

**INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT DE
L'INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE
SOLVÈNCIA DE L'EXERCICI 2022**

**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 2022, 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 2022 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 CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA al 31 de desembre de 2022, 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 11 Abril de 2023

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 meritades	2022	2021	Variació
No Vida (assistència sanitària)	14.842.544,99	14.433.685,18	2,83%
No Vida (decessos)	129.759,63	137.359,45	-5,53%
TOTAL	14.972.304,62	14.571.044,63	2,75%

Com es pot observar, la xifra de negoci de **MONTEPIO GIRONA** s'ha incrementat en un 2.75%. Si ho analitzem per tipologia de negoci, veiem que el negoci de l'assistència sanitària ha augmentat en un 2,83% i el negoci de decessos, molt menor en importància sobre la xifra de negoci, ha disminuït en un 5.53% 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 2022 de 18.054 assegurats, un 0,02% menys 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.

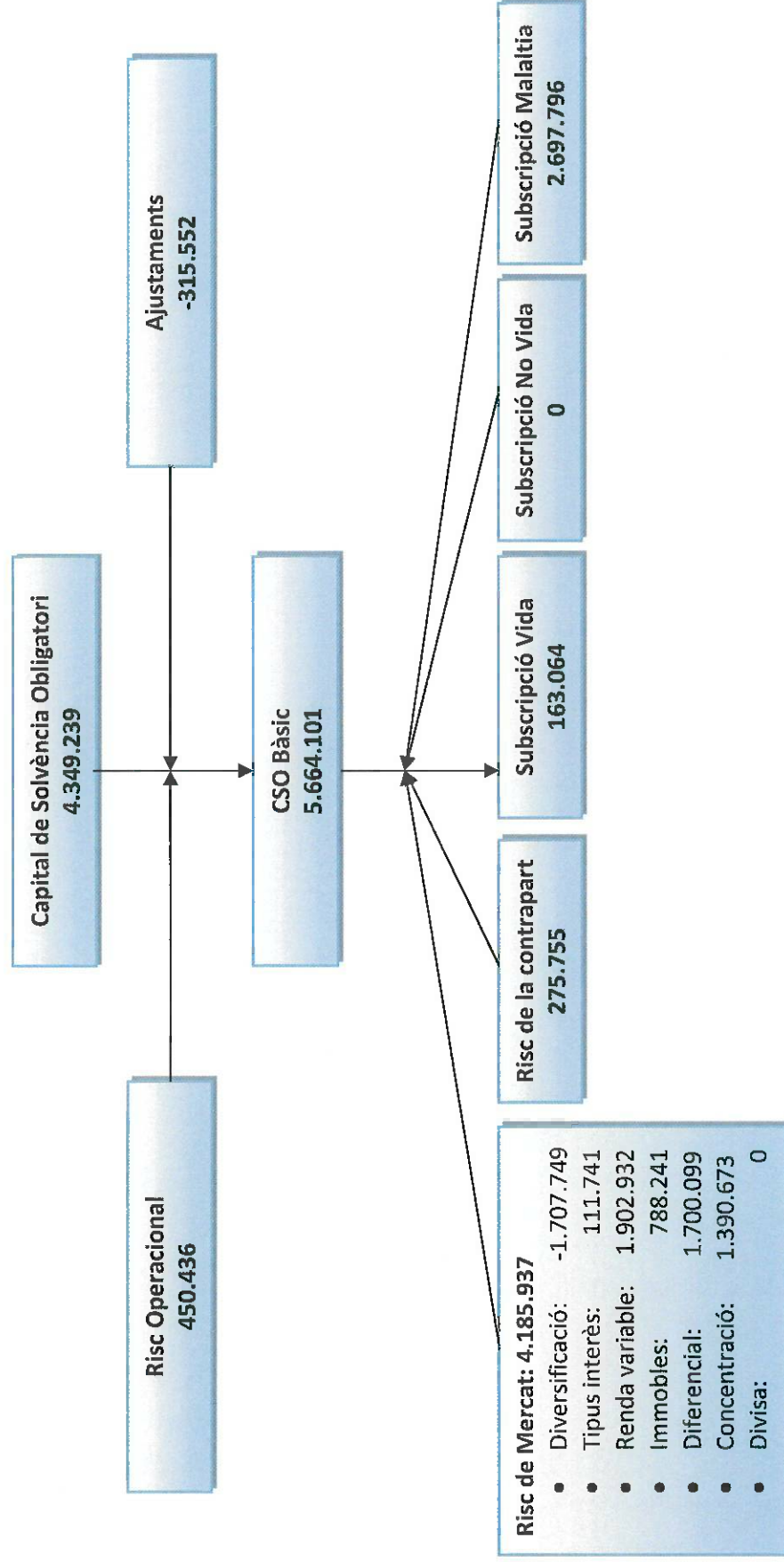
MONTEPIO GIRONA té definits procediments adequats per valorar l'aptitud i honorabilitat dels Membres de la Junta Directiva i Personal Clau, així com per al correcte control de les activitats externalitzades, com és el cas de la Funció de Compliment Legal, la Funció d'Auditoria Interna i la Funció Actuarial.

