

**INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT DE
L'INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE
SOLVÈNCIA DE L'EXERCICI 2018**

**MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT
DE PREVISIÓ SOCIAL**

INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT

A la Junta Directiva de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL:

Objectiu i abast de la nostra feina

Hem realitzat la revisió, amb l'abast de seguretat raonable, dels apartats D i E continguts en l'Informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL al 31 de desembre de 2018, preparats d'acord amb el que disposa la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, la seva normativa de desenvolupament reglamentari i en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació, amb l'objectiu de subministrar una informació complerta i fiable en tots els aspectes significatius, d'acord amb el marc de Solvència II.

Aquest treball no constitueix una auditoria de comptes ni es troba sotmès a la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria vigent a Espanya, per la qual cosa no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu l'esmentada normativa.

Responsabilitat de la Junta Directiva de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

Els membres de la Junta Directiva de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL són responsables de la preparació, presentació i contingut de l'informe sobre la situació financera i de solvència, de conformitat amb la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats asseguradores i reasseguradores, i la seva normativa de desenvolupament i amb la normativa de la Unió Europea de directa aplicació.

Els membres de la Junta Directiva també són responsables de definir, implantar, adaptar i mantenir els sistemes de gestió i control intern dels que s'obté la informació necessària per a la preparació de l'esmentat Informe. Aquestes responsabilitats inclouen l'establiment dels controls que consideren necessaris per permetre que la preparació dels apartats D i E de l'informe sobre la situació financera i de solvència, objecte del present informe de revisió, estiguin lliure d'incorreccions significatives degudes a incompliment o error.

La nostra independència i control de qualitat

Hem realitzat el nostre treball d'acord amb les normes d'independència i control de qualitat requerides per la Circular 1/2017, de 22 de febrer, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual es fixa el contingut de l'informe especial de revisió de la situació financera i de solvència, individual i de grups, i el responsable de la seva elaboració, i per la Circular 1/2018, de 17 d'abril, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual es desenvolupen els models d'informes, les guies d'actuació i la periodicitat de l'abast de l'informe especial de revisió sobre la situació financera i de solvència, individual i de grups, i el responsable de la seva elaboració.

La nostra responsabilitat

La nostra responsabilitat és portar a terme una revisió destinada a proporcionar un nivell de seguretat raonable sobre els apartats D i E continguts en l'informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL, corresponent al 31 de desembre de 2018 i expressar una conclusió basada en el treball realitzat i les evidències que hem obtingut.

El nostre treball de revisió depèn del nostre judici professional, i inclou l'avaluació dels riscos deguts a errors significatius.

El nostre treball de revisió s'ha basat en l'aplicació dels procediments dirigits a recopilar les evidències que es descriuen a la Circular 1/2017, de 22 de febrer, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual es fixa el contingut de l'informe especial de revisió de la situació financera i de solvència, individual i de grups, i el responsable de la seva elaboració, i en la Circular 1/2018, de 17 d'abril, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual es desenvolupen els models d'informes, les guies d'actuació i la periodicitat de l'abast de l'informe especial de revisió sobre la situació financera i de solvència, individual i de grups, i el responsable de la seva elaboració.

Els responsables de la revisió de l'informe sobre la situació financera i de solvència han estat els següents:

-Revisor principal: Sr Gonçal Fàbregas Alegret, com a representant de Forward Economics, S.L.P., que ha revisat els aspectes d'índole financer comptable, i és responsable de les tasques de coordinació encomanades per les esmentades circulars.

-Revisor professional: Sr Josep Oriol Tamayo Manadé, que ha revisat tots els aspectes d'índole actuarial.

Els revisors assumeixen total responsabilitat per les conclusions per ells manifestades en l'informe especial de revisió.

Considerem que l'evidència que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra conclusió.

Conclusió

En la nostra opinió els apartats D i E continguts en l'informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL al 31 de desembre de 2018, han estat preparat en tots els aspectes significatius d'acord amb el que disposa la Llei 20/2015, de 14 de juliol, així com la seva normativa de desenvolupament reglamentari i en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació, sent la informació completa i fiable.

Barcelona, a 24 d'abril de 2019

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172, 2º 2ª
08037 BARCELONA
Auditors – Consultors
ROAC Nº S-1287


Gonçal Fàbregas i Alegret
ROAC 10.100

JOSEP ORIOL TAMAYO MANADÉ
C/Pau Claris, 172, 2º 2ª
08037 BARCELONA
Col·legiat nº 569





**INFORME DE SITUACIÓ FINANCERA I
DE SOLVÈNCIA**



Informe sobre la Situació Financera i de Solvència

El nou règim regulador harmonitzat a nivell de la UE per a les companyies d'assegurances, conegut com Solvència II, va entrar en vigor amb efecte a partir de l'1 de gener de 2016. El règim exigeix informació i divulgació pública per part dels asseguradors i alguns d'aquests informes s'han de publicar a la pàgina web de l'Entitat o en el cas de no disposar de pàgina web, a la web de la Federació de Mutualitats de Catalunya.

Aquest informe de situació Financera i Solvència ("ISFS") es requereix per a ser publicat per la Mútua del Personal de La Caixa, MPS (des d'ara "l'Entitat").

Aquest informe abasta els Negocis i l'Evolució de l'Entitat, el seu Sistema de Govern, Perfil de risc, Valoració dels riscos de Solvència i Gestió de Capital. Al final qui té la responsabilitat de totes aquestes qüestions és la Junta Directiva de l'Entitat, amb l'ajuda de diverses funcions de govern i control que ha posat en marxa per supervisar i administrar el negoci.

L'Entitat ha de mantenir actius suficients per afrontar les seves obligacions amb els assegurats en tot moment. La Junta Directiva vetllarà perquè el capital de l'Entitat sigui suficient per cobrir la solvència requerida segons la naturalesa i escala del negoci, i els requeriments operacionals esperats. Hi ha diversos mecanismes per avaluar aquests nivells i els resultats d'aquestes avaluacions indiquen que el capital de l'Entitat és adequat en aquest moment i per als requeriments esperats a curt i mig termini.

L'evolució del Negoci de l'Entitat és molt estable en el temps, per aquest motiu la Junta Directiva considera que l'actual sistema de Govern és adequat per afrontar un horitzó temporal a curt i mig termini, sempre que no canviïn les circumstàncies.

L'exercici econòmic de l'Entitat es tanca el 31 de desembre de cada any i presenta els seus resultats en euros.



Informe sobre la Situació Financera i de Solvència



La Mútua del personal de la Caixa MPS, és una entitat privada, sense ànim de lucre, que dona la cobertura de despeses mèdiques, mitjançant les aportacions a prima fixe dels seus mutualistes.

L'evolució del seu volum de negoci, ha estat el següent:

Primes meritates	2018	2017	Variació
No vida	7.291.331,84	6.945.901,52	4,97%

Com es pot observar, la xifra de negoci de l'entitat s'ha incrementat un 4,97%. Aquest augment s'ha produït gràcies a l'increment de mutualistes durant l'any 2018.

L'estructura organitzativa actual de l'Entitat es basa en el model de les tres línies de defensa:

- Primera línia de defensa: La direcció de cada departament o àrea és responsable d'aplicar la Gestió de Riscos i el Control Intern establerts per la Junta Directiva. Inclou als departaments de caràcter operacional i determinades funcions específiques: gestió actuarial, contractació, assessoria jurídica, financera, tecnologia d'informació o gestió de persones, entre d'altres.
- Segona línia de defensa: les funcions o departaments de verificació del compliment i gestió de riscos són responsables d'identificar, mesurar i coordinar el model de gestió de riscos i controlar i supervisar el compliment de les polítiques i estàndards, en línia amb el mandat emès per la Junta Directiva i l'apetit de risc de l'entitat. S'inclouen les tres Funcions Clau definides en el marc de Solvència II com a segona línia de defensa: Verificació de Compliment, Gestió de Riscos i Actuarial.
- Tercera línia de defensa: constituïda per la Funció d'Auditoria Interna, amb responsabilitat d'aportar un nivell de supervisió objectiu i independent de l'efectivitat del sistema de Control Intern de l'Entitat.

L'Entitat té definits procediments adequats per valorar l'aptitud i honorabilitat dels Membres de la Junta Directiva i Personal Clau.

L'Entitat disposa d'un sistema de control intern i gestió de riscos, que permet realitzar de manera eficient les tasques d'identificació, mitigació i seguiment dels riscos, possibilitant la integració del sistema de Gestió de Riscos en la línia de presa de decisions de l'Entitat i l'elaboració d'un mapa de riscos agregat, que permet una visió global, i en termes relatius, dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat.

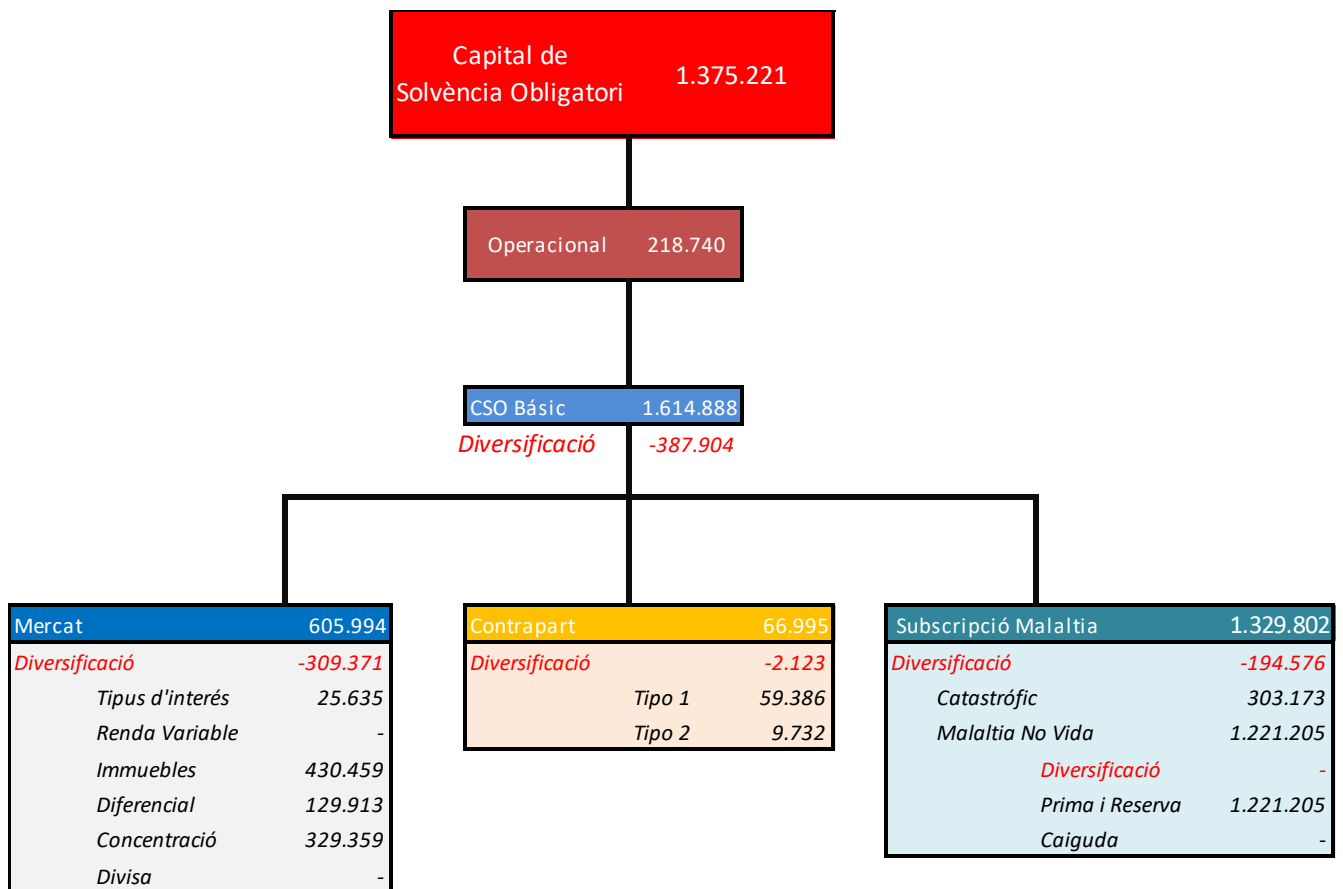
El principal risc al qual està exposada l'Entitat és el risc de subscripció de salut, el qual representa un 82% del risc total. Aquest risc ve derivat, principalment, pel sub risc de prima i reserva.

