pacientes

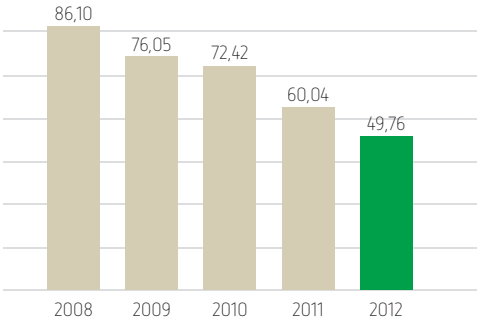
La apuesta de Fraternidad-Muprespa por aportar a sus pacientes y mutualistas la máxima calidad y el mejor servicio le han llevado en el año 2012 a prestar, 976.503 asistencias sanitarias a los 95.795 pacientes que sufrieron alguna Contingencia Profesional en los centros propios de la Mutua, lo que implica que cada paciente ha recibido más de 10 asistencias sanitarias tras sufrir algún percance laboral, ratio que ha crecido respecto al ejercicio anterior y que, teniendo en cuenta la duración de los procesos de Incapacidad Temporal por Contingencia Profesional (unos veinte días de media), evidencia la calidad sanitaria de la mutua (una actuación sanitaria cada dos días de baja).

La Mutua considera esencial en su actuación, realizar diagnósticos correctos y proponer las mejores soluciones sanitarias para la recuperación del paciente. Y para ello ha trabajado para reducir los tiempos muertos en los procesos, revisar sus procedimientos internos y apoyarse en las más innovadoras técnicas, de esta forma puede presentar una cifra de estancia media en hospitalización de 4,25 días.

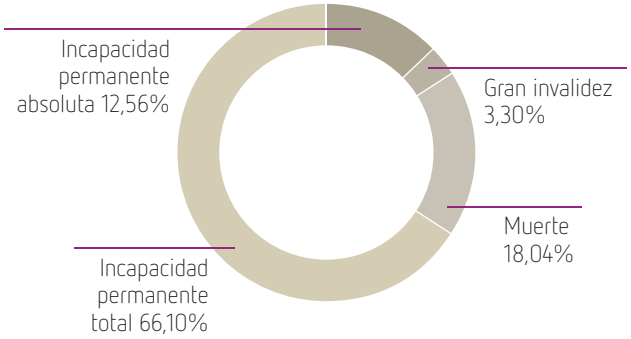
Además de mejorar la satisfacción del paciente durante el ejercicio pasado, gracias a este aumento de la calidad asistencial, los gastos de la Incapacidad Temporal por Contingencia Profesional* (costes asociados a los accidentes de trabajo con baja y sin secuelas), han supuesto 49.757.075 euros, en 2012, es decir, un gasto inferior en un 17,1% al del ejercicio anterior; y un 42,2% menos que el realizado en 2008.

Los capitales renta ingresados en la Tesorería General de la Seguridad Social para el abono de las pensiones de Incapacidad, Muerte y Supervivencia han alcanzado la cifra de 120,73 millones de euros, frente a los 135,34 millones del año anterior, lo que ha representado una reducción de un 10,80%. A continuación se muestra el gasto en capitales renta por la tipología del mismo.

Evolución de la Incapacidad Temporal por Contingencia Profesional* (en millones de €)



Distribución capitales renta 2012



Prestaciones de riesgo durante el embarazo y lactancia

En este ejercicio se han concedido 6.267 prestaciones por riesgo durante el embarazo y lactancia, es decir, un 3,6% menos que en el ejercicio anterior. En total, se han pagado 639.017 días de Incapacidad Temporal por este motivo, un 0,6% menos que en 2011.

El coste de esta prestación también se ha reducido en 2012. En total se han abonado 30.783.731 euros, un 7,5% menos que en 2011.

(*) Para poder comparar la evolución de los gastos de incapacidad temporal de contingencia profesional de los últimos cinco años, los datos de 2012 se han calculado con el criterio contable utilizado en el periodo 2008-2011 para esa partida de gastos.

índice

Prestaciones por cuidado de menores

Fraternidad-Muprespa ha concedido 150 prestaciones para padres de niños con cáncer o enfermedades graves que han supuesto 1.522.931 euros, un 447% más que lo abonado en el año 2011.

Prestaciones por Cese de Actividad de los Trabajadores Autónomos

Fraternidad-Muprespa ha reconocido 107 prestaciones por Cese de Actividad de Trabajadores Autónomos que han supuesto 218.904 euros. En total, en esta contingencia, hay adheridos 31.995 trabajadores a la Mutua.

Sistema de reducción de las cotizaciones por Contingencias Profesionales

Como en 2011 y según indica el RD. 404/2010, por el que se regula el establecimiento de un sistema de reducción de cotizaciones por Contingencias Profesionales a las empresas que hayan contribuido especialmente a la disminución y prevención de la siniestralidad laboral, el 1 de abril del 2012 dio inicio la campaña del Bonus 2011, cuyo plazo de presentación de solicitudes finalizó el 30 de junio.

Durante la campaña 2012, Fraternidad-Muprespa ha recibido 503 solicitudes de las empresas asociadas, lo que ha significado un aumento del 22,38% respecto a la campaña anterior (411 solicitudes recibidas en el año 2011). Además, la cuantía del incentivo estimado para las solicitudes favorables frente a las desfavorables ha aumentado considerablemente respecto al año anterior; siendo en la campaña 2012 cuatro veces mayor la cuantía de solicitudes favorables frente a la de las desfavorables.