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 47,63% y 73,9% 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 2022:



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 2022:

	Solvència II	Comptable	Diferències
Total Actiu	17.283.389,16	15.159.219,43	2.124.169,73
Total Passiu	5.417.224,31	4.070.087,19	1.347.137,12
Excés actius sobre passius	11.866.164,85	11.089.132,24	777.032,61

Les diferències més rellevants en relació a l'**Actiu** es produeixen a les partides d' *Immobilitzat material per ús propi* (1.137.362,57 euros de diferència) i *Inversions* (870.071,15 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 846.662,26 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 comptables per cobrir el Capital de Solvència Obligatori, de 11.089 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 2,73 i d'un 7,81, respectivament:

Ratis de Solvència	2022
Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO	11.866.164,85
Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO	11.866.164,85
CSO	4.349.239,04
CMO	1.518.750,00
Rati Fons propis admissibles sobre CSO	2,73
Rati Fons propis admissibles sobre CMO	7,81

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 i decessos 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 dental i defensa jurídica per tal de poder donar resposta a la demanda de 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, 2^o 2^a, 08037 Barcelona

A.2 Resultats en matèria de subscripció:

Número oficial
Exercici

0025
2022

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO VIDA

	Total període anterior	Total període actual	Línies de negoci					Pèrdues pecuniatàries diverses
			Assegurança de despeses mèdiques	Malaltia	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Reste no-vida	
			Assegurança de despeses mèdiques	Malaltia	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurances d'assistència	Decessos
			9.692					306
Nombre de socis			17.278					774
Nombre d'assegurats								2
Millor estimació								
Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc								
Provisions per a primes								
Import brut	-23.955,50	0,00						
Total d'import recuperables de reassegurança	0,00	0,00						
Millor estimació neta de les provisions per a primes	-23.955,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions per a sinistres								
Import brut	3.803.264,51	3.734.345,66	3.728.386,88					5.958,78
Total d'import recuperables de reassegurança (-)	0,00	0,00						
Millor estimació neta de les provisions per a sinistres	3.803.264,51	3.734.345,66	3.728.386,88	0,00	0,00	0,00	0,00	5.958,78
Provisions de participació en beneficis i per a externs								
Import brut	0,00	0,00						
Total d'import recuperables de reassegurança (-)	0,00	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
Provisió de decessos								
Import brut	232.269,37	75.402,39						75.402,39
Total d'import recuperables de reassegurança (-)	0,00	0,00						
Millor estimació neta de la provisió de decessos	232.269,37	75.402,39						75.402,39
Total millor estimació - Bruta	4.011.636,38	3.809.748,05	3.728.386,88	0,00	0,00	0,00	0,00	5.958,78
Marge de risc	4.011.636,38	3.809.748,05	3.728.386,88	0,00	0,00	0,00	0,00	5.958,78
Import de la mesura transitòria sobre la provisió de decessos	563.824,56	366.769,51	140.561,22					381,59
Millor estimació (-)		0,00						
Marge de risc (-)		0,00						
Provisions tècniques - total	4.575.460,94	4.196.517,56	3.868.948,20	0,00	0,00	0,00	0,00	6.340,37
Total d'import recuperables de reassegurança (-)		0,00						
Provisions tècniques menys imports recuperats de reassegurança total	4.575.460,94	4.196.517,56	3.868.948,20	0,00	0,00	0,00	0,00	6.340,37
Capital en risc	2.892.886,19	2.841.472,74						2.941.472,74
Quotes merèdies netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos		14.872.304,62	14.842.544,99					129.759,63
Quotes merèdies 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 merèdies brutes durant els últims 12 mesos anteriors als 24 últims mesos		13.868.407,81	13.759.942,68					109.065,13

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS										
I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA										
I.1. Guotes limitades a l'exercici netes de reassurance										
	14.571.044,53	14.972.304,82	14.842.544,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129.759,63	0,00
a) Quotes limitades	14.571.044,53	14.972.304,82	14.842.544,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129.759,63	0,00
a1) Assegurança directa	14.571.044,53	14.972.304,82	14.842.544,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129.759,63	0,00
a3) Variació de deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
ab1) Dèrimes	-923,12	1.008,33	1.008,33							
b) Quotes de la reassurance cedida (*)										
o) Variació de la provisió per a riscos no consumides i per a riscos en curs (+ o -)										
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurance cedida (+ o -)										
I.1.4. Sinistralitat de l'exercici nete de reassurance										
a) Prestacions i despeses pagades	-13.657.809,95	-14.316.921,86	-14.298.412,54	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-59.409,32	0,00
a1) Assegurança directa	-13.657.809,95	-14.316.921,86	-14.298.412,54	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-59.409,32	0,00
a3) Reassurance cedida (*)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-2.948.083,43	-3.578.000,00	-3.519.740,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.409,32	0,00
b1) Assegurança directa	-2.948.083,43	-3.578.000,00	-3.519.740,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.409,32	0,00
b3) Reassurance cedida (*)										
c) Despeses imputables a prestacions	122.227,47	-1.623,65	-1.623,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Despeses imputables a prestacions tècniques, netes de reassurance (+ o -)	-30.159,00	-737.249,21	-737.249,21							
a1) Assegurança directa	-30.159,00	-737.249,21	-737.249,21							
a3) Reassurance cedida (*)	175.776,22	295.572,98	295.572,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295.572,98	0,00
a) Assegurança cedida (*)										
I.1.6. Participació en beneficis i externs										
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)										
Subtotal										
	1.089.310,89	951.055,74	584.122,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	366.923,29	0,00
1.7. Despeses d'empleat netes	-628.007,21	-811.545,21	-811.545,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Despeses d'adquisició	-338.077,03	-535.247,54	-535.247,54							
b) Despeses d'administració										
c) Comissions i participacions en la reassurance cedida	-292.930,18	-276.297,67	-276.297,67							
I.1.3. Altres ingressos tècnics										
	0,00	0,00	0,00							
I.1.8. Altres despeses tècniques (+ o -)										
a) Variació del deteriorament per insolvençes (+ o -)										
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)										
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)										
d) Altres	-88.410,10	-110.751,42	-110.751,42							
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions										
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	445.543,00	224.345,77	224.345,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	51.582,04	49.989,89	49.989,89							
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material de les inv.	91.954,14	78.937,22	78.937,22							
e1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	40.857,82	50.045,14	50.045,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e2) De les inversions financeres	10.387,10	10.387,10	10.387,10							
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material de les inversions	49.887,42	39.873,04	39.873,04							
f1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	301.918,40	48.048,48	48.048,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f2) De les inversions financeres										
a1) Despeses de gestió de les inversions	-30.136,40	-45.046,48	-45.046,48							
a2) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-107.195,62	-224.462,31	-224.462,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a3) Despeses de gestió de les inversions	-19.928,77	-22.722,41	-22.722,41							
a4) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-87.266,85	-202.740,00	-202.740,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-4.407,46	-4.313,62	-4.313,62							
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-40.920,47	-39.938,93	-39.938,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b2) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-10.890,51	-9.974,70	-9.974,70							
b3) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-32.255,56	-32.255,56	-32.255,56							
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-50.346,39	-191.903,07	-191.903,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-50.346,39	-191.903,07	-191.903,07							
e2) De les inversions financeres										
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)										
	701.249,98	28.842,57	-338.280,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	366.923,29	0,00

