

**INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT DE  
L'INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE  
SOLVÈNCIA DE L'EXERCICI 2021**

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL  
DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA**

## INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT

A la Junta Directiva de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA:

### ***Objectiu i abast de la nostra feina***

Hem realitzat la revisió, amb l'abast de seguretat raonable, de l'apartat D i E contingut en l'Informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA al 31 de desembre de 2021, preparats d'acord amb el que disposa la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, la seva normativa de desenvolupament reglamentari i en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació, amb l'objectiu de subministrar una informació completa i fiable en tots els aspectes significatius, d'acord amb el marc de Solvència II.

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

### ***Responsabilitat de la Junta Directiva de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA***

Els membres de la Junta Directiva de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA són responsables de la preparació, presentació i contingut de l'informe sobre la situació financera i de solvència, de conformitat amb la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats asseguradores i reasseguradores, i la seva normativa de desenvolupament i amb la normativa de la Unió Europea de directa aplicació.

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

### ***La nostra independència i control de qualitat***

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

### ***La nostra responsabilitat***

La nostra responsabilitat és portar a terme una revisió destinada a proporcionar un nivell de seguretat raonable sobre l'apartat D i E contingut en l'informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA, corresponent al 31 de desembre de 2021 i expressar una conclusió basada en el treball realitzat i les evidències que hem obtingut.

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

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

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

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

-Revisor professional: Sr Dídac Leiva Portolés, que ha revisat tots els aspectes d'índole actuarial.

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

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

### **Conclusió**

En la nostra opinió l'apartat D i E contingut en l'informe adjunt sobre la situació financera i de solvència de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÓFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA al 31 de desembre de 2021, ha estat preparat en tots els aspectes significatius d'acord amb el que disposa la Llei 20/2015, de 14 de juliol, així com la seva normativa de desenvolupament reglamentari i en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació, sent la informació completa i fiable.

Barcelona, a 7 Abril de 2022

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

Albert Sanromà Castells  
ROAC 21.877

DÍDAC LEIVA PORTOLÉS  
C/Huelva 106, 8º 1ª  
08037 BARCELONA  
Col·legiat nº 281



# **INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE SOLVÈNCIA**

# Resum de l'Informe sobre la Situació financera i de Solvència

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** (en endavant **MONTEPIO GIRONA**) és una entitat privada, sense ànim de lucre, que dóna la cobertura en assistència sanitària i decessos, mitjançant aportacions a prima fixa dels seus mutualistes.

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

Primes meridades	2021	2020	Variació
<b>No Vida (assistència sanitària)</b>	14.433.685,18	13.759.342,68	4,90%
<b>No Vida (decessos)</b>	137.359,45	109.065,13	25,94%
<b>TOTAL</b>	<b>14.571.044,63</b>	<b>13.868.407,81</b>	<b>5,07%</b>

Com es pot observar, la xifra de negoci de **MONTEPIO GIRONA** s'ha incrementat en un 5,07%. Si ho analitzem per tipologia de negoci, veiem que el negoci de l'assistència sanitària ha augmentat en un 4,90% i el negoci de decessos, molt menor en importància sobre la xifra de negoci, ha incrementat en un 25,94% respecte l'exercici anterior.

La Mutualitat està duent a terme una important inversió en diversos àmbits de l'Entitat, millora de les prestacions facilitades, ampliació de l'oferta de productes, entre altres aspectes i aquest fet ha provocat un lleuger augment del número d'assegurats en l'últim exercici; essent a tancament de l'exercici 2021 de 18.058 assegurats, un 1,31% més respecte el mateix període de l'exercici anterior.

L'estructura organitzativa actual de **MONTEPIO GIRONA** es basa en el model de les tres línies de defensa:

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

- Tercera línia de defensa: constituïda per la Funció d'Auditoria Interna, amb responsabilitat d'aportar un nivell de supervisió objectiu i independent de l'efectivitat del sistema de Control Intern de MONTEPIO GIRONA.

**MONTEPIO GIRONA** té definits procediments adequats per valorar l'aptitud i honorabilitat dels Membres de la Junta Directiva i Personal Clau, així com per al correcte control de les activitats externalitzades, com és el cas de la Funció de Compliment Legal, la Funció d'Auditoria Interna i la Funció Actuarial.

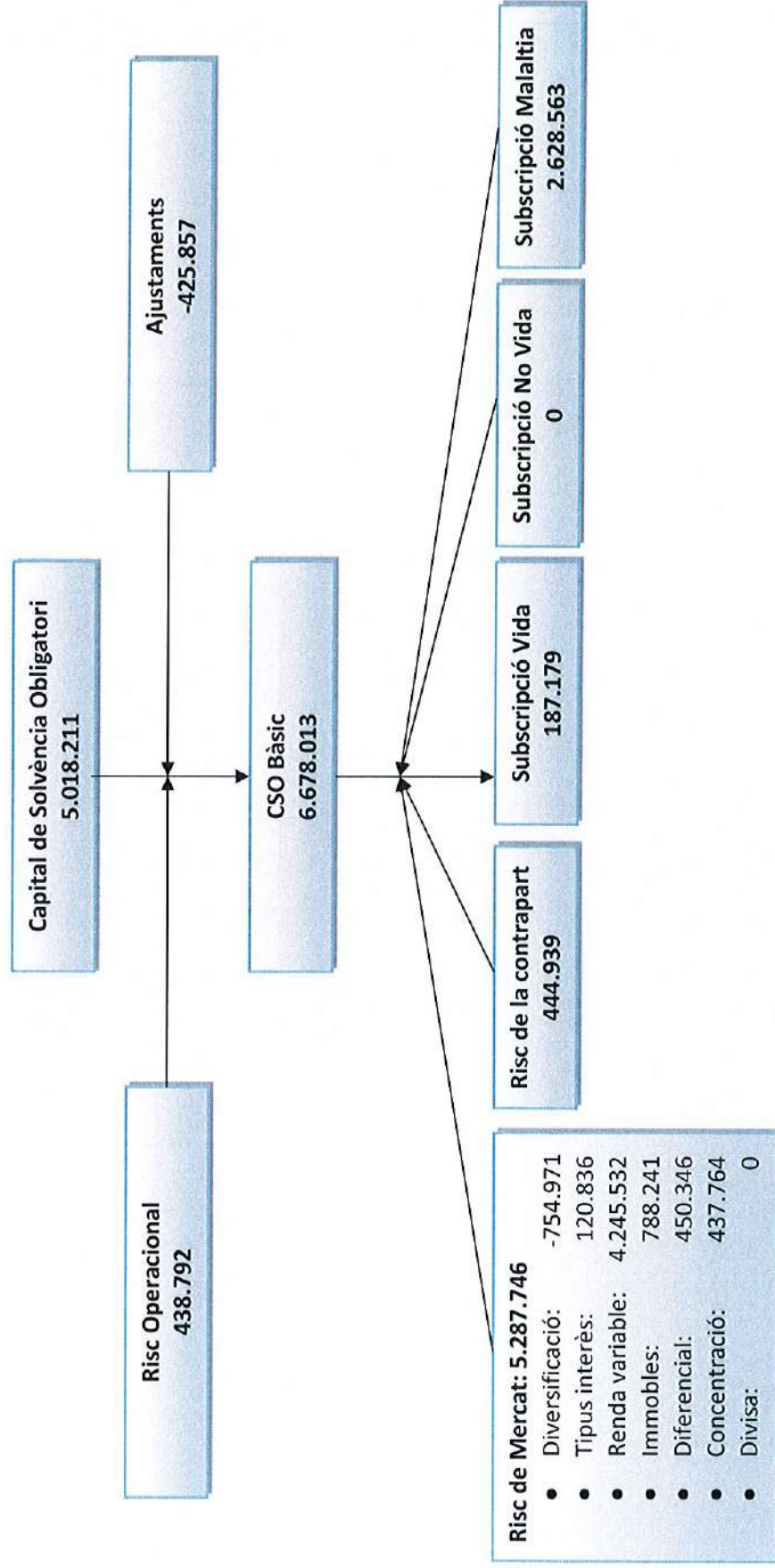
**MONTEPIO GIRONA** disposa d'un sistema de control intern i gestió de riscos, que permet realitzar de manera eficient les tasques d'identificació, mitigació i seguiment dels riscos, possibilitant la integració del sistema de Gestió de Riscos en la línia de presa de decisions de l'Entitat i l'elaboració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

El principal risc al qual està exposada MONTEPIO GIRONA és el risc de subscripció i el de mercat, que representem un 42,23% y 79,13% respectivament, sense tenir en compte la diversificació.

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



A continuació, presentem el detall de la composició del Capital de Solvència Obligatori corresponent a l'exercici 2021:



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

A continuació, es resumeix el balanç econòmic i la seva comparativa amb els estats financers a 31 de desembre de 2021:

	Solvència II	Comptable	Diferències
<b>Total Actiu</b>	17.780.927,99	15.659.036,67	2.121.891,32
<b>Total Passiu</b>	5.775.357,87	4.336.448,32	1.438.909,55
<b>Excés actius sobre passius</b>	12.005.570,12	11.322.588,35	682.981,77

Les diferències més rellevants en relació a l'**Actiu** es produeixen a les partides d' **Immobilitzat material per ús propi** (1.087.942,81 euros de diferència) i **Inversions** (804.653,03 euros de diferència). Dins la partida d' **Inversions**, la subpartida que representa una major diferència entre el valor comptable i de Solvència II és la d' **Immobles aliens als destinats a l'ús propi**, suposant una diferència de 804.201,40 euros. Aquestes diferències són degudes als diferents criteris de valoració entre el balanç econòmic i el balanç comptable.

Pel que fa al **Passiu**, les diferències més rellevants són degudes a la diferència entre els passius per impost diferit sota Solvència II, i els passius per impost diferit sota criteris comptables com també les provisions tècniques de no vida.

Aquests ajustos entre els estats financers, que es calculen amb criteris comptables, i el balanç econòmic, o de Solvència, que es calcula a valor de mercat, han generat unes plusvàlues en els fons propis computables per cobrir el Capital de Solvència Obligatori, de 11.322 milers d'euros.

Finalment, cal destacar que complim àmpliament amb els requisits de Fons Propis que estableix Solvència II. Presentem una ràtio de solvència sobre el Capital de Solvència Obligatori i sobre el Capital de Solvència Mínim d'un 2,39 i d'un 8,54, respectivament:

Ratis de Solvència	2021
<b>Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO</b>	12.005.570,12
<b>Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO</b>	12.005.570,12
<b>CSO</b>	5.018.210,69
<b>CMO</b>	1.406.250,00
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CSO</b>	2,39
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CMO</b>	8,54

## A. Activitats i resultats

**A.1 Activitat:**

**Raó social:** MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

**Forma jurídica:** Mutualitat de Previsió Social

**Adreça:** Carrer Juli Garreta, 14, 17002 Girona

**NIF:** V17068685

**Data de constitució:** l'Entitat va ésser fundada l'any 1929

**Àmbit geogràfic:** Girona i la seva província

**Grup:** la Mutualitat és la societat dominant d'un grup de societats i es presenten comptes anuals consolidats. La societat dependent és GIROMÈDIC, S.L.U. Les dues societats que formen part del conjunt consolidable ho són atenent a que l'Entitat Dominant ostenta en tots els casos la majoria dels drets de vot per aplicació de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores (LOSSEAR) i del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, aprovat pel Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol.

**Línies de negoci:** constitueix l'objecte de la Mutualitat l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats sense afany de lucre

**Prestacions de caràcter social:** no existeixen prestacions de caràcter social

**Model de negoci:** som una mutualitat de salut sense afany de lucre, per això invertim part dels nostres beneficis en accions que sabem milloraran la salut i la qualitat de vida dels nostres mutualistes.

A **MONTEPIO GIRONA**, et cuidem tota la vida! Aquesta afirmació tan simple és plena de significat i ho demostrem amb fets. A la nostra Mutualitat potenciem el respecte per la gent gran, premiem la fidelitat del soci; perquè ens agrada ser ben a prop quan més ens necessites.

Et sabem escoltar i volem que et sentis protegit perquè el que ens importa ets tu i els teus.

Les nostres principals estratègies de negoci actuals són, entre d'altres:

- La creació i desenvolupament d'una nova línia de productes de sepeli per tal de poder donar resposta a la demanda d'un important nínxol de mercat en la nostra província

- La defensa de les famílies dels nostres mutualistes és important per nosaltres. En aquest sentit, desenvolupem una estratègia comercial basada en l'alta qualitat del nostre servei i l'aplicació de descomptes, per tal d'atraure els membres que formen una mateixa unitat familiar.
- El desenvolupament de les competències bàsiques diferenciadores o dels avantatges competitius és important per la nostra mutualitat. Aquestes representen serveis singulars o capacitats que la nostra mutualitat utilitza per a oferir serveis millors que els d'altres companyies.
- La mutualitat porta a terme una estratègia de negoci per tal d'assegurar que els treballadors siguin suficients per tal de poder oferir uns serveis d'alta qualitat als nostres mutualistes. Som conscients de la importància d'adquirir treball humà altament qualificat i adequat a l'activitat de les assegurances mèdiques, així com també, d'impartir una formació constant a tot el nostre personal.