L'Entitat, a través de l'aplicació de les polítiques definides per la Junta Directiva i del Sistema de Gestió de Riscos i Control Intern, gestiona adequadament la resta de riscos als quals està exposada, com són l'operacional, de subscripció, creditici, de liquiditat, reputacional i estratègic.

LÍMITS DE TOLERÀNCIA AL RISC.

Tota la documentació que demana Solvència II com, entre d'altres, és la reglamentació i implementació de les funcions fonamentals i els seus informes anuals, els diferents manuals de procediment, els informes de govern corporatiu, dels sistemes de gestió de riscos, de control intern i les diferents polítiques escrites com, entre d'altres, les que fan referència a l'aptitud i honorabilitat, a les inversions, a les polítiques de retribució i a la gestió dels fons propis, o bé estan al final d'aquest informe com a annexos o estan disponibles a la seu social de la Mutualitat.

A continuació, presentem el detall de la composició del Capital de Solvència Obligatori corresponent a l'exercici 2018:



Referent a la valoració a efectes de Solvència, els actius i passius en el balanç econòmic es valoren a preu de mercat, entenent com a tal la descripció proposada a la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR).

A continuació, es resumeix el balanç econòmic i la seva comparativa amb els estats financers a 31 de desembre de 2018:

	Solvència II	Comptable	Diferències
Total Actiu	3.459.357,18	3.491.534,82	-32.177,64
Total Passiu	1.658.799,78	1.556.659,44	102.140,34
Excés actius sobre passius	1.800.557,40	1.934.875,38	-134.317,98

Les diferències més rellevants en relació a l'Actiu es produeixen a les amortitzacions i periodificacions. Aquestes diferències són degudes als diferents criteris de valoració entre el balanç econòmic i el balanç comptable.

Pel que fa al Passiu, les diferències més rellevants són degudes a la diferència de valoració entre les provisions tècniques sota Solvència II, i les provisions tècniques sota criteris comptables.

La Mutualitat està acollida, segons la Resolució de 22 de febrer de 2012 a un mètode estadístic propi per realitzar els càlcul de les provisions tècniques comptables. Arrel de la inspecció realitzada sobre l'exercici 2016 en l'apartat de les provisions tècniques, es va determinar que el mètode propi era el més òptim per valorar la millor estimació de les provisions de sinistres a efectes de solvència. Per tant, la millor estimació de la provisió de sinistres a efectes de solvència es correspondrà amb l'import de la provisió de sinistres calculat pel mètode propi.

En quan a les despeses derivades dels sinistres s'ha de calcular segons es preveu a l'article 42 de l'antic Reglament d'ordenació i Supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.

L'impacte d'aplicar aquestes mesures en els fons propis és el següent:

Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias

		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias (enfoque gradual)			
			Sin medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Sin medida transitoria sobre el tipo de interés	Sin ajuste por volatilidad y sin otras medidas transitorias	Sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias
		C0010	C0020	C0040	C0060	C0080
Provisiones técnicas	R0010	1.563.243	1.563.243	1.563.243	1.563.243	1.563.243
Fondos propios básicos	R0020	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0030	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557
Fondos propios restringidos debido a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0040	0	0	0	0	0
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557
Nivel 1	R0060	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557
Nivel 2	R0070	0	0	0	0	0
Nivel 3	R0080	0	0	0	0	0
Capital de solvencia obligatorio	R0090	1.375.221	1.375.221	1.375.221	1.375.221	1.375.221
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557	1.800.557
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406.250	1.406.250	1.406.250	1.406.250	1.406.250

Aquests ajustos entre els estats financers, que es calculen amb criteris comptables, i el balanç econòmic, o de Solvència, que es calcula a valor de mercat, han generat unes plusvàlues en els fons propis comptables per cobrir el Capital de Solvència Obligatori, de 425.336,53 euros.

Finalment, cal destacar que complim àmpliament amb els requisits de Fons Propis que estableix Solvència II. Presentem una ràtio de solvència sobre el Capital de Solvència Obligatori i sobre el Capital de Solvència Mínim d'un 1,31% i d'un 1,28%, respectivament:

Ratio de Solvencia (CSO)	
Fondos Propios Admisibles	1.800.557,40
Capital de Solvencia Obligatorio	1.375.220,87
Excedente	425.336,53
Ratio de Solvencia	1,31
Ratio de Solvencia (CMO)	
Fondos Propios Admisibles	1.800.557,40
Capital Mínimo de Solvencia Obligatorio	1.406.250,00
Excedente	394.307,40
Ratio de Solvencia	1,28
MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MPS	
Capital de Solvencia Obligatorio	1.375.220,87
Excedente CSO	425.336,53
Capital Mínimo de Solvencia Obligatorio	1.406.250,00
Excedente CMO	394.307,40



Activitat i resultats

A.1 Activitat

Objecte i denominació

Mútua del Personal de la Caixa, MPS (en endavant, la Mútua) va ser constituïda amb caràcter indefinit el 18 de març del 1993 amb la finalitat d'exercir, sense ànim de lucre, la previsió social per mitjà de l'ajuda i els socors mutus entre els associats amb el CIF G-60327798. Està domiciliada a Barcelona, carrer Gran Via de Carles III, 84, 6ª planta.

La Mútua va ser inscrita en el Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 0176.

La **MÚTUA** realitza la seva acció protectora de previsió a favor i en interès de les persones que treballen, o han treballat, a la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, la seva Obra Social i les altres entitats i empreses que en formen part, quan així ho consideri i ho aprovi la junta directiva de la Mútua. En quant l'àmbit territorial, l'àmbit d'actuació de la MÚTUA es circumscriu, per aplicació del criteri del lloc del seu domicili social i l'assumpció de compromisos, a tot el territori de Catalunya, sens perjudici que pugui tenir mutualistes residents fora d'aquest àmbit.

Línies de negoci

L'objecte de l'assegurança és una prestació econòmica per a compensar al mutualista de les despeses incorregudes pels tractaments o actes mèdic-quirúrgics. Dintre de Solvència la Mútua se situa en l'apartat de malaltia en el ram de no vida.

La Mutualitat està acollida al Règim General de Solvència.

Dades Supervisor

El supervisor de la Mútua és el Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda, Direcció General de Política Financera , Assegurances i Tresor, situat a Barcelona, Passeig de Gràcia, 19, 7ª planta.

Dades Auditors de Comptes

Els auditors de Comptes de la Mútua són:

- Forwards Economics, S.L.P. amb CIF núm. B-62061080 amb domicili a Barcelona, al carrer Pau Claris, 172, 2on2a.
- UNIAUDIT OLIVER CAMPS S.L. amb CIF NÚM. B-65932725 amb domicili a Barcelona, carrer Tuset, 20-24, 1ª planta.

A.2 Resultats en matèria de subscripció:

C.TÈCNICA NO VIDA	2018	2017
Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	7.291.331,84	6.944.323,12
Primas devengadas		
Seguro directo	7.291.644,57	6.945.901,52
Reaseguro aceptado		
Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	-312,73	-1.578,40
Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	19.315,56	36.729,08
Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias		
Ingresos procedentes de inversiones financieras	19.315,56	36.729,08
Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00	0,00
Otros Ingresos Técnicos	5.523,42	816,25
Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	6.762.052,12	6.190.332,10
Prestaciones y gastos pagados	5.986.849,08	5.798.998,75
Seguro directo	5.986.849,08	5.798.998,75
Reaseguro aceptado		
Reaseguro cedido (-) *		
Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	421.638,97	75.354,21
Seguro directo	421.638,97	75.354,21
Reaseguro aceptado		
Reaseguro cedido (-) *		
Gastos imputables a prestaciones	353.564,07	315.979,14
Gastos de Explotación Netos	400.423,91	376.540,87
Gastos de adquisición	321.643,81	320.199,13
Gastos de administración	78.780,10	56.341,74
Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido		
Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	136.582,12	99.276,75
Otros	136.582,12	99.276,75
Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	17.112,67	8.704,70
Gastos de gestión de las inversiones	15.838,81	7.990,61
Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
Gastos de inversiones y cuentas financieras	15.838,81	7.990,61
Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	1.273,86	714,09
Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	1.273,86	714,09
Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
Deterioro de inversiones financieras		
Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	0,00	0,00
Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)	0,00	0,00

L'entitat ha tancat l'exercici amb unes primes emeses per import de 7.291.644,57, un 4,9% més que a l'exercici anterior.

A.3 Rendiment de les inversions:

Solvència II		
	2018	2017
Efectiu i altres actius líquids equivalents	404.556,86	612.029,30
Títols de renda fixa/Pagarés	983.226,52	1.008.814,90
Immables	1.721.837,36	1.284.055,05
Total inversions	3.109.320,77	2.904.899,25

Podem veure que les nostres inversions es distribueixen de la següent manera:

- Efectiu i altres actius líquids: 13,01%
- Títols de renda fixa: 31,62%
- Immables: 55,37%

A continuació, procedim a realitzar una comparació dels ingressos i despeses derivades de les inversions durant l'exercici 2018 respecte a l'exercici 2017:

NO VIDA		
	TOTAL 2018	TOTAL 2017
INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		
Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
Ingressos procedents de les inversions financeres	19.315,56	36.729,08
Aplicació de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat i de les inversions		
Beneficis en la realització de l'immobilitzat i de les inversions		
DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		
Despeses procedents de les inversions immobiliàries		
Despeses procedents de les inversions financeres	-15.838,81	-7.990,61
Correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat i de les inversions		
Pèrdues procedents de l'immobilitzat i de les inversions		
TOTAL RESULTAT INVERSIONS	3.476,75	28.738,47

No s'han produït canvis en la política d'inversions

Informació addicional inversions financeres:

ISIN	NOM EMISSOR	INTERÈS NOMINAL ANUAL (%)	DATA VENCIMENT	VALOR A VENCIMENT	VALOR RAONABLE	INTERESSOS MERITATS I NO VENÇUTS
Efectiu						
Efectiu banc					404.556,86	
Renda fixa						
ES00000123X3	TESORO PUBLICO	4.40%	31/10/2023	200.000,00	239.609	1.471
ES00000950E9	GENERALITAT DE CATALUNYA	4.95%	11/02/2020	200.000,00	216.752	8.300
ES0378641171	FADE	3.38%	17/03/2019	100.000,00	103.351	2.594
XS1565131213	CAIXABANK, S.A.	3.50%	15/02/2027	400.00,00	423.515	12.236

A.4 Resultats d'altres activitats:

La Mútua no realitza cap activitat diferent a l'asseguradora.

A. 5 Qualsevol altra informació:

No hi ha altra informació rellevant.



Sistema de Govern

B. Sistema de govern

B.1. Informació general sobre el sistema de govern:

D'acord amb les directrius de Solvència II la mutualitat ha de disposar d'un sistema de govern eficaç, que garanteixi la gestió sana i prudent de l'activitat, i proporcionat a la seva naturalesa, volum i complexitat de les operacions.

Per assolir aquest objectiu, el sistema de govern es defineix a partir dels principis descrits seguidament, de manera que resulta un sistema de govern eficaç, amb una estructura organitzativa transparent.

a.- Clara distribució i separació de funcions.

L'estructura organitzativa de la mutualitat garanteix que es distribueixen i assignen les diferents funcions operatives de manera adequada als fins de l'organització, amb la vocació de donar suport als objectius estratègics de la mutualitat, tenint en compte l'estructura de recursos humans de l'entitat.

b.- Mecanismes eficaços per a la transmissió de la informació.

El sistema de govern a d'assegurar que la informació circula de manera fluïda entre la Junta Directiva, la direcció de la mutualitat i les diferents àrees de negoci.

c.- Polítiques i pràctiques coherents amb la gestió de riscos.

