

INFORME DE GESTIÓN 2020

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.

-Rapidez.

ENTORNO ECONÓMICO

El gran protagonista del año 2020 ha sido la pandemia del COVID-19. Las consecuencias económicas han superado las peores expectativas. El confinamiento, el paro temporal de la actividad de las empresas, los ERTE o los rebotes, han condicionado un año marcado por una crisis económica que nadie podía imaginar en las previsiones realizadas a finales del pasado año.

En 2020 España ha sufrido una caída del PIB del 11%, un desplome histórico que no se daba desde la Guerra Civil, aunque mejorando las catastróficas previsiones que se realizaron en el segundo trimestre. La pandemia ha terminado también con la buena tendencia de seis años consecutivos del mercado laboral y ha provocado que la tasa de desempleo haya subido hasta cifras cercanas al 16%, que además se espera que continúe aumentando en 2021 para ya comenzar con una lenta recuperación en años posteriores.

En este entorno de recesión económica e incertidumbre, el sector asegurador ha sufrido, pero ha tenido una evolución sustancialmente mejor que la del PIB, destacando además que se han mantenido niveles de solvencia por encima de las exigencias regulatorias y se ha logrado ofrecer la normal prestación en los servicios a los clientes, pese a las dificultades sanitarias de la pandemia.

En España a nivel regulatorio las novedades han venido marcadas por la aprobación de la Ley de Distribución de Seguros y Reaseguros Privados, publicada en febrero.

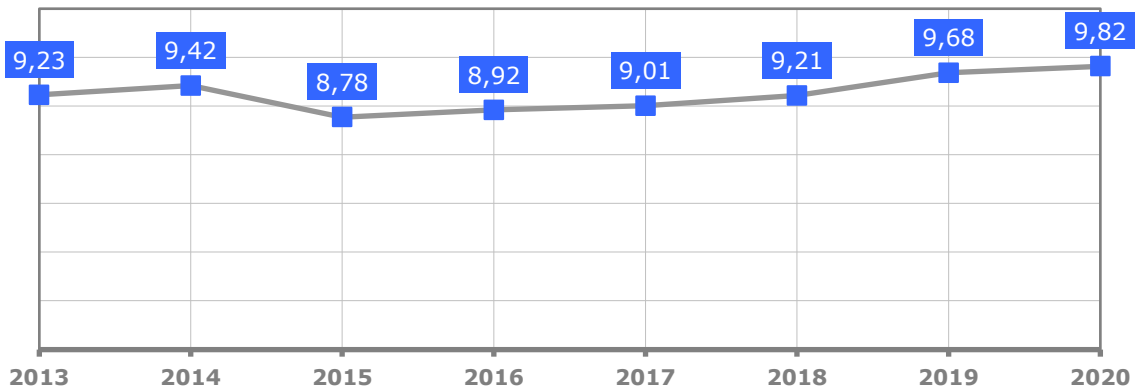
RESULTADOS DEL NEGOCIO

En este difícil contexto, Prebal ha podido mantener la operativa de sus negocios, facilitando el teletrabajo a todos sus empleados y colaboradores.

Durante este año 2020, la Mutualidad ha obtenido un beneficio después de impuestos de 137 mil euros, lo que supone una disminución del 71% respecto al año 2019. Gran parte de esta disminución de resultados se debe al deterioro que han sufrido las inversiones financieras, debido a la coyuntura económica derivada del COVID-19.

