

## Reunión Delegados 22 de mayo 2008

- **Grandes magnitudes:** Hay dos grandes magnitudes que ponen de relieve el excelente año 2007: Nuestro censo ha alcanzado los 140.101 mutualistas activos y 11.086 pasivos. Y nuestra rentabilidad ha sido del 7,16%, superior al 7,05% de 2006. Con ello hemos superado la de otros instrumentos de ahorro e inversión, sino que hemos crecido más de cuatro veces lo que el sector de seguros de vida, cuyo ahorro gestionado ha aumentado solo un 2,5%, y su negocio un 1,35%. Todos hemos sufrido el recorte de las ventajas fiscales, pero nosotros las hemos superado.
- **Nuestro balance:** En 2007 la Mutualidad ha alcanzado un valor de Balance de 2.229 millones de euros, de los que 2.044 millones corresponden a inversiones financieras, 185 millones a inversiones inmobiliarias y 9,8 millones a tesorería. Y, como siempre, tenemos plusvalías tácitas de 250,5 millones en la cartera de inversiones mobiliarias y 148,9 millones en la cartera inmobiliaria, según el valor oficial de tasación. Así pues, hemos alcanzado unas provisiones técnicas acumuladas de 2.208 millones de euros, que determinan un excedente en la cobertura de reservas que supera los 441 millones; y un margen de solvencia que supera en 341 millones al mínimo legal. Por tanto, el ahorro gestionado por la Mutualidad en el 2007 ha sido de 2.208 millones de euros, con un crecimiento de un 10,72% sobre el año anterior, lo que supone 213 millones de euros más.
- **Aportaciones y prestaciones:** Las aportaciones de los mutualistas en el 2007 se han incrementado en un 10,15% (15,5 millones de euros más). Y las prestaciones han permanecido prácticamente inalteradas, 85,1 millones de euros en el 2007, frente 84,6 millones en el 2006, siendo de destacar que cada vez más los jubilados que prefieren dejar sus ahorros en la Mutualidad.
- **Gastos:** Nuestros gastos siguen siendo muy bajos con relación a otros instrumentos financieros, aunque este año 2007 han experimentado un ligero incremento de dos décimas, pasando a ser el 0,37% del volumen gestionado. Ese ligero aumento se debe al crecimiento de la plantilla y a las nuevas acciones comerciales emprendidas.
- **Aplicación de resultado:** De la rentabilidad del 7,16% en el 2007 se aplicará el 90% a retribuir al Plan Universal (el 6,44%), lo que implicará completar el 5% abonado en la cuenta de posición de cada mutualista en el primer trimestre y el 5,5% durante el resto del año, con la atribución de 1,44 puntos y 0,94 puntos adicionales respectivamente. El resto se propondrá aplicarlo en su mayor parte a acciones solidarias, entregando con carácter extraordinario a los pensionistas anteriores a 26.11.2005 la suma de 575 euros (en vez de 550); y el excedente, próximo a los 9 millones de euros, salvo una pequeña partida de 500.000 euros destinada a la Fundación de la Mutualidad, propondremos aplicarlo a incrementar las reservas patrimoniales, para, si se autoriza, llevar nuestro fondo mutual a 18,2 millones de euros, permitiéndonos cumplir



las exigencias legales para operar en nuevos ramos y para ampliar los límites de cobertura de los hasta ahora autorizados.