La Mutualitat està acollida al Règim General de Solvència

**Dades Supervisor:**

**Nom:** Generalitat de Catalunya, Departament d'Economia i Coneixement, Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor

**Adreça:** Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona

**Dades Auditors de Comptes:**

**Nom:** Forward Economics, S.L.P.

**Adreça:** Carrer Pau Claris, 172, 2º 2ª, 08037 Barcelona

**A.2 Resultats en matèria de subscripció:**

Número oficial  
Exercici

0025  
2021

**INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO VIDA**

	Total període anterior	Total període actual	Malaltia					Línies de negoci				pèrdues pecuniàries diverses	
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Restes no-vida (Sense malaltia)	Decessos				
Nombre de socis			8.642									272	2
Nombre d'assegurats			17.349									707	2
<b>Millors tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc</b>													
<b>Provisions per a primes</b>													
Import brut	-12.706,79	-23.995,50	-31.752,92										7.757,42
Total d'importos recuperables de reassegurança		0,00											
Millor estimació neta de les provisions per a primes	-12.706,79	-23.995,50	-31.752,92	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.757,42
<b>Provisions per a sinistres</b>													
Import brut	3.123.385,77	3.803.264,51	3.803.264,51										
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00											
Millor estimació neta de les provisions per a sinistres	3.123.385,77	3.803.264,51	3.803.264,51	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Provisions de participació en beneficis i per a externs</b>													
Import brut		0,00											
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00											
Millor estimació neta de les provisions per a assegurances de vida	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Provisió de decessos</b>													
Import brut	424.001,70	232.269,37											232.269,37
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00											
Millor estimació neta de la provisió de decessos	424.001,70	232.269,37											232.269,37
Total millor estimació - bruta	3.534.678,68	4.011.538,38	3.771.511,59	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.757,42
Total millor estimació - neta	3.534.678,68	4.011.538,38	3.771.511,59	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.757,42
Marge de risc	541.108,00	563.824,56	142.204,39										625,26
<b>Import de la mesura transitòria sobre la provisió de decessos</b>													
Millor estimació (-)		0,00											
Marge de risc (-)		0,00											
<b>Provisions tècniques - total</b>													
Provisions tècniques - total	4.075.786,68	4.575.362,94	3.913.715,98	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.387,68
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00											0,00
Provisions tècniques menys imports recuperables de reassegurança total	4.075.786,68	4.575.362,94	3.913.715,98	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.387,68
Capital en risc	2.611.503,43	2.932.988,19											2.932.988,19
Quotes meritedes netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos		14.571.044,63	14.433.685,18										137.359,45
Quotes meritedes brutes durant els últims 12 mesos anteriors als 12 últims mesos		14.571.044,63	14.433.685,18										137.359,45
Quotes imputades brutes durant els últims 12 mesos anteriors als 12 últims mesos		14.571.044,63	14.433.685,18										137.359,45
Quotes meritedes brutes durant els últims 12 mesos anteriors als 24 últims mesos		0,00											

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES**

**I. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA**

<b>I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassurances</b>		13.868.407,81	14.571.044,63	#####	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137.359,45	0,00
a) Quotes meriades		13.867.838,92	14.571.967,75	14.434.608,30						137.359,45	
a1) Assegurança directa		568,89	-923,12	-923,12							
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)											
a bis) Derrames											
b) Quotes de la reassurances 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, reassurances cedida (+ o -)											
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurances</b>		<b>-12.156.327,29</b>	<b>-13.657.509,96</b>	<b>#####</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-43.449,36</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses pagades		-11.636.490,16	-12.948.168,43	-12.904.719,07						-43.449,36	
a1) Assegurança directa											
a3) Reassurances cedida (-)											
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		288.314,08	122.227,47	122.227,47							
b1) Assegurança directa											
b3) Reassurances cedida (-)											
c) Despeses imputables a prestacions		-808.151,71	-831.569,00	-831.569,00							
<b>I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurances (+ o -)</b>		<b>-228.734,80</b>	<b>175.776,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>175.776,22</b>	<b>0,00</b>
a1) Assegurança directa		-228.734,80	175.776,22							175.776,22	
a3) Reassurances cedida (-)											
<b>I.6. Participació en beneficis i externs</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs											
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)											
<b>Subtotal</b>		<b>1.483.345,72</b>	<b>1.089.310,89</b>	<b>819.624,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>269.686,31</b>	<b>0,00</b>
<b>I.7. Despeses d'exploitació netes</b>		<b>-590.629,84</b>	<b>-628.007,21</b>	<b>-628.007,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Despeses d'adquisició		-308.762,05	-335.072,03	-335.072,03							
b) Despeses d'administració		-281.867,79	-292.935,18	-292.935,18							
c) Comissions i participacions en la reassurances cedida											
<b>I.8. Altres ingressos tècnics</b>		<b>-83.211,58</b>	<b>-98.410,10</b>	<b>-98.410,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Variació del deteriorament per insolvencies (+ o -)											
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)											
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)											
d) Altres		-83.211,58	-98.410,10	-98.410,10							
<b>I.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>219.291,45</b>	<b>445.545,00</b>	<b>445.545,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		53.048,20	51.562,04	51.562,04							
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		33.386,70	51.195,14	51.195,14							
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions											
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		10.367,14	40.867,42	40.867,42							
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries											
d2) De les inversions financeres											
<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>122.489,41</b>	<b>301.918,40</b>	<b>301.918,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		-220.561,51	-107.195,62	-107.195,62							
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries											
a2) Despeses d'inversions i comptes financers		-26.114,48	-14.521,31	-14.521,31							
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		-4.446,83	-1.407,46	-1.407,46							
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries											
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-8.690,93	-10.650,51	-10.650,51							
b3) Deteriorament d'inversions financeres		-112.148,13	-30.269,96	-30.269,96							
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		-69.161,14	-50.346,38	-50.346,38							
<b>I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)</b>		<b>808.234,24</b>	<b>701.240,96</b>	<b>431.554,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>269.686,31</b>	<b>0,00</b>

**MONTEPIO GIRONA** ha tancat l'exercici amb unes primes emeses per import de 14.571.044,63 euros, un 5,07% superior que a l'exercici anterior.

El volum de negoci està repartit entre les principals línies de negoci de la següent manera:

- ✓ Ram de no vida (assistència sanitària): 99,06%
- ✓ Ram de no vida (decessos): 0,94%

Per línies de negoci, les primes emeses han estat:

- ✓ Ram de no vida (assistència sanitària): 14.433.685,18 euros
- ✓ Ram de no vida (decessos): 137.359,45 euros

En referència a les primes emeses, durant l'exercici 2021, no s'ha produït cap canvi significatiu respecte l'exercici anterior.



### A.3 Rendiment de les inversions:

	Solvència II	
	2021	2020
Efectiu i altres actius líquids equivalents	2.466.588,35	2.770.680,80
Dipòsits en entitat de crèdit	700.000,00	700.018,82
Títols de renda fixa/Pagarés	3.091.509,45	3.040.737,09
Títols de renda variable	911.154,25	929.346,33
Altres inversions financeres	6.693.838,16	6.613.202,13
Immobles	3.152.964,43	3.268.760,04
<b>Total inversions</b>	<b>17.016.054,64</b>	<b>17.322.745,21</b>

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

- ✓ Efectiu i altres actius líquids: 14,50%
- ✓ Dipòsits en entitats de crèdit: 4,11%
- ✓ Títol de renda fixa: 18,17%
- ✓ Títols de renda variable: 5,35%
- ✓ Altres inversions financeres: 39,34%
- ✓ Immobles: 8,53%

A continuació, procedim a realitzar una comparació dels ingressos i despeses derivades de les inversions durant l'exercici 2021 respecte a l'exercici 2020:

Descripció	Ingressos			Despeses		
	2021	2020	Variació	2021	2020	Variació
Renda fixa	313.574,88	150.494,45	108,36%	51.753,84	73.607,97	-29,69%
Dipòsits bancaris	8.565,06	2,71	315953,87%	0,00	0,00	0,00%
Préstecs concedits	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Renda Variable	1.513,37	5.378,95	-71,86%	0,00	0,00	0,00%
Efectiu o equivalent	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Immobles	51.562,04	53.048,20	-2,80%	150.380,04	135.735,53	10,79%

Durant l'exercici 2017, es va contractar una cartera de negociació per valor de 1.000.000,00 d'euros, generalment, d'actius de renda fixa. Durant el 2020 es va ampliar aquesta cartera en 1.250.000€. I finalment el desembre de 2021 es va ampliar en 600.000€ més. Indicar també que durant el maig

de 2021 es van retirar 100.000€.

**A.4 Resultats d'altres activitats:**

Activitats que realitza diferents a l'activitat asseguradora: certificats mèdics oficials

<b>Total ingressos activitat no asseguradora:</b>	<b>273.709,56</b>
<b>Total despeses activitat no asseguradora:</b>	<b>213.981,49</b>
<b>Resultat del compte no assegurador:</b>	<b>59.728,07</b>

La resta d'ingressos principalment provenen de cobraments a no mutualistes pels carnets de conduir, armes, gossos perillosos, navegació, etc.

La resta de despeses provenen de l'adquisició de prestacions de serveis a professionals (especialistes mèdics o altres que realitzen els serveis que l'Entitat presta) i de despeses destinades a l'obtenció d'ingressos no tècnics.

**A.5 Qualsevol altra informació:**

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

## B. Sistema de Govern

### **B.1 Informació general sobre el sistema de Govern**

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

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

a.- Clara distribució i separació de funcions.

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

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

El sistema de govern assegura 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 **MONTEPIO GIRONA** 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, com és el cas de les Funcions de Compliment, Actuarial i d'Auditoria interna.

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

**f.- Revisió periòdica del sistema de govern**

El sistema de gestió definit per Solvència II es defineix com un sistema en permanent evolució i, per tant, en revisió contínua. **MONTEPIO GIRONA** 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.

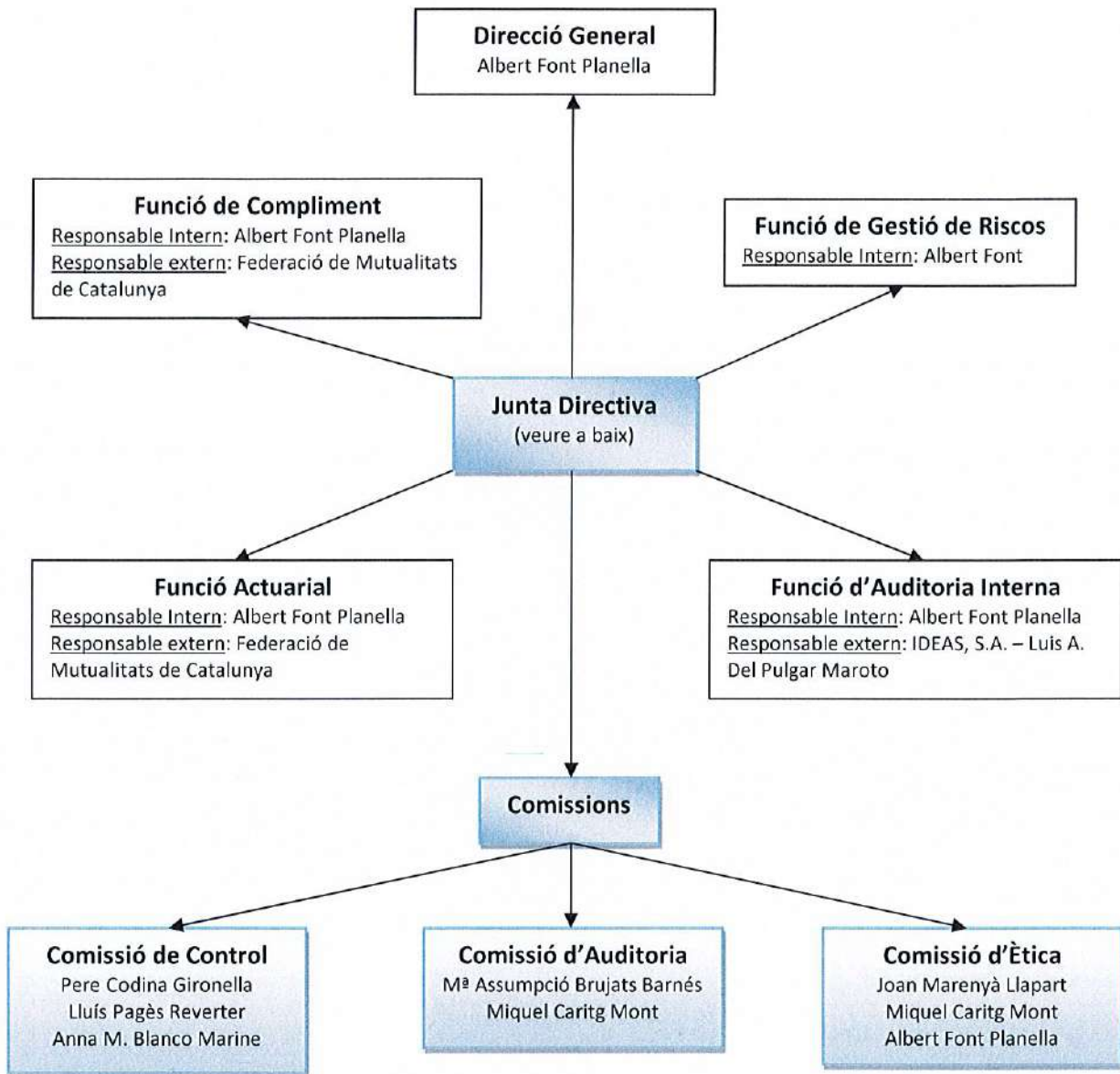
**MONTEPIO GIRONA** assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la Junta Directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren 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:

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT
M <sup>a</sup> ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNI	SOTS PRESIDENT
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N
MARTA ARAUS LLOMPART	VOCAL 3R

La Mutualitat disposa d'una assegurança de Responsabilitat Civil amb unes cobertures que es revisen de forma periòdica. D'igual forma, la Junta Directiva també disposa d'una assegurança de Responsabilitat Civil.