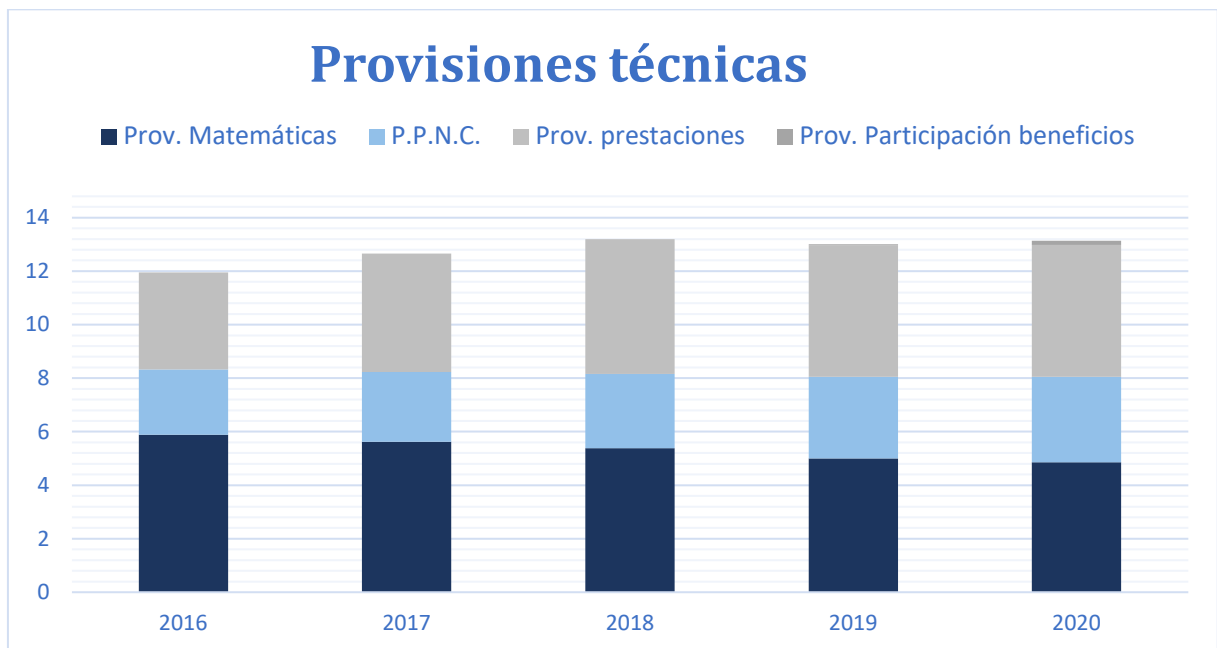
Los fondos propios se han situado en 9,8 millones de euros y representan el 36,5% del total del pasivo.

Fondos propios (en millones de euros)



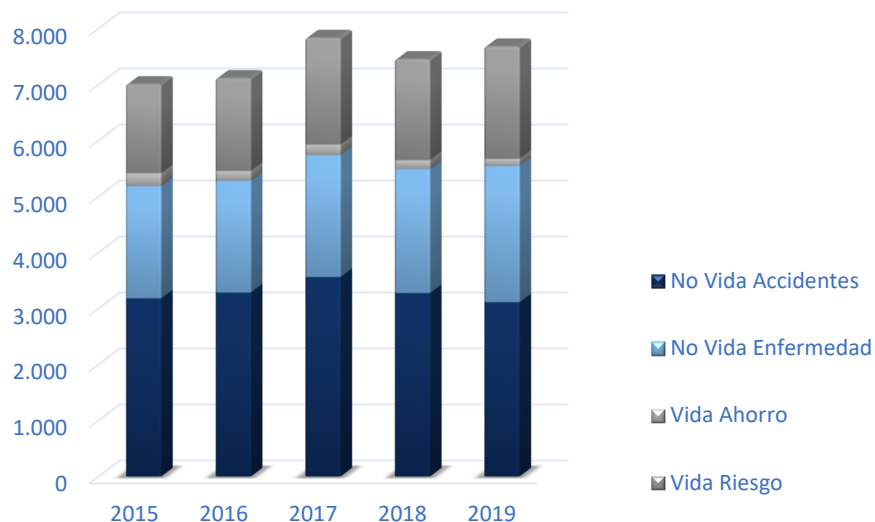
Las provisiones técnicas del seguro directo a cierre de 2020 ascienden a 13,14 millones de euros. Su partida más importante sigue siendo la de las provisiones matemáticas con 4,86 millones de euros, aunque este importe va disminuyendo paulatinamente, debido a los vencimientos y rescates de las pólizas de ahorro. Las provisiones para prestaciones ascienden a 4,92 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.



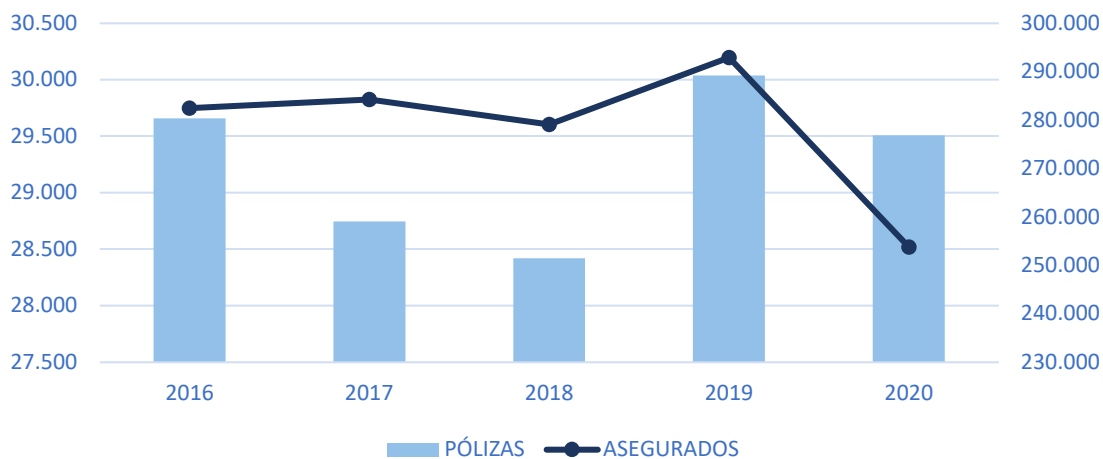
Las primas adquiridas han alcanzado los 8,5 millones de euros, con un incremento respecto a 2019 del 11,07%. Aumentan las primas de no vida y vida riesgo, mientras que las de vida ahorro descienden.