- **Nueva opción a los mutualistas de los antiguos Planes básicos para adaptarse al Plan Universal:** Esta nueva opción, pedida y concedida al 2% que no se adaptaron en su día, ha sido aceptada prácticamente por la mitad, con lo que quedan ya algo menos de un 1% en los Planes Antiguos, que por su edad irán disminuyendo aceleradamente en los próximos años.
- **Aumento de la confianza de los Mutualistas:** Ha aumentado el interés y la confianza en la Mutuality, y las nuevas soluciones que ésta ofrece, que se siguen poniendo de manifiesto en el creciente volumen de las aportaciones extraordinarias (18,4 millones de euros, un 22% más que el año anterior). Además han aumentado sus aportaciones periódicas o reanudado sus pagos interrumpidos 13.866 mutualistas. Y tienen contratados otros productos 42.498 mutualistas más (accidentes, jubirrentas, vida abogados y vida o rentas temporales, seguro de estudios, plus salud, etc).
- **La movilidad de los Planes de Pensiones:** Aunque inicialmente se contemplaba esta movilidad durante el 2007, se aplazó su entrada en vigor hasta el 1.1.2008. Durante 2007 se anunciaron 664 cambios por 9,8 millones y ya en el primer cuatrimestre del 2008 se han realizado 1.109 operaciones, por importe de 12,1 millones de euros
- **Nuevos desarrollos:** Durante el año 2007 la Mutuality ha seguido reforzando sus estructuras y se ha ejecutado un plan interno de mejoras, tendentes a implantar sistemas más eficientes de servicio a mutualistas. Se han introducido las mejoras administrativas internas previstas: aplicativos informáticos, manualización de los procesos internos, mejoras en el aplicativo del área Comercial. Todo ello se seguirá implementando en el ejercicio 2008. Se han aumentado las funcionalidades en el área privada de la web, como la información on-line de saldos y movimientos; impresión del informe trimestral desde la web; posibilidad de consulta histórica de recibos; cálculo del diferencial de aportación para alcanzar el límite fiscal; y realización de nuevas operaciones como movilizaciones hacia el Plan Universal de saldos de planes de pensiones en otras entidades, apertura del sistema de Ahorro Flexible PIAS, apertura de planes a favor del cónyuge, etc. También se ha puesto en marcha el nuevo protocolo de colaboración con la generalidad de los Colegios de Abogados, con un nuevo sistema variable de compensación económica. Y, finalmente, se ha avanzado en la gestión de la gratuidad de la asistencia sanitaria pública para nuestro colectivo, de lo que ya se han empezado a obtener los primeros frutos en Galicia y la Comunidad Valenciana.
- **Reforma del Reglamento del Plan Universal:** En cuanto a las coberturas del Plan Universal, se ha seguido mejorando su Reglamento, como nos explicará el Director General.



MUTUALIDAD DE LA  
ABOGACIA

- **Organos de gobierno:** Se han reunido 1 vez la Asamblea General, 11 veces la Junta de Gobierno, 43 veces la Comisión Ejecutiva, 11 veces las Comisiones de Reclamaciones y Atención al Mutualista, de Invalidez, de Buen Gobierno y de Proyectos y Desarrollo, y 4 veces la Comisión de Control.-



## **Ejercicio 2007**

	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>Incremento</b>	<b>%</b>
<b>Aportaciones de Mutualistas</b>	153.115.864	168.661.879	15.546.015	<b>10,15%</b>
<b>Total ahorro gestionado</b>	1.994.261.268	2.207.957.035	213.695.766	<b>10,72%</b>
<b>Rendimientos financieros netos</b>	133.723.785 <b>(7,05%)</b>	150.467.141 <b>(7,16%)</b>	16.743.356	<b>12,52%</b>
<b>Prestaciones</b>	85.636.913	85.145.384	-491.529	<b>-0,57%</b>
<b>Gastos comerciales y de administración</b>	6.989.261 <b>(0,35%)</b>	8.136.584 <b>(0,37%)</b>	1.147.323	<b>16,42%</b>
<b>Excedente</b>	4.127.905	8.977.807	4.849.902	<b>117,49%</b>



---

## **Ejercicio 2007**

---

- ✓ **Rentabilidad de las inversiones: 7,16% neto**
  - ✓ Plan Universal: alcanza el 6,44% (+1,44 sobre 5% entregado a cuenta en el primer trimestre y +0,94 sobre 5,5% entregado a cuenta desde abril)
  - ✓ Acción solidaria con el 0,72 restante: entrega extraordinaria a pensionistas de 575 euros.
- ✓ **Decisiones que se propondrán a la Asamblea:**
  - ✓ Aprobación de las cuentas anuales
  - ✓ Ratificación de la decisión de la entrega extraordinaria a pensionistas de 575 euros.
  - ✓ Facultar a la Junta de Gobierno para aumentar el fondo mutual hasta los 18,2 millones, con cargo a reservas patrimoniales, con el fin de operar en nuevos ramos y ampliar los límites de cobertura de los hasta ahora autorizados.