## **B.2 Exigències d'aptitud i honorabilitat**

### **Veure Annex 1.**

En data 30 de juny de 2021 es va celebrar l'Assemblea General Ordinària en la que es va aprovar per majoria la ratificació dels càrrecs de sots president que ostentava la Sra. M. Assumpció Brujats Barnés; de secretari, que ostentava el Sr. Joan Marenyà i Llapart; de vocal 2on que ostentava el Sr. Miquel Caritg i Mont; i tresorer que ostentava el Sr. Agustí Martin Llorens

Posteriorment i durant la reunió de Junta Directiva del dia 30 de setembre de 2021 el Vocal Jordi Araus i Forgas cessà voluntàriament com a membre de la Junta Directiva per motius personals.

En la reunió de Junta Directiva celebrada el 28 d'octubre de 2021 es va acordar per unanimitat la substitució del Sr. Jordi Araus Forgas, que ocupava el càrrec de Vocal amb motiu de la seva baixa voluntària per motius personals, per la Sra. Marta Araus Llompart.

Per tant el consell d'administració consta dels següents càrrecs:

President:	CARLES AURICH DALMAU,
Vicepresidenta:	MARIA ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNÉS.
Secretari:	JOAN MARENYA LLAPART.
Vicesecretari:	AGUSTI MARTIN LLORENS.
Vocal 1r:	FRANCESC VALLS REVERTER.
Vocal 2n:	MIQUEL CARITG MONT.
Vocal 3r:	MARTA ARAUS LLOMPART.

Tots els membres de la Junta Directiva han estat avaluats i inscrits en el Registre de Mutualitats de Previsió Social de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor. A data actual, s'està pendent de la seva resolució.

Durant el 2021 no s'han produït modificacions dels responsables de les funcions fonamentals de Solvència II.

## **B.3 Sistema de gestió de riscos inclosa l'autoavaluació de riscos i de solvència**

**Veure Annex 2.**

La Junta Directiva ha ratificat les Polítiques en la reunió de la Junta Directiva de data 21 de desembre de 2021.

**B.4 Sistema de control intern**

**Veure Annex 3.**

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 21 de desembre de 2021.

**B.5 Funció d'auditoria interna**

**Veure Annex 4.**

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 21 de desembre de 2021.

**B.6 Funció actuarial**

**Veure Annex 5.**

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 21 de desembre de 2021.

**B.7 Externalització**

**Veure Annex 6.**

La Mutualitat manté l'externalització de les funcions clau següents:

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



## C. Perfil de risc

## C.1 Risc de subscripció

### Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.03.01

Capital de solvència obligatori — Risc de subscripció de vida

Artículo 112 Z0010 2 - Información periódica

#### Simplificaciones utilizadas

- R0010 Simplificaciones — riesgo de mortalidad
- R0020 Simplificaciones — riesgo de longevidad
- R0030 Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad
- R0040 Simplificaciones — riesgo de caída
- R0050 Simplificaciones — riesgo de gastos de vida
- R0060 Simplificaciones — riesgo de catástrofe de vida

#### C0010

- 2 - No utilización
- 2 - No utilización
- 2 - No utilización
- 2 - No utilización
- 2 - No utilización
- 2 - No utilización

Valores absolutos iniciales antes del choque	Pasivos		Valores absolutos después del choque		Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)		Capital de solvencia obligatorio neto		Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)		Capital de solvencia obligatorio bruto	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	
R0100	0	232.269	0	361.902	129.633	361.902	129.633	0	361.902	129.633	0	
R0200	0	7.757	0	8.561	803	8.561	803	0	8.561	803	0	
R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
R0400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
R0410	0	232.269	0	232.269	0	232.269	0	232.269	232.269	0	0	
R0420	0	232.269	0	232.269	0	232.269	0	232.269	232.269	0	0	
R0430	0	232.269	0	232.269	0	232.269	0	232.269	232.269	0	0	
R0500	0	240.027	0	344.006	103.979	344.006	103.979	103.979	344.006	103.979	0	
R0600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
R0700	0	232.269	0	237.903	5.633	237.903	5.633	5.633	237.903	5.633	0	
R0800	0	0	0	0	-52.870	0	-52.870	-52.870	0	-52.870	0	
R0900	0	0	0	0	187.179	0	187.179	187.179	0	187.179	0	

Parámetros específicos de la empresa
C0090

R1000  
Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión  
Factor aplicado respecto del choque de revisión.

5.26.04.01

Capital de solvència obligatori — Riesgo de suscripción de enfermedad

Artículo 112

0030

2 - Información  
periódica

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — riesgo de mortalidad de enfermedad  
Simplificaciones — riesgo de longevidad de enfermedad  
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y mortalidad de  
suscripción de enfermedad de los incapaces y mortalidad de  
enfermedad de los incapaces  
Simplificaciones — riesgo de caída de enfermedad SIT  
Simplificaciones — riesgo de gastos de enfermedad

0010

2 - No utilización  
2 - No utilización  
2 - No utilización  
2 - No utilización  
2 - No utilización  
2 - No utilización

Riesgo de suscripción de enfermedad SLT

Riesgo de mortalidad de enfermedad  
Riesgo de longevidad de enfermedad  
Riesgo de discapacidad y mortalidad de enfermedad  
Gastos médicos  
aumento de los pagos médicos  
disminución de los pagos médicos  
Protección de ingresos  
Riesgo de caída de enfermedad SIT  
riesgo de aumento de las tasas de caída  
riesgo de disminución de las tasas de caída  
riesgo de caída mixta  
Riesgo de gastos de enfermedad  
Riesgo de revisión de enfermedad  
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad SIT  
Total del riesgo de suscripción de enfermedad SLT

	VALORES ABSOLUTOS Iniciales antes del		VALORES RESULTOS después del			
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las previsiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0100	0	0	0	0	0	0
R0200	0	0	0	0	0	0
R0300	0	0	0	0	0	0
R0310	0	0	0	0	0	0
R0320	0	0	0	0	0	0
R0330	0	0	0	0	0	0
R0340	0	0	0	0	0	0
R0400	0	0	0	0	0	0
R0410	0	0	0	0	0	0
R0420	0	0	0	0	0	0
R0430	0	0	0	0	0	0
R0500	0	0	0	0	0	0
R0600	0	0	0	0	0	0
R0700	0	0	0	0	0	0
R0800	0	0	0	0	0	0

Parámetros específicos de la empresa
C0090
0

Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión

Factor aplicado al choque de revisión

R0900

Desviación típica del riesgo de prima	Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica bruto/neto			Desviación típica del riesgo de reserva	Número de volumen del riesgo de prima y de		Diversificación geográfica	v
	C0100	C0110	C0120		Vprim	Vres		
R1000	0	0	0	0	14.942.048	3.803.265	1	18.745.312
R1010	0	0	0	0	0	0	1	0
R1020	0	0	0	0	0	0	1	0
R1030	0	0	0	0	0	0	1	0
R1040	0	0	0	0	0	0	1	0
R1050	0	0	0	0	0	0	1	18.745.312

Capital de solvencia obligatorio
C0180
2.627.583

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT

R1100

	Valores absolutos iniciales antes del cheque		Valores absolutos después del cheque		Capital de solvencia obligatorio C0230
	Activos C0190	Pasivo C0200	Activos C0210	Pasivo C0220	
Riesgo de caída de enfermedad NSLT					
Riesgo de caída de enfermedad NSLT	R1200	0	3.771.512	0	3.783.648
					12.136

	Capital de solvencia obligatorio C0240
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1300
	-12.108
Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1400
	2.627.589

	Capital de solvencia obligatorio neto C0250	Capital de solvencia obligatorio bruto C0260
	Riesgo de accidente masivo	R1500
	3.884	3.884
Riesgo de concentración de accidentes	R1510	0
	0	0
Riesgo de pandemia	R1520	0
	0	0
Diversificación dentro del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1530	0
	0	0
Total del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1540	3.884
	3.884	3.884

	Capital de solvencia obligatorio neto C0270	Capital de solvencia obligatorio bruto C0280
	Total del riesgo de suscripción de enfermedad	R1600
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad		-2.911
Total del riesgo de suscripción de enfermedad	R1700	2.628.563
	2.628.563	2.628.563

5.26.05.01

Capital de solvència obligatori — Riesgo de suscripción de no vida

Artículo 112

25010 2- Información

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones para empresas caudales — riesgo de prima y de reserva

CO010

2- No utilización de simplificaciones

RO010

Riesgo de suscripción de no vida	Desviación típica del riesgo de prima		Desviación típica del volumen del riesgo de reserva		Diversificación geográfica	V
	Parámetros específicos de la empresa	Desviación típica bruto/neto	Parámetros específicos de la empresa — Factor de ajuste por riesgo no proporcional	Parámetros específicos de la empresa		
	CO020	CO030	CO040	CO050	CO070	CO090
Responsabilidad civil de reserva de no vida	0	0	0	0	0	0
Automóviles, otros ramos	0	0	0	0	0	0
Martínimo, de aviación y transporte (MAT)	0	0	0	0	0	0
Incendio y otros daños a los bienes	0	0	0	0	0	0
Responsabilidad civil general	0	0	0	0	0	0
Credito y caución	0	0	0	0	0	0
Defensa jurídica	0	0	0	0	0	0
Diversos	0	0	0	0	0	0
Reaseguro no proporcional — daños a los bienes	0	0	0	0	0	0
Reaseguro no proporcional — responsabilidad civil por daños	0	0	0	0	0	0
Reaseguro no proporcional — MAT	0	0	0	0	0	0
Total de la medida de volumen	0	0	0	0	0	0
Desviación típica combinada	0	0	0	0	0	0

Capital de solvencia obligatorio	0
CO100	0

Riesgo de prima y de reserva de no vida

RO000

Valores absolutos iniciales antes del cheque		Valores absolutos de parte del cheque	
Activos	Pasivo	Activos	Pasivo
CO110	CO130	CO140	CO150
0	0	0	0

Riesgo de caída de no vida

RO010

Capital de solvencia obligatorio	0
CO160	0

Riesgo de catástrofe de no vida

RO020

Total del riesgo de suscripción de no vida

RO030

0,00

0,00

La **Política de gestió del risc de subscripció** és l'establiment dels principis que l'Entitat ha de seguir en els seus processos de determinació de primes per assegurar l'adequat control dels riscos implícits en els mateixos, no essent objectiu de aquesta política determinar la metodologia específica a emprar en aquests processos.

A fi i efecte d'aconseguir aquest objectiu aquesta política s'estructura en dos:

1. **Política de Subscripció**, que determina els riscos que **MONTEPIO GIRONA** està disposada a assumir, les seves característiques i les dels contractes pels quals s'assumeixen.
2. **Política de Tarificació**, que fixa els principis a seguir per **MONTEPIO GIRONA** per assegurar que les primes dels contractes, tant els de nova venda com els de renovació, són la millor estimació del seu cost futur, així com identificar les fonts de risc que poden generar desviacions no desitjades d'aquesta estimació.

Es conseqüència necessària de l'objectiu perseguit el desenvolupament dels procediments, normes i instruccions que implementin aquestes polítiques.

#### 1. **Política de Subscripció:**

La Entitat acceptarà preferentment els següents tipus de riscos:

- a) Riscos sobre persones:
  - Assistència Sanitària
  - Assistència Jurídica
- b) Riscos sobre objectes:
  - L'entitat no accepta riscos sobre objectes.

L'Entitat acceptarà aquests riscos preferentment a través de la venda de contractes d'assegurança (o adquisició de carteres) estandarditzats, tant en els riscos coberts com en les indemnitzacions, que estiguin dirigits als seus mutualistes i siguin susceptibles de constituir carteres diversificades en les que no es produeixi cap acumulació significativa de riscos.

L'Entitat procurarà que els contractes d'assegurança que ven, igual que les carteres que pugués adquirir, compleixin amb les següents característiques:

- a) Els riscos coberts pel contracte afecten tota la població o, almenys, a un grup molt ampli de la mateixa.
- b) Qualsevol persona afectada pels riscos coberts pel contracte pot ser assegurada, sense perjudici dels mecanismes de selecció del risc que per a cada contracte es puguin establir.

- c) El contracte defineix els riscos de la mateixa manera per a tots els assegurats. És a dir, els prenedors no podran definir els riscos a cobrir, sense perjudici de la modularitat que es pugui incorporar als contractes (entesa aquesta com la possibilitat que el prenedor triï entre diverses cobertures predefinides).
- d) El contracte limita l'import màxim de les indemnitzacions.

L'Entitat, no obstant, podrà acceptar riscos en contractes que no compleixin les característiques establertes en el punt anterior.