MONTEPIO GIRONA ha tancat l'exercici amb unes primes emeses per import de 14.972.304,62 euros, un 2,75% 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): 99,13%
- ✓ Ram de no vida (decessos): 0,87%

Per línies de negoci, les primes emeses han estat:

- ✓ Ram de no vida (assistència sanitària): 14.842.544,99 euros
- ✓ Ram de no vida (decessos): 129.759,63 euros

En referència a les primes emeses, durant l'exercici 2022, no s'ha produït cap canvi significatiu respecte l'exercici anterior.

A.3 Rendiment de les inversions:

	Solvència II	
	2022	2021
Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.906.894,89	2.466.588,35
Dipòsits en entitat de crèdit	1.700.000,00	700.000,00
Títols de renda fixa/Pagarés	5.434.858,46	3.091.509,45
Títols de renda variable	873.663,23	911.154,25
Altres inversions financeres	3.217.231,00	6.693.838,16
Immables	3.152.964,43	3.152.964,43
Total inversions	16.285.612,01	17.016.054,64

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

✓ Efectiu i altres actius líquids:	11,71%
✓ Dipòsits en entitats de crèdit:	10,44%
✓ Títol de renda fixa:	33,37%
✓ Títols de renda variable:	5,36%
✓ Altres inversions financers:	19,76%
✓ Immables:	19,36%

A continuació, procedim a realitzar una comparació dels ingressos i despeses derivades de les inversions durant l'exercici 2022 respecte a l'exercici 2021:

Descripció	Ingressos			Despeses		
	2022	2021	Variació	2022	2021	Variació
Renda fixa	119.491,21	313.574,88	-61,89%	196.116,69	51.753,84	278,94%
Dipòsits bancaris	2.450,00	8.565,06	-71,40%	0,00	0,00	0,00%
Préstecs concedits	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Renda Variable	2.772,49	1.513,37	83,20%	0,00	0,00	0,00%
Efectiu o equivalent	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Immables	49.586,93	51.562,04	-3,83%	152.276,89	150.380,04	1,26%

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€. Es disposa d'una cartera amb el BBVA per valor de 2.200.000 format per 12 fons d'inversió.

A.4 Resultats d'altres activitats:

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

Total ingressos activitat no asseguradora:	306.479,84
Total despeses activitat no asseguradora:	297.372,36
Resultat del compte no assegurador:	9.107,48

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.

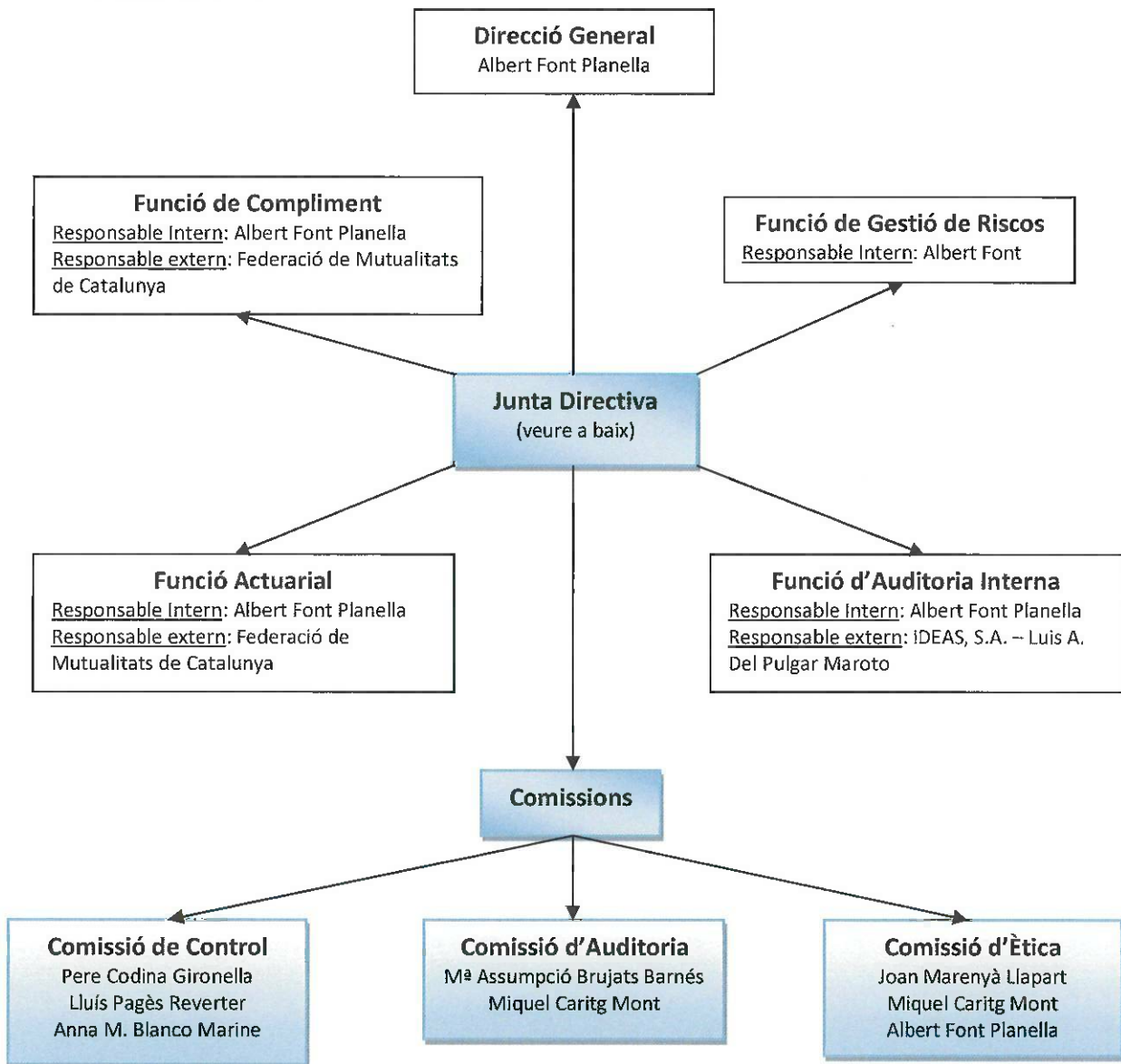
MONTEPIO GIRONA assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la Junta Directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren 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 ^a ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNI	SOTS PRESIDENT
JOAN MARENJÀ 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 02 de juny de 2022 es va celebrar l'Assemblea General Ordinària en la que es va ratificar la substitució del Sr. Jordi Araus i Forgas com a vocal 2on de la Junta Directiva, per la Sra. Marta Araus Llompart. El Sr Jordi Araus i Forgas cessà voluntàriament com a membre de la Junta Directiva per motius personals en la reunió de la Junta Directiva celebrada el 30 de setembre de 2021, i la vacant va ser coberta en la reunió de Junta directiva del 28 d'octubre de 2021, amb caràcter provisional fins a la celebració de la següent Assamblea General.

