



INFORME DE GESTIÓN 2022
PREVISIÓN BALEAR, M.P.S.

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA MUTUALIDAD Y SU ACTIVIDAD

En el año 1924 se fundó la Mutua de Accidentes de Mallorca, auténtico germen de lo que es hoy Previsión Balear. El concepto mutualista de la empresa tuvo una respuesta entusiasta, aumentando en pocos años el número de socios y clientes. Desde entonces ha formado parte inseparable del entramado empresarial de nuestras islas.

Las décadas siguientes fueron marcando un declive en la entidad principalmente por la cesión de sus actividades de aseguramiento y previsión social a otras empresas que fueron constituyéndose.

A inicios de los años 80 la Mutualidad experimenta un nuevo impulso asegurador tras la aprobación de la Ley de Ordenación del Seguro Privado en 1984 y el Reglamento de Entidades de Previsión Social en 1985.

La unión en el tiempo de ambas normas determinó la reanudación de las actividades económico-aseguradoras de la Mutualidad, con la solvencia financiera necesaria y con la adaptación técnico-jurídica adecuada a la nueva normativa.

Su objeto social es el aseguramiento voluntario sin ánimo de lucro, fuera del marco del sistema de la Seguridad Social obligatoria, encaminado a proteger a sus miembros asociados o sus bienes contra circunstancias de carácter fortuito e imprevisible.

La actividad aseguradora de la Entidad se centra en los ramos de Vida, Accidentes y Enfermedad, abarcando las modalidades de Planes de Jubilación, Seguros de Vida, Seguros Indemnizatorios de Salud, Seguros de Accidentes Individuales y Colectivos, entre otras.

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

MISIÓN

Como entidad de Previsión social, Previsión Balear tiene vocación social. Su objetivo es ofrecer a nuestros mutualistas soluciones aseguradoras de carácter voluntario complementarias al Sistema de Seguridad Social Obligatoria.

VISIÓN

Queremos ser referencia aseguradora en el ámbito empresarial y laboral.

VALORES

-Cercanía. Previsión Balear se caracteriza por su cercanía a los tomadores y asegurados. En una sociedad cada vez más globalizada e impersonal, nuestros mutualistas son más que números, forman parte de nuestra mutualidad.

-Calidad. No sólo queremos cumplir con nuestras obligaciones respecto a nuestros mutualistas, sino que además queremos hacerlo superando sus expectativas, a través de la práctica de la excelencia.

-Rapidez. Nos comprometemos a ser rápidos y ágiles, tanto en la gestión de los contratos de seguro, cómo en la tramitación de siniestros.

ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA

De acuerdo con lo previsto en la Ley de Sociedades de Capital, la Mutualidad no ha incluido un estado de información no financiera en el presente informe de gestión, debido a que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio 2022 es inferior a 250 personas y, en consecuencia, no concurren los dos requisitos previstos que exigen la elaboración del citado "estado de información no financiera".

ENTORNO ECONÓMICO

El año 2021 se consideró como el año de la recuperación económica después de la pandemia, y 2022 tenía que ser la consolidación del crecimiento económico, pero la inflación que ya se apuntaba en 2021 y el estallido de la guerra en Ucrania han marcado un crecimiento por debajo de las previsiones.

El crecimiento económico global se ralentizará en 2023. Se prevé que el PIB mundial crezca 2,3% en 2023 después de haber subido 6,3% en 2021 y cerca de 3,3% en 2022. La incertidumbre es alta y los riesgos se inclinan a la baja.

