

**INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDIENT DEL
INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE
SOLVÈNCIA**

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

INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDIENT

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

Abast de la nostra feina

Hem realitzat la revisió, amb l'abast de seguretat limitada, de l'apartat D contingut en l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència (en endavant, l'ISFS) de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL al 31 de desembre de 2016 adjunt, d'acord amb els requeriments establerts en l'apartat 4 de la Circular 2/2017, de 21 de abril, de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor per la que es fixa el contingut de l'Informe Especial de Revisió de l'ISFS i el responsable de la seva elaboració.

A aquests efectes, de conformitat amb l'esmentat apartat 4 de la Circular 2/2017, s'ha exclòs de l'abast de la nostra feina, i en conseqüència, no hem revisat, el marge de risc en la valoració dels passius d'assegurança ni en els impostos associats a l'esmentat marge, i la revisió dels càlculs necessaris per la complementació del model S.22.01 recollit en l'Annex I del Reglament de Execució (UE) 2015/2452 de la Comissió, de 2 de desembre de 2015, pel que s'estableixen normes tècniques d'execució relatives als procediments, formats i models de l'ISFS, de conformitat amb la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, s'ha limitat l'impacte de les mesures de garanties a llarg termini i las mesures transitòries en les provisions tècniques (Columnes C0010 a C0090 corresponents a la fila R0010 del model).

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'ISFS de conformitat amb la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats asseguradores i reasseguradores, la seva normativa de desenvolupament i 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 l'apartat D de l'esmentat Informe, objecte del present informe de revisió, estigui lliure d'incorrecció material deguda a frau o error.

La nostra Independència i Control de Qualitat

Hem realitzat la nostra feina d'acord amb les normes d'independència requerides per la esmentada Circular 2/2017 y allò establert en la Guia de Actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'ISFS corresponent a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2016 emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya, en matèria de requisits d'independència i control de qualitat.

La nostra Responsabilitat

La nostra responsabilitat és portar a terme una revisió destinada a proporcionar un nivell d'assegurament limitat sobre l'apartat D contingut en l'ISFS corresponent al 31 de desembre de 2016 de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL adjunt i expressar una conclusió basada en el treball realitzat y les evidències que hem obtingut.

Hem realitzat la nostra feina de conformitat amb la Circular 2/2017 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor y la Guia de Actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'ISFS corresponent a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2016 emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

La nostre feina de revisió depèn del nostre judici professional, i inclou la avaluació dels riscos deguts a errors significatius, ja sigui per frau o error.

Hem considerat els processos i controls interns rellevants per a la preparació i presentació de l'apartat D contingut en l'ISFS de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL al 31 de desembre de 2016 amb l'objectiu de dissenyar els procediments de revisió apropiats a les circumstàncies, però no amb la finalitat d'expressar una conclusió sobre la eficàcia del procés o del control intern de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL sobre la preparació i presentació de l'Informe.

La nostra feina de revisió s'ha portat a terme mitjançant entrevistes i formulació de preguntes a la Direcció i a les persones rellevants que han participat en la preparació i elaboració de la informació continguda en l'apartat D de l'ISFS de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL i en la aplicació dels procediments dirigits a recopilar evidències que es descriuen en la Guia de Actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'ISFS emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya. Els esmentats procediments han consistit, entre altres, en:

- Reunions i entrevistes amb la Direcció i altre personal rellevant de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL per conèixer els sistemes de gestió y control aplicats i obtenir la informació necessària per la revisió.
- Anàlisis dels processos per recopilar i validar les dades presentades en l'apartat D de l'ISFS al 31 de desembre de 2016.
- Anàlisis de la adaptació dels continguts de l'ISFS a allò establert en l'article 92 del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, en relació a l'apartat D.
- Obtenció d'una carta de manifestacions relativa a la feina realitzada, adequadament signada pels responsables de la preparació de l'ISFS.

En la nostra revisió, tots els aspectes de índole actuarial han estat revisats amb el concurs de l'actuari Sr Oriol Tamayo Manadé.


Els procediments aplicats en un encàrrec d'assegurament limitat són diferents per la seva naturalesa i terminis als utilitzats en un encàrrec de seguretat raonable i tenen un abast menor. En conseqüència, el nivell d'assegurament obtingut en un encàrrec de seguretat limitada és substancialment menor que el que s'hauria obtingut si se hagués realitzat un encàrrec de seguretat raonable. El present informe en cap cas es pot entendre com un informe de auditoria en els termes previstos en la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes vigent en Espanya.

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

Conclusió

En base als procediments aplicats i en la evidència obtinguda, no ha arribat al nostre coneixement cap qüestió que ens porti a pensar que l'apartat D contingut en l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència de MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL al 31 de desembre de 2016 adjunt, no han estat preparat, en tots els aspectes materials, conforme a allò disposat en la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores i en la seva normativa de desenvolupament, així com en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172, 2º 2ª
08037 BARCELONA
Auditors – Consultors
ROAC N° S-1287


Gonçal Fàbregas Alegret
Barcelona, 22 de maig de 2017



Resum

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 document és el primer informe de situació Financera i Solvència ("ISFS") que 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



A. 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 NIF G-60327798. Està domiciliada a Barcelona, carrer Teodor Roviralta nº 65.

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

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, situat a Barcelona, Passeig de Gràcia, 19, 7^a 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.