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 2022 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 22 de desembre de 2022.

B.4 Sistema de control intern

Veure Annex 3.

La Junta Directiva ha ratificat les Polítiques en la reunió de la Junta Directiva de data 22 de desembre de 2022.

B.5 Funció d'auditoria interna

Veure Annex 4.

La Junta Directiva ha ratificat les Polítiques en la reunió de la Junta Directiva de data 22 de desembre de 2022.

B.6 Funció actuarial

Veure Annex 5.

La Junta Directiva ha ratificat les Polítiques en la reunió de la Junta Directiva de data 22 de desembre de 2022.

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	2 - No utilización	C0010
R0020	2 - No utilización	
R0030	2 - No utilización	
R0040	2 - No utilización	
R0050	2 - No utilización	
R0060	2 - No utilización	

	Valores absolutos iniciales antes de)		Pasivos	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)			
Riesgo de subscripció de vida								
R0100	0	81.361	0	181.041	98.680	181.041	98.680	
R0200	0	0	0	0	0	0	0	
R0300	0	5.959	0	6.514	555	6.514	555	
R0400	0	81.361	0	81.917	555	81.917	555	
R0410	0	81.361	0	81.917	555	81.917	555	
R0420	0	81.361	0	81.917	555	81.917	555	
R0430	0	81.361	0	81.917	555	81.917	555	
R0500	0	81.361	0	184.786	103.425	184.786	103.425	
R0600	0	0	0	0	0	0	0	
R0700	0	81.361	0	87.452	6.091	87.452	6.091	
R0800	0		0		-47.243		-47.243	
Total del riesgo de subscripció de vida					163.064		163.064	

Parámetros específicos de la empresa
C0090

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

R1000

Capital de solvència obligatori	
CO180	2.696.714

RI100

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT

Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque	
Activos	Pasivo	Activos	Pasivo
CO190	CO200	CO210	CO220
0	3.728.387	0	3.747.149
			CO230
			18.762

RI200

Riesgo de caída de enfermedad NSLT

Riesgo de caída de enfermedad NSLT

Capital de solvència obligatori	
CO240	-18.697
	2.696.779

RI300

Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT

RI400

Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT

Capital de solvència obligatori neto		Capital de solvència obligatori bruto	
CO250	4.056	CO260	4.056
	0		0
	0		0
	0		0
	4.056		4.056

RI500

Riesgo de catástrofe de enfermedad

Riesgo de accidente masivo

RI510

Riesgo de concentración de accidentes

RI520

Riesgo de pandemia

RI530

Diversificación dentro del riesgo de catástrofe de enfermedad

RI540

Total del riesgo de catástrofe de enfermedad

Capital de solvència obligatori neto		Capital de solvència obligatori bruto	
CO270	-3.039	CO280	-3.039
	2.697.796		2.697.796

RI600

Total del riesgo de suscripción de enfermedad

Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad

RI700

Total del riesgo de suscripción de enfermedad

5.26.05.01
Capital de solvència obligatori — Riesgo de suscripción de no vida

Artículo 112

20210

2 - Información

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones para empresas caudivas — riesgo de prima y de reserva

R0010

2 - No utilización de simplificaciones

Descripción típica del riesgo de prima	Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica bruta/neta	Parámetros específicos de la empresa — Factor de ajuste por riesgo no proporcional	Desviación típica del riesgo de reserva	Variables que componen el volumen del riesgo de prima y de		Diversificación geográfica	V
				Yprem	Yres		
R0100	CO030	CO040	CO050	CO060	CO070	CO080	CO090
R0110	0	0	0	0	0	0	0
R0120	0	0	0	0	0	0	0
R0130	0	0	0	0	0	0	0
R0140	0	0	0	0	0	0	0
R0150	0	0	0	0	0	0	0
R0160	0	0	0	0	0	0	0
R0170	0	0	0	0	0	0	0
R0180	0	0	0	0	0	0	0
R0190	0	0	0	0	0	0	0
R0200	0	0	0	0	0	0	0
R0210	0	0	0	0	0	0	0
R0220	0	0	0	0	0	0	0
R0230	0	0	0	0	0	0	0