Evolución de la prima adquirida por ramos



El número de pólizas en vigor es de 29.506, lo que supone un descenso del 1,77% respecto a 2019. El número medio de asegurados es de 253 mil, con un descenso respecto a 2019 del 13,36%. En el siguiente gráfico se puede observar la evolución de número de pólizas y asegurados de los últimos cinco años, en el que puede observarse como desde el ejercicio 2015 se está potenciando la producción de pólizas individuales, igualando la cartera de éstas a la de pólizas colectivas.

Evolución del número de pólizas y asegurados

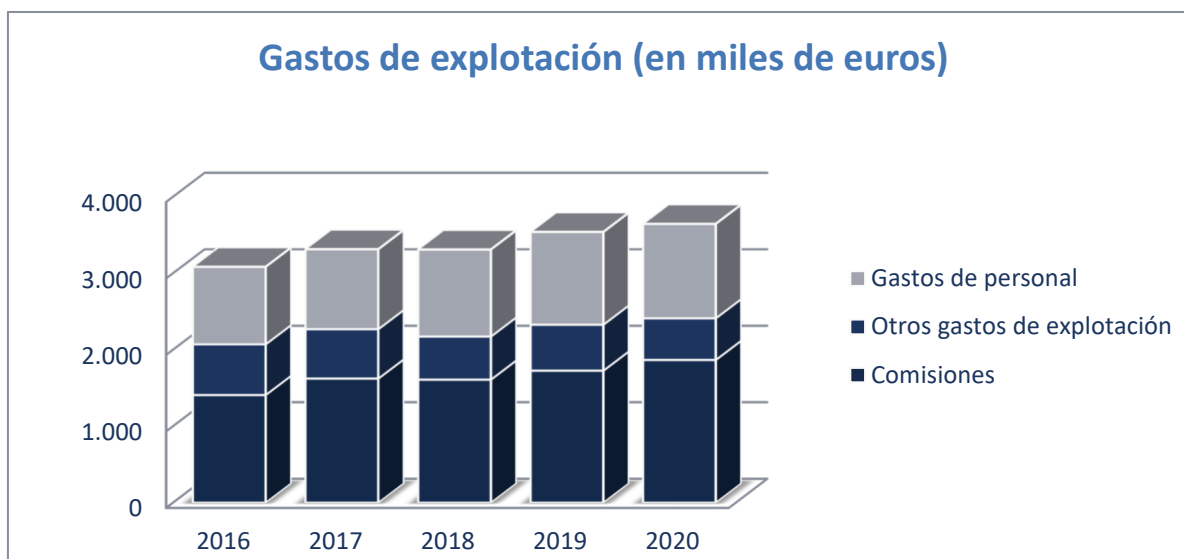


En el ejercicio 2020 la tasa de siniestralidad ha experimentado un descenso del 20,27% respecto al año anterior. Este importante descenso presumimos que se ha debido al parón en la actividad económica, lo que ha provocado que se hayan producido menos siniestros.