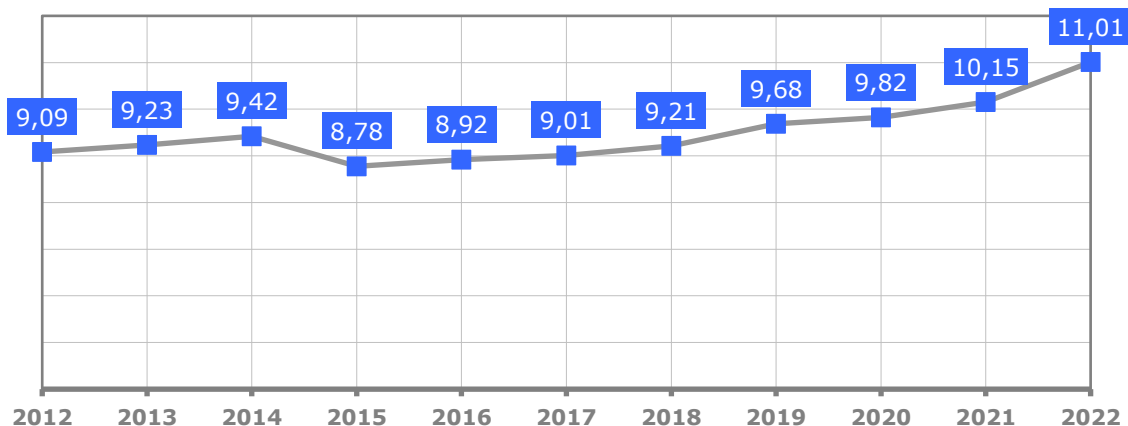
No se puede descartar que el PIB se contraiga durante los próximos meses en España. El gasto de los hogares se verá afectado por la subida de los precios, la mayor incertidumbre, la desaceleración del empleo y el aumento en los tipos de interés.

La moderación de la inflación continuará, y no parece que haya problemas en el suministro de gas. Empresas y familias se encuentran mejor preparadas para afrontar un entorno de mayor volatilidad. No se observan desequilibrios en los sectores económicos.

RESULTADOS DEL NEGOCIO

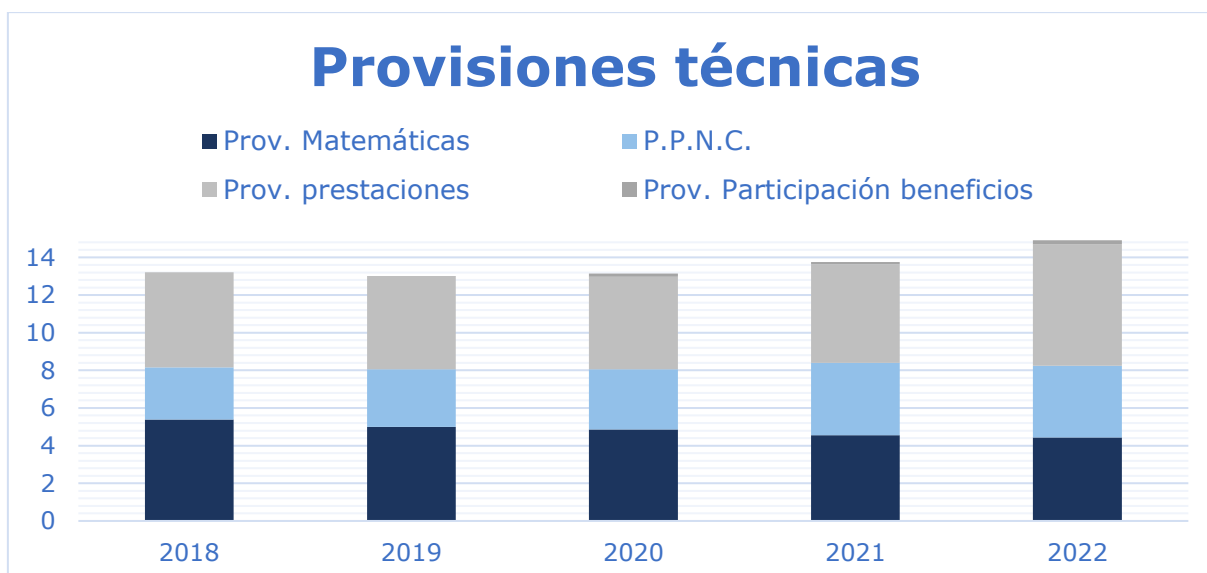
Durante este año 2022, la Mutualidad ha obtenido un beneficio después de impuestos de 853 mil euros, lo que supone un incremento del 155% respecto al año 2021. Los fondos propios se han situado en 11,01 millones de euros y representan el 36,81% del total del pasivo.