	Campaña 2012		Campaña 2011	
Situación	Solicitudes	Incentivo	Solicitudes	Incentivo
Favorable	471	5.140.090 €	353	3.265.907 €
Desfavorable	32	1.009.127 €	58	1.711.951 €
Total	503	6.149.217 €	411	4.977.858 €

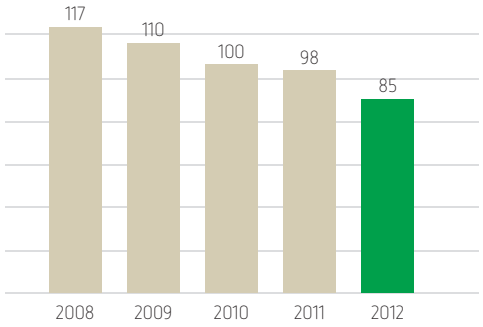
La actividad de las empresas que han solicitado en mayor número el incentivo, corresponde a las siguientes actividades económicas:

Sectores de actividad económica (Código CNAE 2009)	
43	Actividades de construcción especializada
41	Construcción de edificios (excepto 411)
46	Comercio al por mayor e intermediarios del comercio, excepto de vehículos de motor y motocicletas
49.4	Transporte de mercancías por carretera
36	Captación, depuración y distribución de agua
85	Educación
25	Fabricación de productos metálicos, excepto maquinaria y equipo

Para promover la solicitud de este incentivo entre las empresas mutualistas, Fraternidad-Muprespa ha realizado sesiones informativas en, prácticamente, todo el territorio nacional. Además, durante el 2012 se continuó con la tramitación de las campañas 2010 y 2011, informando y comunicando a las empresas las resoluciones de la Dirección General de Ordenación de la Seguridad Social.

índice

Evolución de procesos con cargo a Fraternidad-Muprespa (en miles)



Actividad en Contingencia Común

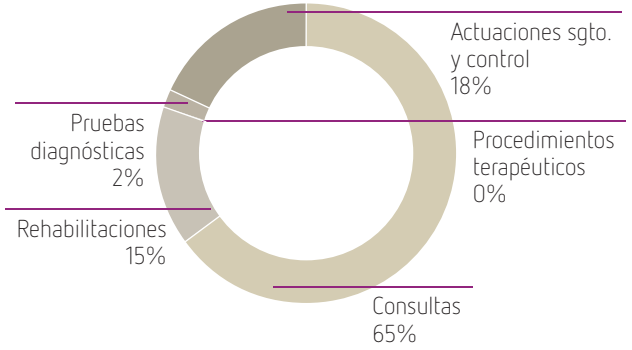
Contingencias Comunes

En 2012, se han producido 234.108 Contingencias Comunes entre los mutualistas de Fraternidad-Muprespa, lo que ha supuesto una disminución de un 13,8% respecto al año anterior. De estas contingencias producidas, 84.743 (un 36,4%) han sido a cargo de Fraternidad-Muprespa.

Analizando la serie histórica de los últimos cinco años, se concluye que Fraternidad-Muprespa ha gestionado un 27,2% menos de prestaciones en 2012 que en 2008.

En Fraternidad-Muprespa se ha mantenido una actitud activa en la reducción de la duración de las bajas por Contingencia Común, como lo evidencian las 359.717 actuaciones sanitarias y las 77.411 actuaciones de control y seguimiento que se han realizado en 2012, para los 81.268 pacientes con cargo a la Mutua que se beneficiaron de ellas, incrementando las actuaciones sanitarias más de un 5%.

Distribución de la actividad en Contingencia Común

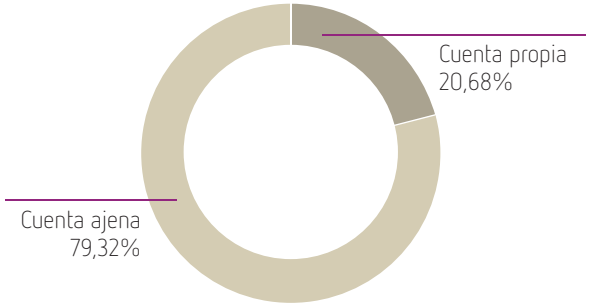


Pero para Fraternidad-Muprespa, gestionar la Contingencia Común no es sólo dedicar una especial atención sanitaria a cada paciente que lo necesite, la Mutua considera esencial analizar la problemática del absentismo desde una perspectiva integral (administrativo-sanitaria).

Fue la pionera en la implantación de planes específicos para la reducción del absentismo en sus empresas asociadas y continúa siendo la referencia del sector por su gestión, conocimiento, la personalización de sus programas e ilusión.

No obstante, la atención de la Mutua no se centra exclusivamente en las empresas, también existe un canal preferente para el trabajador por cuenta propia. A continuación, se muestra la distribución de procesos según la tipología del trabajador.