A.2 Resultats en matèria de subscripció:

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR

	Total període anterior	Total període actual	Linies de negoci
			Malaltia Assegurança de despeses mèdiques
Nombre de socis			9.984
Nombre d'assegurats			29.620
Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc			
Millor estimació			
Provisions per a primes			
Import brut	0,00	0,00	0,00
Total d'importos recuperables de reassegurança(-)	0,00		0,00
Millor estimació neta de les provisions per a primes	0,00	0,00	0,00
Provisions per a sinistres			
Import brut	0,00	721.664,72	721.664,72
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)			
Millor estimació neta de les provisions per a sinistres		721.664,72	721.664,72
Provisió de decessos			
Import brut			
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)			
Millor estimació neta de la provisió de decessos			
Total millor estimació - bruta		721.664,72	721.664,72
Total millor estimació - neta		721.664,72	721.664,72
Marge de risc		58.089,72	58.089,72
Provisions tècniques - total		779.754,44	779.754,44
Provisions tècniques - total			
Total d'importos recuperables de reassegurança(-)		0,00	
Provisions tècniques menys importos recuperables de reassegurança total		0,00	0,00
Capital en risc			
Quotes meritades netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos			

COMpte DE PÈRDUES I GUANY'S

I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	6.522.555,38	6.769.203,84	6.769.203,84
a) Quotes meritades			
a1) Assegurança directa	6.521.316,15	6.769.135,66	6.769.135,66
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	1.239,23	68,18	68,18
a bis) Derrames			0,00
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)			
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)			
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)			
I.4. Sinistraltat de l'exercici neta de reassegurança	-5.776.696,69	-5.973.858,55	-5.973.858,55
a) Prestacions i despeses pagades			
a1) Assegurança directa	-5.452.639,68	-5.687.618,42	-5.687.618,42
a3) Reassegurança cedida (-)			
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)			
b1) Assegurança directa	-10.903,56	27.012,43	27.012,43
b3) Reassegurança cedida (-)			
c) Despeses imputables a prestacions	-313.153,45	-313.252,56	-313.252,56
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa			
a3) Reassegurança cedida (-)			
I.6. Participació en beneficis i extorns	-175.417,30	-203.595,22	-203.595,22
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	-306.858,07	-178.266,21	-178.266,21
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)	131.440,77	-25.329,01	-25.329,01
Subtotal	570.441,39	591.750,07	591.750,07
I.7. Despeses d'exploitació netes	-491.499,24	-526.714,42	
a) Despeses d'adquisició	-412.179,79	-469.321,33	
b) Despeses d'administració	-79.319,45	-57.393,09	
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida			
I.3. Altres ingressos tècnics	570,82	573,00	
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-119.915,13	-104.629,07	
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)			
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)			
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)			
d) Altres	-119.915,13	-104.629,07	
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	45.676,81	44.586,05	
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	0,00	0,00	
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	45.676,81	44.586,05	
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.			
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries			
c2) De les inversions financeres			
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions			
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries			
d2) De les inversions financeres			
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-5.274,65	-5.565,63	
a) Despeses de gestió de les inversions			
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries			
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-4.728,95	-4.751,03	
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions			
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-545,70	-814,60	
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries			
b3) Deteriorament d'inversions financeres			
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions			
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries			
c2) De les inversions financeres			
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	-0,00	-0,00	



A.3 Rendiment de les inversions:

	NO VIDA	
	TOTAL 2016	TOTAL 2015
INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS		
Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
Ingressos procedents de les inversions financeres	44.586,05	45.676,81
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	-4.751,03	-4.728,95
Correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat i de les inversions		
Pèrdues procedents de l'immobilitzat i de les inversions		
TOTAL RESULTAT INVERSIONS	39.835,02	40.947,86

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	Nota	2016	2015
I) RESULTAT DEL EXERCICI	5	19.806,80	39.713,77
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS			
II.1 Actius financers disponibles per a la venda		9.782,64	- 12.927,07
Guany i pèrdues per valoració		7.877,77	- 12.927,07
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		1.904,87	-
II.9 Impost sobre beneficis		- 2.445,66	3.231,77
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		27.143,78	30.018,47

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI TANCAT EL 31/12/2016						
	Fons Mutual Escripturat	Reserves	Resultats exerc.ant.	Resultat de l'exercici	Ajustos per vanvis de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2014	38.258,89	1.541.667,86	0,00	17.466,16	0,00	1.597.392,91
I. Ajustos per canvis de criteri 2014	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2014	0,00	0,00		0,00		0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2015	38.258,89	1.541.667,86	17.466,16	0,00	0,00	1.597.392,91
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		39.713,77	-9.695,30	30.018,47
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	40.792,09		0,00		40.792,09
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	17.466,16	-17.466,16	0,00		0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015	38.258,89	1.599.926,11	0,00	39.713,77	-9.695,30	1.668.203,47
I. Ajustos per canvis de criteri 2015	0,00	0,00		0,00		0,00
II. Ajustos per errors 2015	0,00	0,00		0,00		0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016	38.258,89	1.599.926,11	39.713,77	0,00	-9.695,30	1.668.203,47
I. Total ingressos i despeses reconegudes.	0,00	0,00		19.806,80	7.336,98	27.143,78
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00		0,00		0,00
4. Derrames actives	0,00	0,00		0,00		0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	56.764,00		0,00		56.764,00
III. Altres variacions del patrimoni net.	0,00	0,00		0,00		0,00
3. Altres variacions	0,00	39.713,77	-39.713,77	0,00		0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	38.258,89	1.696.403,88	0,00	19.806,80	-2.358,32	1.752.111,25



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						508.936,89	
Renda fixa							
	ES00000123X3	TESORO PUBLICO	4.40%	31/10/2023	204.229,11	204.229,11	1.577,63
	ES00000950E9	GENERALITAT DE CATALUNYA	4.95%	11/02/2020	200.000,00	200.000,00	8.299,71
	ES0378641171	FADE	3.38%	17/03/2019	211.474,19	211.474,19	5.071,72
	ES0214970081	CAIXABANK, S.A.	7.5%	31/01/2017	635.584,27	635.584,27	0
	ES0240609018	CAIXABANK, S.A.	5%	09/02/2022	306.058,32	306.058,32	0
	ES0205045000	CRITERIA CAIXA, S.A.	1.63%	21/04/2022	293.848,61	293.848,61	3.386,22
Altres inversions financeres							
	LU0944770857	CAIXABANK GLOBAL ALBUS C	--	--	--	246.855,57	---

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.