Fondos propios (en millones de euros)



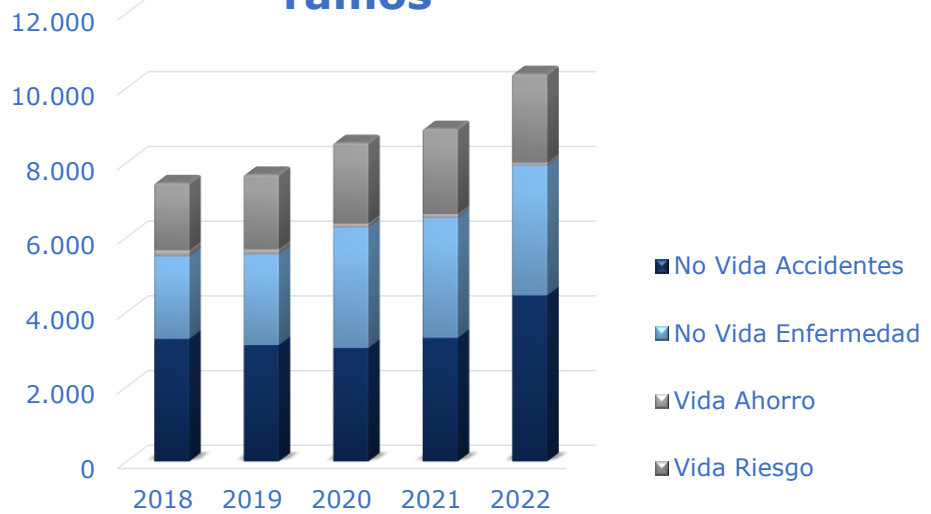
Las provisiones técnicas del seguro directo a cierre de 2022 ascienden a 14,91 millones de euros. Las partidas más importantes son las provisiones para prestaciones, que ascienden a 6,44 millones de euros, y las provisiones matemáticas, con un importe de 4,43 millones de euros.

El gráfico siguiente muestra la evolución y la composición de las provisiones técnicas durante los cinco últimos ejercicios económicos, expresado en millones de euros.



Las primas adquiridas han alcanzado los 10,38 millones de euros, con un incremento respecto a 2021 del 16,51%. Aumentan las primas de no vida y vida riesgo, mientras que las de vida ahorro descienden.

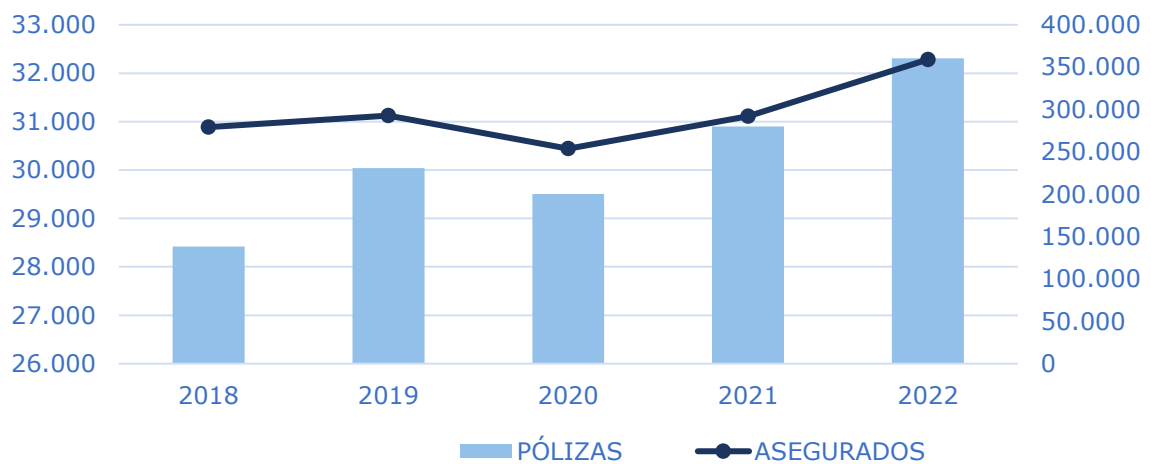
Evolución de la prima adquirida por ramos