Riesgo de prima y de reserva de no vida
 Responsabilidad civil de vehículos automóviles
 Automóviles, otros ramos
 Marítimo, de aviación y transporte (MAT)
 Incendio y otros daños a los bienes
 Crédito y caución
 Responsabilidad civil general
 Defensa jurídica
 Asistencia
 Diversos
 Reseguro no proporcional — daños a los bienes
 Reseguro no proporcional — responsabilidad civil por daños
 Reseguro no proporcional — MAT
 Total de la medida del volumen
 Desviación típica combinada

Capital de solvencia obligatorio	0
CO100	0

Riesgo de prima y de reserva de no vida

R0300

Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque		Capital de solvencia obligatorio	
Activos	Pasivo	Activos	Pasivo	Capital de solvencia obligatorio	CO150
CO110	CO120	CO130	CO140	CO150	0
0	0	0	0	0	0

Riesgo de caída de no vida

R0400

Capital de solvencia obligatorio	0
CO160	0

Riesgo de caída de no vida

R0500

Capital de solvencia obligatorio	0,00
CO170	0,00

Total del riesgo de suscripción de no vida

R0600

Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de no vida

R0700

Total del riesgo de suscripción de no vida

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 pogués 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

5.26.01.01

Capital de solvència obligatori — Risc de mercat

Artículo 112 Z0010 2 - Información periódica

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — riesgo de diferencial — bonos y obligaciones
 Simplificaciones — concentración de riesgo de mercado — utilización de simplificaciones
 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 del riesgo de mercado

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

		Valores absolutos antes del choque		Valores absolutos después del choque		Capital de solvencia obligatorio neto		Capital de solvencia obligatorio bruto	
		Activos	Pasivos	Activos	Pasivos	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riesgo de mercado — información básica									
Riesgo de tipo de interés	R0100	0	0	0	0	111.741	0	111.741	0
choque a la baja de los tipos de interés	R0110	5.151.110	3.809.748	5.599.369	4.101.678	0	4.101.678	0	0
choque al alza de los tipos de interés	R0120	5.151.110	3.809.748	4.760.244	3.530.623	111.741	3.530.623	111.741	0
Riesgo de las acciones	R0200	0	0	0	0	1.902.932	0	1.902.932	0
acciones de tipo 1	R0210	70.347	0	45.036	0	25.311	0	25.311	0
acciones de tipo 1 no a largo plazo	R0221	70.347	0	45.036	0	0	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones de tipo 1)	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0
inversiones en acciones a largo plazo (acciones de tipo 1) basado en la duración (acciones de tipo 1)	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0
acciones de tipo 2	R0250	4.180.674	0	2.296.799	0	1.883.875	0	1.883.875	0
acciones de tipo 2 no a largo plazo	R0261	4.020.547	0	2.171.899	0	0	0	0	0
participaciones estratégicas (acciones de tipo 2)	R0270	160.127	0	124.899	0	0	0	0	0
inversiones en acciones a largo plazo (acciones de tipo 2) basado en la duración (acciones de tipo 2)	R0280	0	0	0	0	0	0	0	0
acciones en sociedades de infraestructuras admisibles	R0291	0	0	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	0	0
participaciones estratégicas (acciones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0294	0	0	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	0	0
acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades de infraestructuras	R0292	0	0	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	0	0
participaciones estratégicas (acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades)	R0297	0	0	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	0	0
Riesgo inmobiliario	R0300	3.152.964	0	2.364.723	0	788.241	0	788.241	0
Riesgo de diferencial	R0400	0	0	0	0	1.700.099	0	1.700.099	0
bonos y préstamos	R0410	4.474.210	0	4.231.375	0	242.835	0	242.835	0
préstamos y bonos (distintos de inversiones en infraestructuras admisibles y sociedades de infraestructuras admisibles)	R0412	4.474.210	0	4.231.375	0	242.835	0	242.835	0
préstamos y bonos (inversiones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0414	0	0	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	0	0
derivados de crédito	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0
choque a la baja sobre los derivados de crédito	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0
choque al alza sobre los derivados de crédito	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones de titulización	R0450	2.660.645	0	1.203.381	0	1.457.264	0	1.457.264	0
titulización STS preferente	R0461	0	0	0	0	0	0	0	0
titulización STS no preferente	R0462	0	0	0	0	0	0	0	0
re titulización	R0480	0	0	0	0	0	0	0	0
Otra titulización	R0481	2.660.645	0	1.203.381	0	1.457.264	0	1.457.264	0
Titulización de tipo 1 transitoria	R0482	0	0	0	0	0	0	0	0
Titulización STS garantizada	R0483	0	0	0	0	0	0	0	0
Concentraciones del riesgo de mercado	R0500	14.538.841	0	0	0	1.390.673	0	1.390.673	0
Riesgo de divisa	R0600	0	0	0	0	0	0	0	0
aumento de valor de la moneda extranjera	R0610	0	0	0	0	0	0	0	0
disminución de valor de la moneda extranjera	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado	R0700	0	0	0	0	-1.707.749	0	-1.707.749	0
Total de riesgo de mercado	R0800	0	0	0	0	4.185.937	0	4.185.937	0

S.26.01.01 bis

Capital de solvència obligatoriu — Riesgo de mercado (Decesos)

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — régimen simplificado de decesos