Solvència II es basa en la gestió de l'entitat a partir del coneixement dels riscos assumits. En conseqüència, les polítiques i pràctiques de la mutualitat estan en consonància amb aquests riscos, la qual cosa implica que siguin coherents amb els objectius estratègics, amb les tasques assignades i amb els diferents processos de gestió i amb els sistemes de transmissió d'informació.

d.- Mecanismes adequats que garanteixin l'aptitud i honorabilitat de les persones que dirigeixen o desenvolupen les funcions que integren el sistema de govern.

Segons s'exposa en l'apartat B.2 d'aquest informe.

e.- Regulació interna referida a:

- La gestió de riscos.
- L'avaluació interna de riscos i solvència.
- El control intern i la funció de compliment.
- La funció actuarial.
- L'auditoria interna.

Aquestes àrees clau disposen d'una regulació específica, en forma de polítiques internes escrites, que estableixin de manera clara les normes que han de regir aquestes àrees de gestió, que s'adjunten a l'annex.

f.- Revisió periòdica del sistema de govern

El sistema de gestió definit per Solvència II es defineix com un sistema en permanent evolució i, per tant, en revisió contínua. L'entitat disposa de mecanismes que garanteixen aquesta revisió, a partir dels paràmetres establerts per la Junta Directiva. Les persones designades responsables de cada àrea reportaran periòdicament sobre el resultat d'aquesta revisió, proposaran les mesures que considerin per tal de millorar el sistema o esmenar les seves mancances i emetran les conclusions corresponents sobre l'àrea de la seva responsabilitat. Tot això estarà documentat i elevat a la consideració de la Junta Directiva, que haurà de prendre en consideració la informació rebuda i prendrà les decisions que consideri oportunes a les qüestions plantejades. Concretament, la junta haurà de determinar l'abast i la freqüència de les revisions internes del sistema de governança, tenint en compte la naturalesa, el volum i la complexitat de l'activitat. Aquesta revisió haurà de ser, com a mínim, anual.

L'entitat assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la junta directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren les accions de seguiment.

g.- Plans de contingència

S'elaboraran plans de contingència per assegurar la continuïtat i la regularitat en l'execució de les activitats de l'empresa. S'adjunta a l'annex.

Amb aquesta finalitat, s'identificaran els riscos materials que s'han d'abordar mitjançant plans de contingència, cobrint les àrees en què consideri que és vulnerable, i revisant regularment aquests plans de contingència.

Òrgans de Govern:



Junta Directiva: és l'òrgan executiu dels acords de l'assemblea, al qual li correspon el govern, la representació, la direcció i l'administració de la MÚTUA.

Actualment la Junta Directiva està formada per 11 membres:

- Sr. Pere Freixas President
- Sr. Robert A. Mir Vicepresident
- Sr. Daniel Ramírez Secretari
- Sr. Joan A. Díez Tresorer
- Sr. Jordi Camó Vocal
- Sra. Carme de Febrer Vocal
- Sra. Glòria Armengou Vocal
- Sr. Josep M^a Mauri Vocal
- Sr. Carles A. Chanivet Vocal
- Sra. Olga Marina Vocal
- Sr. Albert Cases Vocal

Comissió de Control: és l'òrgan que vetlla perquè l'actuació de la Junta Directiva sigui conforme als criteris i resolucions adoptats per l'Assemblea i a l'àmbit de facultats que li corresponen, verificant el seu funcionament financer.

Actualment la Comissió de Control està formada per 7 membres:

- Sr. Josep Lluís Espuña
- Sr. Antoni Jove
- Sra. Inmaculada Puig
- Josep Ramon Montserrat
- Rafael Agea
- Josep Maria Buxó
- Francesc Emili Ruiz

Directora General: exerceix les facultats i els poders que la junta directiva, sota el seu control, li delega. Assisteix amb veu però sense vot a les reunions de la Junta Directiva i a les Assemblees.

La Directora General és la Sra. Marta Planet.

Funcions fonamentals de Solvència II: amb l'entrada en vigor de la normativa de Solvència II, es van nomenar els responsables de les 4 funcions bàsiques de Solvència:

- Funció de Gestió de Riscos: Sra. Marta Planet
- Funció de Control Intern: Sra. Marta Planet
- Funció Actuarial: Sra. Eva Suranell
- Funció d'Auditoria Interna: Sr. Jordi Rodríguez

B.2. Exigències d'aptitud i honorabilitat:

La Política d'Idoneïtat de Consellers i Persones Clau, defineix els procediments que garanteixen que totes les persones que dirigeixen de forma efectiva l'Entitat o exerceixen funcions fonamentals, compleixen en tot moment amb els requisits d'aptitud i honorabilitat definits sota l'actual marc legal de l'activitat asseguradora, tenint en consideració la normativa, articles i directrius següents:

- La Directiva 2009/138/CE, article 42-Exigències d'Aptitud i Honorabilitat de les persones que dirigeixen de manera efectiva l'empresa o exerceixen altres funcions fonamentals.
- El Reglament Delegat 2015/35/CE, que desenvolupa la Directiva 2009/138/CE, en concret els seus articles 258.1.c) i 258.1.d) i 273-Exigències d'Aptitud i Honorabilitat.
- Les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08.

S'entén per:

- **Aptitud:** una adequada qualificació professional, competència i experiència que permeti una gestió sana i prudent.
- **Honorabilitat:** una bona reputació i integritat de les persones que dirigeixen l'Entitat.

En general, es garantirà una adequada diversitat de qualificacions, coneixements i experiència de les persones que dirigeixen de manera efectiva l'Entitat i d'aquelles persones que exerceixen les Funcions clau, inclosos els membres de la JD, i, atenent a les obligacions que corresponen individualment a cada persona.

Així mateix es garantirà que els membres de la JD i de l'Alta Direcció, manifestin de forma col·lectiva, la qualificació, experiència i coneixements apropiats almenys sobre mercats d'assegurances i financers, estratègia empresarial i model d'empresa, sistema de govern, anàlisi financera i actuarial i coneixements del marc regulador.

Actualment, els membres la Junta Directiva disposen col·lectivament de les qualificacions, competència, aptituds i experiència professional necessàries en les àrees d'activitat pertinents per dirigir i supervisar l'Entitat de manera eficaç i professional, així com per exercir les tasques encomanades de forma individual en cada cas. Totes aquestes aptituds han estat notificades a l'autoritat supervisora, i degudament acceptades.

Durant l'any 2018 s'ha produït la renovació de membres de la Junta Directiva, aixó ha comportat la incorporació de 3 persones noves, les quals han estat valuades i inscrites en el Registre de Mutualitats de Previsió Social de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor.

Els titulars de la direcció de la mutualitat i de les funcions clau no s'han modificat aquest exercici.

La Comissió de Control s'ha incrementat aquest any de 3 a 7 membres.

En aquest punt, hem de ressaltar que per ser membre de Junta Directiva o bé de la Comissió de Control, s'ha de ser mutualista ja que així ho estableixen els Estatuts. Tenint en compte que el nostre àmbit d'actuació és el personal de Caixabank, tots els membres que formen part de l'òrgan de govern tenen coneixements en el món financer i una ampla experiència en aquest sector.

B.3. Sistema de gestió de riscos inclosa l'autoavaluació de riscos i de solvència: descripció, periodicitat de l'avaluació i determinació de les necessitats internes de solvència.

La política de Gestió de Riscos té com a objectiu la gestió eficaç dels riscos als quals està exposada l'Entitat, d'acord amb el perfil de risc i els nivells de risc acordats i establir els mecanismes de govern (funcions i responsabilitats) i els requeriments i estàndards a complir per l'Entitat en l'exercici de la seva gestió.

La gestió de riscos es basa en els següents principis:

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de l'Entitat
- Estar integrada en els processos de l'organització
- Formar part de la presa de decisions avaluant l'impacte en el perfil de riscos i capital de solvència de les diferents opcions d'acció alternatives
- Ser sistemàtica, estructurada i adequada, contribuint a l'eficiència i, conseqüentment, a l'obtenció de resultats fiables
- Estar basada en la millor informació disponible
- Estar alineada amb el marc extern i intern de l'Entitat i amb el seu perfil de risc
- Ser dinàmica i sensible al canvi

Cal distingir entre:

- **El Sistema de Gestió de Riscos:** format pels diferents processos de control que té establerts l'Entitat i integrats en el sistema de gestió de la mateixa.
- **La Funció de Gestió de Riscos:** representada i gestionada a través del seu responsable, professional que promou, desenvolupa, implanta i fa evolucionar el Sistema de GR, perquè compleixi amb els objectius indicats de manera continuada en el temps i mantingui o fins i tot millori així la seva eficàcia.

L'Entitat duu a terme les seves operacions amb una fi, que és la creació de valor. Però aquesta fi no pot aconseguir-se sense assumir riscos, que l'Entitat haurà de gestionar. És per això que l'Entitat ha de definir un nivell o apetit de risc, el manteniment del qual serà l'objectiu de la Funció de GR.

L'apetit de Risc, ve implícitament determinat pel Pla Estratègic de l'Entitat. La Funció de GR intervindrà activament en el procés d'elaboració dels Plans Estratègics i haurà d'explicitar aquest apetit de risc, concretant-ho en una proposta de Límits de Tolerància al Risc (LTR) que seran deduïts del Pla Estratègic.

A efectes operatius, els LTR són les bandes de nivells de cada risc, entre els quals la Funció de GR ha de mantenir a l'Entitat.

L'apetit de risc, és la quantitat de risc que l'Entitat està disposada a acceptar en el compliment dels seus objectius. L'apetit de risc i els LTR seran fixats pel Comitè de direcció sobre la base de les recomanacions efectuades per la Funció de GR i hauran de ser aprovats per aquesta JD.

D'aquesta manera, queda establert que el principal objectiu de la gestió de riscos és l'assoliment dels objectius estratègics de l'Entitat sense que superi la tolerància al risc de la companyia. En establir l'estratègia i detallar els plans de negoci específics per complir amb aquesta estratègia, s'haurà de tenir en compte els riscos que puguin sorgir, la quantitat de capital requerit i disponible, l'apetit de risc en relació amb els riscos que es presenten i com es gestionen aquests riscos per romandre dins de l'apetit de risc.

TIPUS DE RISCOS

El risc és tot element que potencialment, pot interferir o constituir un obstacle significatiu per al compliment dels objectius estratègics de l'Entitat.

Normalment els riscos s'avaluen sobre la base de dues magnituds: probabilitat d'ocurrència i impacte. En base a aquestes premisses, s'han definit els següents riscos:

- **Risc de Subscripció:** risc derivat de la subscripció de contractes d'assegurança, atenent als sinistres coberts i els processos seguits en l'exercici de l'activitat. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política de Subscripció de l'Entitat.

Aquest és el risc més rellevant per la nostra entitat, ja que suposa el 82% dels riscos totals. A l'apartat C.1 fem una valoració més detallada d'aquest risc.

