

MUTUA
RENAULT ESPAÑA
 MUTUALIDAD DE PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA

INFORME RESULTADOS SEGUNDO TRIMESTRE 2023

Resumen del trimestre

Finalizamos el segundo trimestre con una evolución positiva de la cartera en todas sus categorías de inversión, con tendencia alcista sostenida hasta mediado junio, en que nuevamente los datos de inflación (peores de lo esperado) y la confirmación por parte de los bancos centrales de que los tipos seguirán subiendo en los próximos meses ha provocado un retroceso en los mercados.

La cartera de Mutua se ha comportado ligeramente mejor que nuestras expectativas, recogiendo plenamente las subidas de mercado y bajando menos cuando la tendencia ha sido negativa, finalizando el semestre con una rentabilidad del 3,02% mejorando las previsiones que marcan un 4,5% para el cierre del año.

Los datos de los últimos trimestres vienen confirmando nuestra visión de medio plazo y esperamos recuperar en los próximos trimestres las rentabilidades medias previas al ejercicio pasado, en el entorno al 2% tal y como está previsto en el informe ORSA, siempre que no se produzcan quiebras e impagos empresariales.

CENSO DE MUTUALISTAS A 30 DE JUNIO DE 2023

Total Mutualistas	7.648
Total de Mutualistas en Activo	6.876
Total de Mutualistas en Suspenseo	772
Altas de Mutualistas (Ene a Jun 2023)	295

RESULTADOS A 30 DE JUNIO DE 2023

Provisiones técnicas totales	59.727.257,15
Provisiones socios en Activo	56.937.533,81
Gastos gestión	0,23%
Resultado Neto	3,02%

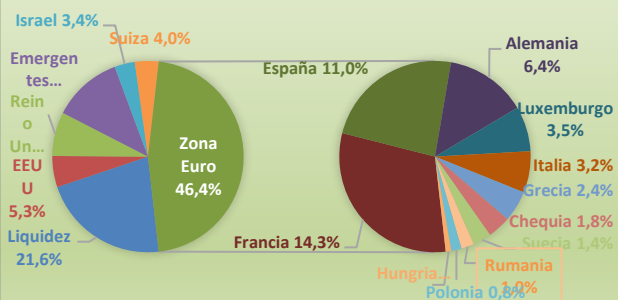
RENTABILIDAD ACUMULADA DESDE 01-01-2018

Rentabilidades anuales del periodo

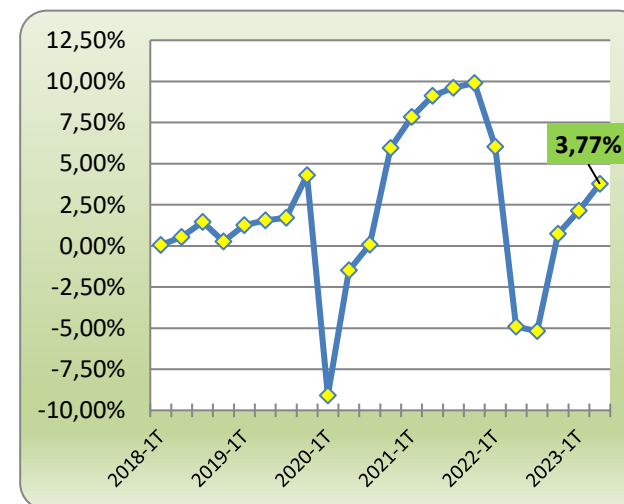
Año	2018	2019	2020	2021	2022	2T-23
Rent	0,27%	4,02%	1,58%	3,73%	-8,35%	3,02%
Rentabilidad media 3 últimos años (20-1T23)						-0,20%
Rentabilidad media 5 últimos años (18-1T23)						0,88%

Rentabilidades pasadas no implican rentabilidades futuras

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA RENTA FIJA



DISTRIBUCIÓN POR SECTORES



POLÍTICA DE INVERSIÓN

La Mutua es un instrumento de ahorro destinado a la obtención de prestaciones a la Jubilación o anteriormente en los casos de Invalidez, Fallecimiento o Desempleo de larga duración.

La Mutua invierte su patrimonio de acuerdo con la Política General de Inversiones, bajo los criterios de seguridad, rentabilidad, diversificación, dispersión, liquidez y plazos adecuados a los compromisos establecidos en las provisiones técnicas, siendo **el primer objetivo** de la política de inversiones **preservar el capital de los mutualistas al final de cada ejercicio**.

En virtud del convenio colectivo de **Renault y HORSE** con sus empleados la empresa **aporta mensualmente 35 € a la cuenta individual de cada socio en activo**, importe que incrementa la base de cotización para el cálculo de la Jubilación. Asimismo, **los socios en activo aportan mensualmente a su cuenta individual un mínimo de 35 €**.

En el caso de **RECSA y SAPRAXEL** el convenio recoge una aportación de la empresa de **51,86€ mensuales**.

El total de las aportaciones realizadas anualmente a la Mutualidad, (socio + empresa) se deducen íntegramente de la base imponible en la declaración del IRPF.

CONTINGENCIAS CUBIERTAS

Jubilación, ordinaria o anticipada. Se entenderá producida la contingencia cuando el partícipe acceda efectivamente a la jubilación total o parcial en el régimen de la Seguridad Social correspondiente, sea a la edad legalmente establecida, anticipada o posteriormente.

Invalidez Permanente Total, Permanente Absoluta y Gran Invalidez. Para la determinación de estas situaciones se estará a lo previsto en el régimen de la Seguridad Social correspondiente

Fallecimiento. Genera el derecho a prestaciones de viudedad, orfandad o a favor de otros herederos o personas designadas.

Desempleo de larga duración. los derechos económicos, podrán hacerse efectivos anticipadamente en su totalidad o en parte, en el supuesto **de desempleo de larga duración** siempre que los mutualistas desempleados cumplan los requisitos establecidos por la Legislación vigente.

SUPUESTO EXCEPCIONAL DE LIQUIDEZ

Excepcionalmente, los derechos económicos, podrán hacerse efectivos anticipadamente en su totalidad o en parte, en el supuesto **de desempleo de larga duración** siempre que los mutualistas desempleados reúnan las siguientes condiciones:

- Hallarse el mutualista en situación legal de desempleo. Se consideran situaciones legales de desempleo los supuestos de extinción de la relación laboral y suspensión del contrato de trabajo contemplados como tales en la legislación vigente sobre desempleo.
- No tener derecho a las prestaciones por desempleo en su nivel contributivo o haber agotado dichas prestaciones.
- Estar inscrito en el Servicio Público de empleo Estatal u Organismo público competente, como demandante de empleo en el momento de la solicitud.
- No tengan suscrito un Convenio Especial con la Seguridad Social, bien de forma directa o a través del socio protector en virtud de los acuerdos correspondientes.

En este supuesto excepcional, los derechos podrán hacerse efectivos mediante un pago o en pagos sucesivos en tanto se mantengan dichas situaciones debidamente acreditadas.

En cuanto al régimen de incompatibilidades de la percepción de los derechos consolidados en estos supuestos excepcionales de liquidez con la realización de aportaciones, tanto directas como imputadas, se estará a lo que en cada caso determine la normativa aplicable.