B. 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'una estructura de recursos humans de l'entitat.

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

El sistema de govern 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.
- L'auditoria interna.
- La funció actuarial.
- L'externalització de funcions o activitats.

Aquestes àrees clau han 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.

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 de cada entitat. 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.

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 componen 8 membres:

- Sr. Pere Freixas President
- Sr. Miquel Daurella Vicepresident
- Sr. Daniel Ramírez Secretari
- Sr. Joan A. Díez Tresorer
- Sr. Joan Josep Cuesta Vocal
- Sr. Robert A. Mir Vocal
- Sr. Jordi Camó Vocal
- Sr. Angel Monell 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 componen 6 membres:

- Sr. Jordi Rodríguez
- Sra. Carme de Febrer
- Sr. Josep Lluís Espuña
- Sra. Núria Rubio
- Sr. Josep M^a Mauri
- Sr. Antoni Jover

Director 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, 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.

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.
- **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.
- **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 dona 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.
- **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.
- **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 negoci, 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 previstes durant el 2017 i per acabarà d'implementar la funció de Gestió de Riscos 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.

Una vegada complementada la implementació, es farà el 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 fluïda.
-
- **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

Dins de les activitats de la Responsabilitat de Compliment cal distingir dues etapes: la de posada en marxa i la del seguiment dels canvis legals que es vagin produint al llarg del temps.

La posada en marxa de la Responsabilitat de Compliment Legal en el marc regulador de Solvència II és especialment laboriosa ja que requereix una tasca d'identificació i avaluació normativa amb un alt grau de detall.

Dins de les activitats de la Responsabilitat de Compliment cal distingir dues etapes: la de posada en marxa i la del seguiment dels canvis legals que es vagin produint al llarg del temps.

La posada en marxa de la Responsabilitat de Compliment Legal en el marc regulador de Solvència II ha estat especialment laboriosa ja que ha requerit una tasca d'identificació i avaluació normativa amb un alt grau de detall.

Els passos per a aquesta posada en marxa serien els següents:

1. Definir el procés de la Funció de Compliment Legal
2. Identificar la Normativa Externa a la qual l'entitat.
3. Identificar els riscos legals derivats d'aquesta Normativa Externa
4. Situar aquests riscos legals en els diferents Processos de Gestió
5. Definir els Controls per a cada Procés de Gestió per tal de configurar el Sistema de CI de la Funció de Compliment Legal.
6. Implementar els controls en Implementa i configurar la informació necessària per als informes de Compliment Legal.

La segona etapa de seguiment dels canvis legals consisteix bàsicament en el següent:

1. Analitzar i informar sobre els canvis legals que previsiblement es vagin a produir en el futur.
2. Avaluar l'impacte dels canvis legals que vagin a produir-se.
3. Valorar el risc d'incompliment.
4. Adaptar el Sistema de Control Intern de la Funció de Compliment Legal als canvis legals que es vagin produint.

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.

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-Independencia.*
 - *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 serà 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.

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, conseqüentment, 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 actuuarials 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 actuaries 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 Reassegurança són:

La Funció Actuarial haurà d'emetre una opinió independent sobre la idoneïtat del programa de reassegurança de l'Entitat que inclogui, almenys, conclusions sobre les consideracions següents:



1. Identificar, per a aquelles carteres amb reassegurança, l'import de la sinistralitat suportada, els recuperables de reassegurança i el cost de la reassegurança.
2. Identificar, per a aquelles carteres amb reassegurança, l'impacte d'aquesta en les provisions tècniques.
3. Realitzar una anàlisi de l'impacte de la reassegurança en el compte de resultats de l'Entitat davant desviacions adverses de les principals fonts de risc.
4. El compliment de la política de contractació amb reasseguradores, especialment pel que fa a la qualificació creditícia dels mateixos.

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**
- **Informe Anual sobre l'Adequació dels Acords de Reassegurança**



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.

B.7. Externalització:

La Política d'Externalització d'Activitats i/o Funcions Crítiques es defineix sota l'actual marc legal de l'activitat asseguradora, tenint en consideració la normativa i els articles i directrius que fan referència a l'externalització i que són:

- La Directiva 2009/138/CE, article 49.
- El Reglament Delegat 2015/35/CE, que desenvolupa la Directiva 2009/138/CE, en concret els seus articles 258.2 i 274.
- Les Directrius de EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, especialment les Directrius:
 - *14-Externalització de les Funcions Fonamentals.*
 - *44-Funcions i activitats operatives crítiques i importants.*
 - *46-Externalització intragrup.*
 - *47-Política escrita d'externalització.*

En aquesta política es defineixen els requisits sobre la forma de triar al proveïdor del servei, els punts que com a mínim haurà de contenir qualsevol contracte d'externalització de funcions clau o fonamentals que se celebri entre l'Entitat i un proveïdor de serveis, i la verificació i avaluació contínua que l'Entitat ha de dur a terme pel que fa al proveïdor del servei seleccionat en cada cas.

Aquesta política s'aplicarà a tots els proveïdors que realitzin funcions i/o activitats crítiques per a l'Entitat.