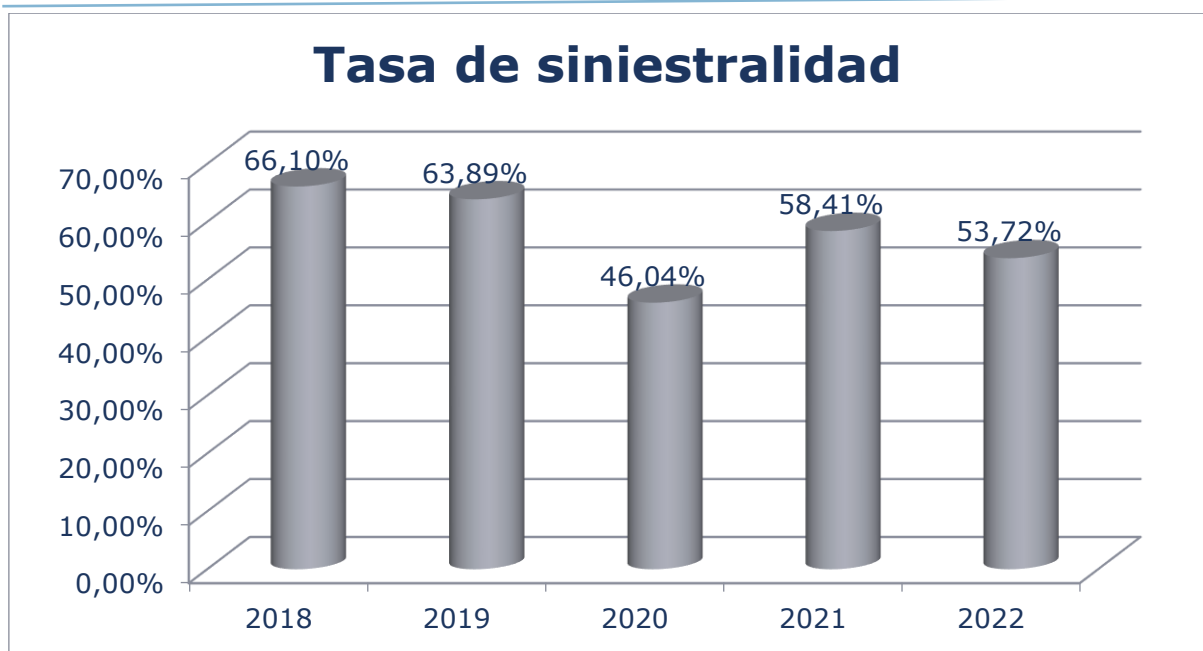
El número de pólizas en vigor es de 32.307, lo que supone un incremento del 4,55% respecto a 2021. El número medio de asegurados es de 359 mil, con un incremento respecto a 2021 del 22,86%.

En el siguiente gráfico se puede observar la evolución de número de pólizas y asegurados de los últimos cinco años.