Distribución de los procesos con cargo a FM



De nuevo, parece interesante contrastar la evolución de los procesos producidos con cargo a la Mutua con la afiliación protegida en Contingencia Común. Para medirlo, se recurre al índice de incidencia (número de procesos producidos con cargo a Fraternidad-Muprespa por cada 1.000 trabajadores protegidos). En la siguiente gráfica se muestra su evolución:

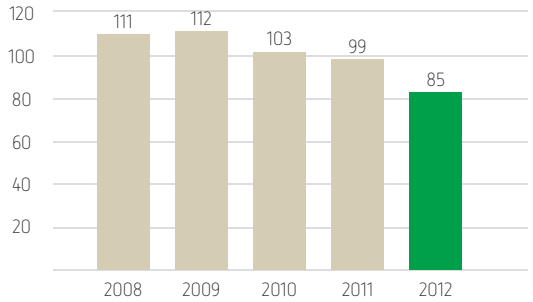
índice

2012

1.944 personas

Plantilla de Fraternidad-Muprespa

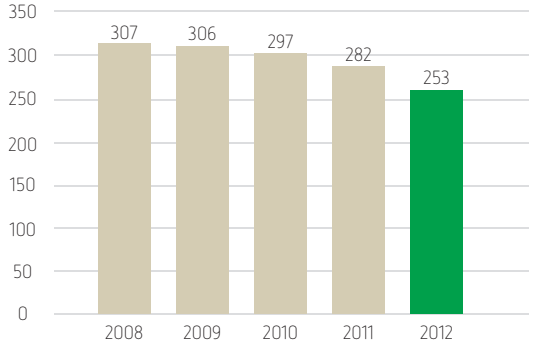
Evolución de la incidencia en CC



Del gráfico anterior se deduce que el número de procesos por trabajador afiliado se ha reducido un 23,3% en cinco años.

Los gastos de la Incapacidad Temporal por Contingencia Común* (costes asociados a los procesos con cargo a la Mutua), han supuesto 252.927.150 euros, en 2012. Un 10,2% menos que en el ejercicio anterior.

Evolución del gasto en Incapacidad Temporal por Contingencia Común* (en millones de €)

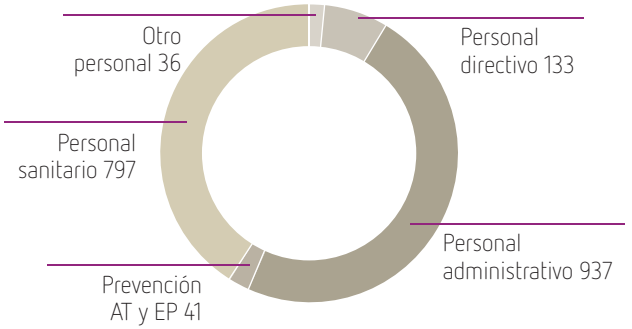


(*) Para poder comparar la evolución de los gastos de incapacidad temporal de contingencia común de los últimos cinco años, los datos de 2012 se han calculado con el criterio contable utilizado en el periodo 2008-2011 para esa partida de gastos.

Medios para la gestión

Recursos Humanos

Al cierre del ejercicio 2012, la plantilla de Fraternidad-Muprespa estaba formada por 1.944 personas (133 corresponden a personal directivo, 937 a personal administrativo, 797 sanitarios, 41 técnicos de prevención y 36 a otro personal). La plantilla tan sólo ha disminuido en un 1,27 por ciento sobre el ejercicio anterior debido a jubilaciones del personal, lo que revela un alto grado de estabilidad en el empleo.



La restricción para contratar nuevo personal en las Mutuas, directriz enunciada por el entonces Ministerio de Trabajo e Inmigración, ha impedido el crecimiento del número de empleados en Fraternidad-Muprespa en los dos últimos años.

Jornada laboral: flexibilidad horaria

La jornada laboral en Fraternidad-Muprespa es de 1.665 horas anuales, (222 días/año de trabajo efectivo). La flexibilidad horaria consiste en libertad de entrada y salida (de 7,30 a 8 horas a 15,00 a 15,30 horas).

índice

2012

57% Mujeres **43%** Hombres

Estabilidad en el empleo y tipo de contrato

Al cierre del ejercicio 2012, de los 1.944 trabajadores que formaban parte de la plantilla de Fraternidad-Muprespa, el 57 por ciento eran mujeres y el 43 por ciento hombres.

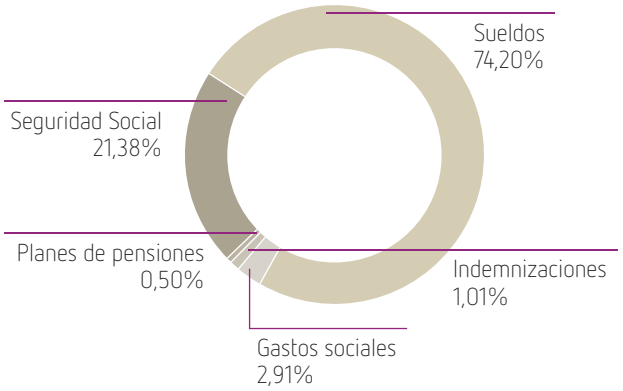
La edad media de la plantilla, en el ejercicio 2012, fue de 45 años y la antigüedad media en la empresa de 15 años.

El 95,22 por ciento de los contratos eran fijos, lo que demuestra la alta continuidad en el empleo.