## **Ejercicio 2007**

- ✓ **Confianza** de los mutualistas: 13.866 mutualistas aumentaron las aportaciones. Y creciente volumen de movilizaciones.
- ✓ **Dimensión** del grupo protegido: 140.101 personas (129.015 mutualistas activos, 11.086 pensionistas) + sus familias.
- ✓ **Mejora de sistemas de servicio** a mutualistas:
  - ✓ Equipo de asesores personales
  - ✓ Nuevas funcionalidades en el área privada de la web: información on-line de saldos y movimientos, impresión del informe trimestral, consulta histórica de recibos, cálculo del diferencial de aportación hasta límite fiscal, aportaciones extraordinarias, movilizaciones, apertura del sistema de Ahorro Flexible PIAAS, planes a favor del cónyuge, etc. on-line.
- ✓ **Recursos humanos**: refuerzo en las áreas financiera, informática y comercial.
- ✓ **Gama de servicios**: Nuevo seguro de Accidentes Universal, con pólizas gratuitas para todos los nuevos colegiados. Y puesta en marcha de las mejoras en el Plan Universal aprobadas en la Asamblea 2007.



## **Presupuesto Ejercicio 2008**

	<b>2007</b>	<b>Presup. 2008</b>	<b>Incremento</b>	<b>%</b>
<b>Aportaciones de Mutualistas</b>	168.661.879	218.555.000	49.893.121	<b>29,58%</b>
<b>Total ahorro gestionado</b>	2.207.957.035	2.465.374.035	257.417.000	<b>11,66%</b>
<b>Rendimientos financieros netos</b>	150.467.141 <b>(7,16%)</b>	155.145.000 <b>(6,64%)</b>	4.677.859	<b>3,11%</b>
<b>Prestaciones</b>	85.145.384	99.751.000	14.605.616	<b>17,15%</b>
<b>Gastos comerciales y de administración</b>	8.136.584 <b>(0,37%)</b>	9.139.000 <b>(0,37%)</b>	1.002.416	<b>12,32%</b>
<b>Excedente</b>	8.977.807	5.250.000	-3.727.807	<b>-41,52%</b>



---

## **Nuestras soluciones actuales**

---

### ❖ **Plan Universal:**

- Ahorro jubilación
- Fallecimiento
- Incapacidad Permanente
- Incapacidad Temporal Profesional
- Nuevo Sistema de Ahorro Flexible para mayores de 65 años

### ❖ **Seguros Personales:**

- Accidentes Universal
- Plus Salud: Nuevo seguro desde 1.1.2008
- Vida Abogados (enfermedades graves)
- Estudios

### ❖ **Productos concertados (Privilegia):**

- Seguros de automóviles
- Cuentas remuneradas, préstamos e hipotecas y tarjetas
- Premios de fidelización





---

## **Nuevas soluciones**

---

### **Mejoras en Plan Universal (que se llevan a la Asamblea):**

- ✓ Mejoras en la cobertura de **Incapacidad Temporal Profesional** (combinación de las distintas garantías, cobertura mínima obligatoria en Sistema Profesional, nueva garantía opcional de operaciones quirúrgicas y tratamientos).
- ✓ Capital de **Incapacidad Permanente** opcional.
- ✓ Aportaciones **a favor del cónyuge**.
- ✓ Redefinición del **mutualista en suspenso** (no lo será quien haga aportaciones extraordinarias).
- ✓ Garantías de **riesgo después de los 65 años**.
- ✓ Nuevas **opciones de rentas vitalicias**: el mutualista podrá optar entre la renta vitalicia exclusivamente a cobrar en caso de vida, la renta vitalicia con periodo de cobro cierto, la renta vitalicia con reversión a favor de otra persona en caso de fallecimiento, la renta vitalicia con rescate y devolución parcial del capital aportado, o la renta vitalicia con rescate y devolución total del capital aportado.
- ✓ Previsión de la asignación de los Premios Privilegia.

### **Además:**

- ✓ Cuotas reducidas para los casos de altas con pluriactividad.
- ✓ Nuevo seguro de Rentas vitalicias.