- **Risc de Mercat:** s'entén per risc de mercat la pèrdua que pot presentar una cartera, un actiu o un títol en particular, originada per canvis i/o moviments adversos en els factors de risc que afecten el seu preu o valor final; la qual cosa pot significar una disminució del patrimoni que pot afectar la viabilitat financera de la companyia i la percepció que té el mercat sobre la seva estabilitat. Inclou el Risc de Concentració. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions de l'Entitat.
Aquest risc, representa el 37,5% del total. A l'apartat C.2 fem una valoració més detallada d'aquest risc.
- **Risc de Gestió d'Actius i Passius:** possibilitat d'enfrontar pèrdues quan es mantenen desacoblaments en taxes d'interès, moneda o venciment en el seu balanç i ocorren moviments adversos en les corbes de taxes d'interès, en els tipus de canvi o en la liquiditat relativa en els mercats.
- **Risc de Liquiditat:** pèrdua potencial ocasionada per esdeveniments que afectin a la capacitat de disposar de recursos per fer front a les obligacions passives de l'Entitat, ja sigui per impossibilitat de vendre actius o per veure tancades les seves fonts habituals de finançament.
- **Risc de Crèdit:** el risc de crèdit existeix quan es dóna la possibilitat que una de les parts d'un contracte financer sigui incapaç de complir amb les obligacions financeres concretes, fent que l'altra part del contracte incorri en una pèrdua. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions i en la Política de Reassegurança de l'Entitat.
Aquest risc representa el 4,14% dels riscos totals.
- **Risc Operacional:** per risc operacional s'entén qualsevol fallada o deficiència futura, dins de les activitats operacionals de la companyia, que poden obstaculitzar l'assoliment dels objectius estratègics, operatius i/o financers, o que puguin arribar a generar pèrdues importants. La gestió d'aquest risc es tracta de manera transversal en les diferents polítiques de l'Entitat i es gestiona mitjançant el Sistema de Control Intern.
A l'apartat C.4 fem una valoració detallada d'aquest risc.
- **Risc Reputacional:** és el risc de pèrdua en què pot incórrer una entitat per desprestigi, mala imatge, publicitat negativa, certa o no, respecte de la institució i les seves pràctiques de negocis, que causi pèrdua de clients, disminució d'ingressos o processos judicials. Es tracta d'un risc transversal, multidisciplinari i de complex mesurament. Per mitigar-ho, l'entitat es recolza en el seu Sistema de Control Intern.
- **Risc Estratègic:** és el risc que sorgeix com a resultat de l'elecció d'objectius estratègics; les estratègies comercials, els recursos utilitzats per aconseguir aquests objectius, la qualitat de la implementació i/o la situació dels mercats en els quals opera la companyia. L'entitat gestiona aquest risc en el marc de seguiment continu del Pla Estratègic.

El Sistema de Gestió de Riscos du a terme tres accions:

- Identificar riscos
- Avaluar riscos
- Mitigar riscos

La Funció de GR s'ocuparà de coordinar, organitzar la GR dels diferents processos de gestió i agrupar els resultats i els requeriments de la GR i transmetre'ls, a la Direcció i a aquesta JD, des d'una visió de conjunt.

Gestionar riscos consisteix bàsicament a:

➤ **Identificar riscos:**

Aquesta tasca correspon al responsable de cada procés de gestió, en relació als riscos que tenen la seva causa o que es percep el seu impacte en el mateix.

En cas que causa i efecte d'un risc se situïn en processos de gestió diferents, tots dos seran responsables de la gestió del mateix, el primer de corregir i de seguir la correcció de la causa i el segon de seguir l'evolució de l'impacte del mateix. La Funció de GR serà la que s'ocupi de coordinar ambdues activitats

➤ **Evaluar riscos:**

L'avaluació té com a finalitat servir de referència per prioritzar la necessitat de mitigar-los. És a dir, aquesta avaluació serà sempre en termes relatius, de manera que l'avaluació de riscos consistirà bàsicament a ordenar els riscos per nivell de probabilitat i pel nivell del seu impacte.

Això ens permetrà situar tots els riscos identificats d'un procés, operacionals i no operacionals, en un Mapa de Riscos, de manera que quedin ordenats per nivell de prioritat de mitigació.

➤ **Mitigar riscos:**

Mitigar un risc consisteix a elaborar el control adequat que permeti que es redueixi la seva probabilitat i/o el seu impacte.

Una vegada elaborat el control, ha d'implementar-se en el sistema de Control Intern perquè sigui aplicat amb la sistemàtica i traçabilitat previstes, de manera que l'efecte nociu del risc sobre el negoci de l'Entitat pugui eliminar-se si escau o reduir-se als nivells previstos pels Límits de Tolerància al Risc.

Si el risc es pot quantificar és oportú fer-ho en aquesta etapa, per poder comprovar l'eficàcia del control aplicat.

Quan el risc que es tracti sigui del que inclou la Fórmula Estàndard, la mateixa fórmula serà útil per a això, o la fórmula establerta en el procés FLAOR/ORSA en cas que l'Entitat apliqui criteris propis de càlcul.

Si el risc no és considerat en la Fórmula Estàndard es fixaran les mètriques ad hoc necessàries que permetin seguir l'evolució del mateix.

Els resultats de la captura d'esdeveniments negatius, que es comenten més endavant, seran si escau una bona referència de seguiment de l'evolució del risc.

L'entitat disposa d'un sistema de Control Intern i Gestió de Riscos, que permet realitzar de manera eficient aquestes tasques de mitigació i seguiment, possibilitant la integració del sistema de GR en la línia de presa de decisions de l'Entitat i l'elaboració

d'un mapa de riscos agregat, que permeti una visió global, i en termes relatius, dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat.

L'evolució d'aquest mapa agregat al llarg del temps serà indicativa de l'eficiència del sistema de GR, per la qual cosa la Funció de GR vetllarà perquè aquest sistema sigui utilitzat en tota la seva extensió, per poder obtenir d'ell el màxim profit per a l'Entitat.

La Funció de GR queda encarregada d'elaborar un document en el qual es defineixi el sistema de GR de l'Entitat (Manual de Procediments), que haurà de complir amb tots els requeriments recollits en el present document. S'encarregarà així mateix de controlar la implementació del mateix i de la seva evolució al llarg del temps, de manera que pugui mantenir el compliment dels seus objectius i per tant la seva eficàcia.

El responsable de la Funció de GR elaborarà un informe trimestral sobre l'evolució dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat per comprovar que es trobin dins dels límits establerts.

Anualment realitzarà una prova de tensió dins del procés ORSA, sense menystenir que puguin realitzar-se tantes proves com sigui necessàries, tant per criteris externs (a petició expressa del Supervisor) com interns, per exemple: deterioració significativa de les condicions de l'entorn de negoci, o participació de l'Entitat en una operació de compra, fusió o absorció amb tercers. Aquesta llista no és exhaustiva, essent responsabilitat de la Funció de GR proposar a aquesta JD la necessitat de realitzar proves addicionals segons s'estimi convenient.

Les actuacions que s'han dut a terme durant el 2018 són les següents:

- 1.- Revisió del mapa de riscos establert.
- 2.- Establiment de controls dels riscos.
- 3.- Plans de mitigació dels riscos.
- 4.- Revisió de les activitats de controls dels riscos.

Es fa un seguiment continu dels incidents que es puguin produir:

- ✓ Controls específics per als riscos definits.
- ✓ Resposta al risc: seguiment dels incidents.
- ✓ Sistematització.
- ✓ Comunicació.
- ✓ Verificació dels controls.

B.4. Sistema de control intern:

Objectius:

L'objectiu del Sistema de Control Intern és el de garantir que l'operativa de la Mútua compleixi, d'una banda amb la legislació a la qual estigui subjecta i d'altra banda amb les normes internes que estiguin establertes.

En l'àmbit del Control Intern, cal distingir:

- **Sistema de Control Intern**: el constitueixen els diferents processos de control que té establerts l'Entitat i que estan integrats en el sistema de gestió. Cal destacar que per a dur-ho a terme s'ha adquirit l'eina anomenada "Implementa" que, entre altres coses, permet gestionar tots els controls definits i implantar-los en el Sistema de Control Intern, de manera rigorosa, segura i fluida.
- **Funció de Control Intern, o Funció de Compliment**: és el perfil de responsabilitat professional que promou, desenvolupa, implanta i fa evolucionar el Sistema de Control Intern, perquè compleixi amb els objectius indicats de manera continuada en el temps.

Les funcions principals de la Responsabilitat de Compliment Legal són les següents:

- Assessorar sobre el compliment de la normativa legal
- Assessorar particularment a la JD en matèria de compliment legal
- Verificar el compliment per l'Entitat de la normativa externa
- Avaluar l'impacte dels canvis legals
- Valorar el risc d'incompliment
- Proposar controls a la Responsabilitat Funcional perquè els implementi
- Elaborar els informes de Compliment Legal

Les funcions principals de la Responsabilitat de Compliment Funcional són les següents:

- Proposar conjuntament amb compliment legal la Política de Control Intern.
- Establir el Sistema de Control Intern de l'Entitat.
- Controlar el compliment de les Polítiques Clau de l'Entitat.
- Coordinar els manuals de procediments i la seva vigència.
- Mantenir un Codi de Conducta, que promogui la cultura de control, procurar la seva divulgació al llarg de l'organització i vetllar pel seu compliment.
- Vigilar que es compleixin els controls establerts.
- Establir i mantenir un sistema d'informació interna: Quadre de Comandament.
- Elaborar els informes de Control Intern.

La Junta Directiva ha ratificat la política i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.5. Funció d'auditoria interna:

La Política d'Auditoria Interna es defineix sota el marc legal de l'activitat asseguradora, tenint en consideració la normativa i els articles i directrius que fan referència a aquesta Funció i que són:

- La *Directiva 2009/138/CE*, article 47.
- El *Reglament Delegat 2015/35/CE*, que desenvolupa la *Directiva 2009/138/CE*, en concret els seus articles 258.2 i 271.
- Les Directrius de EIOPA sobre el Sistema de Govern *EIOPA-CP-13/08*, en especial les Directrius:
 - *35-Independència.*
 - *36-Política d'Auditoria Interna.*
 - *37-Tasques de la Funció d'Auditoria Interna.*

És responsabilitat de la Junta Directiva controlar l'activitat de l'Entitat en el seu conjunt, inclosa la que desenvolupa i controla la pròpia Direcció de la mateixa. Per tant, la Junta Directiva requereix del suport d'una funció independent que faciliti el compliment de l'obligació de control i determini si el Sistema de Control Intern establert ofereix una seguretat raonable en la consecució dels objectius estratègics de l'Entitat i tot això sobre la base dels controls fixats en cadascuna de les diferents Àrees de Responsabilitat.

Aquesta funció és la d'Auditoria Interna, que haurà d'auditar objectivament totes les funcions/processos que es defineixin en el Pla Director, i la seva funció no es veurà influenciada per la Direcció, essent independent i imparcial del sistema de gestió de l'Entitat, en la seva avaluació i comunicació de les conclusions a la Junta Directiva. Així mateix la Funció d'Auditoria Interna serà independent de la Funció de Control Intern i comprovarà l'eficàcia i adequació de la realitat de l'Entitat en el seu conjunt.

Per tant, la Funció d'Auditoria Interna és una de les funcions del Sistema de Govern de l'Entitat que estarà directament al servei de la Junta Directiva, en dependència jeràrquica del mateix però mantenint la independència de les seves funcions.

El principal objectiu d'Auditoria Interna és analitzar, avaluar i fer el seguiment del nivell d'eficiència i eficàcia del Sistema de Control Intern i de la Funció de Compliment Legal de l'Entitat i informar dels resultats a la Junta Directiva.

L'Auditoria Interna té també com a objectius l'anàlisi de cadascuna de les funcions i processos clau de la gestió del negoci i en particular dels aspectes més rellevants en cadascun d'aquests processos.

La Junta Directiva considera que l'Auditoria Interna realitzarà les seves funcions en relació a:

- Pla d'Objectius Estratègics: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Estructura Organitzativa
 - Perfil de risc, apetit de risc i límits de la tolerància al risc.

- Pla de Recursos Propis: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Política de Gestió del Capital.
 - Requeriment estatutari dels Fons Propis.
 - Necessitat de Patrimoni Net segons el Balanç Econòmic calculat sobre la base del Pla Estratègic.
 - Generació de Patrimoni Net en cas que es revelés necessari.

- Pla de Continuitat del Negoci: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - El conjunt de riscos d'alt impacte identificats.
 - Els Plans de Contingència que existeixen.
 - Grau d'implantació dels Plans de Contingència.

- Gestió de Riscos: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Gestió dels riscos, principalment:
 - ✓ Operacional
 - ✓ Subscripció/Actuarial
 - ✓ ALM
 - ✓ Inversions
 - ✓ Liquiditat
 - ✓ De crèdit
 - ✓ Reputacional
 - ✓ Sistema de Captura d'Esdeveniments Negatius

- Procés ORSA/FLAOR: Correspon a la Funció d'Auditoria Interna revisar l'efectivitat dels processos de ORSA i l'Informe ORSA amb respecte a:
 - El nivell de compliment amb la Política de ORSA.
 - Existència de plans de remediació i seguiment dels problemes que s'hagin detectat en l'informe.
 - Validesa de les conclusions de l'Informe ORSA

- Sistema d'Informació: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils.