L'Entitat determinarà qui en la seva estructura té capacitat per:

- a) Acceptar riscos diferents als enunciats que no siguin accessoris a un risc principal que formi part dels mateixos.
- b) Crear, modificar o retirar un contracte d'assegurança de les característiques definides en aquesta política.
- c) Acceptar riscos en un contracte que compleixi amb les característiques definides en aquesta política.
- d) Acceptar riscos en un contracte que no compleixi amb les característiques definides en aquesta política però en el qual cada un dels riscos coberts sigui igual, en definició i límits d'indemnització, a un altre cobert en un contracte d'assegurança estandarditzat que la Entitat ja estigui comercialitzant o tingui en la seva cartera.
- e) Assumir riscos en qualsevol altre tipus de contracte.

## **2. Política de Tarificació**

L'Entitat establirà la prima de venda i renovació de tots els seus contractes d'assegurança mitjançant un procediment que s'ajusti al que estableix aquesta política. Per tant, no vendrà ni renovarà cap contracte en el qual no s'hagi determinat la prima mitjançant un procediment que s'ajusti al que estableix aquesta política.

No obstant, l'Entitat sí podrà determinar la prima de contractes estandarditzats, tal com es defineixen en la política de subscripció, amb una periodicitat fins anual, aplicant les primes obtingudes a les vendes i renovacions d'aquesta anualitat.

L'Entitat establirà un procediment de determinació de primes que observi els següents principis:

- a) **Independència.** Les persones que determinen les primes dels contractes d'assegurança no participen en la seva comercialització o en la seva gestió, ni tenen cap tipus de retribució ni incentiu vinculats a les mateixes.

- b) **Legalitat.** El procediment serà conforme amb la normativa que reguli la determinació de primes i assumirà tots els estàndards i especificacions establerts en ella.
- c) **Documentació.** Les diferents fases del procediment, així com el seu resultat final, s'han de documentar. A més, el procediment haurà de generar tots els documents que la normativa estableixi.
- d) **Anàlisi dels riscos.** Els riscos assumits en el contracte d'assegurança han de ser identificats i analitzats, a fi de determinar si formen part dels enumerats en la política de subscripció. Aquesta anàlisi haurà, de conformitat amb els límits de tolerància al risc i d'acord amb el perfil global de riscos de l'Entitat, valorar la necessitat de cedir total o parcialment algun risc a tercers.
- e) **Contrast amb l'experiència pròpia.** Les hipòtesis emprades en la determinació de la prima s'han de contrastar amb l'experiència de la Entitat. No obstant l'anterior, quan la Entitat no disposi d'experiència pròpia podrà fer servir hipòtesis raonables basades en el judici d'experts.
- f) **Prudència.** Les eleccions entre dues o més alternatives tècnicament possibles es resoldran a favor de la més prudent.

El procediment ha d'identificar i analitzar les variacions en les hipòtesis de tarificació que puguin suposar la insuficiència de la prima calculada per fer front als compromisos assumits, determinant quines d'aquestes variacions es consideren fonts de risc rellevants i quines no.

En el cas de detectar fons de risc rellevants es valoraran les possibles pèrdues en les que es podria incórrer en cas de materialitzar-se el risc i la necessitat d'utilitzar tècniques de mitigació del risc per a la seva cobertura.

L'Entitat realitzarà, d'acord amb lo establert en la Política de la Funció Actuarial, almenys anualment, un informe en el qual estudiarà la suficiència de les primes emeses.

L'Entitat determinarà qui en la seva estructura té capacitat per calcular les primes i establirà els requisits de qualificació i experiència exigibles al personal encarregat determinar les primes dels contractes d'assegurança i vetllarà per tal que els que exerceixen aquestes tasques els reuneixen.



C.2 Risc de mercat

Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.01.01

Capital de solvència obligatori — Riesgo de mercado

Artículo 112 Z0010 2 - Información periódica

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — riesgo de diferencial — bonos y obligaciones  
Simplificaciones — concentración de riesgo de mercado — utilización de infraestructuras

Simplificaciones para empresas cautivas — riesgo de tipo de Interés  
Simplificaciones para empresas cautivas— riesgo de diferencial correspondiente a bonos y préstamos  
Simplificaciones para empresas cautivas — concentración de riesgo de mercado

C0010	
R0012	2 - No
R0014	2 - No
R0020	2 - No
R0030	2 - No
R0040	2 - No

	Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque		Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
<b>Riesgo de mercado — Información básica</b>							
Riesgo de tipo de interés							
choque a la baja de los tipos de interés	R0100	0	0	0	120.836	0	120.836
choque al alza de los tipos de interés	R0110	3.091.509	4.011.538	3.100.172	4.141.037	120.836	120.836
	R0120	3.091.509	4.011.538	2.955.465	3.735.881	0	3.735.881
Riesgo de las acciones	R0200	0	0	0	4.245.532	0	4.245.532
acciones de tipo 1	R0210	143.614	0	77.725	65.890	0	65.890
acciones de tipo 1 no a largo plazo	R0221	143.614	0	77.725	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones de tipo 1)	R0230	0	0	0	0	0	0
Inversiones en acciones a largo plazo (acciones de tipo 1)	R0231	0	0	0	0	0	0
basado en la duración (acciones de tipo 1)	R0240	0	0	0	0	0	0
acciones de tipo 2	R0250	7.581.833	0	3.385.942	4.195.891	0	4.195.891
acciones de tipo 2 no a largo plazo	R0261	7.461.378	0	3.291.987	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones de tipo 2)	R0270	120.454	0	93.954	0	0	0
Inversiones en acciones a largo plazo (acciones de tipo 2)	R0271	0	0	0	0	0	0
basado en la duración (acciones de tipo 2)	R0280	0	0	0	0	0	0
acciones en sociedades de infraestructuras admisibles	R0291	0	0	0	0	0	0
acciones en sociedades de infraestructuras admisibles, no estratégicas ni a largo plazo	R0293	0	0	0	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0294	0	0	0	0	0	0
Inversiones en acciones a largo plazo (acciones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0295	0	0	0	0	0	0
acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades de infraestructuras	R0292	0	0	0	0	0	0
acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades, no estratégicas ni a largo plazo	R0296	0	0	0	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades)	R0297	0	0	0	0	0	0
Inversiones en acciones a largo plazo (acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades)	R0298	0	0	0	0	0	0
Riesgo inmobiliario	R0300	3.152.964	0	2.364.723	788.241	0	788.241
Riesgo de diferencial	R0400	0	0	0	450.346	0	450.346
bonos y préstamos		3.357.657	0	3.082.827	274.830	0	274.830
préstamos y bonos (distintos de inversiones en infraestructuras admisibles y sociedades de infraestructuras admisibles)	R0412	3.357.657	0	3.082.827	274.830	0	274.830
préstamos y bonos (inversiones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0414	0	0	0	0	0	0
préstamos y bonos (inversiones en infraestructuras admisibles distintas de sociedades de infraestructuras)	R0413	0	0	0	0	0	0
derivados de crédito	R0420	0	0	0	0	0	0
choque a la baja sobre los derivados de crédito	R0430	0	0	0	0	0	0
choque al alza sobre los derivados de crédito	R0440	0	0	0	0	0	0
Posiciones de titulización	R0450	433.852	0	258.337	175.516	0	175.516
titulización STS preferente	R0461	0	0	0	0	0	0
titulización STS no preferente	R0462	0	0	0	0	0	0
retitulizaciones	R0480	0	0	0	0	0	0
Otra titulización	R0481	433.852	0	258.337	175.516	0	175.516
Titulización de tipo 1 transitoria	R0482	0	0	0	0	0	0
Titulización STS garantizada	R0483	0	0	0	0	0	0
Concentraciones del riesgo de mercado	R0500	14.669.921	0	0	437.764	0	437.764
Riesgo de divisa	R0600	0	0	0	0	0	0
aumento de valor de la moneda extranjera	R0610	0	0	0	0	0	0
disminución de valor de la moneda extranjera	R0620	0	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado	R0700	0	0	0	-754.971	0	-754.971
<b>Total de riesgo de mercado</b>	<b>R0800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.287.746</b>	<b>0</b>	<b>5.287.746</b>

S.26.01.01 bis

Capital de solvència obligatorio — Riesgo de mercado (Decesos)

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — régimen simplificado de decesos

Riesgo de caída - choque considerado para el total de la entidad

C0010	
X0010	N.O
X0020	Bajada

Valores absolutos <small>Iniciativa Montepio, S.A.</small>	Regimen sin Valores absolutos		Capital de solvencia obligatorio neto (incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Pasivos (Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto (Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)
	Activos	Pasivos			
C0020	<del>C0030</del>	<del>C0040</del>	<del>C0050</del>	<del>C0070</del>	<del>C0080</del>
178.999	232.269	179.501	361.704	361.704	128.933
178.999	232.269	171.122	31.790	31.790	128.933
					0

Riesgo de mercado — Información básica

Riesgo de tipo de interés

choque a la baja de los tipos de interés

choque al alza de los tipos de interés

Valores absolutos <small>Iniciativa Montepio, S.A.</small>	Regimen Valores absolutos		Capital de solvencia obligatorio neto (incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Pasivos (Incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto (Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)
	Activos	Pasivos			
C0020	<del>C0030</del>	<del>C0040</del>	<del>C0050</del>	<del>C0070</del>	<del>C0080</del>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

Riesgo de mercado — Información básica

Riesgo de tipo de interés

choque a la baja de los tipos de interés

choque al alza de los tipos de interés

La **Política d'Inversions** és establir els mecanismes de govern (funcions i responsabilitats) i els requeriments i estàndards a complir per MONTEPIO GIRONA en l'àmbit de les Inversions.

Inversions que requereixen autorització i acord exprés de l'Òrgan d'Administració:

- Inversió en Entitats de Capital de risc
- Col·locacions Privades
- Operacions Immobiliàries
- Inversió en Societats no cotitzades.

Utilització d'instruments derivats:

- Com a política general no s'utilitzaran directament instruments derivats en la gestió d'inversions. Excepcionalment, podrà autoritzar-se l'ús de derivats amb finalitat de cobertura del risc de divisa. En aquest cas, l'ús de derivats serà aprovat per la Comissió d'Inversions.

Paradisos fiscals:

- Està prohibida la inversió en entitats domiciliades en territoris o països qualificats com a paradisos fiscals. Els paradisos fiscals són aquells catalogats com a tal segons la legislació a cada moment.

Inversió en Renda Variable:

- La inversió màxima en renda variable no podrà excedir del 15% del total invertit en dipòsits, més renda fixa, més renda variable.

Inversió en Renda Fixa:

- Tots els títols de renda fixa han de comptar amb una qualificació creditícia d'una agència de reconegut prestigi amb un ràting mínim del grup BBB-, segons taula adjunta d'equivalències:

		S&P	Moody's	Fitch	
Llarg Termini	Grau d'inversió (GI)	Qualitat extrema	AAA	Aaa	AAA
		Qualitat superior	AA+	Aa1	AA+
			AA	Aa2	AA
			AA-	Aa3	AA-
		Qualitat buena	A+	A1	A+
			A	A2	A
	A-		A3	A-	
	Grau d'especulació (GE)	Qualitat acceptable	BBB+	Baa1	BBB+
			BBB	Baa2	BBB
			BBB-	Baa3	BBB-
		Qualitat qüestionable	BB+	Ba1	BB+
			BB	Ba2	BB
			BB-	Ba3	BB-
	Qualitat pobre	B+	B1	B+	
B		B2	B		
B-		B3	B-		
Qualitat molt pobre		CCC+	Caa1	CCC+	
	CCC	Caa2	CCC		
	CCC-	Caa3	CCC-		
Alt risc	Insolvència propera	CC	Ca	CC C	
	Insolvència	D	C	D	

Curt Termini	GI	Qualitat extrema	A-1+	P-1	F1+
		Qualitat superior	A-1		F1
		Qualitat bona	A-2	P-2	F2
		Qualitat acceptable	A-3	P-3	F3
	GE	Insolvència propera	B	N-P	B
			C		C
		Insolvència	D		D

- En cas d'inversió en actius titularitzats s'aplicaran els requisits qualitatius exigits en l'Article 256 del Reglament Delegat, especialment l'avaluació del compromís de l'empresa originadora de mantenir de manera constant un interès econòmic net significatiu en la titularització d'un 5% com a mínim, així com dels factors que podrien perjudicar el compromís d'aquest interès.

Exposició en divisa:

- No podrà haver-hi inversions en altres divises que no sigui l'euro.

Altres inversions:

- Es requerirà una aprovació prèvia de la Junta Directiva en els següents casos:
  - ✓ Finançaments no instrumentats en valors negociables concedides a l'Estat, comunitats

autònomes, corporacions locals, societats estatals o entitats públiques de l'Espai Econòmic Europeu.

- ✓ Inversions en Institucions d'Inversió Col·lectiva Immobiliària i entitats de capital de risc.
- ✓ Inversions en Lletres de Canvi i Pagarés.
- ✓ Inversions en Accions i Participacions no negociables de societats.
- ✓ Crèdits Hipotecaris, Pignoraticis, Garantits o de qualsevol altra naturalesa.
- ✓ Per a qualsevol altre tipus d'inversió no enquadrable en cap de les categories citades.

### **C.3 Risc creditici**

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

### **C.4 Risc de liquiditat**

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

### **C.5 Risc operacional**

Veure descripció del Risc en apartat B.3.