Evolución del número de pólizas y asegurados

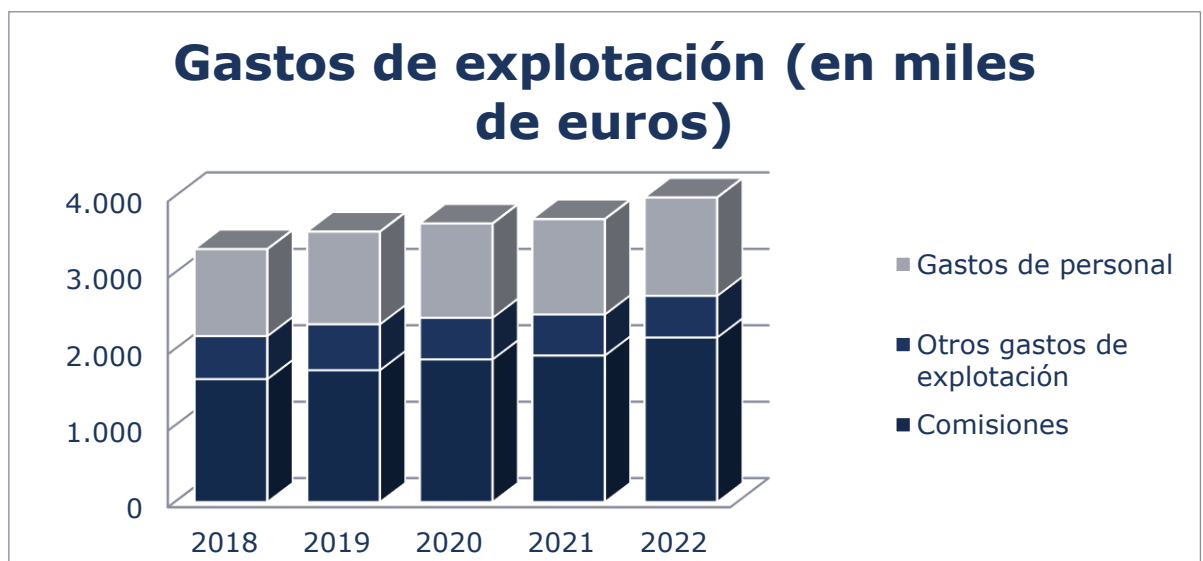


En el ejercicio 2022 la siniestralidad ha experimentado un incremento del 7,77% respecto al año anterior. Aun así, la tasa de siniestralidad ha disminuido, quedando en un 53,72% sobre primas imputadas.



En lo relativo al reaseguro cedido, se mantienen contratos con algunas de las principales y más solventes reaseguradoras mundiales que operan en España.

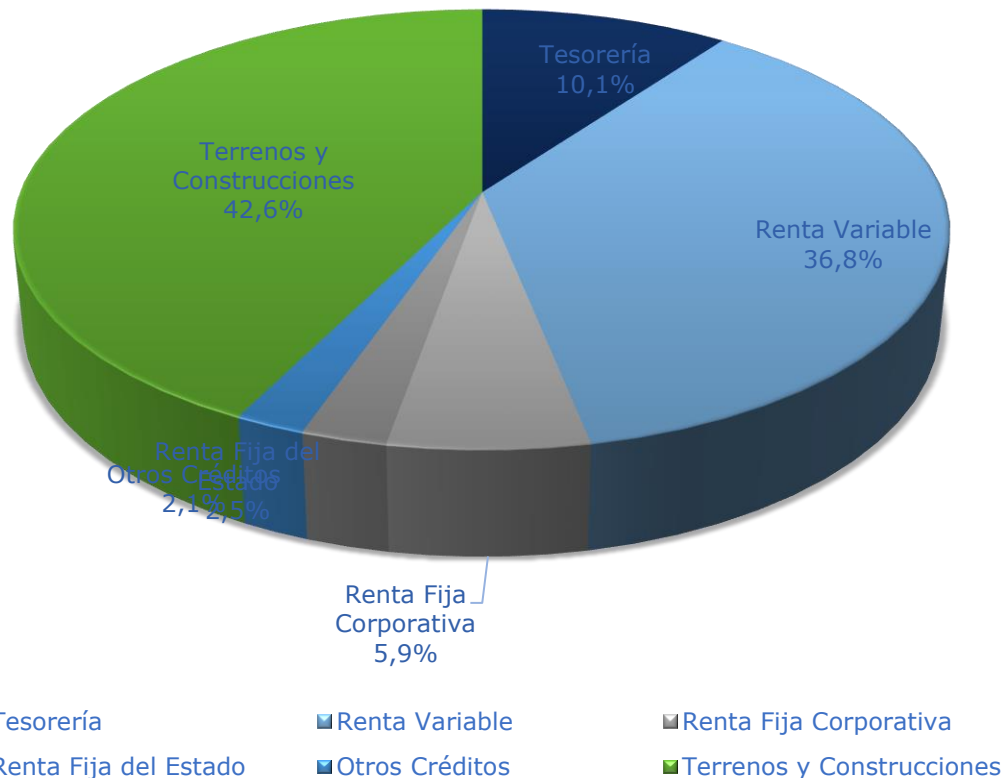
En el ejercicio 2022 se han incrementado los gastos de explotación, con una variación del 7,65% respecto a 2021, debido al incremento en las comisiones de mediación.



En 2022 la Mutuality ha seguido las directrices marcadas por la Junta Directiva que aprueba las políticas y estrategias de inversión presentadas por la Comisión de Inversiones.

El valor de mercado de las inversiones financieras en renta variable ha aumentado un 15% respecto a 2021.

Distribución de las Inversiones a 31/12/2022



En cuanto a la gestión de capital, el objetivo principal de Previsión Balear será mantener un nivel suficiente de fondos propios que garantice la cobertura del requerimiento de capital y que permita un crecimiento sostenible de la Mutualidad.