	Personal administrativo			Prevención AT y EP			Personal sanitario			Otro personal			Personal directivo			
COMUNIDAD AUTÓNOMA	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Total
ANDALUCÍA	57	103	160	3	3	6	69	80	149	0	0	0	13	5	18	333
ARAGÓN	4	11	15	1	0	1	5	5	10	0	0	0	2	1	3	29
ASTURIAS	2	9	11	1	0	1	6	7	13	0	0	0	2	1	3	28
BALEARES	6	7	13	0	1	1	8	3	11	0	0	0	1	1	2	27
CANARIAS	5	17	22	1	0	1	7	11	18	0	0	0	3	0	3	44
CANTABRIA	3	5	8	1	0	1	2	5	7	0	0	0	1	0	1	17
CASTILLA-LA MANCHA	18	29	47	1	1	2	30	29	59	1	0	1	9	2	11	120
CASTILLA Y LEÓN	17	35	52	3	1	4	17	34	51	0	0	0	6	5	11	118
CATALUÑA	18	31	49	2	0	2	26	21	47	0	0	0	6	2	8	106
EXTREMADURA	10	5	15	2	1	3	7	8	15	0	0	0	3	0	3	36
GALICIA	18	29	47	1	1	2	18	34	52	0	0	0	8	0	8	109
LA RIOJA	3	6	9	0	1	1	1	5	6	0	0	0	1	0	1	17
MADRID	166	200	366	6	4	10	75	177	252	28	7	35	28	16	44	707
MURCIA	9	12	21	1	0	1	7	12	19	0	0	0	2	0	2	43
NAVARRA	5	6	11	0	0	0	7	8	15	0	0	0	2	1	3	29
PAIS VASCO	12	30	42	1	2	3	16	18	34	0	0	0	4	2	6	85
VALENCIANA	19	30	49	1	1	2	18	21	39	0	0	0	4	2	6	96
TOTAL	372	565	937	25	16	41	319	478	797	29	7	36	95	38	133	1944

índice

Actuaciones en materia de RR.HH.



2012 **2,15%**
personal colectivo
de discapacitados

índice

Actuaciones

A lo largo del año 2012, el Departamento de Recursos Humanos ha formalizado un total de 5.042 actuaciones como resultado de los objetivos marcados por la Entidad:

Retribución económica

En el capítulo de gastos, Fraternidad-Muprespa ha dedicado, en el ejercicio 2012, 81.584.832,86 millones de euros, de los que el 74,20% han correspondido a salarios, el 21,38% a las cotizaciones a la Seguridad Social, el 2,91% a gastos sociales, el 0,50% a las aportaciones del plan de pensiones y el 1,01% a indemnizaciones.

Formación

Durante el 2012, los empleados de la Mutua han participado en 2.947 acciones formativas, con un total de 75.966 horas de formación.

Las modalidades de formación han sido presencial, on-line y mediante videoconferencia.

Discapacitados

Fraternidad-Muprespa se encuentra especialmente sensibilizada con el colectivo de discapacitados, y así lo demuestra el porcentaje que este colectivo tiene en la plantilla de la Mutua, que se ha situado en el 2,15 por ciento.

Absentismo

En 2012 se han producido 706 procesos de baja por Contingencias Comunes entre los empleados de Fraternidad-Muprespa, cuya duración media ha sido de 25,30 días.

Respecto a las Contingencias Profesionales, en 2012, se han producido, entre los empleados de la Mutua, 24 accidentes de trabajo con baja, con una media de duración de 24,16 días por proceso. Del total de ellos, 20 se han producido en la jornada de trabajo y 4 in-itínere.

Tipo de Actuación	Número
Movimientos contractuales (Altas, Bajas, prorrogas y conversiones)	451
Permisos con intervención directa	626
Solicitudes de excedencia	42
Tarjetas identificativas	2.024
Préstamos	249
Anticipos	726
Seguro médico	229
Solicitudes de acción social	632
Planes de pensiones (altas, bajas y movilizaciones)	63

Procesos con baja en Fraternidad-Muprespa 2012

	Contingencias comunes			Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales						
COMUNIDAD AUTÓNOMA	Procesos	Total días	Media días	En jornada de trabajo	Nº días en jornada de trabajo	In-itinere	Nº días in-itínere	Total accidentes	Total días	Media días
ANDALUCÍA	110	3.597	33	2	6	2	91	4	97	24
ARAGÓN	13	176	14	0	0	0	0	0	0	0
ASTURIAS	7	170	24	0	0	0	0	0	0	0
BALEARES	7	111	16	1	38	0	0	1	38	38
CANARIAS	15	198	13	1	23	0	0	1	23	23
CANTABRIA	5	43	9	0	0	0	0	0	0	0
CASTILLA Y LEÓN	25	494	20	0	0	1	76	1	76	76
CASTILLA-LA MANCHA	43	1.005	23	1	8	0	0	1	8	8
CATALUÑA	35	705	20	2	5	0	0	2	5	3
EXTREMADURA	5	58	12	0	0	0	0	0	0	0
GALICIA	25	1.462	58	0	0	0	0	0	0	0
LA RIOJA	7	86	12	0	0	0	0	0	0	0
MADRID	325	7.695	24	12	286	1	11	13	297	23
MURCIA	19	861	45	0	0	0	0	0	0	0
NAVARRA	9	80	9	0	0	0	0	0	0	0
PAÍS VASCO	25	347	14	0	0	0	0	0	0	0
VALENCIANA	31	774	25	1	36	0	0	1	36	36
TOTAL	**706**	**17.862**	**25,30**	**20**	**402**	**4**	**178**	**24**	**580**	**24,16**

índice

Plan de pensiones

Fraternidad-Muprespa es promotora de un plan de pensiones de sistema de empleo adscrito a FONDITEL ALFA, FONDO DE PENSIONES.