MONTEPIO GIRONA té definit el seu mapa de riscos operacional (**Annex 7**).

### **C.6. Altres riscos significatius**

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

### **C.7 Qualsevol altra informació**

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

## D. Valoració a efectes de solvència

## D.1 Actius/Passius

Número oficial	0025		
Exercici	2021		
<b>ACTIU</b>	<b>31/12/2021</b>		<b>31/12/2021</b>
	<b>Import comptable</b>		<b>Import solvència</b>
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>2.466.588,35</b>		<b>2.466.588,35</b>
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>	<b>425.390,80</b>		<b>425.391,28</b>
I. Instruments de patrimoni	425.390,80	-333.203,32	92.187,48
II. Valors representatius de deute		333.203,80	333.203,80
III. Derivats			
IV. Altres			
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			
II. Valors representatius de deute			
III. Instruments híbrids			
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			
V. Altres			
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>9.181.864,14</b>		<b>9.181.864,14</b>
I. Instruments de patrimoni	9.181.864,14	-1.669.059,21	7.512.804,93
II. Valors representatius de deute		1.669.059,21	1.669.059,21
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			
IV. Altres			
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	<b>815.258,99</b>		<b>815.258,99</b>
I. Valors representatius de deute			
II. Préstecs			
1. Avançaments sobre pòlisses			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			
3. Préstecs a altres parts vinculades			
III. Dipòsits en entitats de crèdit	700.000,00		700.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurança	18.505,19		18.505,19
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			
VIII. Desemborsaments exigits			
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques	2.249,46	-2.249,46	
2. Resta de crèdits	94.504,34	2.249,46	96.753,80
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>	<b>1.088.800,27</b>	446,17	<b>1.089.246,44</b>
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>			
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisions per a primes no consumides	0,00		
II. Provisions d'assegurança de vida	0,00		
III. Provisions per a prestacions	0,00		
IV. Altres provisions tècniques	0,00		
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>1.260.820,22</b>		<b>3.152.964,43</b>
I. Immobilitzat material	1.018.551,16	965.519,11	1.984.070,27
II. Inversions immobiliàries	242.269,06	926.625,10	1.168.894,16
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	<b>181.449,89</b>		<b>0,00</b>
I. Fons de comerç			
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			
III. Altre actiu intangible	181.449,89	-181.449,89	
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>	<b>120.448,97</b>		<b>120.454,43</b>
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup	120.448,97	5,46	120.454,43
III. Participacions en empreses del grup			
<b>A-12) Actius fiscals</b>	<b>87.073,00</b>		<b>529.159,93</b>
I. Actius per impost corrent	27.371,09	-77.371,09	
II. Actius per impost diferit	9.701,91	519.458,02	529.159,93
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>31.341,56</b>		<b>0,00</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			
III. Periodificacions	30.104,01	-30.104,01	
IV. Resta d'actius	1.237,55	-1.237,55	
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>			
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>15.659.036,19</b>	<b>2.121.891,80</b>	<b>17.780.927,99</b>

Número oficial	0025		
Exercici	2021		
<b>PASSIU</b>	<b>31/12/2021</b>		<b>31/12/2021</b>
	<b>Import comptable</b>		<b>Import solvència</b>
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>244.977,54</b>		<b>244.977,54</b>
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassurances cedida			
III. Deutes per operacions d'assegurança			
1. Deutes amb assegurats			
2. Deutes amb mediadors			
3. Deutes condicionats			
IV. Deutes per operacions de reassurances			
VI. Obligacions i altres valors negociables			
VII. Deutes amb entitats de crèdit			
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			
IX. Altres deutes			
1. Deutes amb les administracions públiques	79.271,23		79.271,23
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes	165.706,31		165.706,31
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>3.806.200,90</b>	769.162,04	<b>4.575.362,94</b>
I. Provisió per a quotes no consumides	0,00		
II. Provisió per a riscos en curs	0,00		
III. Provisió d'assegurances de vida			
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	0,00		
2. Provisió matemàtica	0,00		4.575.362,94
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança	0,00		
IV. Provisió per a prestacions	2.909.778,48		
V. Provisió per a participació en beneficis i propers extorns	0,00		
VI. Altres provisions tècniques (Decessos i altres)	896.422,42		
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques			
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>285.269,89</b>		<b>955.017,39</b>
I. Passius per impost corrent	0,00		
II. Passius per impost diferit	285.269,89	669.747,50	955.017,39
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassurances cedida			
IV. Altres passius			
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>			
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>4.336.448,33</b>	<b>1.438.909,54</b>	<b>5.775.357,87</b>
<b>PATRIMONI NET</b>			
	<b>Import comptable</b>	<b>Ajustaments</b>	<b>Import solvència</b>
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>10.838.852,83</b>		<b>10.838.852,83</b>
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	330.050,61		330.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			
II. Reserves			
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització			
3. Altres reserves	9.935.426,09		9.935.426,09
III. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			
IV. Altres aportacions de socis i mutualistes			
V. Resultat de l'exercici	573.376,13		573.376,13
VI. Reserva d'estabilització a compte (-)			
VII. Altres instruments de patrimoni net			
<b>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	<b>483.735,04</b>		<b>483.735,04</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	483.735,04		483.735,04
II. Operacions de cobertura			
III. Diferències de canvi i conversió			
IV. Correcció d'asimetries comptables			
V. Altres ajustos			
<b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>			
<b>Ajustaments d'actiu</b>		2.121.891,80	
<b>Ajustaments de passiu</b>		-1.438.909,54	
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>11.322.587,87</b>	<b>682.982,26</b>	<b>12.005.570,13</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>15.659.036,20</b>	<b>2.121.891,80</b>	<b>17.780.928,00</b>



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

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

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

Les diferències més rellevants en relació a l'**Actiu** es produeixen a les partides d' **Immobilitzat material per ús propi** (1.087.942,81 euros de diferència) i **Inversions** (804.653,03 euros de diferència). Dins la partida d' **Inversions**, la subpartida que representa una major diferència entre el valor comptable i de Solvència II és la d' **Immobles aliens als destinats a l'ús propi**, suposant una diferència de 804.201,40 euros. Aquestes diferències són degudes als diferents criteris de valoració entre el balanç econòmic i el balanç comptable.

Pel que fa al **Passiu**, les diferències més rellevants són degudes a la diferència entre els passius per impost diferit sota Solvència II, i els passius per impost diferit sota criteris comptables com també les provisions tècniques de no vida.

Per altra banda, comparativament amb l'exercici 2020, els diferents epígrafs que componen l'actiu i el passiu del balanç del 2021, tant de Solvència II com el comptable, no han presentat variacions significatives.



**S.12.01.01 bis**  
**Provisiones técnicas de decesos**

Simplificaciones utilizadas		Sí/No
Simplificaciones - régimen simplificado de decesos		NO
<b>Provisiones técnicas calculadas como la suma de una mejor estimación y un margen de riesgo</b>		
Mejor estimación:		
Bruto		
Total de importes recuperables de reaseguro, SPV y reaseguro limitado después del ajuste correspondiente a las pérdidas esperadas por el incumplimiento de la contraparte (-)		
<b>Margen de riesgo</b>		
Importe de la medida transitoria sobre provisiones técnicas		
Mejor estimación		
Margen de riesgo		
<b>Total provisiones técnicas de decesos</b>		
<b>Mejor estimación neta de los flujos de caja</b>		
<b>Salidas de caja</b>		
Prestaciones garantizadas futuras		
Gastos y otras salidas de caja futuros		
<b>Entradas de caja</b>		
Primas futuras		
Otras entradas de caja		
<b>Capacidad de gestión total antes de límites</b>		
<b>Capacidad de gestión total después de límites</b>		





En el cas de les provisions tècniques de malaltia, si comparem el valor comptable (2.909.778,49 euros) amb el valor de Solvència II (3.913.715 euros), observem l'aplicació d'un ajust per valor 1.003.937,49 euros. Pel que fan les provisions tècniques de decessos, el valor aplicat de l'ajust ha estat de -234.791,83 euros, passant d'un import comptable de 888.056,11 euros a un valor de Solvència II de 653.264,28 euros. I pel que fan les provisions tècniques d'invalidesa, el valor aplicat de l'ajust ha estat de 16,37 euros, passant d'un import comptable de 8.366,31 euros a un valor de Solvència II de 8.382,68 euros.

### **D.3. Altres passius.**

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

### **D.4. Mètodes de valoració alternatius**

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

### **D.5 Qualsevol altra informació**

Indicar qualsevol informació significativa.

## E. Gestió de 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 MONTEPIO GIRONA, 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.

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 següent.

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 **MONTEPIO GIRONA**.
5. **Cargabilitat:** el component està lliure de:
  - a) Incentius d'amortització o reemborsament de l'import nominal,
  - b) Despeses fixes obligatòries,
  - c) Compromisos o gravàmens.

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

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

**Veure Annex 8.**

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, MONTEPIO GIRONA 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, MONTEPIO GIRONA 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.

Serà 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 exclou'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 admisible per cobrir el CSO i el CMO

5.23.01.01

Fondos propios

	Total	Nivel 1-no restringido	Nivel 1-restringido	Nivel 2	Nivel 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado 2015/35</b>					
Capital social ordinario (sin deducir las acciones propias)	R0010	0	0	0	0
Primas de emisión correspondientes al capital social ordinario	R0030	0	0	0	0
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros o elemento equivalente de los fondos propios para las mutuas y empresas similares	R0040	330.051	330.051	0	0
Cuentas de mutualistas subordinadas	R0050	0	0	0	0
Fondos excedentarios	R0070	0	0	0	0
Acciones preferentes	R0090	0	0	0	0
Primas de emisión correspondientes a las acciones preferentes	R0110	0	0	0	0
Reserva de conciliación	R0130	11.675.520	11.675.520	0	0
Pasivos subordinados	R0140	0	0	0	0
Importe igual al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	0	0	0	0
Otros elementos de los fondos propios aprobados por la autoridad de supervisión como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	0	0	0	0
<b>Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II</b>					
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II	R0220	0	0	0	0
<b>Deducciones</b>					
Deducciones por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0	0	0	0
<b>Total de fondos propios básicos después de deducciones</b>	R0290	12.005.570	12.005.570	0	0
<b>Fondos propios complementarios</b>					
Capital social ordinario no exigido y no desembolsado exigible a la vista	R0300	0	0	0	0
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros, o elemento equivalente de los fondos propios básicos para las mutuas y empresas similares, no exigidos y no desembolsados y exigibles a la vista	R0310	0	0	0	0
Acciones preferentes no exigidas y no desembolsadas exigibles a la vista	R0320	0	0	0	0
Compromiso jurídicamente vinculante de suscribir y pagar pasivos subordinados a la vista	R0330	0	0	0	0
Cartas de crédito y garantías previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0340	0	0	0	0
Cartas de crédito y garantías distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0350	0	0	0	0
Contribuciones suplementarias exigidas a los miembros previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0360	0	0	0	0
Contribuciones suplementarias de los miembros exigidas a los miembros distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0370	0	0	0	0
Otros fondos propios complementarios	R0390	0	0	0	0
<b>Total de fondos propios complementarios</b>	R0400	0	0	0	0
<b>Fondos propios disponibles y admisibles</b>					
<b>Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR</b>	R0500	12.005.570	12.005.570	0	0
<b>Total de fondos propios disponibles para cubrir el MCR</b>	R0510	12.005.570	12.005.570	0	0
<b>Total de fondos propios admisibles para cubrir el SCR</b>	R0540	12.005.570	12.005.570	0	0
<b>Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR</b>	R0550	12.005.570	12.005.570	0	0
SCR	R0580	5.018.211	0	0	0
MCR	R0600	1.406.250	0	0	0
Ratio entre fondos propios admisibles y SCR	R0620	2	0	0	0
Ratio entre fondos propios admisibles y MCR	R0640	9	0	0	0

	C0060	
<b>Reserva de conciliación</b>		
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0700	12005570,12
Acciones propias (tenencia directa e indirecta)	R0710	0,00
Dividendos, distribuciones y costes previsibles	R0720	0,00
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	330050,61
Ajuste por elementos de los fondos propios restringidos en el caso de carteras sujetas a ajuste por casamiento y de fondos de disponibilidad limitada	R0740	0,00
<b>Reserva de conciliación</b>	R0760	11675519,51
<b>Beneficios esperados</b>		
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de vida	R0770	0,00
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de no vida	R0780	31752,92
<b>Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras</b>	R0790	31752,92

5.22.01.01

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

		Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias (enfoque gradual)									
		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Sin medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Sin medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Sin ajuste por volatilidad y sin otras medidas transitorias	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero	Impacto de todas las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Provisiones técnicas	R0010	4.575.363	4.575.363	0	4.575.363	0	4.567.606	0	4.567.606	0	7.757
Fondos propios básicos	R0020	12.005.570	12.005.570	0	12.005.570	0	12.011.388	0	12.011.388	0	-5.818
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0030	12.005.570	12.005.570	0	12.005.570	0	12.011.388	0	12.011.388	0	-5.818
Fondos propios restringidos debido a fondos de disponibilidad limitada y Carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	12.005.570	12.005.570	0	12.005.570	0	12.011.388	0	12.011.388	0	-5.818
Nivel 1	R0060	12.005.570	12.005.570	0	12.005.570	0	12.011.388	0	12.011.388	0	-5.818
Nivel 2	R0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nivel 3	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital de solvencia obligatorio	R0090	5.018.211	5.018.211	0	5.018.211	0	5.016.756	0	5.016.756	0	1.455
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	12.005.570	12.005.570	0	12.005.570	0	12.011.388	0	12.011.388	0	-5.818
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406.250	1.406.250	0	1.406.250	0	1.406.250	0	1.406.250	0	0