La Junta Directiva ha ratificat la política i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.6. Funció actuarial:

L'objectiu global de la Funció Actuarial és el control del compte tècnic de l'Entitat, mitjançant una opinió professional independent, que es manifesti periòdicament, sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics del negoci de l'Entitat, en particular: les Provisions Tècniques, la Subscripció, i la Reassegurança.

Així mateix, haurà de contribuir a l'aplicació efectiva del Sistema de Gestió de Riscos de l'Entitat, en particular pel que fa a la modelització del risc en què es basa el càlcul dels requisits de capital, i a l'avaluació interna dels riscos i de la solvència.

La present política es defineix subjecta a les condicions que estableix el nou marc legal de l'activitat asseguradora al nostre mercat, que ve determinat per:

- La Directiva 2009/138/CE, article 48.
- El Reglament Delegat 2015/35, pel qual es completa la Directiva 2009/138/CE, articles 264 i 272.
- Les Directrius de EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, especialment les Directrius:
 - 38-Tasques de la funció actuarial.
 - 39-Coordinació del càlcul de les provisions tècniques.
 - 40-Qualitat de les dades.
 - 41-Política de subscripció i acords de reassegurança.
 - 43-Informe actuarial per a l'òrgan d'administració, adreça o supervisió

L'exercici de la funció actuarial en l'Entitat es basarà en els següents principis:

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de l'Entitat.
- Estar integrada en els processos de l'organització. La funció actuarial no ha de ser entesa com una activitat aïllada sinó com a part de les activitats i processos de l'Entitat.
- Formar part de la presa de decisions. La funció actuarial haurà de poder traslladar la seva opinió personal de manera periòdica als òrgans de decisió sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics i especialment d'aquells que puguin considerar-se preocupants o més febles i que puguin afectar a la bona evolució del negoci.
- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, consegüentment, a l'obtenció de resultats fiables. La funció actuarial es realitzarà d'una manera objectivament correcta i independent, essent una funció clau per poder complir correctament amb el Sistema de Govern de l'Entitat.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs dels càlculs i processos actuariaus estaran basats en fonts d'informació fiables, així com en l'experiència, l'observació, les previsions i l'opinió d'experts.

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de les provisions tècniques són:

- Coordinar el càlcul de les provisions tècniques:
 - Avaluar la suficiència de les provisions tècniques i garantir que els càlculs es realitzen conforme als requisits dels articles 76 a 85 de la Directiva de Solvència II.
 - Avaluar la incertesa associada a les estimacions.
 - Aplicar judici expert si és requerit.
 - Proposar mesures correctores si cal.
 - Explicar qualsevol efecte significatiu dels canvis de dades, metodologies o hipòtesis entre dates de valoració sobre el muntant de les provisions tècniques calculades.
 - Garantir la inclusió de les obligacions d'assegurança i reassegurança en grups de risc homogenis per a una avaluació adequada dels riscos subjacents.
 - Garantir que es proporcioni una avaluació adequada de les opcions i garanties incloses en els contractes d'assegurança i reassegurança.
 - Tenir en compte la informació pertinent facilitada pels mercats financers i les dades generalment disponibles sobre els riscos de subscripció, i garantir que aquesta informació s'integri en l'avaluació de les provisions tècniques.

- Avaluar la suficiència i la qualitat de les dades utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques.
En el supòsit d'utilitzar-se mètodes aproximats a causa de la falta de dades de qualitat suficient, la Funció Actuarial ha de:
 - Decidir si es necessita un enfocament diferent cas per cas (és a dir, quan no hi ha dades suficients per aplicar un mètode actuarial fiable).
 - Determinar les hipòtesis adequades amb la finalitat de garantir l'exactitud dels resultats.
 - La Funció Actuarial proporcionarà recomanacions sobre els procediments interns per millorar la qualitat de les dades utilitzades per al càlcul de les provisions tècniques, garantint que es compleixen els requisits establerts.

- Avaluar si els sistemes de tecnologia de la informació utilitzats en el càlcul de les provisions tècniques estan suficientment preparats per als procediments actuariais i estadístics.

- Garantir l'adequació dels models i les hipòtesis utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques considerant les característiques de cada línia de negoci així com la seva forma de gestió, i les dades disponibles.

- Comparar la millor estimació contra l'experiència real, analitzant les desviacions observades a fi d'extreure conclusions sobre la idoneïtat, exactitud i integritat de les dades i hipòtesis utilitzats, així com sobre els mètodes aplicats en el seu càlcul.
- Documentar els següents processos:
 - La recopilació de dades i l'anàlisi de la qualitat d'aquests i qualsevol altra informació relacionada amb el càlcul de les provisions tècniques.
 - L'elecció de les hipòtesis utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques, en particular l'elecció de les hipòtesis pertinents sobre l'assignació de despeses.
 - La selecció i aplicació de mètodes actuàrials i estadístics per al càlcul de les provisions tècniques;
 - La validació de les provisions tècniques.
- Informar a la Direcció de l'Entitat sobre el grau de fiabilitat i adequació dels resultats del càlcul de provisions tècniques, així com transmetre qualsevol inquietud respecte a si aquestes són suficients.

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de subscripció són:

La Funció Actuarial haurà d'emetre una opinió independent pel que fa a la Política de Subscripció de l'Entitat que inclogui, almenys, conclusions sobre les consideracions següents:

1. La suficiència de les primes per fer front als sinistres i despeses futures, atenent a la naturalesa dels riscos subjacents als contractes i a les opcions i garanties incorporades als mateixos, i les fonts d'incertesa presents.
2. L'adequació dels procediments contractuals d'evolució de primes (ajust a la inflació, bonus-malus, ...) a l'evolució dels sinistres i despeses.
3. La contribució de la Política de Subscripció en la prevenció de l'anti-selecció (tendència progressiva d'una cartera de contractes de segur a atreure o mantenir persones assegurades amb un perfil de risc superior).

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de la Gestió de Riscos són:

La Funció Actuarial haurà de contribuir a l'aplicació del sistema de Gestió de Riscos de l'Entitat, en concret:

1. Col·laborar en la modelització del risc en que es basa el càlcul dels requeriments de capital.
2. Col·laborar en la modelització del risc en que es basa l'avaluació interna dels riscos de l'Entitat. És a dir, la FA haurà de participar activament en aquells aspectes tècnics del procés ORSA/FLAOR que així ho requereixin.

3. Transmetre a les unitats rellevants de gestió la seva obligació d'informar a la Funció Actuarial de qualsevol incidència que detectin que pugui afectar al càlcul de les provisions tècniques.

La Funció Actuarial haurà de presentar els següents informes segons la periodicitat indicada:

- **Informe Anual sobre la Suficiència de les Provisions Tècniques**
- **Informe Anual sobre la Idoneïtat de la Política de Subscripció**

Els informes de la Funció Actuarial es dirigiran a la Direcció General, qui al seu torn els traslladarà a la Junta Directiva perquè en prengui coneixement.

Aquests informes han d'adoptar una posició crítica i d'independència, assenyalant deficiències i proposant aspectes a corregir o a millorar.

La Funció Actuarial serà exercida per persones que tinguin coneixements suficients de matemàtica actuarial i financera, concordes amb la naturalesa, volum i complexitat dels riscos inherents a l'activitat de l'Entitat i que puguin acreditar l'experiència apropiada en relació amb les normes professionals i d'una altra índole aplicables.

La Junta Directiva ha ratificat la política i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.7. Externalització:

L'entitat no ha externalitzat cap funció clau.

B.8. Qualsevol altra informació:

No hi més informació rellevant diferent a la que ja s'ha explicat.

Perfil de Risc

C. Perfil de risc

C.1. Risc de subscripció

RISC DE SUBSCRIPCIÓ- SALUT	
Efecte de la diversificació	-194.576
Risc subscripció salut vida	0,00
Risc catastròfic salut	303.173
Risc subscripció salut no vida	1.221.205
Primes i reserves	1.221.205
TOTAL RISC SUBSCRIPCIÓ-SALUT	1.329.802

El risc de subscripció és representatiu del risc per pèrdues en primes i provisions tècniques insuficients i el risc catastròfic.

Per tal de mitigar el risc de subscripció la Mútua en el seu Reglament del Subsidi Econòmic Mèdic Quirúrgic, s'estableix quins són els requisits per poder estar inscrit al servei.

Per a estar donat d'alta i tenir dret a qualsevol prestació, el sol·licitant haurà de reunir les condicions següents:

- ✓ Reunir les condicions dels Estatuts.
- ✓ Superar els requisits mèdics o de qualsevol altre tipus determinats per la MUTUA.
- ✓ Absència de disfuncions o malalties que suposin un agreujament del risc.

Per acomplir els dos darrers punts, haurà de presentar els requisits mèdics següents:

- ✓ Declaració d'Estat de Salut, complimentada i signada pel mutualista i de cadascun dels seus adherits majors de 5 anys. En el cas de menors de 18 anys, ha d'estar signada per qui en tingui la pàtria potestat o la tutela legal.
- ✓ Les persones majors de 65 anys així com les persones que reingressin, hauran de presentar també un informe del metge de capçalera sobre l'estat general de salut.
- ✓ Informe d'Odontòleg del mutualista i cadascun dels seus adherits, complimentat i signat per un dentista.
- ✓ Informe del Pediatra en nens menors de 5 anys i majors de 6 mesos.
- ✓ Informe neonatal en nadons inscrits després dels 30 dies del seu naixement.

La Junta Directiva tindrà la facultat de condicionar qualsevol incorporació i reincorporació establint les exclusions que es derivin de la Declaració d'Estat de Salut, o del resultat de les proves específiques que se li requereixin.

Així mateix, el sol·licitant que es negués a que li fos practicada una prova mèdica per a detectar l'existència o no de disfuncions i malalties, tindrà exclosa la cobertura de les contingències que se'n puguin derivar.

Pel que fa a les primes, mensualment s'analitza l'evolució de la sinistralitat i l'evolució de les primes per tal d'avançar-nos a possibles variacions.

De la mateixa manera, mensualment es revisen les provisions tècniques realitzades per detectar desviacions importants. Cal dir, que les provisions realitzades a tancament de l'exercici 2017 van ser suficients per atendre els sinistres que hi havia pendents durant el 2018. A data d'aquest informe no hi ha sinistres pendents de l'exercici 2017.

C.2. Risc de mercat

RISC DE MERCAT	
Efecte de la diversificació	-309.371
Risc del tipus d'interès	25.635
Risc de Renda Variable	0
Risc d'Immoble	430.459
Risc de diferencial de crèdit (Spread)	129.913
Risc de divisa	0
Risc de concentració	329.359
TOTAL RISC DE MERCAT	605.994

S'entén per risc de mercat la pèrdua que pot presentar una cartera, un actiu o un títol en particular, originada per canvis i/o moviments adversos en els factors de risc que afecten el seu preu o valor final.

Les directrius marcades en la política d'inversions tenen un caràcter prudent, instant a la inversió en instruments financers emesos per organismes públics i entitats de reconeguda solvència pertanyents a estats membres de l'OCDE.

La política d'inversions garanteix en tot moment disposar del volum de béns i drets aptes per a l'adequada cobertura de les provisions tècniques.

La Mútua no realitza operacions financeres amb finalitat especulativa.

Totes les inversions de la Mútua són de renda fixa i mantingudes fins el venciment.

Actualment la Mútua no té cap inversió en renda variable no fons d'inversió.

El risc de mercat representa el 37,5% dels riscos totals.