Los partícipes del plan son los empleados fijos de la Mutua que han manifestado por escrito su voluntad de adherirse al mismo y que cuenten con más de dos años de antigüedad en la Mutua en el momento de solicitar la condición de partícipe.

La Mutua aporta una cantidad cada año que es distribuida de forma lineal entre todos los partícipes del plan, con el límite máximo de la aportación del partícipe. En el año 2012, la Mutua ha aportado la cantidad de 408.260€, que han sido repartidos entre 1.168 empleados inscritos al plan.

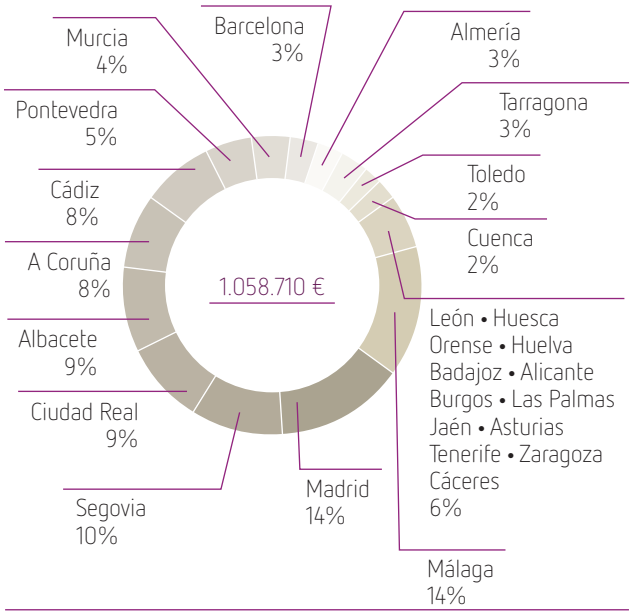
Inversiones en centros

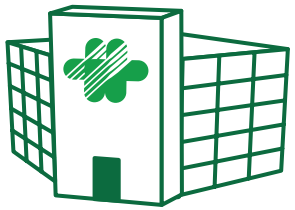
Las inversiones efectuadas en los centros de trabajo de Fraternidad-Muprespa durante el ejercicio 2012, han continuado restringidas a reposición de centros en funcionamiento, y con un crédito presupuestario en este concepto muy limitado; tal y como, han sido enunciadas por las Resoluciones de la Secretaría de Estado de Seguridad Social, en las que se establece "la no disponibilidad de créditos en los Presupuestos de la Seguridad Social". Por lo tanto continúa vigente la prohibición de apertura de nuevas delegaciones administrativas y/o asistenciales.

Contemplando el marco de estas limitaciones, se han efectuado inversiones de reposición en los centros existentes en las siguientes provincias: Málaga, Madrid, Segovia, Ciudad Real, Albacete, La Coruña, Cádiz, Pontevedra, Murcia, Barcelona, Almería, Tarragona, Toledo, Cuenca, León, Huesca, Orense, Huelva, Badajoz, Alicante, Burgos, Las Palmas, Jaén, Asturias, Tenerife, Zaragoza, Cáceres y los Servicios Centrales administrativos y hospitalarios.

En el siguiente gráfico se distribuye en gasto, por provincias.

Inversión 2012 distribución contabilizado por provincias

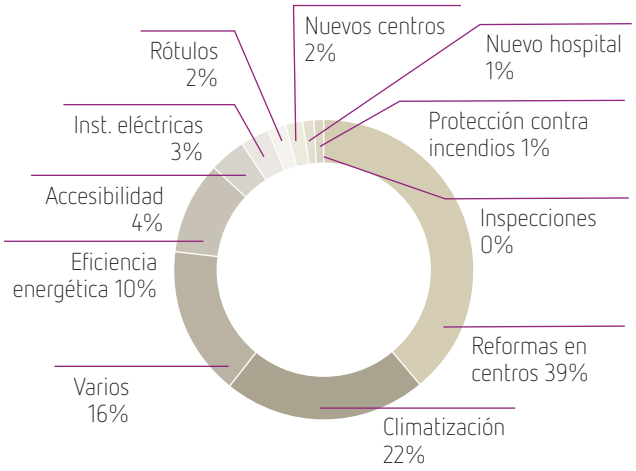




Nuevo hospital en Madrid
Paseo de la Habana

Dentro de estas actuaciones, las partidas más relevantes se han destinado a pequeñas reformas de centros (39%) y a la mejora de su climatización (22%):

Distribución inversión reposición 2012



A pesar de las limitaciones descritas anteriormente y con el beneplácito del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, la Mutua está acometiendo los siguientes proyectos:

- La construcción de un nuevo hospital en Madrid en sustitución del actual, situado en el Paseo de la Habana; proyecto autorizado inicialmente por la Dirección General de Ordenación de la Seguridad Social el 11 de julio de 2012, con un coste aproximado de 29 millones de euros. Esto permitirá sustituir el presente hospital por otro acorde a las necesidades actuales, eficiente energéticamente y dotado de las últimas tecnologías más avanzadas para el diagnóstico y tratamiento de los mutualistas. Actualmente se está finalizando la redacción del proyecto de ejecución, que se licitó mediante procedimiento armonizado.