L'externalització serà aquell acord de qualsevol tipus entre l'Entitat i un proveïdor de serveis, ja sigui o no una entitat subjecta a supervisió, en virtut del qual aquest proveïdor de serveis, directament o per sub-externalització, realitzarà un procés, una prestació de serveis o una activitat que, en altres circumstàncies, hauria realitzat la pròpia Entitat.

L'Entitat ha definit, en termes generals, com externalitzables:

- a) Tots aquells serveis, processos, funcions en les quals no siguem experts o que no siguin econòmicament o qualitativament (en termes de qualitat) rendible fer-ho de manera interna.
- b) Tots aquells serveis, processos, funcions que no siguin part de el “core business” de l'Organització.
- c) Tots aquells serveis que, malgrat tenir recursos interns capacitats per desenvolupar-los, la dedicació d'aquests serveis pugui perjudicar al funcionament de l'Organització.
- d) Els serveis que essent part de el “core business” no puguin ser desenvolupats internament.

Ha de diferenciar-se clarament entre externalització de funcions crítiques o importants de la resta d'activitats que desenvolupi l'Entitat.

L'Entitat considera per funció operativa essencial i important aquella on una anomalia o deficiència en la seva execució pugui afectar considerablement a la seva capacitat per complir permanentment les condicions i obligacions que es deriven de la seva autorització o les seves obligacions en el marc de la nova normativa de Solvència II, o afectar als resultats financers o la solidesa o continuïtat dels seus serveis i activitats de negoci.

La Junta Directiva ha definit com a funcions crítiques externalitzades de l'Entitat les següents:

- Funció de Gestió de Riscos
- Funció de Compliment
- Funció Actuarial
- Funció d'Auditoria Interna

En qualsevol cas, la externalització de funcions o activitats operatives crítiques o importants no es realitzarà de tal forma que pogués:

- Perjudicar sensiblement la qualitat del sistema de govern de l'Entitat.
- Augmentar indegudament el risc operacional.
- Reduir la capacitat de les autoritats de supervisió per comprovar que l'empresa compleix amb les seves obligacions.
- Afectar a la prestació d'un servei continu i satisfactori als prenedors d'assegurances.

L'Entitat, en el cas d'externalitzar funcions o activitats operatives crítiques o importants:

- Vetllarà per que els aspectes pertinents dels Sistemes de Control Intern i Gestió de Riscos del proveïdor de serveis siguin adequats per garantir que no es perjudiqui sensiblement la qualitat del sistema de govern de l'Entitat i no s'augmenti indegudament el risc operacional.
- Tindrà en compte les activitats externalitzades en el seu Sistemes de Control Intern i Gestió de Riscos.
- Verificarà que el proveïdor de serveis disposa dels recursos financers necessaris per exercir les tasques addicionals de forma correcta i fiable, i que tot el personal del proveïdor de serveis que vagi a dedicar-se a exercir les funcions o activitats externalitzades compti amb qualificacions suficients i sigui fiable.

L'Entitat s'assegurarà que es compleixen els requisits anteriors així com vetllarà perquè la externalització no suposi una vulneració de cap llei i en particular de les normes relatives a la protecció de dades.

L'Entitat designarà a una persona de la seva organització, amb responsabilitat general sobre la funció fonamental externalitzada, que sigui apta i honorable i posseeixi coneixements i experiència suficients sobre la funció en qüestió per poder avaluar el rendiment i els resultats del proveïdor de serveis.

L'Entitat informarà oportunament a les autoritats de Supervisió abans de l'externalització de funcions o activitats crítiques o importants, així



com de qualsevol canvi posterior significatiu en relació amb aquestes funcions o activitats.

L'Entitat seleccionarà a proveïdors de qualitat adequada, i durà a terme una avaluació del seu acompliment i dels resultats.

L'Entitat ha definit com a requisits per a la selecció de proveïdors:

- a) Els estàndards de qualitat exigits als proveïdors seran en tot cas el màxim atenent al binomi qualitat-preu del servei externalitzat.
- b) L'elecció dels proveïdors de serveis correspondrà a cada responsable de departament del que vagi a dependre directament, excepte aquells que es considerin essencials per al nostre negoci que hauran de ser aprovats per la Junta Directiva.

Així mateix, el proveïdor de serveis triat adoptarà totes les mesures necessàries per garantir que cap conflicte d'interessos explícit o potencial posi en perill la satisfacció de les necessitats de l'Entitat.

L'Entitat aplicarà els procediments d'aptitud i honorabilitat per avaluar a les persones emprades pel proveïdor de serveis en el desenvolupament d'una funció fonamental externalitzada.

Addicionalment, l'Entitat realitzarà un examen detallat per comprovar que el potencial proveïdor de serveis pot desenvolupar les funcions o activitats requerides de manera satisfactòria, i posseeixi la capacitat i qualsevol autorització exigida per la normativa per a això, tenint en compte els objectius i necessitats de l'Entitat.

La Junta Directiva vetllarà per que se celebri un contracte per escrit entre l'Entitat i el proveïdor de serveis en el qual es defineixin clarament els respectius drets i obligacions d'una i l'altre.

Els termes i condicions generals del contracte d'externalització s'explicaran de forma clara i precisa a la Junta Directiva i aquesta els autoritzarà.



Així mateix, s'haurà de comprovar que el proveïdor de serveis compti amb plans d'emergència adequats per enfrontar-se a situacions d'urgència o interrupcions de l'activitat i posi a prova periòdicament els sistemes de seguretat quan sigui necessari, tenint en compte les funcions i activitats externalitzades.

L'aprovació dels proveïdors de serveis de les funcions i/o activitats crítiques i importants de l'Entitat serà encomanada als responsables de cada Departament des del qual s'externalitzi aquesta activitat i/o funció.