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

C0010	No Rellenado
X0010	
X0020	

Valores absolutos		Regimen sin		Capital de solvencia		Capital de solvencia	
Incluidos en el total		Valores		obligatorio neto		obligatorio bruto	
		absolutos		(incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)		(Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	
	Pasivos	Activos					
X0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
	101.951	110.823	210.627	-113.527	210.627	-113.527	
X0030							
X0040	75.402	110.823	210.627	126.353	210.627	126.353	
X0050	75.402	94.215	-45.860	0	-45.860	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		Regimen		Capital de solvencia		Capital de solvencia	
Incluidos en el total		Valores		obligatorio neto		obligatorio bruto	
		absolutos		(incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)		(Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	
	Pasivos	Activos					
X0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
	0	0	0	0	0	0	
X0070							
X0080	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 bona	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 qualitius 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, Pignoratícs, 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	2022		
ACTIU	31/12/2022		31/12/2022
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.906.894,89		1.906.894,89
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	323.416,51		327.340,53
I. Instruments de patrimoni	323.416,51	3.924,02	327.340,53
II. Valors representatius de deute			
III. Derivats			
IV. Altres			
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
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			
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	6.291.637,27		6.305.571,83
I. Instruments de patrimoni	6.291.637,27	-2.200.743,04	4.090.894,23
II. Valors representatius de deute		2.214.677,60	2.214.677,60
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			
IV. Altres			
A-5) Préstecs i partides a cobrar	1.897.639,35		1.897.639,35
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	1.700.000,00		1.700.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurança			
2. Mediadors	13.834,68		13.834,68
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			
VIII. Desemborsaments exigits			
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques	2.171,80	-2.171,80	
2. Rest a crèdits	181.632,87	2.171,80	183.804,67
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	2.887.287,02	5.550,31	2.892.837,33
A-7) Derivats de cobertura			
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00		0,00
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		
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	1.168.939,60		3.152.964,43
I. Immobilitzat material	931.037,00	1.053.033,27	1.984.070,27
II. Inversions immobiliàries	237.902,60	930.991,56	1.168.894,16
A-10) Immobilitzat intangible	270.699,89		0,00
I. Fons de comerç			
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			
III. Altre actiu intangible	270.699,89	-270.699,89	
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	160.127,01		160.127,01
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup	160.127,01		160.127,01
A-12) Actius fiscals	236.350,73		640.013,79
I. Actius per impost corrent	127.475,76	-127.475,76	
II. Actius per impost diferit	108.874,97	531.138,82	640.013,79
A-13) Altres actius	16.227,06		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			
III. Periodificacions	16.690,84	-16.690,84	
IV. Rest a d'actius	-463,78	463,78	
A-14) Actius mantinguts per a la venda			
TOTAL ACTIU	15.159.219,33	2.124.169,83	17.283.389,16

Número oficial	0025		
Exercici	2022		
PASSIU	31/12/2022		31/12/2022
	Import comptable		Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			
A-3) Dèbits i partides a pagar	265.140,40		265.140,40
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			
III. Deutes per operacions d'assegurança	0,00		0,00
1. Deutes amb assegurats			
2. Deutes amb mediadors			
3. Deutes condicionats			
IV. Deutes per operacions de reassegurança			
VI. Obligacions i altres valors negociables			
VII. Deutes amb entitats de crèdit			
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			
IX. Altres deutes	265.140,40		265.140,40
1. Deutes amb les administracions públiques	78.832,75		78.832,75
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes	186.307,65		186.307,65
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques	3.512.054,57	684.463,13	4.196.517,70
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 riscs en curs	0,00		
2. Provisió matemàtica	0,00		4.196.517,70
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	2.911.202,13		
V. Provisió per a participació en beneficis i propers extorns	0,00		
VI. Altres provisions tècniques (Decessos i altres)	600.852,44		
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
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			
A-7) Passius fiscals	292.892,23		955.566,21
I. Passius per impost corrent			
II. Passius per impost diferit	292.892,23	662.673,98	955.566,21
A-8) Resta de passius	0,00		0,00
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			
IV. Altres passius			
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			
TOTAL PASSIU	4.070.087,20	1.347.137,11	5.417.224,31
PATRIMONI NET			
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
B-1) Fons propis	10.879.551,64		10.879.551,64
I. Fons mutual	330.050,61		330.050,61
1. Fons mutual	330.050,61		330.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			
II. Reserves	9.935.426,09		9.935.426,09
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització			
3. Altres reserves	9.935.426,09		9.935.426,09
III. Resultats d'exercicis anteriors	573.376,13		573.376,13
1. Romanent	573.376,13		573.376,13
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			
IV. Altres aportacions de socis i mutualistes			
V. Resultat de l'exercici	40.698,81		40.698,81
VI. Reserva d'estabilització a compte (-)			
VII. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) Ajustos per canvis de valor	209.580,60		209.580,60
I. Actius financers disponibles per a la venda	209.580,60		209.580,60
II. Operacions de cobertura			
III. Diferències de canvi i conversió			
IV. Correcció d'asimetries comptables			
V. Altres ajustos			
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			
Ajustaments d'actiu		2.124.169,73	
Ajustaments de passiu		-1.347.137,11	
TOTAL PATRIMONI NET	11.089.132,24	777.032,62	11.866.164,86
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	15.159.219,44	2.124.169,73	17.283.389,17

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* (1.137.362,57 euros de diferència) i *Inversions* (870.071,15 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 846.662,26 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 2021, els diferents epígrafs que componen l'actiu i el passiu del balanç del 2022, tant de Solvència II com el comptable, no han presentat variacions significatives.