## E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

### 5.25.01.01

#### Capital de solvència obligatori — para empresas que utilicen la fórmula estándar

Artículo 112 Z0010

2 - Información periódica

	Capital de solvència obligatori C0030	Capital de solvència obligatori C0040	Asignación de los ajustes debidos a fondos de C0050
Riesgo de mercado	R0010 5.287.746	5.287.746	0
Riesgo de impago de la contraparte	R0020 444.939	444.939	0
Riesgo de suscripción de vida	R0030 187.179	187.179	0
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040 2.628.563	2.628.563	0
Riesgo de suscripción de no vida	R0050 0	0	0
Diversificación	R0060 -1.870.414	-1.870.414	
Riesgo de activos intangibles	R0070 0	0	
Capital de solvència obligatori básico	R0100 6.678.013	6.678.013	

#### Cálculo del capital de solvència obligatori

Ajuste por agregación del capital de solvència obligatori nacional para los fondos de disponibilidad limitada/carteras sujetas a ajuste por casamiento

	C0100
R0120	0
R0130	438.792
R0140	0
R0150	-425.857
R0160	0
R0200	6.690.948
R0210	0
R0220	5.018.211
R0400	0
R0410	0
R0420	0
R0430	0
R0440	0
R0450	Sin ajuste
R0460	0

Riesgo operacional

Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas

Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos

Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE

Capital de solvència obligatori, excluida la adición de capital

Adición de capital ya fijada

Capital de solvència obligatori

Otra información sobre el SCR

Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración

Importe total del capital de solvència obligatori nacional para la parte restante

Importe total del capital de solvència obligatori nacional para los fondos de disponibilidad limitada

Importe total del capital de solvència obligatori nacional para las carteras sujetas a ajuste por casamiento

Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nacional para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304

Método utilizado para calcular el ajuste debido a la agregación del SCR nacional para los fondos de disponibilidad limitada/las carteras sujetas a ajuste por casamiento

Futuras prestaciones discretionales netas

#### Enfoque respecto al tipo impositivo

	Sí/No
C0109	
R0590	Sí

Enfoque basado en el tipo impositivo medio

#### Cálculo del ajuste por la capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos

	Antes del choque C0110	Después del choque C0120	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos C0130
R0600	529.160	0	
R0610	87.073	0	
R0620	442.087	0	
R0630	955.017	0	
R0640			-425.857
R0650			-425.857
R0660			0
R0670			0
R0680			0
R0690			1.779.201

El principal risc al qual està exposada MONTEPIO GIRONA és el risc de subscripció i el de mercat, que representem un 42,24% y 79,12% respectivament, sense tenir en compte la diversificació.

**5.28.01.01**

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

**Componente de la fórmula lineal correspondiente a obligaciones de seguro y reaseguro de no vida**

Resultado MCRNL	R0010	C0010	0,00
-----------------	-------	-------	------

	Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo		
	C0020	C0030	
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R0020	3.771.512	14.433.685
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	R0030	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	R0040	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos	R0050	0	0
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	R0060	0	0
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0070	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	R0080	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	R0090	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución	R0100	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica	R0110	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	R0120	0	0
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas	R0130	0	0
Reaseguro no proporcional de enfermedad	R0140	0	0
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	0	0
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0160	0	0
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	0	0

**Componente de la fórmula lineal correspondiente a las obligaciones de seguro y reaseguro de vida**

Resultado MCRL	R0200	C0040	7.054
----------------	-------	-------	-------

	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	C0050	C0060
Obligaciones con participación en beneficios — prestaciones	R0210	0		
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones	R0220	0		
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	0		
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	240.027		
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250			2.876.927

**Obligaciones de (rea)seguro de vida y enfermedad**

Mejor estimación neta más provisiones calculadas como un todo

	Obligaciones Seguro de Decesos		Resto de obligaciones de (re)seguros de vida y enfermedad	
	Y0010	Y0020	Y0010	Y0020
X0010				

**Cálculo del MCR global**

	C0070	
MCR lineal	R0300	852.742
SCR	R0310	5.018.211
Nivel máximo del MCR	R0320	2.258.195
Nivel mínimo del MCR	R0330	1.254.553
MCR combinado	R0340	1.254.553
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406.250
	C0070	
Capital mínimo obligatorio	R0400	1.406.250

MONTEPIO GIRONA presenta un rati de solvència sobre el CSO i sobre el CMO d'un 2,39% i d'un 8,54%, respectivament.

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

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

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

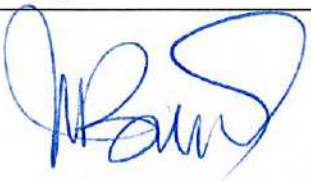


No s'ha utilitzat cap model intern.

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

No s'incomplixen el CSO ni el CMO.



El present Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, numerat de la pàgina 1 a la pàgina 53, ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Girona en data 29 de març del 2022.

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT	
M <sup>a</sup> ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNÉS	VICEPRESIDENT	
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI	
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI	
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER	
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N	
MARTA ARAUS LLOMPART	VOCAL 3R	

# Annexos

### Annex 1 - Exigències d'aptitud i honorabilitat

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 **MONTEPIO GIRONA**.

**MONTEPIO GIRONA** defineix la seva política 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.
- El Reglament Delegat 2015/35/CE, que desenvolupa la Directiva 2009/138/CE, en els seus articles 258.1.c) i 258.1.d) i 273.
- Les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, especialment les Directrius:
  - *11-Requisits d'Aptitud.*
  - *12-Requisits d'Honorabilitat.*
  - *13-Polítiques i Procediments relatius a l' aptitud i honorabilitat.*

Aquesta política és aplicable als membres de la Junta Directiva, l'Alta Direcció i les persones que dirigeixen les Funcions Clau de Gestió de Riscos, Actuarial, Compliment i Auditoria Interna, i aquelles altres funcions que **MONTEPIO GIRONA** consideri com a claus.

És a dir, s'aplica a totes les persones que dirigeixen de forma efectiva la Mutualitat.

Es garanteix una adequada diversitat de qualificacions, coneixements i experiència de les persones que dirigeixen de manera efectiva **MONTEPIO GIRONA** i d'aquelles persones que exerceixen les Funcions clau, inclosos els membres de la Junta Directiva.

Així mateix es garanteix que els membres de la Junta Directiva i de l'Alta Direcció, manifesten 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.

Per tant 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 **MONTEPIO GIRONA** de manera eficaç i professional, així com per exercir les tasques encomanades de forma individual en cada cas.

En el cas de l'avaluació de l'aptitud dels membres de la Junta Directiva, s'ha tingut en compte les respectives obligacions assignades a cadascun dels membres.

En el mateix sentit, **MONTEPIO GIRONA** garanteix, en els casos de externalització de Funcions Claus, que les persones emprades pels proveïdors de serveis compleixen amb els requisits d'aptitud i honorabilitat.

Així mateix, la persona designada per la Mutualitat que ostenta la responsabilitat general sobre la funció fonamental externalitzada reuneix els requisits d'aptitud i honorabilitat tal com es contempla en la Política de Externalització d'Activitats i/o Funcions Críiques.

## Annex 2- Sistema de gestió de riscos inclosa l'autoavaluació de riscos i de solvència

La Gestió de Riscos és una funció fonamental per a la bona marxa i la bona fi del projecte de negoci de **MONTEPIO GIRONA**, i que té com objectiu la gestió eficaç dels riscos als quals està exposada l'Entitat, d'acord amb el perfil de risc i els nivells d'apetit de risc acordats.

L'objectiu de la Política de Gestió de Riscos és establir els mecanismes de govern (funcions i responsabilitats) i els requeriments i estàndards a complir per **MONTEPIO GIRONA** en l'exercici de la gestió de riscos.

La legislació que regula la Gestió de Riscos, en el nou marc legal de l'activitat asseguradora al nostre mercat, és la següent:

- Directiva 2009/138/CE.
- Reglament Delegat 2015/35.
- Directrius de EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08

La titularitat de la funció de Gestió de Riscos serà exercida per personal intern de la Mutualitat.

Els principis de la gestió de riscos són els següents:

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar integrada en els processos de l'organització. La gestió de riscos no ha de ser entesa com una activitat aïllada sinó com a part de les activitats i processos de **MONTEPIO GIRONA**.
- Formar part de la presa de decisions. La gestió de riscos ajuda a 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. Contribueix a l'eficiència i, conseqüentment, a l'obtenció de resultats fiables.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs del procés de Gestió del Risc estaran basats en fonts d'informació fiables, així com en l'experiència, l'observació, les previsions i l'opinió d'experts.
- La gestió de riscos estarà alineada amb el marc extern i intern de **MONTEPIO GIRONA** i amb el seu perfil de risc.
- La gestió de riscos serà dinàmica i sensible al canvi. La Mutualitat haurà de vetllar perquè la gestió del risc detecti i respongui als canvis que afectin a la seva activitat com a tal.

En una Entitat Asseguradora, risc és tot element que potencialment pot interferir o constituir un obstacle significatiu per al compliment dels seus objectius estratègics.

Els riscos s'avaluaran sobre la base de dues magnituds: probabilitat d'ocurrència i impacte.

L'Entitat classifica, com a referència bàsica, els seus riscos en:

- **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 **MONTEPIO GIRONA**.
- **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 **MONTEPIO GIRONA**.
- **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 **MONTEPIO GIRONA**, 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 contretes, 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 la Mutualitat.
- **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 **MONTEPIO GIRONA** 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 negocis, que causi pèrdua de clients, disminució d'ingressos o processos judicials.
- **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. **MONTEPIO GIRONA** gestiona aquest risc en el marc de seguiment continu del Pla Estratègic.

Tots els riscos als quals està exposada l'Entitat emanen dels processos operatius, que configuren el Sistema de Gestió de la Mutualitat.

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

Gestionar riscos consisteix bàsicament a dur a terme tres accions:

- **Identificar riscos**
- **Evaluar riscos:** 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 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.

Els resultats de la captura d'esdeveniments negatius seran si escau una bona referència de seguiment de l'evolució del risc.

La Mutualitat 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 Gestió de Riscos en la línia de presa de decisions de la Mutualitat 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 Gestió de Riscos, per la qual cosa la Funció de Gestió de Riscos vetllarà perquè aquest sistema sigui utilitzat en tota la seva extensió, per poder obtenir d'ell el màxim profit per a **MONTEPIO GIRONA**.

La Funció de Gestió de Riscos queda expressament encarregada d'organitzar, gestionar i explotar la gestió de la captura d'esdeveniments negatius de **MONTEPIO GIRONA**.

Els diferents departaments de la Mutualitat donaran el suport necessari per poder exercir aquesta funció de manera adequada.

Durant els exercicis 2016 i 2017, en el que ha entrat en vigor la LOSSEAR, es va procedir a la implementació de la funció de Gestió de Riscos. Les actuacions realitzades a la data d'aquest informe són:

- 1.- Identificació de les àrees de risc.
- 2.- Designació de la persona responsable de cada àrea identificada.
- 5.- Elaboració del mapa de riscos de **MONTEPIO GIRONA** en les diferents àrees.
- 7.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a la Mutualitat.
- 8.- Informació a la Junta Directiva

Les actuacions realitzades durant el primer semestre del 2021 han estat:

- 1.- Establiment de les diferents accions de control de riscos.
- 2.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a **MONTEPIO GIRONA**.

Per l'exercici 2022, les actuacions previstes seran:

- 1.- Revisió del mapa de riscos establert.
- 2.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a la Mutualitat.

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.



### Annex 3 - Sistema de control intern

La política de Control Intern ve determinada per la Directiva 2009/138/CE, concretament en el seu article 46, el Reglament Delegat (articles 266, 267 i 270) i per les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, i en particular el seu capítol VI.

La política de Control Intern de **MONTEPIO GIRONA**, queda plasmada en el corresponent manual de procediments, i implantada en el sistema de Control Intern a través de l'eina Implementa, integrada en el sistema de gestió de la Mutualitat.

D'acord amb la legislació aplicable, el Control Intern forma part de la Funció de Compliment, que per tant té un doble objectiu: garantir que l'operativa de **MONTEPIO GIRONA** compleixi, d'una banda amb la legislació a la qual estigui subjecta i d'altra banda amb les normes internes que estiguin establertes.

El Sistema de Control Intern el constitueixen els diferents processos de control que té establerts l'Entitat i integrats en el sistema de gestió.

La Entitat 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.

D'altra banda, la 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 dos objectius indicats de manera continuada en el temps.

Pel que fa a l'assignació d'aquest perfil professional, la Junta Directiva és partidària de separar cada un dels dos objectius, assignant-los a persones diferents, per una banda un responsable de la funció de compliment legal, i per un altre un responsable de la del compliment de la normativa interna (responsable de control intern).