El responsable del departament en el qual s'externalitza una funció i/o activitat crítica s'assegurarà que s'apliqui la política d'Externalització de forma sòlida al proveïdor de serveis.

B.8. Qualsevol altra informació:

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



C. Perfil de Risc



C. Perfil de risc

C.1. Risc de subscripció

R. SUSCRIPCIÓN - SALUD	Importe	%
(En Euros)		
Efecto de la diversificación	0,00	
Riesgo Suscripción Salud Vida	0,00	0,00
Riesgo Catastrófico Salud	0,00	0,00
Riesgo Suscripción Salud No Vida	1.103.498,67	100,00
Efecto de la diversificación	0,00	0,00
Primas y Reservas	1.103.498,67	100,00
Riesgo Caída de cartera (descensos)	0,00	0,00

C.2. Risc de mercat

RIESGO DE MERCADO	Importe	%
(En Euros)		
Efecto de la diversificación	-174.971,04	
Riesgo de Tipo de Interés	0,00	0,00
Riesgo de Renta Variable	115.429,66	20,51
Riesgo de Inmueble	0,00	0,00
Riesgo de Diferencial de Crédito (Spread)	148.448,22	26,37
Riesgo de Divisa	0,00	0,00
Riesgo de Concentración	298.961,52	53,12

C.3. Risc operacional

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo operacional

Artículo 112 Z0010 2 - Información periódica

Riesgo operacional — Información sobre las provisiones técnicas

Provisiones técnicas brutas para vida (excluido margen de riesgo)

R0100 0

Provisiones técnicas brutas para contratos de vida vinculados a fondos de inversión (excluido margen de riesgo)

R0110 0

Provisiones técnicas brutas para no vida (excluido margen de riesgo)

R0120 721.665

Capital obligatorio por riesgo operacional basado en las provisiones técnicas

R0130 21.650

Riesgo operacional — Información sobre las primas imputadas

Primas brutas imputadas de vida (12 meses anteriores)

R0200 0

Primas brutas imputadas de contratos de vida vinculados a fondos de inversión (12 meses anteriores)

R0210 0

Primas brutas imputadas de no vida (12 meses anteriores)

R0220 6.769.204

Primas brutas imputadas de vida (12 meses previos a los 12 meses anteriores)

R0230 0

Primas brutas imputadas de contratos de vida vinculados a fondos de inversión (12 meses previos a los 12 meses anteriores)

R0240 0

Primas brutas imputadas de no vida (12 meses previos a los 12 meses anteriores)

R0250 6.522.555

Capital obligatorio por riesgo operacional basado en las primas imputadas

R0260 203.076

Riesgo operacional — cálculo del SCR

Capital obligatorio por riesgo operacional antes del límite máximo

R0300 203.076

Porcentaje del capital de solvencia obligatorio básico

R0310 0

Capital obligatorio por riesgo operacional después del límite máximo

R0320 378.141

Gastos incurridos en relación con la actividad vinculada a fondos de inversión (12 meses anteriores)

R0330 0

Total de capital obligatorio por riesgo operacional

R0340 203.076

C.5. Altres riscos significatius

		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
		C0030	C0040	C0050
Riesgo de mercado	R0010	387,87	387,87	-
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	7,50	7,50	-
Riesgo de suscripción de vida	R0030	-	-	-
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	1.103,50	1.103,50	-
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	-	-
Diversificación	R0060	-238,79	-238,79	-
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	1.260,08	1.260,08	-
Cálculo del capital de solvencia obligatorio		C0100		
Riesgo operacional	R0130	203,08		
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-		
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-32,19		
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	-		
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	1.430,97		
Adición de capital ya fijada	R0210	-		
Capital de solvencia obligatorio	R0220	1.073,23		
Otra información sobre el SCR				
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomenclal para la parte restante	R0410	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomenclal para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomenclal para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	-		
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nomenclal para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	-		

C.6. Qualsevol altra informació

No hi ha més informació.



D. Valoració a efectes de Solvència

D.1 Balanç

Activo	Valor Solvencia II C0010	Valor Contable
Fondo de comercio	0,00	0,00
Costes de adquisición diferidos	0,00	0,00
Activos intangibles	0,00	20.711,74
Activos por impuesto diferido	14.572,98	786,11
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	0,00	0,00
Inmovilizado material para uso propio	0,00	16.100,44
Inmuebles para uso propio de la empresa.	0,00	0,00
Instalaciones y equipos para uso propio de la empresa.	0,00	0,00
Otro Inmovilizado Material	0,00	16.100,44
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked")	2.190.740,66	2.098.050,07
Bonos	1.943.885,09	1.851.194,50
<i>Deuda pública</i>	<i>701.975,06</i>	<i>615.703,30</i>
Deuda de la Administración central	473.041,35	415.703,30
Deuda supranacional	0,00	0,00
Deuda de la Administración autonómica o regional	228.933,71	200.000,00
Deuda de las Administraciones locales	0,00	0,00
Letras del Tesoro	0,00	0,00
Deuda garantizada	0,00	0,00
Otros	0,00	0,00
<i>Deuda privada</i>	<i>1.241.910,03</i>	<i>1.235.491,20</i>
Obligaciones y bonos de empresas	0,00	0,00
Obligaciones y bonos convertibles	0,00	0,00
Efectos comerciales	0,00	0,00
Instrumentos del mercado monetario	0,00	0,00
Obligaciones y bonos híbridos	0,00	0,00
Obligaciones y bonos ordinarios garantizados	305.063,76	293.848,61
Obligaciones y bonos garantizados sujetos a una ley específica	0,00	0,00
Obligaciones y bonos subordinados	936.846,27	941.642,59
Otros	0,00	0,00
Fondos de inversión	246.855,57	246.855,57
Fondos de renta variable	0,00	0,00
Fondos de renta fija	0,00	0,00
Fondos del mercado monetario	0,00	0,00
Fondos de asignación de activos	0,00	0,00
Fondos inmobiliarios	0,00	0,00
Fondos alternativos	0,00	0,00
Fondos Private Equity	0,00	0,00
Fondos de infraestructuras	0,00	0,00
Otros	246.855,57	246.855,57
Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"		
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00
Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro	49.999,92	49.999,92
Créditos por operaciones de reaseguro	0,00	0,00
Otros créditos	0,00	0,00
Acciones propias (tenencia directa)		
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	0,00	0,00
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	508.936,89	508.936,89
Efectivo	508.936,89	508.936,89
Depósitos transferibles (medios equivalentes al efectivo)	0,00	0,00
Otros	0,00	0,00
Otros activos, no consignados en otras partidas	0,00	18.335,28
TOTAL ACTIVO	2.764.250,45	2.712.920,45