S.12.01.01 bis
Provisiones técnicas de decesos

	Si/No
Simplificaciones utilizadas	No Rellenado
Simplificaciones - régimen simplificado de decesos	X0210
Provisiones técnicas calculadas como la suma de una mejor estimación y un margen de riesgo	
Mejor estimación:	
Bruto	X0220
	75.402,39
Total de importes recuperables de reaseguro, SPV y reaseguro limitado después del ajuste correspondiente a las pérdidas esperadas por el incumplimiento de la contraparte (-)	X0230
	0,00
Margen de riesgo	X0240
	245.826,60
Importe de la medida transitoria sobre provisiones técnicas	
Mejor estimación	X0241
	0,00
Margen de riesgo	X0242
	0,00
Total provisiones técnicas de decesos	X0245
	321.228,99
	1.847.855,96
Mejor estimación neta de los flujos de caja	
Salidas de caja	
Prestaciones garantizadas futuras	X0246
Gastos y otras salidas de caja futuros	X0247
	354.505,36
Entradas de caja	
Primas futuras	X0248
Otras entradas de caja	X0249
	2.126.958,93
	0,00
Capacidad de gestión total antes de límites	X0250
	-2.126.958,93
Capacidad de gestión total después de límites	X0260
	-2.126.958,93

En el cas de les provisions tècniques de malaltia, si comparem el valor comptable (2.911.202,13 euros) amb el valor de Solvència II (3.868.948 euros), observem l'aplicació d'un ajust per valor 957.746,07 euros. Pel que fa a les provisions tècniques de decessos, el valor aplicat de l'ajust ha estat de -273.248,46 euros, passant d'un import comptable de 594.477,45 euros a un valor de Solvència II de 321.228,99 euros. I finalment les provisions tècniques d'invalidesa, el valor aplicat de l'ajust ha estat de -34,48 euros, passant d'un import comptable de 6.374,99 euros a un valor de Solvència II de 6.340,51 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 dividends, 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 contempen dins de les normes de valoració incloses en la normativa de Solvència II, la determinació del seu import està subjecta a l'aprovació prèvia del Supervisor.

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

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

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

1. **Subordinació:** en cas de liquidació, es denega al seu titular el reemborsament fins que hagin estat satisfetes totes les altres obligacions respecte de prenedors i beneficiaris de contractes de segur i reassegurança.
2. **Absorció de pèrdues:** l'import total, i no únicament una part, està disponible per absorbir pèrdues en cas de liquidació.
3. **Permanència:** el component està disponible, o és exigible a la vista, per absorbir pèrdues mentre el negoci estigui en marxa, així com en cas de liquidació.
4. **Perpetuïtat:** no està limitat en el temps, o té una durada suficient per considerar la durada de les obligacions de **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	Tier 1 Compleix Substancialment 1, 2, 3 Compleix Raonablement 4, 5	Tier 2 Compleix Substancialment 1, 2, 3 Compleix Raonablement 4, 5
Mitjana	Tier 2 Compleix Substancialment 1, 2 Compleix Raonablement 4, 5	Tier 3 La Resta de FFPP Complementaris
Baixa	Tier 3 La Resta de FFPP Bàsic	-

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 admissible per cobrir el CSO i el CMO

S.23.01.01

Fondos propios

	Total	Nivel 1-no restringido	Nivel 1-restringido	Nivel 2	Nivel 3
	CO010	CO020	CO030	CO040	CO050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 65 del Reglamento Delegado 2015/35					
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 sucesorios	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	11.536.114	11.536.114	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
Fondos propios de los estados financieros que no deben estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II					
Fondos propios de los estados financieros que no deben 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
Deducciones					
Deducciones por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0	0	0	0
Total de fondos propios básicos después de deducciones	R0290	11.866.165	11.866.165	0	0
Fondos propios complementarios					
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
Total de fondos propios complementarios	R0400	0	0	0	0
Fondos propios disponibles y admisibles					
Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR	R0500	11.866.165	11.866.165	0	0
Total de fondos propios disponibles para cubrir el MCR	R0510	11.866.165	11.866.165	0	0
Total de fondos propios admisibles para cubrir el SCR	R0540	11.866.165	11.866.165	0	0
Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR	R0590	11.866.165	11.866.165	0	0
SCR	R0580	4.349.239	0	0	0
MCR	R0600	1.518.750	0	0	0
Ratio entre fondos propios admisibles y SCR	R0620	3	0	0	0
Ratio entre fondos propios admisibles y MCR	R0640	8	0	0	0

	CO050	
Reserva de conciliación		
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0700	11.866.164,85
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	330.050,61
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
Reserva de conciliación	R0760	11.536.114,24
Beneficios esperados		
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de vida	R0770	0,00
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de no vida	R0780	49.410,80
Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras	R0790	49.410,80

5.22.01.01

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

	Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias (enfoque gradual)													
		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		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	4.196.518	4.196.518	0	4.196.518	0	4.190.559	0	4.190.559	0	5.959				
Fondos propios básicos	R0020	11.866.165	11.866.165	0	11.866.165	0	11.870.634	0	11.870.634	0	-4.469				
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0030	11.866.165	11.866.165	0	11.866.165	0	11.870.634	0	11.870.634	0	-4.469				
Fondos propios restringidos debido a fondos de disponibilidad ilimitada 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	11.866.165	11.866.165	0	11.866.165	0	11.870.634	0	11.870.634	0	-4.469				
Nivel 1	R0060	11.866.165	11.866.165	0	11.866.165	0	11.870.634	0	11.870.634	0	-4.469				
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	4.349.239	4.349.239	0	4.349.239	0	4.348.122	0	4.348.122	0	1.117				
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	11.866.165	11.866.165	0	11.866.165	0	11.870.634	0	11.870.634	0	-4.469				
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.518.750	1.518.750	0	1.518.750	0	1.518.750	0	1.518.750	0	0				