La ratio de solvencia según el artículo 70.4 del ROSSEAR permite a las mutualidades que no operan por ramos la aplicación de la disminución de tres cuartas partes del capital de solvencia requerido.

La evolución de la ratio de solvencia ha sido positiva desde la puesta en marcha de la normativa solvencia II. En el cuadro siguiente se detallan las cifras de los dos últimos años, en los supuestos de aplicación del artículo 70.4 del ROSSEAR y comparado sin la aplicación de dicho artículo, lo que nos permite ver la evolución suponiendo que la mutualidad operara por ramos.

	2022	2021
Riesgo de Mercado	6.797.800,52	6.986.159,16
Riesgo de Suscripción Salud	2.747.832,27	2.113.270,14
Riesgo de Contraparte	465.992,10	501.923,32
Riesgo de Suscripción Vida	274.555,25	193.601,14
BSCR sin diversificación	10.286.180,14	9.794.953,77
Efecto diversificación	-2.101.360,17	-1.785.173,24
Capital de Solvencia Básico	8.184.819,97	8.009.780,52
Riesgo Operacional	344.941,16	294.728,57
Ajuste por impuestos diferidos		
Capital de Solvencia Obligatorio (SCR)	8.529.761,13	8.304.509,09

	2022	2021
Capital de Solvencia Obligatorio (SCR)	8.529.761,13	8.304.509,09
Capital de Solvencia Obligatorio según art. 70.4	6.397.320,85	6.228.381,82
Fondos Propios admisibles	18.061.624,31	16.569.082,83
Ratio de Solvencia art 70.4	282,33%	266,03%
Ratio de Solvencia	211,75%	199,52%

PERIODO MEDIO DE PAGO A PROVEEDORES

La Entidad ha analizado los pagos y saldos pendientes a 31 de diciembre de 2022, respecto a acreedores y proveedores comerciales de acuerdo con los criterios contenidos en la normativa vigente.

Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre de balance	2022	2021
	Días	Días
Período medio de pago a proveedores	5,35	6,22
Ratio de operaciones pagadas	6,04	6,89
Ratio de operaciones pendientes de pago	0,62	0,83
	Importe	Importe
Pagos realizados	937.817,68	1.087.070,64
Pagos pendientes	135.979,57	119.283,61

Volumen monetario y número de facturas	2022
Volumen monetario facturas pagadas <30 días	882.470,70
Número facturas pagadas <30 días	2.668
Porcentaje volumen facturas pagadas <30 días sobre total pagos	94,10%
Porcentaje número facturas pagadas <30 días sobre número total pagos	94,54%

ATENCIÓN AL CLIENTE

Previsión Balear cuenta con el Servicio de Atención al Cliente, cuyo titular es D. Alberto Rosselló Reynés.

En 2022 este servicio ha recibido una reclamación, que ha sido resuelta de forma desestimatoria, con un plazo de resolución de 23 días.

RECURSOS HUMANOS

La gestión de los recursos humanos es una parte muy importante de esta Mutuality. Se sigue una política de remuneraciones basada en tres tipos de retribución: fija, variable según objetivos y retribución flexible. Asimismo, se proporciona a los trabajadores la formación que requieren para el correcto desempeño de su puesto de trabajo.

A 31 de diciembre la plantilla está formada por 37 personas. En porcentajes, el 97% son contratos indefinidos, y el 3% contratos temporales, mientras que la distribución en materia de igualdad de género es de un 64,86% de mujeres y un 35,14% de hombres.

En materia de conciliación, la Mutuality facilita medidas de flexibilidad temporal adaptadas a las necesidades de la plantilla.

RIESGOS E INCERTIDUMBRES

En el análisis de los principales riesgos a que se enfrentará la Mutualidad en el próximo ejercicio destaca la inflación continuada que, si bien no es tan elevada como durante 2022, se mantiene en unos porcentajes que afectan a la partida de gastos de explotación.

En el ámbito normativo, la Mutualidad sigue la evolución de la norma IFRS17, pendiente de la adaptación nacional.

También se identifica como un riesgo la normativa ESG.

Sigue siendo un reto importante la innovación y adaptación a las nuevas tecnologías.