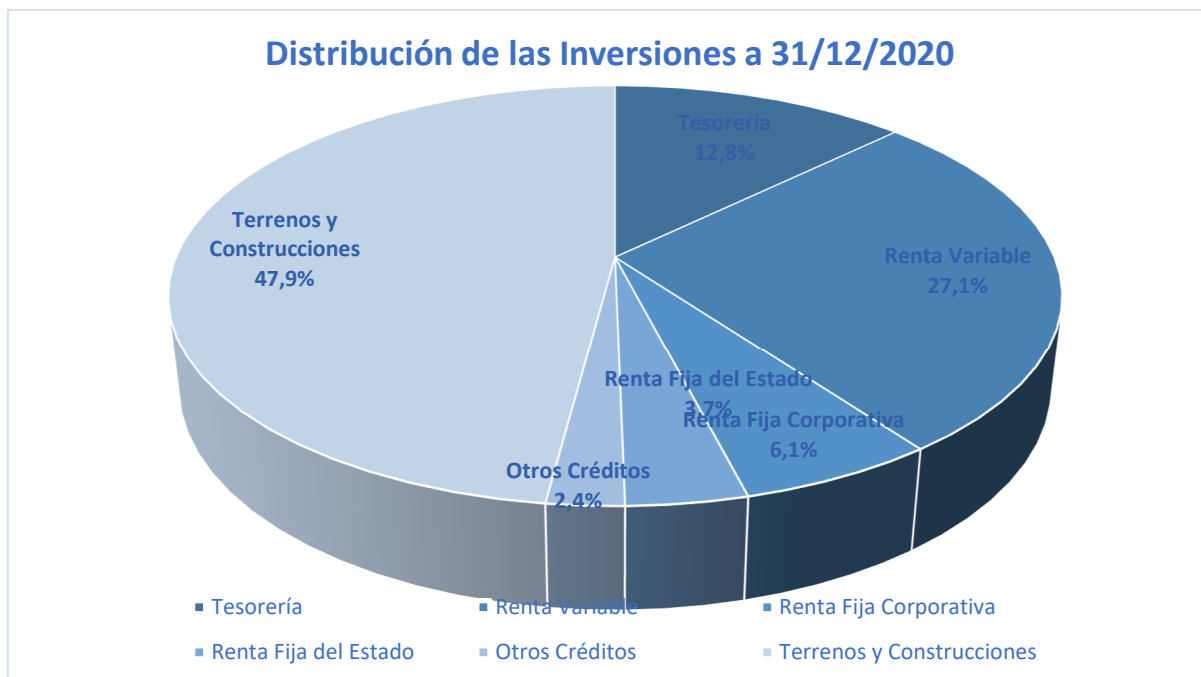
En lo relativo al reaseguro cedido, se mantienen contratos con algunas de las principales y más solventes reaseguradoras mundiales que operan en España.

En el ejercicio 2020 se ha mantenido la tendencia de contención en el importe de gastos de explotación, con una ligera variación respecto a 2019.



En 2020 la Mutualidad ha seguido las directrices marcadas por la Junta Directiva que aprueba las políticas y estrategias de inversión presentadas por la Comisión de Inversiones.

Dada la incertidumbre en las inversiones financieras, la mutualidad ha incrementado de forma importante el saldo en tesorería. Mientras, el valor de mercado de las inversiones financieras en renta variable ha disminuido un 12,75% respecto a 2019.



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.

El 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 últimos cinco 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.

	2020	2019
Riesgo de Mercado	5.603.683,98	5.792.476,04
Riesgo de Suscripción Salud	1.660.977,01	1.624.057,88
Riesgo de Contraparte	673.547,99	416.365,54
Riesgo de Suscripción Vida	186.895,57	165.621,57
BSCR sin diversificación	8.125.104,55	7.998.521,04
Efecto diversificación	-1.606.602,60	-1.419.202,32
Capital de Solvencia Básico	6.518.501,95	6.579.318,72
Riesgo Operacional	281.721,67	256.478,63
Ajuste por impuestos diferidos	0,00	0,00
Capital de Solvencia Obligatorio (SCR)	6.800.223,62	6.835.797,34

	2020	2019
Capital de Solvencia Obligatorio (SCR)	6.800.223,62	6.835.797,34
Capital de Solvencia Obligatorio según art. 70.4	5.100.167,72	5.126.848,01
Fondos Propios admisibles	15.645.333,97	14.982.633,26
Ratio de Solvencia art 70.4	306,76%	292,24%
Ratio de Solvencia	230,07%	219,18%

ATENCIÓN AL CLIENTE

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

En 2020 este servicio ha recibido cuatro reclamaciones, de las cuales una ha desistido el asegurado, y tres han sido resueltas de forma desestimatoria, con un plazo medio de resolución de 45,66 días.

RECURSOS HUMANOS

La gestión de los recursos humanos es una parte muy importante de esta Mutualidad.

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 39 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% de mujeres y un 36% de hombres.

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

Durante el ejercicio 2020, y debido a la pandemia, la actividad de prevención de riesgos laborales se ha enfocado a la prevención frente al COVID-19. Desde el inicio del estado de alarma se ha potenciado el teletrabajo, evolucionando al ritmo que se modificaban las condiciones sanitarias. Se han facilitado medidas de distanciamiento interpersonal, medidas higiénicas (dotación de mascarillas y desinfectantes).

RIESGOS E INCERTIDUMBRES

La pandemia de COVID-19 ha supuesto un elemento disruptivo en los hábitos de consumo y comportamiento de la sociedad. Afrontar el ejercicio 2021 supondrá un reto, debido a la incertidumbre respecto al futuro de la economía global.

En el ámbito normativo, se sigue afrontando la regulación de la norma IFRS17.

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