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

- Assessorar sobre el compliment de la normativa legal
- Assessorar particularment aquesta Junta Directiva en matèria de compliment legal
- Verificar el compliment per **MONTEPIO GIRONA** 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 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:

- Definir el procés de la Funció de Compliment Legal
- Identificar la Normativa Externa a la qual **MONTEPIO GIRONA**.
- Identificar els riscos legals derivats d'aquesta Normativa Externa
- Situar aquests riscos legals en els diferents Processos de Gestió
- Definir els Controls per a cada Procés de Gestió per tal de configurar el Sistema de CI de la Funció de Compliment Legal.
- 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:

- Analitzar i informar sobre els canvis legals que previsiblement es vagin a produir en el futur.
- Avaluar l'impacte dels canvis legals que vagin a produir-se.
- Valorar el risc d'incompliment.
- 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 Control Intern són les següents:

- Proposar conjuntament amb compliment legal la Política de Control Intern.
- Establir el Sistema de Control Intern de **MONTEPIO GIRONA**.
- Controlar el compliment de les Polítiques Clau de l'Entitat.
- Coordinar els manuals de procediments i la seva vigència.

- Promoure 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.

#### Annex 4 - Funció d'auditoria interna

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

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

És responsabilitat de la Junta Directiva controlar l'activitat de **MONTEPIO GIRONA** 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 la Mutualitat 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 **MONTEPIO GIRONA**, 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 la Mutualitat en el seu conjunt.

Per tant, la Funció d'Auditoria Interna és una de les funcions del Sistema de Govern de **MONTEPIO GIRONA** 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:

### Annex 5 - Funció actuarial

L'objectiu global de la Funció Actuarial és el control del compte tècnic de **MONTEPIO GIRONA**, mitjançant una opinió professional independent, que es manifesti periòdicament, sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics del negoci de la Mutualitat, 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 **MONTEPIO GIRONA**, 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 **MONTEPIO GIRONA**.
- 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 la Mutualitat.
- 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 **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs dels càlculs i processos actuariais 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 deu:

- 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 actuaries 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 **MONTEPIO GIRONA** 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 **MONTEPIO GIRONA** que inclogui, almenys, conclusions sobre les consideracions següents:

- 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.
- L'adequació dels procediments contractuals d'evolució de primes (ajust a la inflació, bonus-malus,...) a l'evolució dels sinistres i despeses.

- 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 **MONTEPIO GIRONA** que inclogui, almenys, conclusions sobre les consideracions següents:

- Identificar, per a aquelles carteres amb reassegurança, l'import de la sinistralitat suportada, els recuperables de reassegurança i el cost de la reassegurança.
- Identificar, per a aquelles carteres amb reassegurança, l'impacte d'aquesta en les provisions tècniques.
- 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.
- 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 **MONTEPIO GIRONA**, en concret:

- Col·laborar en la modelització del risc en que es basa el càlcul dels requeriments de capital.
- Col·laborar en la modelització del risc en que es basa l'avaluació interna dels riscos de **MONTEPIO GIRONA**. És a dir, la FA haurà de participar activament en aquells aspectes tècnics del procés ORSA/FLAOR que així ho requereixin.
- 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 **MONTEPIO GIRONA** i que puguin acreditar l'experiència apropiada en relació amb les normes professionals i d'una altra índole aplicables.

### Annex 6 - 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 **MONTEPIO GIRONA** 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 la Mutualitat.

L'externalització serà aquell acord de qualsevol tipus entre **MONTEPIO GIRONA** 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.

**MONTEPIO GIRONA** 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 **MONTEPIO GIRONA**.

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 **MONTEPIO GIRONA** 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 **MONTEPIO GIRONA**.
- 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.

La Mutualitat, 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 **MONTEPIO GIRONA** i no s'augmenti indegudament el risc operacional.

- Tindrà en compte les activitats externalitzades en el seu Sistema 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.

**MONTEPIO GIRONA** 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.

**MONTEPIO GIRONA** informará 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.

La Mutualitat seleccionarà a proveïdors de qualitat adequada, i durà a terme una avaluació del seu compliment 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 la Mutualitat.

**MONTEPIO GIRONA** 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.

Adicionalment, la Mutualitat 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 **MONTEPIO GIRONA**.

La Junta Directiva vetllarà per que es celebri un contracte per escrit entre **MONTEPIO GIRONA** 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 la Mutualitat 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.

### Annex 7- Mapa de Riscos Operacional

Cod.	Procés	C1	C2	C3	Descripció del risc	Impacte en pèrdua	Probabilitat	Impacte	Total	Ponderat	Hi ha controls?	Hi ha Plans M.?	Tolerància
1PRA	RRH	3	1	5	Pèrdua del personal clau	Despeses de gestió	2	7	14	14	Sí	No	Nula
2PRA	RRH	3	2	1	Incompliment normatiu de prevenció de riscos laborals	Despeses de gestió	4	4	16	16	Sí	No	Nula
1CLI	RRH	4	1	2	Incompliment de la protecció de dades confidencials dels empleats, com ara qüestionaris mèdics, dades personals, etc.	Despeses de gestió	3	7	21	21	Sí	No	Nula
1FRI	CAN	1	1	2	Pagaments de comissions per sobre dels límits establerts	Despeses de gestió	2	3	6	6	Sí	No	Nula
1CLI	CAN	4	3	1	Informació incorrecta al client per part del comercial	Despeses de gestió	3	2	6	6	Sí	No	Nula
1RSG	CAN	3	5		Competències i tarifes		6	6	36	36	Sí	No	Nula
1CLI	CRE	4	3	3	Valoració tècnica del producte incorrecta (Nota tècnica).	Prestacions / sinistres	1	6	6	6	Sí	No	Nula
2RSP	SUB	3	7		Impacte dels descomptes		2	3	6	6	Sí	No	Nula
1FRI	SUB	1	1	5	Emissió d'una pòlissa amb data d'efecte anterior.	Prestacions / sinistres	2	5	10	10	Sí	No	Nula
1RSG	SUB	3	5		Impacte piramidal d'edat		4	7	28	28	Sí	No	Nula
1RSP	SUB	3	7		Increment de la ràtio d'anul·lacions		5	6	30	30	Si	No	Nula
1RSC	SUB	3	8		Disminució altes d'assegurats		5	6	30	30	Si	No	Nula
1FRE	SUB	2	1	2	Falsament de dades en la subscripció de la pòlisses	Prestacions / sinistres	6	8	48	48	Sí	No	Nula
2FRI	PRE	1	1	2	Pagaments per sobre dels límits establerts	Prestacions / sinistres	5	7	35	35	Sí	No	Nula
1FRI	PRE	1	1	2	Autorització fora del reglament deliberament	Prestacions / sinistres	2	3	6	6	Sí	No	Nula
1FRE	PRE	2	1	2	Frau del client en la declaració del sinistre	Prestacions / sinistres	4	5	20	20	Sí	No	Nula
1FAL	PRO	6	1	5	Mal funcionament dels sistemes informàtics		2	6	12	12	Sí	No	Nula
1PRA	PRO	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	4	6	24	24	Sí	No	Nula
1GES	PRO	7	1	2	Error en el càlcul de les Provisions	Provisions tècniques	3	9	27	27	Sí	No	Nula
2GES	PRO	7	2	1	Insuficiència provisió per prestació		3	9	27	27	Sí	No	Nula
2FRI	INV	1	1	2	Segregació de funcions de pagaments		1	3	3	3	Sí	No	Nula
1FRI	INV	1	2	5	Confirmació existència Inversions		1	4	4	4	Sí	No	Nula
1CLI	INV	4	1	1	Inversions per sobre dels límits establerts	Inversions	2	4	8	8	Sí	No	Nula
2CLI	INV	4	1	1	Incompliment dels límits de concentració d'inversions	Inversions	2	4	8	8	Sí	No	Nula
1PRA	INV	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	3	3	9	9	Sí	No	Nula
1GES	TEC	7	5	1	Qualitat inadequada d'un servei externalitzat	Despeses de gestió	3	4	12	12	Sí	No	Nula
3FAL	TEC	6	1	5	Mal funcionament sistemes informàtics	Despeses de gestió	2	6	12	12	Sí	No	Nula
1FAL	TEC	6	1	3	Pèrdues a causa d'incidències en el negoci per fallades en la xarxa	Despeses de gestió	3	6	18	18	Sí	No	Nula
2FAL	TEC	6	1	4	Pèrdues a causa d'incidències en el negoci per fallades en les telecomunicacions	Despeses de gestió	3	6	18	18	Sí	No	Nula
1PRA	COM	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	2	4	8	8	Sí	No	Nula
1FRI	COM	1	1	2	Pèrdues degudes a frau intencionat intern falsificant el destinatari d'una transferència	Despeses de gestió	2	5	10	10	Sí	No	Nula
2GES	COM	7	1	5	Error en la comptabilització automàtica	Despeses de gestió	3	5	15	15	Si	No	Nula
1GES	COM	7	1	5	Error en la comptabilització manual	Despeses de gestió	5	4	20	20	Si	No	Nula
1FAL	COM	6	1	5	Possibles errors en dades	Provisions tècniques	2	6	12	12	Sí	No	Nula
2PRA	COM	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	4	6	24	24	Si	No	Nula
1GES	COL	7	1	4	SCR incorrectament calculat o insuficient		2	3	6	6	Si	No	Nula



Cod.	Descripció del risc	Control	Acció	Valoració	E	C	Q	R
RRH.1PRA	Pèrdua del personal clau	Hi ha un sistema de substitucions definit en els processos claus	L'entitat té definit un sistema de substitucions per els processos claus?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
RRH.2PRA	Incompliment normatiu de prevenció de riscos laborals	Existeix un manual de prevenció de riscos laborals	Existeix un manual informatiu de prevenció de riscos laborals?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
RRH.1CLI	Incompliment de la protecció de dades confidencials dels empleats, com ara qüestionaris mèdics, dades personals, etc.	Regulat per clausulat l'opd en el moment d'incorporació de l'empleat	En el moment de l'incorporació l'empleat firma una clàusula referent a la protecció de dades?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
CAN.1FRI	Pagaments de comissions per sobre dels límits establerts	Es compara les altes que informa el comercial amb les altes efectives en el programa de salut	Es realitza un control de les altes que informa el comercial amb les altes efectives en el programa de salut?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
CAN.1CLI	Informació incorrecta al client per part del comercial	Cursos de formació i reunions periòdiques del Departament Comercial	El personal comercial rep una formació continuada per tal de transmetre la informació correctament al client?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
SUB.1FRE	Falsament de dades en la subscripció de la pòlisses	El qüestionari de salut el realitza una empresa especialitzada	El qüestionari de salut està realitzat per una empresa especialitzada?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
SUB.1FRI	Emissió d'una pòlissa amb data d'efecte anterior.	Només hi ha dues persones autoritzades per modificar la data d'efecte	Hi ha un control establert per evitar la realització de canvis en la data d'efecte de les pòlisses?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
PRE.1FRE	Frau del client en la declaració del sinistre	Seguiment dels sinistres per part del responsable	El responsable de prestacions realitza un seguiment dels sinistres declarats per els clients?	Satisfactòria	Sí	Sí		
INV.1CLI	Inversions per sobre dels límits establerts	Seguiment de les inversions per part del responsable	El responsable d'inversions realitza un seguiment del compliment dels límits establerts?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	Sí
INV.2CLI	Incompliment dels límits de concentració d'inversions.	El responsable d'inversions revisa que es compleixin els límits de concentració	El responsable d'inversions realitza un seguiment del compliment dels límits establerts?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	Sí
TEC.1FAL	Pèrdues a causa d'incidències en el negoci per fallades en la xarxa	Seguiment de les incidències degudes a fallades en la xarxa	El departament de TIC de l'entitat realitza un seguiment de les incidències degudes a fallades en la xarxa?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
TEC.2FAL	Pèrdues a causa d'incidències en el negoci per fallades en les telecomunicacions	Seguiment de les incidències degudes a fallades en les telecomunicacions	El departament de TIC de l'entitat realitza un seguiment de les incidències degudes a fallades en les telecomunicacions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
TEC.1GES	Qualitat inadequada d'un servei externalitzat.	El responsable de TIC realitza un informe	El responsable de TIC realitza un control sobre els serveis oferits per empreses externalitzades en el procés de TIC?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
COM.1FRI	Pèrdues degudes a frau intencionat intern falsificant el destinatari d'una transferència	Revisió dels saldos comptables per part del responsable de comptabilitat	El responsable de comptabilitat realitza un control sobre els saldos comptables?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
COM.1PRA	Concentració de coneixements en una sola persona	Hi ha més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar totes les funcions	El departament de comptabilitat disposa de més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar correctament totes les funcions?	Satisfactòria	Sí	Sí		
COM.1GES	Error en la comptabilització manual	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
COM.2GES	Error en la comptabilització automàtica	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
COM.2PRA	Concentració de coneixements en una sola persona	Hi ha més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar totes les funcions	Es disposa de més d'una persona amb coneixements necessaris per l'elaboració de dades?	Satisfactòria	Sí	Sí		
COM.1FAL	Possibles errors en dades	Revisió seguiment incidències TIC	Hi ha incidències TIC que afectin a les dades?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
INV.1PRA	Concentració de coneixements en una sola persona	Hi ha més d'una persona amb coneixements per realitzar totes les funcions	Es disposa de més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar correctament totes les funcions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
CRE.1CLI	Valoració tècnica del producte incorrecta (Nota tècnica).	Revisió i valoració notes tècniques de productes	Sha revisat i valorat les notes tècniques dels productes?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
SUB.1RSP	Increment de la ràtio d'anul·lacions	Seguiment anul·lacions	Es controlen les ratios d'anul·lacions?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
SUB.1RSC	Disminució altes d'assegurats	Seguiment altes	Es controlen les ratios d'altes?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
SUB.2RSP	Impacte dels descomptes	Seguiment de descomptes	Es fa un seguiment de l'impacte dels descomptes en primes?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	Sí
SUB.1RSG	Impacte piramidal d'edat	Càlcul piramide d'edats de la cartera	Sha valorat l'impacte piramidal d'edats de la cartera?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
PRE.1FRI	Autorització fora del reglament deliberadament	Seguiment consulta autoritzacions	Es fa un seguiment de les autoritzacions fora del reglament?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
PRO.1PRA	Concentració de coneixements en una sola persona	Hi ha més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar totes les funcions?	Es disposa de més d'una persona amb els coneixements necessaris per realitzar correctament totes les funcions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
TEC.3FAL	Mal funcionament sistemes informàtics	Seguiment de les incidències degudes a errades dels sistemes informàtics	El departament de TIC de l'entitat realitza un seguiment de les incidències dels sistemes informàtics?	Satisfactòria	Sí	Sí		
PRO.1GES	Error en el càlcul de les Provisions	Revisió del càlcul de provisions	Sha revisat els càlculs de les provisions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
PRO.2GES	Insuficiència provisió per prestació	Anàlisi suficiència exercici posterior	Sha fet l'anàlisi de suficiència de provisions?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
PRO.1FAL	Mal funcionament dels sistemes informàtics	Seguiment incidències dels sistemes informàtics	El responsable revisa les incidències informàtiques?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
PRE.2FRI	Pagaments per sobre dels límits establerts	Pagament per sobre del límit establert	Les tarifes per el pagament de prestacions estan correctament definides?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
COL.1GES	SCR incorrectament calculat o insuficient	Càlcul del SCR	Sha valorat correctament i és suficient el SCR?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
INV.1FRI	Confirmació existència Inversions	Existència Inversions	Sha fet la confirmació de les inversions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
INV.2FRI	Segregació de funcions de pagaments	Comprovació signatures de pagaments	Sha comprovat les signatures de pagaments?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
CAN.1RSG	Competències i tarifes	Seguiment competència i tarifes	Sha valorat la competència i tarifes	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	