C.3. Risc operacional

Capital de solvència obligatori — RISC OPERACIONAL	
Risc operacional - Informació sobre les provisions tècniques	
Provisions tècniques brutes per vida (exclòs marge de risc)	0,00
Provisions tècniques brutes per a contractes de vida vinculades a fons d'inversió (exclòs marge de risc)	0,00
Provisions tècniques brutes per no vida (exclòs marge de risc)	1.493.326
Capital obligatori per risc operacional basat en les provisions tècniques	44.800
Risc operacional - Informació sobre les primes imputades	
Primes brutes imputades de vida (12 mesos anteriors)	0,00
Primes brutes imputades de contractes de vida vinculades a fons d'inversió (12 mesos anteriors)	0,00
Primes brutes imputades de no vida (12 mesos anteriors)	7.291.332
Primes brutes imputades de vida (12 mesos previs als 12 mesos anteriors)	0,00
Primes brutes imputades de contractes de vida vinculades a fons d'inversió (12 mesos previs als 12 mesos anteriors)	0,00
Primes brutes imputades de no vida (12 mesos previs als 12 mesos anteriors)	6.944.323
Capital obligatori per risc operacional basat en les primes imputades	218.740
Risc operacional - càlcul del SCR	
Capital obligatori per risc operacional abans del límit màxim	218.740
Percentatge del capital de solvència obligatori bàsic	484.466
Capital obligatori per risc operacional després del límit màxim	218.740
Despeses incorregudes en relació amb l'activitat vinculada a fons d'inversió (12 mesos anteriors)	0,00
Total de capital obligatori per risc operacional	218.740

Per risc operacional s'entén qualsevol fallada o deficiència futura, dins de les activitats operacionals de la Mútua, que poden obstaculitzar l'assoliment dels objectius estratègics, operatius i/o financers, o que puguin arribar a generar pèrdues importants.

La gestió d'aquest risc es tracta de manera transversal a les diferents polítiques de l'Entitat i es gestiona mitjançant el Sistema de Control Intern.

C.4 Risc creditici

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat. Veure descripció del Risc en apartat B.3.

C.5 Risc de liquiditat

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat. Veure descripció del Risc en apartat B.3.

C.6. Altres riscos significatius

La Mútua considera també els riscos següents:

- Risc Reputacional: és el risc de pèrdua en què pot incórrer la Mútua per desprestigi, mala imatge, publicitat negativa, certa o no, respecte de la institució i les seves pràctiques de negocis, que causi pèrdua de clients, disminució d'ingressos o processos judicials.
La Mútua fa uns estudi de les queixes rebudes pels mutualistes, s'ha de ressaltar que no hi ha hagut un nombre de queixes rellevant. Durant l'any 2018 el defensor del mutualista ha rebut dues queixes de mutualistes.
- Risc Estratègic: és el risc que sorgeix com a resultat de l'elecció d'objectius estratègics; les estratègies comercials, els recursos utilitzats per aconseguir aquests objectius, la situació dels mercats en els quals opera la companyia. La Mútuat gestiona aquest risc en el marc d'un seguiment continu del Pla Estratègic.

C.6. Qualsevol altra informació

CAPITAL DE SOLVÈNCIA OBLIGATORI NET	
Risc de mercat	605,99
Risc d'impagament de la contrapart	66,99
Risc de subscripció de vida	0,00
Risc de subscripció de malaltia	1.329,80
Risc de subscripció de no vida	0,00
Diversificació	-387,90
Risc d'actius intangibles	0,00
Capital de solvència obligatori bàsic	1.614,88
Càlcul del capital de solvència obligatori	
Risc operacional	218,74
Capacitat d'absorció de pèrdues de les provisions tècniques	0,00
Capacitat d'absorció de pèrdues dels impostos diferits	0,00
Capital obligatori activitats desenvolupades d'acord amb l'art 4-2003/41 / CE	0,00
Capital de solvència obligatori, exclosa l'addició de capital	1.833,63
Addició de capital ja fixada	0,00
Capital de solvència obligatori	1.375,22



Valoració a efectes de Solvència

D.1 Balanç

Els actius i passius en el balanç econòmic a efectes de solvència es valoren a valor de mercat, entenent com tal la descripció proposada a la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR).

Els actius es valoren per l'import pel qual podrien intercanviar-se entre parts interessades i degudament informades que realitzin una transacció en condicions d'independència mútua.

Respecte als passius, es valoren per l'import pel qual podrien transferir-se o liquidar-se entre parts interessades i degudament informades que realitzin una transacció en condicions d'independència mútua.

A continuació es detalla el balanç econòmic i la seva comparativa amb els estats financers a 31 de desembre de 2017

Activo	Valor Solvència II	Valor Comptable
Fons de comerç	0,00	0,00
Costos d'adquisició diferits	0,00	0,00
actius intangibles	0,00	21.610,24
Actius per impost diferit	18.695,89	0,00
Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal	0,00	0,00
Immobilitzat material per a ús propi	1.721.837,36	1.792.284,62
Immobles per a ús propi de l'empresa.	1.721.837,36	1.709.517,52
Un altre immobilitzat material	0,00	82.767,10
Inversions (diferents dels actius que es posseeixin per a contractes "index-linked" i "unit-linked")	983.226,52	917.442,97
<i>Deute públic</i>	<i>559.711,84</i>	<i>505.176,34</i>
<i>Deute privat</i>	<i>423.514,68</i>	<i>412.266,63</i>
Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança	331.040,55	331.040,55
Crèdits per operacions de reassegurança	0,00	0,00
altres crèdits	0,00	0,00
Accions pròpies (tinença directa)		
Accionistes i mutualistes per desemborsaments exigits	0,00	0,00
Efectiu i altres actius líquids equivalents	404.556,86	404.556,86
Altres actius, no consignats en altres partides	0,00	24.599,58
TOTAL ACTIU	3.459.357,18	3.491.534,82

Passiu	Valor Solvència II	Valor Comptable
Provisions Tècniques - no vida	1.563.243,39	1.470.798,94
Provisions Tècniques - Malaltia (similar a no vida)	1.563.243,39	1.470.798,94
Provisions Tècniques calculades com 1 tot		
Millor Estimació (ME)	1.493.326,16	
Marge de RISC (MR)	69.917,23	
Passiu contingent	0,00	0,00
Altres provisions no tècniques	0,00	9.000,00
Obligacions per prestacions de pensió	0,00	0,00
Dipòsit de reassegurança	0,00	0,00
Passius per impostos diferits	18.695,89	0,00
Derivats	0,00	0,00
Deutes amb entitats de crèdit	0,00	0,00
Deutes amb entitats de crèdit residents		
Passius financers diferents dels deutes amb entitats de crèdit	0,00	0,00
Deutes amb entitats no de crèdit		
Deutes amb entitats no de crèdit residents		
Altres passius financers	0,00	0,00
Deutes per operacions d'assegurança i coassegurança	0,00	0,00
Deutes per operacions de reassegurança	0,00	0,00
Altres deutes i partides a pagar	76.860,50	76.860,50
passius subordinats	0,00	0,00
Passius subordinats no inclosos en els fons propis bàsics		
Passius subordinats inclosos en els fons propis bàsics		
Altres passius, no consignats en altres partides	0,00	0,00
TOTAL PASSIU	1.658.799,78	1.556.659,44
EXCEDENT D'ACTIUS RESPECTE DELS PASSIUS	1.800.557,40	1.934.875,38

De conformitat amb l'article 12 del Reglament Delegat 2015/35 de la Comissió, les entitats asseguradores valoraran els actius intangibles a zero tret que aquest actiu intangible pugui vendre per separat. Per això, la Mútua ha valorat aquest epígraf a zero.

Els actius financers (deute públic i deute privat) han estat valorats a preu de cotització en mercats actius. L'ajust inclou la reclassificació a efectes de Solvència II dels interessos a cobrar no vençuts, que des del punt de vista dels criteris comptables es recullen en epígraf independent.

Els actius es valoren per l'import pel qual podrien intercanviar-se entre les parts interessades i degudament informades que realitzin una transacció en condicions d'independència mútua.

Respecte els passius, es valoren per l'import pel qual podrien transferir-se o liquidar-se entre parts interessades i degudament informades que realitzin una transacció en condicions d'independència mútua.

No hi ha grans diferències entre l'actiu comptable i l'actiu a solvència II. Les principals diferències són d'immobilitzats i les periodificacions que a va valor de solvència és zero. La resta de diferències venen determinades per les inversions a preu de mercat.

En quant al passiu, tampoc hi ha grans diferències. Seguint les instruccions del supervisor les provisions comptables són iguals a les de solvència afegint el marge de risc. La resta de diferència ve pels impostos diferits.

Respecte l'any anterior destaquem l'import de les quotes meritades no emeses que aquest any té un import de 266.161,27 euros. L'any passat aquest import va ser favorable als mutualistes per un import de 307.017,79 que estaven al passiu.

D.2 Provisions tècniques

Les provisions tècniques hauran de ser les necessàries per reflectir totes les obligacions derivades de contractes d'assegurança.

PROVISIONS TÈCNIQUES	
Provisions tècniques calculades com un tot	-
Total d'importos recuperables de reassegurança / entitats amb cometit especial i reassegurança limitada després de l'ajust per pèrdues esperades per impagament de la contrapart associada a les provisions tècniques calculades com un tot	-
Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc	
Millor estimació	
Provisions per a primes	
Import brut - total	-
Total d'importos recuperables de reassegurança / entitats amb cometit especial i reassegurança limitada després de l'ajust per pèrdues esperades per incompliment de la contrapartida	-
Millor estimació neta de les provisions per primes	-
Provisions per sinistres	
Total: brut	1.493.326
Total d'importos recuperables de reassegurança / entitats amb cometit especial i reassegurança limitada després de l'ajust per pèrdues esperades per incompliment de la contrapartida	-
Millor estimació neta de les provisions per sinistres	1.493.326
Total de la millor estimació - brut	1.493.326
Total de la millor estimació - net	1.493.326
Marge de risc	69.917
Import de la mesura transitòria sobre les provisions tècniques	
Provisions tècniques calculades com un tot	-
Millor estimació	-
Marge de risc	-
Provisions tècniques - import total	
Provisions tècniques - import total	1.563.243
Total d'importos recuperables de reassegurança / entitats amb cometit especial i reassegurança limitada després de l'ajust per pèrdues esperades per incompliment de la contrapartida	-
Provisions tècniques menys importos recuperables de reassegurança / entitats amb cometit especial i reassegurança assegurada limitat - import total	1.563.243

Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries

	Import amb mesures de garanties a llarg termini i mesures transitòries
Provisions tècniques	1.563,24
Fons propis bàsics	1.800,55
Fons propis admissibles per cobrir la capital de solvència obligatòria	1.800,55
Capital de solvència obligatòria	1.375,22
Fons propis admissibles per cobrir el capital mínim obligatori	1.800,55
Capital mínim obligatori	1.406,25

De conformitat amb l'article 77 de la Directiva 2009/35 de Solvència II les provisions tècniques han estat calculades com la suma de la millor estimació i un marge de risc.

No obstant, el supervisor de l'Entitat va considerar que el mètode estadístic propi que utilitza la Mútua (autoritzat l'any 2012) per calcular les provisions comptables, s'ajusta millor als fluxos reals de pagaments.

Per aquest motiu, el mètode més òptim per calcular la millor estimació de la provisió de sinistres pendants de declaració a efectes de Solvència, és el mètode estadístic propi. Per tant, la millor estimació de la provisió de sinistres a efecte de solvència es correspondrà amb l'import de la provisió de sinistres calculat pel mètode propi més l'import de la provisió d'extorns.

El marge de risc, calculat de forma separada a la millor estimació, és igual al cost de finançament d'un import de fons propis admissibles igual al capital de solvència obligatori, necessari per assumir les obligacions d'assegurança i reassegurança durant el seu període de vigència.

Les provisions tècniques comptables ascendeixen a 1.470.799 € tenint en compte que 1.163.781 € són provisions per sinistres i 307.017 € són provisions per participació en beneficis i extorns.

En quan a l'import de solvència és de 1.563.243 € de provisions tècniques per malaltia (1.493.326 € per la millor estimació i el marge de risc de 69.917€).

El marge de risc és l'import que garanteix que el valor de les provisions tècniques sigui equivalent a l'import que l'entitat necessitaria per poder assumir i complir les obligacions d'assegurança. És a dir, és l'import que una companyia d'assegurances exigiria més enllà del valor esperat de les obligacions tècniques per assumir-les.