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 (fons d'inversió, 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.

Passiu

	Valor Solvencia II	Valor Contable
Provisiones técnicas - no vida	779.754,44	874.104,78
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a no vida)	779.754,44	874.104,78
Provisiones técnicas calculadas como un todo		874104,78
Mejor estimación (ME)	721664,72	
Margen de riesgo (MR)	58089,72	
Pasivo contingente		
Otras provisiones no técnicas	5.316,68	5.316,68
Obligaciones por prestaciones de pensión		
Depósitos de reaseguradores		
Pasivos por impuesto diferidos	46.760,23	
Derivados		
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito residentes		
Deudas con entidades de crédito residentes en el resto de la zona euro		
Deudas con entidades de crédito residentes en el resto del mundo		
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	63.213,65	63.213,65
Deudas con entidades no de crédito	63.213,65	63.213,65
Deudas con entidades no de crédito residentes		
Deudas con entidades no de crédito residentes en el resto de la zona euro		
Deudas con entidades no de crédito residentes en el resto del mundo		
Otros pasivos financieros		
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro		
Deudas por operaciones de reaseguro		
Otras deudas y partidas a pagar		
Pasivos subordinados	0,00	0,00
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	18.174,09	18.174,09
TOTAL PASIVO	913.219,09	960.809,20

Excedente de los activos respecto a los pasivos

1.851.031,36	1.752.111,25
--------------	--------------

D.2 Provisions tècniques

Provisiones tècniques calculadas como un todo	-
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 tècnicas calculadas como un todo	-
Provisiones tècnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo	
Mejor estimación	
Provisiones para primas	
Importe bruto — total	-
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	-
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	-
Provisiones para siniestros	
Total — bruto	721,66
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	-
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	721,66
Total de mejor estimación — bruto	721,66
Total de mejor estimación — neto	721,66
Margen de riesgo	58,09
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones tècnicas	
Provisiones tècnicas calculadas como un todo	-
Mejor estimación	-
Margen de riesgo	-
Provisiones tècnicas — importe total	
Provisiones tècnicas — importe total	779,75
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	-
Provisiones tècnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total	779,75

	Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias
	C0010
Provisiones técnicas	779,75
Fondos propios básicos	1.851,03
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	1.851,03
Capital de solvencia obligatorio	1.073,23
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	1.851,03
Capital mínimo obligatorio	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. La millor estimació es correspon amb el valor actual dels fluxos de caixa ponderats per la seva probabilitat, tenint en compte el valor temporal dels diners (valor esperats dels fluxos de caixa futurs) mitjançant l'aplicació de la pertinent estructura de tipus d'interès sense risc . 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.

D.3. Altres passius

No hi ha altres passius.

D.4. Mètodes de valoració alternatius

No procedeixen perquè no s'utilitzen per la mutualitat mètodes de valoració alternatius.

D.5 Qualsevol altra informació

No n'hi ha.



E. 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 o reassegurança.

- 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 dividendes 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 contemplen 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	NATURALES A	
	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	<ul style="list-style-type: none"> - Ha d'estar desemborsat. - Primer element per absorbir pèrdues. - No ha d'entorpir una eventual recapitalització. 	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> - 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

Provisiones técnicas	779,75
Fondos propios básicos	1.851,03
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	1.851,03
Capital de solvencia obligatorio	1.073,23
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	1.851,03
Capital mínimo obligatorio	1.406,25

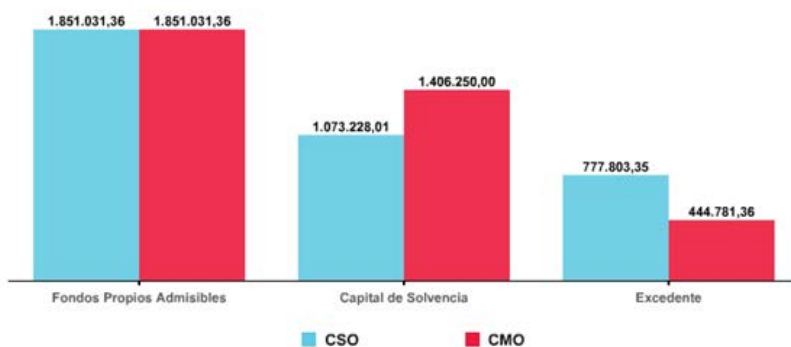
E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

Fondos Propios Admisibles CSO y CMO

Resumen de requerimientos	Total
Fondos propios disponibles	
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CSO	1.851.031,36
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	1.851.031,36
Fondos propios Admisibles	
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	1.851.031,36
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	1.851.031,36

