

Ibermutua

# Anteproyecto Interno de Presupuestos Ejercicio 2025



somos  mutua

## Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2025

(datos en miles de euros)



RECURSOS	ANTEPROYECTO 2025	% S / Total
Cuotas *	1.125.056,50	99,02%
Rentas e Intereses	1.072,62	0,09%
Otros Ingresos	10.015,92	0,88%
<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>1.136.145,03</b>	<b>100,00%</b>
<b>GASTOS</b>		
<b>PRESTACIONES ECONÓMICAS</b>	<b>359.792,84</b>	<b>31,67%</b>
- Incapacidad Temporal	124.573,88	10,96%
- Incapacidad Temporal COVID	237,86	0,02%
- Prest. Económicas IMS	175.349,92	15,43%
- Provisión Contingencias Tramitación	6.500,00	0,57%
- Riesgo embarazo y lactancia	33.779,48	2,97%
- Menores enfermedades graves	17.701,69	1,56%
- Prestaciones especiales y otras	1.650,00	0,15%
<b>Bonificación cuotas procesos &gt; 60 días</b>	<b>1.163,84</b>	<b>0,10%</b>
<b>APORTACIÓN SERV. COMUNES</b>	<b>155.256,36</b>	<b>13,67%</b>
<b>REASEGURO</b>	<b>156.622,60</b>	<b>13,79%</b>
<b>GASTOS FUNCIONAMIENTO</b>	<b>162.091,43</b>	<b>14,27%</b>
- Personal	79.017,91	6,95%
- Gastos Asist. Sanit. Medios Ajenos	40.572,19	3,57%
- Otros Gastos Funcionamiento	42.501,33	3,74%
<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>2.367,69</b>	<b>0,21%</b>
<b>AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>6.793,10</b>	<b>0,60%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>844.087,86</b>	<b>74,29%</b>
<b>RESULTADO</b>	<b>292.057,17</b>	<b>25,71%</b>
<b>FINANCIACION DEL COVID</b>	<b>237,86</b>	<b>0,02%</b>
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>292.295,03</b>	<b>25,73%</b>

## Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2025

(datos en miles de euros)



RECURSOS	ANTEPROYECTO 2025	% S / Total
Cuotas	559.374,88	82,25%
Rentas e intereses	127,99	0,02%
Otros Ingresos	131,57	0,02%
Suplemento financiero 1	80.320,55	11,81%
Suplemento financiero 2	40.160,28	5,90%
<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>680.115,26</b>	<b>100,00%</b>
<b>GASTOS</b>		
<b>PRESTACIONES ECONOMICAS</b>	<b>917.185,95</b>	<b>134,86%</b>
- Incapacidad Temporal. Pago delegado *	633.866,36	93,20%
- Inc. Temporal. Pago directo Contabilizado	283.319,60	41,66%
<b>Bonificación cuotas procesos &gt; 60 días</b>	<b>39.198,04</b>	<b>5,76%</b>
<b>GASTOS FUNCIONAMIENTO</b>	<b>51.901,38</b>	<b>7,63%</b>
- Personal	35.770,57	5,26%
- Gastos Asist. Sanit. Medios Ajenos	6.051,05	0,89%
- Otros gastos funcionamiento	10.079,76	1,48%
<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>295,17</b>	<b>0,04%</b>
<b>AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>1.969,57</b>	<b>0,29%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.010.550,11</b>	<b>148,59%</b>
<b>RESULTADO</b>	<b>(330.434,85)</b>	<b>-48,59%</b>
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>(330.434,85)</b>	<b>-48,59%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE CONJUNTO (CP+CC)</b>	<b>(38.139,82)</b>	<b>-2,10%</b>
	-	
<b>TOTAL GASTO FUNC. CONJUNTO (CP+CC+CATA)</b>	<b>217.296,13</b>	<b>11,73%</b>

## Anteproyecto de Presupuestos de Ingresos y Gastos Ejercicio 2025 (datos en miles de euros)



### RECURSOS

	ANTEPROYECTO 2025	% S / Total
Cuotas	36.004,95	99,92%
Rentas e intereses	27,03	0,08%
<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>36.031,98</b>	<b>100,00%</b>

### GASTOS

<b>PRESTACIONES ECONÓMICAS</b>	<b>8.961,17</b>	<b>24,87%</b>
Gasto CATA (prestación + liquidación cuotas)	8.961,17	24,87%
<b>GASTOS FUNCIONAMIENTO</b>	<b>3.303,32</b>	<b>9,17%</b>
- Personal	3.111,50	8,64%
- Otros Gastos Funcionamiento	191,82	0,53%
<b>AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>26,66</b>	<b>0,07%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>12.291,15</b>	<b>34,11%</b>
<b>RESULTADO</b>	<b>23.740,83</b>	<b>65,89%</b>
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>23.740,83</b>	<b>65,89%</b>

## Situación de las Reservas a 31-12-2025.

(datos en miles de euros)

	<b>Anteproyecto 2025</b>	
	Saldo	% Nivel
<b>Reserva estabilización CP</b>	<b>232.748,14</b>	<b>21,78%</b>
<b>Reserva estabilización CC</b>	<b>33.992,79</b>	<b>5%</b>
<b>Reserva estabilización CATA</b>	<b>7.200,99</b>	<b>20%</b>
<b>Reserva asistencia social</b>	<b>47.615,03</b>	<b>-</b>
<b>Reserva complementaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo PCT</b>	<b>109.958,84</b>	<b>9,77%</b>
<b>TOTAL PROVISIONES Y RESERVAS</b>	<b>431.515,79</b>	