Per al càlcul del marge de risc, és necessari projectar a futur el Capital de Solvència Obligatori. Per realitzar la projecció de les obligacions d'assegurança de vida i diferents a les de vida, hem utilitzat un mètode simplificat, concretament, el mètode 2 segons la Directriu 62 en les Directrius sobre la valoració de les provisions tècniques

EIOPA-BoS-14/166. Aquest mètode, consisteix a estimar el Capital de Solvència Obligatori per a cada any futur al fet que es fa referència en l'article 58, lletra a), de les Mesures d'execució, entre altres coses, mitjançant l'ús del coeficient de la millor estimació existent en aquest any futur, a la millor estimació a la data de valoració.

En el seu conjunt, la millor estimació més el marge de risc, equivalen a l'import necessari per reflectir totes les obligacions derivades dels contractes d'assegurança assumits.

D.3. Altres passius

No hi ha altres passius.



Gestió del Capital

E.1 Fons propis

Els Fons Propis (FFPP) són els recursos financers disponibles en les entitats asseguradores per cobrir els riscos assumits i absorbir les pèrdues en cas de ser necessari.

Aquesta política té com a objectiu ser el document de referència per a la determinació de l'import dels Fons Propis Admissibles a l'efecte de cobertura dels requeriments de capital en Solvència II

La present política es defineix lògicament subjecta a les condicions que estableix el nou marc legal de l'activitat asseguradora al nostre mercat, que ve determinat per:

- La *Directiva 2009/138/CE*, en el *CAPÍTOL VI, Secció 3*.
- El *Reglament Delegat 2015/35*, pel qual es completa la *Directiva 2009/138/CE, CAPÍTOL IV*.
- Les Directrius de EIOPA:
 - *EIOPA-BoS-14/167: Directrius sobre els fons propis complementaris.*
 - *EIOPA-BoS-14/168: Directrius sobre la classificació dels fons propis.*
 - *EIOPA-BoS-14/169: Directrius sobre els fons de disponibilitat limitada.*

Els Fons Propis Disponibles estaran constituïts per la suma dels Fons Propis Bàsics i dels Fons Propis Complementaris.

Els Fons Propis Bàsics estan composts per:

- L'excedent d'actius sobre passius, avaluat conforme a les normes de valoració d'actius, passius i provisions tècniques establertes en la normativa de Solvència II, inclosos els següents elements:
 - El fons mutual inicial, les aportacions dels membres, o l'element equivalent dels fons propis bàsics per a les mútues i empreses similars, desemborsades.
 - Els comptes de mutualistes subordinats desemborsats.
 - Els fons excedentaris (beneficis acumulats que no s'han destinat a ser distribuïts als prenedors i als beneficiaris d'assegurances) en la mesura que tals fons puguin utilitzar-se per cobrir pèrdues que puguin sorgir i que no es considerin obligacions derivades dels contractes d'assegurança.
 - Una reserva de conciliació, de conformitat amb l'article 70 del Reglament Delegat, que estableix que de l'excedent d'actius sobre passius s'ha de deduir, entre uns altres: l'import de les accions pròpies que posseeixi l'Entitat, els dividendes, distribucions i costos previsibles, i l'import de les participacions que es posseeixin en entitats de crèdit i financeres.

- Els passius subordinats:
 - Finançaments rebuts, qualsevol que sigui la forma en la qual s'instrumentin, que, a l'efecte de prelació de crèdits, se situïn darrere dels creditors comuns.
 - Instruments financers emesos per l'entitat que, tenint la naturalesa jurídica de capital, no compleixen els requisits per qualificar-se com a patrimoni net, tals com determinades accions preferents emeses, tret que es tracti de capital reemborsable a la vista.

Els Fons Propis Complementaris comprenen:

- Altres compromisos el compliment dels quals les entitats puguin exercir amb la finalitat d'incrementar els seus recursos financers, tals com a dividends passius i lletres de crèdit.
- Quan es tracti de mútues amb quotes variables, les derrames futures que aquesta entitat pugui exigir als seus mutualistes durant el període de dotze mesos següents.

Al moment en què un component de fons propis complementari sigui exigít, deixarà de formar part d'ells i passarà a considerar-se un actiu.

Atès que els fons propis complementaris no es contempen dins de les normes de valoració incloses en la normativa de Solvència II, la determinació del seu import està subjecta a l'aprovació prèvia del Supervisor.

Atès que cada component dels fons propis posseeix diferent capacitat d'absorció de pèrdues, aquests elements es classificaran en tres Nivells en funció de la seva qualitat:

- Nivell 1: FFPP de Qualitat Alta
- Nivell 2: FFPP de Qualitat Mitjana
- Nivell 3: FFPP de Qualitat Baixa

Les característiques a avaluar per a la classificació en nivells seran les següents:

1. **Subordinació:** en cas de liquidació, es denega al seu titular el reemborsament fins que hagin estat satisfetes totes les altres obligacions respecte de prenedors i beneficiaris de contractes de segur i reassegurança.
2. **Absorció de pèrdues:** l'import total, i no únicament una part, està disponible per absorbir pèrdues en cas de liquidació.
3. **Permanència:** el component està disponible, o és exigible a la vista, per absorbir pèrdues mentre el negoci estigui en marxa, així com en cas de liquidació.
4. **Perpetuïtat:** no està limitat en el temps, o té una durada suficient per considerar la durada de les obligacions de l'entitat.

5. **Cargabilitat:** el component està lliure de

- a) Incentius d'amortització o reemborsament de l'import nominal,
- b) Despeses fixes obligatòries,
- c) Compromisos o gravàmens.

Una vegada establertes aquestes característiques, la classificació es realitzarà en funció dels principis recollits en la taula següent:

QUALITAT	NATURALESA	
	FFPP Bàsic	FFPP Complementaris
Alta	Tier 1 Compleix Substancialment 1, 2, 3 Compleix Raonablement 4, 5	Tier 2 Compleix Substancialment 1, 2, 3 Compleix Raonablement 4, 5
Mitjana	Tier 2 Compleix Substancialment 1, 2 Compleix Raonablement 4, 5	Tier 3 La Resta de FFPP Complementaris
Baixa	Tier 3 La Resta de FFPP Bàsic	-

En concret:

Característica	Nivell/Tier 1	Nivell/Tier 2
1. Subordinació	Efectiva en cas de liquidació	Efectiva en cas de liquidació
2. Absorció de pèrdues	- Ha d'estar desemborsat. - Primer element per absorbir pèrdues. - No ha d'entorpir una eventual recapitalització.	- No ha d'estar completament desemborsat, sinó solament subscrit. - Element per absorbir pèrdues en determinat grau. - Pot ajornar-se el pagament del cupó en cas d'incompliment de cobertura de SCR.
3. Permanència	FFPP Bàsics amb disponibilitat permanent	FFPP Bàsics sense disponibilitat permanent o FFPP Complementaris amb disponibilitat permanent.
4. Perpetuïtat	- Mínim 10 anys des de l'emissió. - El termini no ha de ser molt diferent a la vida de les pòlisses d'assegurança emeses. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.	- Mínim 5 anys des de l'emissió. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.
5. a) Lliure d'incentius d'amortització	Nuls incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor	Moderats incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor
5.b) Absència de despeses fixes	La remuneració pot cancel·lar-se en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor. No ha de ser una remuneració fixa.	La remuneració pot diferir-se en el temps en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor.
5.c) Absència de compromisos o gravàmens	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.

S'estableixen les següents restriccions d'acord amb la Directiva:

- Pel que fa a la cobertura del Capital de Solvència Obligatori (CSO):
 - Els FFPP de Nivell 1, 2 i 3 són admissibles.
 - Els FFPP Bàsics i Complementaris són admissibles.
 - La proporció de fons propis admissibles de Nivell 1 ha de ser superior a la proporció dels fons propis elegibles de Nivell 2.
 - La proporció de fons propis admissibles de Nivell 2 ha de ser superior a la proporció dels fons propis elegibles de Nivell 3.

- Pel que fa a la cobertura del Capital Mínim Obligatori (CMO):
 - Només els FFPP de Nivell 1 i 2 són admissibles.
 - Només els FFPP Bàsics són admissibles.
 - La proporció de fons propis admissibles de Nivell 1 ha de ser superior a la proporció dels fons propis elegibles de Nivell 2.

Independentment de l'anterior, l'Entitat estableix els següents límits que no requereixen aprovacions addicionals, a l'efecte de cobrir el CSO:

- La proporció de fons propis de Nivell 1 ha de ser superior al 50% del total de fons propis.
- La proporció de fons propis de Nivell 3 ha de ser inferior al 15%.

Així mateix, a l'efecte de cobrir el CMO, l'Entitat mantindrà una proporció mínima de fons propis de Nivell 1 d'un 80%.

En cas de superar-se aquestes proporcions es requerirà aprovació de la Junta Directiva.

Serán d'aplicació també les següents consideracions:

- **Participacions en entitats financeres o d'assegurances:**
 - L'import de fons propis invertit necessari per cobrir el CSO de la participació ha de ser considerat com restringit i excloure's dels fons propis admissibles.
 - Així mateix, qualsevol instrument alternatiu utilitzat en la participació per cobrir el seu CSO serà exclòs dels fons propis admissibles, en la mateixa proporció de Nivell 2 i Nivell 3.
 - Qualsevol fons de comerç inherent en la valoració de la participació ha de ser exclòs dels fons propis admissibles.
 - L'excés en l'import de la participació deduïts els imports anteriors ha de ser avaluat quant a la seva capacitat per absorbir pèrdues de cara la seva admissibilitat com a fons propis.
- **Participacions en altres tipus d'entitats:** S'haurà de considerar la participació en el càlcul del CSO de risc de renda variable

Import admissible per a cobrir el CSO i el CMO

Provisions tècniques	1.563,24
Fons propis bàsics	1.800,55
Fons propis admissibles per cobrir el capital de solvència obligatòria	1.800,55
Capital de solvència obligatòria	1.375,22
Fons propis admissibles per cobrir el capital mínim obligatori	1.800,55
Capital mínim obligatori	1.406,25

E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

Fons Propis Admissibles CSO i CMO

Resum de requeriments	Total
Fons Propis disponibles	
Total de fons propis disponibles per cobrir el CSO	1.800.557,40
Total de fons propis disponibles per cobrir el CMO	1.800.557,40
Fons Propis Admissibles	
Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO	1.800.557,40
Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO	1.800.557,40

Marge de Solvència CSO i CMO

Resum de requeriments	Solvència II
Ràtio entre fons propis admissibles i Capital de Solvència Obligatori	
Fons Propis Admissibles CSO	1.800.557,40
Capital de Solvència CSO	1.375.220,87
Excedent	425.336,53
% Rati Fons Propis / CSO	130,93
Ràtio entre fons propis admissibles i Capital Mínim Obligatori	
Fons Propis Admissibles CMO	1.800.557,40
Capital de Solvència CMO	1.406.250,00
Excedent	394.307,40
% Rati Fons Propis / CMO	128,04

El principal risc al qual està exposada l'entitat és el risc de subscripció de malaltia, el qual representa un 82% del risc total. Aquest risc ve derivat principalment , pel sub risc de primes i reserves.

S.25.01.21 Capital de solvència obligatori — per empreses que utilitzin fórmula estàndar

	Capital de solvència obligatori neto	Capital de solvència obligatori brut
Risc de mercat	605,99	605,99
Risc d'impagament de contrapart	66,99	66,99
Risc de subscripció de vida	-	-
Risc de subscripció de malaltia	1.329,80	1.329,80
Risc de subscripció de no vida	-	-
Diversificació	-387,90	-387,90
Risc d'actius intangibles	-	-
Capital de solvència obligatori bàsic	1.614,89	1.614,89

Càlcul del capital de solvència obligatori	
Risc operacional	218,74
Capacitat d'absorció de pèrdues de las provisions tècniques	-
Capacitat d'absorció de pèrdues dels impostos diferits	-
Capital obligatori per les activitats d'acord amb l'article 4 de la Directiva 2003/41/CE	-
Capital de solvència obligatori, exclòs l'adició de capital	1.833,63
Adició de capital ja fixada	-
Capital de solvència obligatori	1.375,22

L'entitat presenta un rati de solvència sobre el CSO i sobre el CMO d'un 130,93% i d'un 128,04%, respectivament.