Margen de Solvencia CSO y CMO

Resumen de requerimientos	Solvencia II
Ratio entre fondos propios admisibles y Capital de Solvencia Obligatorio	
Fondos Propios Admisibles CSO	1.851.031,36
Capital de Solvencia CSO	1.073.228,01
Excedente	777.803,35
% Ratio Fondos Propios/CSO	172,47
Ratio entre fondos propios admisibles y Capital Mínimo Obligatorio	
Fondos Propios Admisibles CMO	1.851.031,36
Capital de Solvencia CMO	1.406.250,00
Excedente	444.781,36
% Ratio Fondos Propios/CMO	131,63





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



Activo	Solvencia II
Activos intangibles	-
Activos por impuesto diferido	14,57
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	-
Inmovilizado material para uso propio	-
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")	2.190,74
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)	-
Participaciones en empresas vinculadas	-
Acciones	-
Acciones - cotizadas	-
Acciones - no cotizadas	-
Bonos	1.943,89
Deuda pública	701,98
Deuda privada	1.241,91
Activos financieros estructurados	-
Titulaciones de activos	-
Fondos de inversión	246,86
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	50,00
Créditos por operaciones de reaseguro	-
Otros créditos	-
Acciones propias (tenencia directa)	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	508,94
Otros activos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL ACTIVO	2.764,25



Pasivo	Solvencia II
Provisiones técnicas - no vida	779,75
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)	779,75
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	721,66
Margen de riesgo (MR)	58,09
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 i	-
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	5,32
Obligaciones por prestaciones de pensión	-
Depósitos de reaseguradores	-
Pasivos por impuesto diferidos	46,76
Derivados	-
Deudas con entidades de crédito	-
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	63,21
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro	-
Deudas por operaciones de reaseguro	-
Otras deudas y partidas a pagar	-
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	18,17
TOTAL PASIVO	913,21
EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS	1.851,04

S.05.01.01 Primas, siniestralidad y gastos, por líneas de negocio

La información deberá consignarse en esta plantilla desde una perspectiva contable consolidada, es decir, con arreglo a los PCGA locales, o las NIIF si se aceptan como PCGA locales, pero

	Línea de negocio: obligaciones de seguros		Línea de negocio: reaseguro no proporcional aceptado					Total
	Seguro de gastos médicos	Seguro de defensa jurídica	Seguro de asistencia	Pérdidas pecuniaras diversas	Enfermedad	Responsabilidad civil por daños	Marítimo, de aviación y transporte	
	C0110	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Primas devengadas								
Importe bruto — Seguro directo	R0110	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0140	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0200	-	-	-	-	-	-	-
Primas imputadas								
Importe bruto — Seguro directo	R0210	6.769,20	-	-	-	-	-	6.769,20
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0240	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0300	6.769,20	-	-	-	-	-	6.769,20
Siniestralidad								
Importe bruto — Seguro directo	R0310	-5.660,61	-	-	-	-	-	-5.660,61
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0340	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0400	-5.660,61	-	-	-	-	-	-5.660,61
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	-950,16	-	-	-	-	-	-950,16
Otros gastos	R1200	-	-	-	-	-	-	-
Total gastos	R1300	-	-	-	-	-	-	-950,16

S.17.01.02 Provisiones técnicas para no vida

Provisiones técnicas calculadas como un todo
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
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo
Mejor estimación
Provisiones para primas
Importe bruto — total
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte
Mejor estimación neta de las provisiones para primas
Provisiones para siniestros
Total — bruto
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros
Total de mejor estimación — bruto
Total de mejor estimación — neto
Margen de riesgo
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas
Provisiones técnicas calculadas como un todo
Mejor estimación
Margen de riesgo
Provisiones técnicas — importe total
Provisiones técnicas — importe total
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total

	Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado			Total de obligaciones de no
	Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	
	C0020	C0030	C0040	
R0010	-	-	-	-
R0050	-	-	-	-
R0060	-	-	-	-
R0140	-	-	-	-
R0150	-	-	-	-
R0160	721,66	-	-	721,66
R0240	-	-	-	-
R0250	721,66	-	-	721,66
R0260	721,66	-	-	721,66
R0270	721,66	-	-	721,66
R0280	58,09	-	-	58,09
R0290	-	-	-	-
R0300	-	-	-	-
R0310	-	-	-	-
R0320	779,75	-	-	779,75
R0330	-	-	-	-
R0340	779,75	-	-	779,75



S.19.01.21 Siniestros en seguros de no vida

Total de actividades de no vida

Año de accidente/ Año de suscripción	Z0010	Año de accidente
---	-------	---------------------

Siniestros pagados brutos (no acumulado)

(Importe absoluto, en miles de euros)

		-	1,00	2,00	En el año en curso		Suma de años (acumulado)
		C0010	C0020	C0030	C0170	C0180	
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	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	5.202,87	403,61	-	5.202,87		5.606,48
N-4	R0210	4.837,30	509,05	-	5.240,91		5.346,35
N-3	R0220	5.007,84	543,13	-	5.516,89		5.550,97
N-2	R0230	5.148,72	530,73	-	5.691,85		5.679,45
N-1	R0240	4.984,32	468,32	-	5.515,05		5.452,64
N	R0250	5.023,60			5.491,92		5.023,60
Total					32.659,48		32.659,48

S.22.01.01 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 la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisiones técnicas	R0010	779,75	-	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	1.851,03	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	1.851,03	-	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	1.073,23	-	-	0,00	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	1.851,03	-	-	-	-
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406,25	-	-	-	-



S.22.01.22 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 la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisiones técnicas	R0010	779,75	-	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	1.851,03	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	1.851,03	-	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	1.073,23	-	-	0,00	-