- La unificación de los dos centros existentes en la zona de Madrid

índice

– Barajas en uno nuevo y único; este proyecto también fue autorizado por la Dirección General de Ordenación el 25 de octubre de 2012, con un coste estimado en 1,17 millones de euros. Esta actuación está en fase de tramitación de licencias urbanísticas.

La situación y evolución de centros de Fraternidad-Muprespa durante los últimos ejercicios ha sido la siguiente (distinguiendo entre centros en uso, garajes, almacenes y centros sin uso).

Situación de los centros

	nº	Superficie	Garaje	Almacenes	Centros (sin uso)	Total
2009	144	84.498,30	28	6	26	**204**
2010	133	84.034,54	28	3	22	**186**
2011	130	84.571,73	28	2	23	**183**
2012	133	84.590,73	27	1	23	**184**

En cuanto a la gestión de arrendamientos de los inmuebles, y en línea con la situación inmobiliaria de nuestro entorno, se ha continuado con la racionalización de medios y renegociación de condiciones, que ha supuesto una clara disminución del gasto por este concepto antes de impuestos.

Evolución de rentas de arrendamiento

Ejercicio	Renta sin impuestos (€)	Renta con impuestos (€)
2009	3.223.854	3.777.058
2010	3.035.817	3.579.810
2011	2.819.599	3.354.216
2012	2.776.068	3.352.283

No debe olvidarse que el IVA que ha de abonarse en este tipo de contratos ha sido revisado al alza en cinco puntos en los últimos tres años, lo cual ha minimizado el impacto en el gasto global.

La Mutua es una entidad comprometida con el medioambiente y por ello, el uso de recursos energéticos eficientes es una prioridad. Las acciones que ha emprendido en los últimos años han permitido mantener los costes, a pesar de que se ha producido un incremento de tres puntos del IVA en el año y las subidas en el precio de la energía han sido continuas, en los últimos años.

Tecnologías de la información

En el ámbito de los Sistemas de Información, Fraternidad-Muprespa ha alcanzado en 2012 un escenario muy adecuado en el ámbito organizativo, funcional y tecnológico, acompañado de una optimización de los recursos presupuestarios, que ha permitido alcanzar los objetivos propuestos tanto en el Plan Estratégico, como en el Plan de Sistemas, que en 2012 alcanzaron su ecuador.

En cuanto a proyectos concretos, debemos mencionar:

- La implantación de una **nueva** intranet del empleado (Fraternet).
- El aplicativo **REMO**, implantado en 2011, se ha enriquecido y evolucionado para facilitar la gestión y atención de los mutualistas, colaboradores e instituciones.
- Se ha implantado un nuevo aplicativo para gestionar la solicitud y entrega de **botiquines**, desde la solicitud de las empresas asociadas a través de Internet hasta su envío del proveedor y control posterior de la facturación.
- Otras aplicaciones vinculadas a la gestión y desarrolladas e implantadas en 2012 han sido "**Asociación futura**" y "**Créditos pendientes**", ambas del entorno funcional del Departamento de Prestaciones Económicas.

La nueva **arquitectura Refrán**, que se desarrolló con el objetivo de reemplazar a medio plazo a FRAGUA (el sistema de gestión corporativo),

índice

se ha consolidado como una plataforma de desarrollo potente y versátil, sobre la que las nuevas aplicaciones se van liberando con unos ciclos de construcción muy interesantes.

En el ámbito de los recursos humanos destaca el gran impulso que se ha dado a los sistemas de formación, que se plasma tanto en la instalación de la plataforma de formación on-line **Moodle**, como en la renovación de la aplicación de **gestión de la formación**.

Los servicios a clientes y mutualistas han seguido creciendo, de la mano de la **zona de servicios Extranet** –que ha incorporado un nuevo colectivo, el de los trabajadores protegidos– como a través del canal **SMS**, que después de su implantación en 2011 sigue sumando servicios.

En el ámbito de la seguridad, se ha superado con éxito la **auditoría bienal de protección de datos personales** y se ha continuado implantando medidas de seguridad que disminuyen el riesgo de nuestros sistemas y activos, todo ello enmarcado en el marco de la ISO 27001 recientemente certificada.

El Plan de Sistemas de Información, que en 2012 ha alcanzado su segundo año de vigencia y ha permitido seguir cumpliendo con su principal objetivo: el mantenimiento y evolución constante de un Sistema de Gestión de la Información avanzado que posibilite que nuestra Mutua se adapte a las cambiantes necesidades y requerimientos del sector de Mutuas; se ha estructurado el Plan de Sistemas en cuatro "áreas estratégicas", en las que se incluyen los proyectos e iniciativas concretas. Estas áreas son:

- **Servicio y relación** con los usuarios y otros grupos de interés (mutualistas y colaboradores).
- **Gobierno TIC**, o mejora de los procesos internos que permiten la administración de las Tecnologías de Información y Comunicación.
- **Innovación** o creación de valor mediante nuevos aplicativos, sistemas o procesos.
- **Evolución** y mejora continua de los sistemas ya implantados.

Esta estructura también refleja el afán de mejora en eficiencia y calidad, adaptando todas las aplicaciones y herramientas informáticas para adaptarlas a las necesidades de todos los colectivos de la Mutua (empleados, colaboradores, mutualistas y trabajadores...)