**Annex 8**

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"> <li>- Ha d'estar desemborsat</li> <li>- Primer element per absorbir pèrdues.</li> <li>- No ha d'entorpir una eventual recapitalització.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No ha d'estar completament desemborsat, sinó solament subscrit.</li> <li>- Element per absorbir pèrdues en determinat grau.</li> <li>- Pot ajornar-se el pagament del cupó en cas d'incompliment de cobertura de SCR.</li> </ul>
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"> <li>- Mínim 10 anys des de l'emissió.</li> <li>- El termini no ha de ser molt diferent a la vida de les pòlisses d'assegurança emeses.</li> <li>- 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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mínim 5 anys des de l'emissió.</li> <li>- 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.</li> </ul>
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.

**Annexos segons el**  
**Reglament d'Execució (UE)**  
**2015/2452 de la Comissió de**  
**2 de desembre de 2015**

**Balanç**

Activo	Solvència II
<b>Activos intangibles</b>	-
<b>Activos por impuesto diferido</b>	529,16
<b>Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal</b>	-
<b>Inmovilizado material para uso propio</b>	2.068,40
<b>Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")</b>	12.601,52
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)	1.084,56
Participaciones en empresas vinculadas	120,45
Acciones	911,15
Acciones - cotizadas	143,61
Acciones - no cotizadas	767,54
Bonos	3.091,51
Deuda pública	318,52
Deuda privada	2.339,14
Activos financieros estructurados	-
Titulaciones de activos	433,85
Fondos de inversión	6.693,84
Derivados	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	700,00
Otras inversiones	-
<b>Activos poseídos para contratos "index-linked" y "unit-linked"</b>	-
<b>Préstamos con y sin garantía hipotecaria</b>	-
Anticipos sobre pólizas	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	-
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
<b>Importes recuperables del reaseguro</b>	-
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"	-
<b>Depósitos constituidos por reaseguro aceptado</b>	-
<b>Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro</b>	18,51
<b>Créditos por operaciones de reaseguro</b>	-
<b>Otros créditos</b>	96,75
Acciones propias (tenencia directa)	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	2.466,59
Otros activos, no consignados en otras partidas	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17.780,93</b>

Pasivo	Solvencia II
<b>Provisiones técnicas - no vida</b>	<b>3.913,72</b>
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)	3.913,72
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-
Mejor estimación (ME)	3.771,51
Margen de riesgo (MR)	142,20
<b>Provisiones técnicas - vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")</b>	<b>661,64</b>
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a vida)	8,38
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-
Mejor estimación (ME)	7,76
Margen de riesgo (MR)	0,63
Provisiones técnicas - vida (excluidos enfermedad y vinculadas a índices y fondos de	653,26
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-
Mejor estimación (ME)	232,27
Margen de riesgo (MR)	420,99
<b>Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"</b>	<b>-</b>
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Otras provisiones técnicas	-
<b>Pasivo contingente</b>	<b>-</b>
Otras provisiones no técnicas	-
Obligaciones por prestaciones de pensión	-
Depósitos de reaseguradores	-
Pasivos por impuesto diferidos	955,02
Derivados	-
Deudas con entidades de crédito	-
<b>Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito</b>	<b>-</b>
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro	-
Deudas por operaciones de reaseguro	-
<b>Otras deudas y partidas a pagar</b>	<b>244,98</b>
<b>Pasivos subordinados</b>	<b>-</b>
Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos (FPB)	-
Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos FPB	-
<b>Otros pasivos, no consignados en otras partidas</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.775,35</b>
<b>EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS</b>	<b>12.005,58</b>











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

	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	4.575,36	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	12.005,57	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	12.005,57	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	5.018,21	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	12.005,57	-	-	-
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406,25	-	-	-

	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	4.575,36	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	12.005,57	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	12.005,57	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	5.018,21	-	-	-

**Fons propis**

	Total C0010	Nivel 1 No restringido C0010	Nivel 1 Restringido C0030	Nivel 2 C0040	Nivel 3 C0050
<b>Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado (UE) 2015/35</b>					
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)					
Prima de emisión de las acciones ordinarias					
Fondo mutual inicial		330,05			
Cuentas mutuales subordinadas					
Fondos excidentarios					
Acciones preferentes					
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes					
Reserva de Conciliación		11.675,52			
Pasivos subordinados					
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos					
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente					
<b>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</b>					
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					
<b>Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación</b>					
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito					
<b>Total fondos propios básicos después de ajustes</b>	<b>12.005,57</b>	<b>12.005,57</b>			
<b>Fondos Propios Complementarios</b>					
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido					
Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido					
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido					
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor					
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC					
Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC					
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC					
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distintas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC					
Otros fondos propios complementarios					
<b>Total de Fondos Propios Complementarios</b>					
<b>Fondos propios disponibles y admisibles</b>					
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	12.005,57	12.005,57			
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	12.005,57	12.005,57			
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	12.005,57	12.005,57			
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	5.018,21	5.018,21			
CSO	1.406,25	1.406,25			
CMO	2,39	2,39			
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO</b>	<b>8,54</b>				
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO</b>	<b>8,54</b>				

### Reserva de conciliación

	Importe
<b>Reserva de Conciliación</b>	C0060
Exceso de los activos respecto a los pasivos	
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	12.005,57
Dividendos y distribuciones previsibles	-
Otros elementos de los fondos propios básicos	-
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	330,05
<b>Total reserva de conciliación</b>	<b>11.675,52</b>
<b>Beneficios previstos</b>	
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	-
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	31,75
<b>Total BPIPF</b>	<b>31,75</b>

**Capital de solvència obligatori - per a empreses que utilitzin la fórmula estàndard**

	Capital de solvència obligatori neto	Capital de solvència obligatori bruto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
	00030	00040	00050
Riesgo de mercado	R0010	5.287,75	5.287,75
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	444,94	444,94
Riesgo de suscripción de vida	R0030	187,18	187,18
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.628,56	2.628,56
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	-
Diversificación	R0060	-1.870,41	-1.870,41
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-
Capital de solvència obligatori bàsic	R0100	6.678,01	6.678,01
<b>Càlculo del capital de solvència obligatori</b>	<b>00100</b>		
Riesgo operacional	R0130	438,79	-
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-	-
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-425,86	-
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2005/41/CE	R0160	-	-
Capital de solvència obligatori, excluida la adición de Capital	R0200	6.690,95	-
Adición de capital ya fijada	R0210	-	-
Capital de solvència obligatori	R0220	5.018,21	-
Otra información sobre el SCR			
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-	-
Importe total del capital de solvència obligatori nacional para la parte restante	R0410	-	-
Importe total del capital de solvència obligatori nacional para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-	-
Importe total del capital de solvència obligatori 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	-	-

Enfoque basado en el tipo impositivo medio	R0590	C0109
		SI

	Antes del choque		Después del choque	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	
	C0110	C0120		C0130	
Activos por impuestos diferidos	R0600	529,16	-		
Activos por impuestos diferidos, traspaso	R0610	87,07	-		
Activos por impuestos diferidos debido a diferencias temporarias deducibles	R0620	442,09	-		
Pasivos por impuestos diferidos	R0630	955,02	-		
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0640	-	-		-425,86
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por reversión de pasivos por impuestos diferidos	R0650	-	-		-425,86
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por referencia a beneficios imponibles futuros probables	R0660	-	-		
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años en curso	R0670	-	-		
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años futuros	R0680	-	-		
Máxima capacidad de absorción de pérdidas de los impuesto diferidos	R0690	-	-		1.779,20

**Capital mínim obligatori – Activitat d'assegurança o reassegurança només de vida o només de no vida**

Capital mínim obligatori — Actividad de seguro o reaseguro solo de vida o solo de no vida

Capital mínim obligatori — Actividad de seguro tanto de vida como de no vida

Resultado CMONL	R0010	C0010	855,69
-----------------	-------	-------	--------

		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	3.771,51	14.433.685,18
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 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 pecuniarías 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		
Resultado MCRL	R0200	7,05
<b>Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo</b>		
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	240,03
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250	
		<b>2.876,93</b>
		<b>C0060</b>
		<b>C0050</b>
		<b>C0040</b>

Cálculo del MCR global

MCR lineal	R0300	862,74
SCR	R0310	5.018,21
Nivel máximo del MCR	R0320	2.258,19
Nivel mínimo del MCR	R0330	1.254,55
MCR combinado	R0340	1.254,55
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406,25
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	1.406,25
		<b>C0070</b>

### Capital mínim obligatori – Activitat d'assegurança tant de vida com de no vida

Capital mínim obligatori – Actividad de seguro tanto de vida como de no vida

Actividades de no vida		Actividades de vida	
Mayor estimación neta (de reaseguro/entidades con convenio (especial) y F) calculadas como un todo		Net (of insurance) written premiums in the last 12 months / Primes devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses	
Resultados M28(II), III		Resultados M28(II), II	
C0200		C0200	
R0010	Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida.	855,06	
R0020	Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos.		
R0030	Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos.	3.771,51	-1.438.685,18
R0040	Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales.		
R0050	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos terrestres.		
R0060	Seguro y reaseguro proporcional de vehículos acuáticos.		
R0070	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad profesional.		
R0080	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de bienes.		
R0090	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general.		
R0100	Seguro y reaseguro proporcional de crédito y cesión.		
R0110	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad jurídica.		
R0120	Seguro y reaseguro proporcional de asistencia.		
R0130	Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad profesional de actividades oscaradas diversas.		
R0140	Reaseguro no proporcional de enfermedad.		
R0150	Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños.		
R0160	Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transoceanico.		
R0170	Reaseguro no proporcional de daños a los bienes.		
R0200	Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro de vida.	6,88	0,27
Resultados M28(II), III		Resultados M28(II), II	
C0200		C0200	
Composicion del DAC		Composicion del DAC	
Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
Resultados M28(II), III		Resultados M28(II), II	
C0200		C0200	

	Actividades de seguros, distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
	Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	CO090	Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)	CO100
R0210 Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas				
R0220 Obligaciones con participación en beneficios - futuras prestaciones discretionales				
R0230 Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión				
R0240 Otras obligaciones de (re)seguro de vida y de enfermedad	232,27			7,76
R0250 Capital en riesgo total por obligaciones de (re)seguro de vida			2.868,56	
				8,37

**Cálculo del MCR global**

Cálculo global	
	CO130
MCR lineal	862,74
SCR	5.018,21
Nivel máximo del MCR	2.258,19
Nivel mínimo del MCR	1.254,55
MCR combinado	1.254,55
Mínimo absoluto del MCR	1.406,25
Capital Mínimo Obligatorio	1.406,25

**Cálculo del MCR nacional no vida y vida**

Actividades de seguros, distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
	CO140		CO150
MCR lineal nacional	862,57		0,17
SCR nacional, excluida la adición de capital (cálculo anual o último)	5.017,23		0,98
Nivel máximo del MCR nacional	2.257,75		0,44
Nivel mínimo del MCR nacional	1.254,31		0,25
MCR combinado nacional	1.254,31		0,25
Mínimo absoluto del MCR nacional	-		-
<b>MCR nacional</b>	<b>1.254,31</b>		<b>0,25</b>