E.3 Ús del submòdul de risc d'accions basat en la durada en el càlcul del capital de solvència obligatori:

No procedeix perquè no s'utilitza per la mutualitat el submòdul de risc d'accions basat en la durada.

E.4 Diferències entre la fórmula estàndard i qualsevol model intern utilitzat

No s'ha utilitzat cap model intern.

E.5 Incompliment del capital mínim obligatori i el capital de solvència obligatori

No s'incomplixen el CSO ni el CMO.

E.6 Qualsevol altra informació

No hi ha altra informació rellevant.

ANNEXOS

S.02.01.02 Balanç

Activo	Solvencia II
Activos intangibles	-
Activos por impuesto diferido	18,70
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	-
Inmovilizado material para uso propio	1.721,84
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")	983,23
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)	-
Participaciones en empresas vinculadas	-
Acciones	-
Acciones - cotizadas	-
Acciones - no cotizadas	-
Bonos	983,23
Deuda pública	559,71
Deuda privada	423,51
Activos financieros estructurados	-
Titulaciones de activos	-
Fondos de inversión	-
Derivados	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	-
Otras inversiones	-
Activos poseídos para contratos "index-linked" y "unit-linked"	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
Anticipos sobre pólizas	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	-
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
Importes recuperables del reaseguro	-
No vida y enfermedad similar a no vida	-
No vida, excluida enfermedad	-
Enfermedad similar a no vida	-
Vida y enfermedad similar a vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Enfermedad similar a vida	-
Vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"	-
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	-
Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro	331,04
Créditos por operaciones de reaseguro	-
Otros créditos	-
Acciones propias (tenencia directa)	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	404,56
Otros activos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL ACTIVO	3.459,36

Pasivo	Solvencia II
Provisiones técnicas - no vida	1.563,24
Provisiones técnicas - no vida (excluida enfermedad)	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a no vida)	1.563,24
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	1.493,33
Margen de riesgo (MR)	69,92
Provisiones técnicas - vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")	-
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a vida)	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Provisiones técnicas - vida (excluidos enfermedad y vinculadas a índices y fondos de	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Otras provisiones técnicas	
Pasivo contingente	-
Otras provisiones no técnicas	-
Obligaciones por prestaciones de pensión	-
Depósitos de reaseguradores	-
Pasivos por impuesto diferidos	18,70
Derivados	-
Deudas con entidades de crédito	-
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	-
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro	-
Deudas por operaciones de reaseguro	-
Otras deudas y partidas a pagar	76,86
Pasivos subordinados	-
Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos (FPB)	-
Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos FPB	-
Otros pasivos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL PASIVO	1.658,80
EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS	1.800,56

S.05.01.02 Primes, sinistralitat i despeses, per línies de negoci

		Línea de negocio: obligaciones de seguro y reaseguro de no vida (seguro directo y reaseguro proporcional aceptado)	Total
		Seguro de gastos médicos	
		C0010	C0200
Primas devengadas			
Importe bruto — Seguro directo	R0110	7.291,33	7.291,33
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0120	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0130		-
Cuota de los reaseguradores	R0140	-	-
Importe neto	R0200	7.291,33	7.291,33
Primas imputadas			
Importe bruto — Seguro directo	R0210	7.291,33	7.291,33
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0220	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0230		-
Cuota de los reaseguradores	R0240	-	-
Importe neto	R0300	7.291,33	7.291,33
Sinistralidad			
Importe bruto — Seguro directo	R0310	6.408,49	6.408,49
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0320	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0330		-
Cuota de los reaseguradores	R0340	-	-
Importe neto	R0400	6.408,49	6.408,49
Variación de otras provisiones técnicas			
Importe bruto — Seguro directo	R0410	-	-
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0420	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0430		-
Cuota de los reaseguradores	R0440	-	-
Importe neto	R0500	-	-
GASTOS TÉCNICOS	R0550	907,68	907,68
Otros gastos	R1200		
Total gastos	R1300		907,68

S.17.01.02 Provisiones tècniques per no vida

		Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado	Total de obligaciones de no vida
		Seguro de gastos médicos	
		C0020	C0180
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	-	-
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo	R0050	-	-
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo			
Mejor estimación			
Provisiones para primas			
Importe bruto — total	R0060	-	-
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0140	-	-
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0150	-	-
Provisiones para siniestros			
Total — bruto	R0160	1.493,33	1.493,33
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0240	-	-
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	R0250	1.493,33	1.493,33
Total de mejor estimación — bruto	R0260	1.493,33	1.493,33
Total de mejor estimación — neto	R0270	1.493,33	1.493,33
Margen de riesgo	R0280	69,92	69,92
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas			
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0290	-	-
Mejor estimación	R0300	-	-
Margen de riesgo	R0310	-	-
Provisiones técnicas — importe total			
Provisiones técnicas — importe total	R0320	1.563,24	1.563,24
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0330	-	-
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total	R0340	1.563,24	1.563,24

S.19.01.21 Sinistres en assegurances de no vida

Total de actividades de no vida

Año de accidente/ Año de suscripción	Z0010	2.018,00
---	-------	----------

Siniestros pagados brutos (no acumulado)

(Importe absoluto, en miles de euros)

		-	1,00	2,00	
		C0010	C0020	C0030	
Previos	R0100				
N-14	R0110	-	-	-	-
N-13	R0120	-	-	-	-
N-12	R0130	-	-	-	-
N-11	R0140	-	-	-	-
N-10	R0150	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-
N-7	R0180	-	-	-	-
N-6	R0190	4.837,30	543,13	-	-
N-5	R0200	5.007,84	530,73	-	-
N-4	R0210	5.148,72	468,32	-	-
N-3	R0220	4.984,32	590,51	-	-
N-2	R0230	5.023,60	677,82	-	-
N-1	R0240	5.045,40	739,32	-	-
N	R0250	5.169,93			

En el año en curso

C0170
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
4.837,30
5.550,97
5.679,45
5.452,64
5.614,11
5.723,22
5.909,25
38.766,93

Suma de años (acumulado)

C0180
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
5.380,43
5.538,57
5.617,04
5.574,83
5.701,42
5.784,71
5.169,93
38.766,93

S.22.01.21 Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries

		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias
		C0010
Provisiones técnicas	R0010	1.563,24
Fondos propios básicos	R0020	1.800,56
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	1.800,56
Capital de solvencia obligatorio	R0090	1.375,22
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	1.800,56
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406,25

S.22.01.22 Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries

		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias
		C0010
Provisiones técnicas	R0010	1.563,24
Fondos propios básicos	R0020	1.800,56
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	1.800,56
Capital de solvencia obligatorio	R0090	1.375,22

S.23.01.01 Fons propis

	Total	Nivel 1 No restringido
	C0010	C0020
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado (UE) 2015/35		
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)	-	-
Prima de emisión de las acciones ordinarias	-	-
Fondo mutual inicial	38,26	38,26
Cuentas mutuales subordinadas	-	-
Fondos excedentarios	-	-
Acciones preferentes	-	-
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes	-	-
Reserva de Conciliación	1.762,30	1.762,30
Pasivos subordinados	-	-
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos	-	-
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente	-	-
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II		
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II	-	-
Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación		
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	-	-
Total fondos propios básicos después de ajustes	1.800,56	1.800,56
Fondos Propios Complementarios		
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido	-	-
Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido	-	-
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido	-	-
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor	-	-
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	-	-
Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	-	-
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	-	-
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distintas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	-	-
Otros fondos propios complementarios	-	-
Total de Fondos Propios Complementarios	-	-
Fondos propios disponibles y admisibles		
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	1.800,56	1.800,56
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	1.800,56	1.800,56
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	1.800,56	1.800,56
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	1.800,56	1.800,56
CSO	1.375,22	
CMO	1.406,25	
Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO	1,31	
Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO	1,28	

Reserva de conciliación

	Importe
	C0060
Reserva de Conciliación	
Exceso de los activos respecto a los pasivos	1.800,56
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	-
Dividendos y distribuciones previsibles	-
Otros elementos de los fondos propios básicos	38,26
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	-
Total reserva de conciliación	1.762,30
Beneficios previstos	
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	-
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	-
Total BPIPF	-

S.25.01.21 Capital de solvència obligatori - per a empreses que utilitzin la fórmula estàndard

		Capital de solvència obligatori neto	Capital de solvència obligatori brut
		C0030	C0040
Riesgo de mercado	R0010	605,99	605,99
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	66,99	66,99
Riesgo de suscripción de vida	R0030	-	-
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	1.329,80	1.329,80
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	-
Diversificación	R0060	-387,90	-387,90
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-
Capital de solvència obligatori básico	R0100	1.614,89	1.614,89

Cálculo del capital de solvència obligatori		C0100
Riesgo operacional	R0130	218,74
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	-
Capital de solvència obligatori, excluida la adición de capital	R0200	1.833,63
Adición de capital ya fijada	R0210	-
Capital de solvència obligatori	R0220	1.375,22
Otra información sobre el SCR		
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-
Importe total del capital de solvència obligatori nocial para la parte restante	R0410	-
Importe total del capital de solvència obligatori nocial para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-
Importe total del capital de solvència obligatori nocial para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	-
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nocial para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	-

S.28.01.01 Capital mínim obligatori - Activitat d'assegurança o reassegurança només de vida o només de no vida

		C0010
Resultado CMONL	R0010	412,88

		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Primas devengadas netas (de reaseguro) en los últimos 12 meses
		C0020	C0030
Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional	R0020	1.493,33	7.291,33
Seguro de protección de los ingresos y su reaseguro proporcional	R0030	-	-
Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional	R0040	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles	R0050	-	-
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	R0060	-	-
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0070	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	R0080	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	R0090	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución	R0100	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica	R0110	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	R0120	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas	R0130	-	-
Reaseguro no proporcional de enfermedad	R0140	-	-
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	-	-
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y de transporte	R0160	-	-
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	-	-

Cálculo del MCR global

		C0070
MCR lineal	R0300	412,88
SCR	R0310	1.375,22
Nivel máximo del MCR	R0320	618,85
Nivel mínimo del MCR	R0330	343,81
MCR combinado	R0340	412,88
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406,25
		C0070
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	1.406,25

S.28.02.01 Capital mínim obligatori - Activitat d'assegurança tant de vida com de no vida

		Actividades de no vida	Actividades de vida
		Resultado MCR(NL,NL)	Resultado MCR(NL,L)
		C0010	C0020
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida	R0010	412,88	-

		Actividades de no vida	
		Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months / Primas Devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses
		C0030	C0040
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R0020	1.493,33	7.291,33
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	R0030	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	R0040	-	-

Cálculo del MCR global

		Cálculo global
		C0130
MCR lineal	R0300	412,88
SCR	R0310	1.375,22
Nivel máximo del MCR	R0320	618,85
Nivel mínimo del MCR	R0330	343,81
MCR combinado	R0340	412,88
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406,25
		C0130
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	1.406,25


Cálculo del MCR nacional no vida y vida

		Actividades de seguros distintos del seguro de vida	Actividades de seguros de vida
		C0140	C0150
MCR lineal nacional	R0500	412,88	-
SCR nacional, excluida la adición de capital (cálculo anual o último)	R0510	1.375,22	-
Nivel máximo del MCR nacional	R0520	618,85	-
Nivel mínimo del MCR nacional	R0530	343,81	-
MCR combinado nacional	R0540	412,88	-
Mínimo absoluto del MCR nacional	R0550	-	-
MCR nacional	R0560	412,88	-

El present Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, numerat de la pàgina 1 a la pàgina 65, ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Barcelona en data 24 d'abril de 2019.



Sr. Pere Freixas i Puigdomènech
President



Sr. Robert Antoni Mir Orfila
Vice president



Sr. Joan Anton Díez i González
Tresorer



Sr. Daniel Ramírez Rofastes
Secretari



Sr. Albert Cases Barri
Vocal



Sr. Carlos Antonio Chanivet i Marselles
Vocal



Sra. Olga Marina Cruz
Vocal



Sr. Jordi Camó Pons
Vocal



Sra. Carme de Febrer Martínez
Vocal



Sra. M^a Glòria Armengou
Vocal



Sr. Josep Maria Mauri Casas
Vocal