El propio Plan de Sistemas incorpora unos mecanismos de actualización y seguimiento de carácter semestral. El **contenido del Plan es absolutamente dinámico.** Es decir, por la propia naturaleza de la función de Sistemas, la incorporación de nuevos proyectos e iniciativas al Plan es inexcusable. La propia inclusión de nuevos proyectos implica reevaluar continuamente los porcentajes de avance de las cuatro áreas antes mencionadas.

El número de proyectos del Plan se ha incrementado a final del 2012 un 38%:

Proyectos del Plan de Sistemas	Diciembre 2011	Diciembre 2012
Finalizados	18	41
En desarrollo	7	20
Planificados (para desarrollar en 2013)	6	8
Futuro (sin planificar)	31	13
Bajas (proyectos dados de baja)	0	4
Total general	62	86

índice

Información económico financiera

Mediante Resolución de 1 de julio de 2.011, de la Intervención General de la Administración del Estado, se aprobó la adaptación del Plan General de Contabilidad Publica a las Entidades que integran el sistema de la Seguridad Social, posteriormente modificada por Resolución de 9 de mayo de 2.012, de dicho Centro Directivo.

Con motivo de los cambios introducidos en la normativa anteriormente descrita, y en concreto en su tercera parte "Cuentas anuales", la Intervención General de la Administración del Estado, dicta Resolución con fecha 25 de julio de 2.012, por la que determina la estructura y composición de la Cuenta General de la Seguridad Social y de las cuentas anuales de las entidades que integran el sistema de Seguridad Social, entre las que figuran las Mutuas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales de la Seguridad Social.

En concreto los estados que integran la cuenta de las Mutuas está formado por los estados financieros que a continuación se exponen: Balance, cuenta de resultado económico patrimonial, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y el estado de liquidación del presupuesto.

Por otra parte según lo establecido en la adaptación del Plan General de Contabilidad Pública, las Mutuas han de formular y rendir al cierre de ejercicio económico, además de los estados financieros señalados en el párrafo anterior, los de la gestión y administración de su patrimonio privativo a que se refiere el artículo 68.4 del Texto Refundido de la Ley General de la Seguridad Social.

El proceso de elaboración, formulación y rendición de cuentas se ha ajustado a lo establecido por la Orden EHA/567/2009 de 4 de marzo, por la que se regula el procedimiento telemático de obtención, formulación, aprobación y rendición de cuentas anuales de las entidades que integran el sistema de la Seguridad Social, asi

Balance de situación económico patrimonial

Activo

	2012	2011
Inmovilizado material	112.196.122,79	115.052.829,23
Inversiones financieras a largo plazo	7.183.858,50	7.390.182,58
Deudores y otras cuentas a cobrar	202.709.557,43	124.156.510,86
Inversiones financieras a corto plazo	1.262.734,39	1.292.344,35
Existencias y ajustes por periodificación	652.948,21	679.650,28
Efectivo y otros activos líquidos	388.733.245,46	360.632.690,57
Total Activo	712.738.466,78	609.204.207,87

Pasivo

	2012	2011
Patrimonio Generado	592.557.973,23	507.602.002,02
1. Reservas	466.562.710,30	427.006.605,03
2. Resultado de ejercicios anteriores	66.207.350,19	58.267.685,02
3. Resultado de ejercicio	59.787.912,74	22.327.711,97
Deudas a largo plazo	311.295,32	478.402,50
Provisiones a corto plazo	61.131.227,58	66.439.847,36
Deudas a corto plazo	552.089,26	463.717,05
Acreedores y otras cuentas a pagar	58.185.881,39	34.220.238,94
Total Pasivo	712.738.466,78	609.204.207,87

índice

como lo dispuesto por la Orden ESS/2511/2012 de 21 de noviembre, y la Resolución de 17 de diciembre de la Intervención General de la Seguridad Social por las que se dictan instrucciones para el cierre contable del ejercicio 2.012 para las Entidades que integran el Sistema de Seguridad Social.

El patrimonio generado ha pasado de 507.602.002,02 en 2011 a 592.557.973,23 en 2012, lo que supone un incremento de un 16,74%.

En cuanto al análisis económico de la rentabilidad, los ratios se sitúan en un 83,14% en rentabilidad de activo y un 13,02% en la de los fondos propios.

Cuenta de resultado económico patrimonial

Habría que hacer mención por su importancia, al cambio que supuso el nuevo PGCP con respecto al anterior actualmente derogado en cuanto al reflejo en la cuenta de resultados se refiere, todo ello para una buena interpretación de dichos resultados. En el plan anterior todos los ingresos y gastos, independientemente si correspondían a ejercicio actual o a anteriores se consideraban como resultados del ejercicio, mientras que en el actual solamente se consideran como resultados del ejercicio los del año actual desviando al balance de situación como extraordinarios los de años anteriores.

Dado que en el sector de las Mutuas, los ingresos derivados de cotizaciones sociales impagadas, representan un peso especifico importante, no sería de extrañar que las cifras correspondientes a resultados extraordinarios y a resultados netos originados por cuotas sean significativas en cuanto a la formación de la cuenta de resultados.