S.23.01.01 Fondos propios

		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)	R0010	-	-
Prima de emisión de las acciones ordinarias	R0030	-	-
Fondo mutual inicial	R0040	38,26	38,26
Cuentas mutuales subordinadas	R0050	-	-
Fondos excedentarios	R0070	-	-
Acciones preferentes	R0090	-	-
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes	R0110	-	-
Reserva de Conciliación	R0130	1.812,77	1.812,77
Pasivos subordinados	R0140	-	-
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	-	-
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	-	-
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	R0220	-	-
Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación			
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	-	-
Total fondos propios básicos después de ajustes	R0290	1.851,03	1.851,03
Fondos Propios Complementarios			
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido	R0300	-	-
Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido	R0310	-	-
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido	R0320	-	-
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor	R0330	-	-
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0340	-	-
Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0350	-	-
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	R0360	-	-
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	R0370	-	-
Otros fondos propios complementarios	R0390	-	-
Total de Fondos Propios Complementarios	R0400	-	-
Fondos propios disponibles y admisibles			
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	R0500	1.851,03	1.851,03
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	R0510	1.851,03	1.851,03
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	R0540	1.851,03	1.851,03
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	R0550	1.851,03	1.851,03
CSO	R0580	1.073,23	
CMO	R0600	1.406,25	
Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO	R0620	1,72	
Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO	R0640	1,32	

S.23.01.01 Fondos propios

Reserva de conciliación

		Importe
		C0060
Reserva de Conciliación		
Exceso de los activos respecto a los pasivos	R0700	1.851,03
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	R0710	-
Dividendos y distribuciones previsibles	R0720	-
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	38,26
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	R0740	-
Total reserva de conciliación	R0760	1.812,77
Beneficios previstos		
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	R0770	-
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	R0780	-
Total BPIPF	R0790	-

S.25.01.21 Capital de solvencia obligatorio – para empresas que utilicen la fórmula estándar

		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto
		C0030	C0040
Riesgo de mercado	R0010	387,87	387,87
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	7,50	7,50
Riesgo de suscripción de vida	R0030	-	-
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	1.103,50	1.103,50
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	-
Diversificación	R0060	-238,79	-238,79
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	1.260,08	1.260,08

Cálculo del capital de solvencia obligatorio		C0100
Riesgo operacional	R0130	203,08
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-32,19
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	-
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	1.430,97
Adición de capital ya fijada	R0210	-
Capital de solvencia obligatorio	R0220	1.073,23
Otra información sobre el SCR		
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para la parte restante	R0410	-
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	-
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nacional para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	-



S.28.01.01 Capital mínimo obligatorio (excepto para entidades de seguros mixtas)

Capital mínimo obligatorio — Actividad de seguro o reaseguro solo de vida o solo de no vida
 Capital mínimo obligatorio — Actividad de seguro tanto de vida como de no vida

		C0010	
Resultado CMONL	R0010		33,92

		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	721,66		-
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	-		-

Componente de la fórmula lineal para obligaciones de seguro y reaseguro de vida

		Componentes del CMO	
		C0040	
Resultado MCRL	R0200		-

		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo		Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)
		C0050		C0060
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	-		
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discrecionales	R0220	-		
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	-		
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	-		
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250			-

Cálculo del MCR global

		C0070	
MCR lineal	R0300		33,92
SCR	R0310		1.073,23
Nivel máximo del MCR	R0320		482,95
Nivel mínimo del MCR	R0330		268,31
MCR combinado	R0340		268,31
Mínimo absoluto del MCR	R0350		1.406,25
		C0070	
Capital Mínimo Obligatorio	R0400		1.406,25



S.28.02.01 CAPITAL MÍNIMO OBLIGATORIO (CMO). Entidades de seguros mixtas

Capital mínimo obligatorio — Actividad de seguro tanto de vida como 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	33,92	-

		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	721,66	-
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	R0030	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	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 transporte	R0160	-	-
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	-	-



Cálculo del MCR global

		Cálculo global	
		C0130	
MCR lineal	R0300		33,92
SCR	R0310		1.073,23
Nivel máximo del MCR	R0320		482,95
Nivel mínimo del MCR	R0330		268,31
MCR combinado	R0340		268,31
Mínimo absoluto del MCR	R0350		1.406,25
		C0130	
Capital Mínimo Obligatorio	R0400		1.406,25

Cálculo del MCR nocional no vida y vida

		Actividades de seguros distintos del seguro de vida	
		C0140	
MCR lineal nocional	R0500		33,92
SCR nocional, excluida la adición de capital (cálculo anual o último)	R0510		1.073,23
Nivel máximo del MCR nocional	R0520		482,95
Nivel mínimo del MCR nocional	R0530		268,31
MCR combinado nocional	R0540		268,31
Mínimo absoluto del MCR nocional	R0550		-
MCR nocional	R0560		268,31

El present Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, numerat de la pàgina 1 a la pàgina 66, ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Barcelona en data 17 de maig del 2017.




Sr. Pere Freixas i Purgdomènech
President



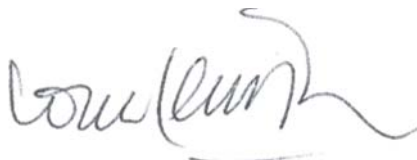
Sr. Miquel Daurella Planas
Vice president



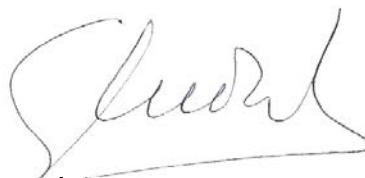
Sr. Joan Anton Díez González
Tresorer



Sr. Daniel Ramírez Rofastes
Secretari



Sr. Joan Josep Cuesta Torres
Vocal



Sr. Àngel Monell Planes
Vocal



Sr. Robert Antoni Mir Orfila
Vocal



Sr. Jordi Camó Pons
Vocal