Ingresos

Concepto	2012	2011	Diferencia	
Cotizaciones Sociales	827.505.298,40	894.764.143,05	-67.258.844,65	-7,52
Prestaciones de Servicios	5.207.954,81	5.496.974,49	-289.019,68	-5,26
Ingresos Financieros	12.914.976,58	8.758.042,37	4.156.934,21	47,46
Otros Ingresos	135.336.648,29	130.041.334,17	5.295.314,12	4,07
Total	980.964.878,08	1.039.063.096,14	-58.098.218,06	-5,59

El total de ingresos asciende a 980.964.878,08 un 5,59% inferior a los del ejercicio anterior, como podrá observarse el mayor decremento corresponde a las cotizaciones sociales que suponen un 84,36% del total de ingresos, y esto es debido básicamente al deterioro del nivel de ocupación del país a que ha dado lugar a un incremento del desempleo y en consecuencia una bajada de las cotizaciones. Por otra parte hay que significar el aumento de los ingresos financieros que ha supuesto un 47,46 sobre el año anterior a pesar de la bajada de los tipos en los mercados.

Gastos

Concepto	2012	2011	Diferencia	
Prestaciones sociales	-345.879.467,80	-391.549.108,22	45.669.640,42	-11,66
Transferencias	-252.778.820,37	-291.647.138,78	38.868.318,41	-13,33
Otros gastos	-322.518.677,17	-334.557.148,45	12.038.471,28	-3,60
Total	-921.176.965,34	-1.017.753.395,45	96.576.430,11	-9,49

El total de gastos asciende a 921.176.965,34 un 9,49% inferior a los del ejercicio anterior, los gastos de transferencias se han visto reducidos en un 13,33% principalmente porque están directamente vinculados a las cotizaciones (reaseguros y aportación a servicios comunes), los gastos de funcionamiento se han visto reducidos por la política de austeridad desarrollada por la Mutua, mientras que la reducción del apartado de prestaciones sociales se debe fundamentalmente a la política de control de la incapacidad temporal.

índice

Resultados

Concepto	2012	2011	Diferencia	%
Ingresos	980.964.878,08	1.039.063.096,14	-58.098.218,06	-5,59
Gastos	-921.176.965,34	-1.017.753.395,45	96.576.430,11	-9,49
Rdo. ejercicio corriente	59.787.912,74	21.309.700,69	38.478.212,05	180,57
Rdo. de ejercicios anteriores	53.121.194,81	52.234.393,53	886.801,28	1,70
Rdo. neto generado por cuotas	-35.730.826,75	-7.052.863,89	-28.677.862,85	406,61
Resultado del ejercicio	77.178.280,80	66.491.230,33	10.687.150,48	16,07

El control y seguimiento del gasto ha permitido compensar la bajada de ingresos de la Mutua y de esta forma arrojar un resultado positivo de un 16,07% sobre el ejercicio anterior, asimismo el ratio de rentabilidad del resultado sobre las cotizaciones sociales, ha supuesto un 9,33% un 1,90% más que el ejercicio anterior.

Resultado por actividades

La distribución del resultado por actividades se ha llevado a cabo de conformidad con las pautas establecidas en la Resolución de 2 de julio de 2.012 de la Intervención General de la Seguridad Social por la que se aprueban la presentación por actividades de la cuenta del resultado económico patrimonial de las Mutuas de AT y EP de la Seguridad Social.

Como se puede observar el 80 % del resultado del ejercicio se corresponde con la actividad principal de la Mutua, es decir la de Contingencias Profesionales.

Resultado distribuido por actividades

Resultados	CP	CC	CA	Total
Ejercicio corriente	41.039.134,97	9.153.227,15	9.595.550,62	59.787.912,74
Ejercicios anteriores	46.285.396,06	6.901.966,80	-66.168,05	53.121.194,81
Neto generado por cuotas	-25.568.716,35	-9.797.007,74	-365.102,66	-35.730.826,75
Resultado del ejercicio	61.755.814,68	6.258.186,21	9.164.279,91	77.178.280,80
%	80,02	8,11	11,87	100,00

índice

Propuesta de distribución del resultado

Propuesta de distribución de resultados				
Incremento Reservas	CP	CC	CA	Total
Estabilización CP	30.877.907,34	0	0	30.877.907,34
Estabilización CC	0	-6.326.493,85	0	-6.326.493,85
Cese actividad autónomos	0	0	8.962.665,75	8.962.665,75
Total	30.877.907,34	-6.326.493,85	8.962.665,75	33.514.079,25
Exceso a ingresar en Banco España	CP	CC	CA	Total
Fondo de prevención y rehabilitación	30.877.907,34	0	0	30.877.907,34
Fondo de reserva	0	12.584.680,05	0	12.584.680,05
Tesorería General de la Seg. Social	0	0	201.614,16	201.614,16
Total ingreso	30.877.907,34	12.584.680,05	201.614,16	43.664.201,55
Total distribución	61.755.814,68	6.258.186,21	9.164.279,91	77.178.280,80

El cuadro anterior muestra que existe una desdotación en la reserva de Contingencias Comunes por un importe de 6.326.493,85, lo que indica que Fraternidad-Muprespa tiene dotada dicha reserva en su cuantía máxima.

índice

Situación de las reservas despues de la distribución de resultados

Situación final de las reservas

Reserva	Situación a 31/12/2012	Propuesta de distribución	Situación después reparto
Reserva de estabilización CP	370.921.321,22	30.877.907,34	401.799.228,56
Reserva de estabilización CC	80.480.840,81	-6.326.493,85	74.154.346,96
Reserva de cese actividad autónomos	8.279.178,64	8.962.665,75	17.241.844,39
Total	459.681.340,67	33.514.079,25	493.195.419,91

índice

índice

índice