E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

S.25.01.01

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

Artículo 112 Z0010

2 - Información periódica

	Capital de solvència obligatori	Capital de solvència obligatori	Agregación de los ajustes	
	C0030	C0040	C0050	
Riesgo de mercado	R0010	4.185.937	4.185.937	0
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	275.755	275.755	0
Riesgo de suscripción de vida	R0030	163.064	163.064	0
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.697.796	2.697.796	0
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	0	0	0
Diversificación	R0060	-1.658.450	-1.658.450	
Riesgo de activos intangibles	R0070	0	0	
Capital de solvència obligatori básico	R0100	5.664.101	5.664.101	

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

Riesgo operacional

R0130 450.436

Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas

R0140 0

Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos

R0150 -315.552

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

R0160 0

Capital de solvència obligatori, excluida la adición de capital

R0200 5.798.985

Adición de capital ya fijada

R0210 0

Capital de solvència obligatori

R0220 4.349.239

Otra información sobre el SCR

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

R0400 0

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

R0410 0

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

R0420 0

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

R0430 0

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

R0440 0

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

R0450 Sin ajuste

Futuras prestaciones discretionales netas

R0460 0

Enfoque respecto al tipo impositivo

Sí/No

C0109

Enfoque basado en el tipo impositivo medio

R0590 Sí

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

	Antes del choque	Después del choque	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos
	C0110	C0120	C0130
Activos por impuestos diferidos	R0600	640.014	0
Activos por impuestos diferidos, traspaso	R0610	236.351	0
Activos por impuestos diferidos debido a diferencias temporales deducibles	R0620	403.663	0
Pasivos por impuestos diferidos	R0630	955.566	0
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0640		-315.552
Capacidad de absorción de pérdidas por impuestos diferidos justificada por reversión de pasivos de los impuestos diferidos	R0650		-315.552
Capacidad de absorción de pérdidas por impuestos diferidos justificada por referencia a beneficios imponibles futuros probables	R0660		0
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, año en curso	R0670		0
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años futuros	R0680		0
Máxima capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0690		1.528.634

El principal risc al qual està exposada MONTEPIO GIRONA és el risc de subscripció i el de mercat, que representem un 47,63% y 73,9% 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		Primas devengadas netas (de reaseguro) en los últimos 12 meses	
	C0020	C0030	C0020	C0030
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R0020	3.728.387	14.841.537	
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 automóviles	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 MCR	R0200	C0040	4.116
---------------	-------	-------	-------

	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 vinculada a índices y a fondos de inversión	R0230	0		
Otras obligaciones de (re)seguro de vida y de enfermedad	R0240	81.361		
Capital en riesgo total por obligaciones de (re)seguro de vida	R0250			3.439.601

Obligaciones de (re)seguro de vida y enfermedad

	Obligaciones Seguro de Decesos		Resto de obligaciones de (re)seguros de vida y enfermedad	
	Y0010	Y0020	Y0010	Y0020
Mejor estimación neta más provisiones calculadas como un todo	X0010			

Cálculo del MCR global

	C0070
MCR línea	R0300 876.903
SCR	R0310 4.349.239
Nivel máximo del MCR	R0320 1.957.158
Nivel mínimo del MCR	R0330 1.087.310
MCR combinado	R0340 1.087.310
Mínimo absoluto del MCR	R0350 1.518.750
	C0070
Capital mínimo obligatorio	R0400 1.518.750

MONTEPIO GIRONA presenta un rati de solvència sobre el CSO i sobre el CMO d'un 2,73% i d'un 7,81%, 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.

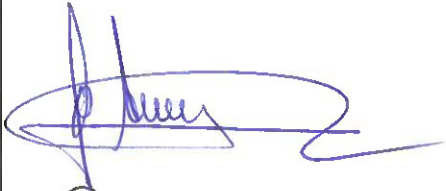
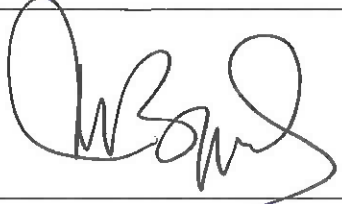
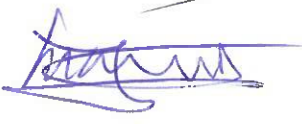

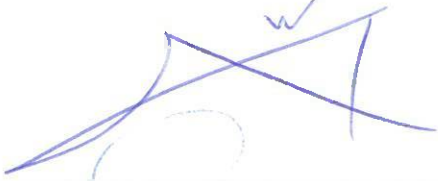


E.4 Diferències entre la fórmula estàndard i qualsevol model intern utilitzat

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 6 d'abril del 2023.

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT	
M ^a 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 Crítiques.

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 concretes, fent que l'altra part del contracte incorri en una pèrdua. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions i en la Política de Reassegurança de 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 2022 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 2023, 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 Continuïtat 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 actuuarials i estadístics.
- Garantir l'adequació dels models i les hipòtesis utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques considerant les característiques de cada línia de negoci així com la seva forma de gestió, i les dades disponibles.
- Comparar la millor estimació contra l'experiència real, analitzant les desviacions observades a fi d'extreure conclusions sobre la idoneïtat, exactitud i integritat de les dades i hipòtesis utilitzats, així com sobre els mètodes aplicats en el seu càlcul.
- Documentar els següents processos:
 - La recopilació de dades i l'anàlisi de la qualitat d'aquests i qualsevol altra informació relacionada amb el càlcul de les provisions tècniques.
 - L'elecció de les hipòtesis utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques, en particular l'elecció de les hipòtesis pertinents sobre l'assignació de despeses.
 - La selecció i aplicació de mètodes actuuarials 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 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 informarà oportunament a les autoritats de Supervisió abans de l'externalització de funcions o activitats crítiques o importants, així com de qualsevol canvi posterior significatiu en relació amb aquestes funcions o activitats.

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
1CLJ	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
1CLJ	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
1CLJ	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	Sí	No	Nula
1RSC	SUB	3	8		Disminució altes d'assegurats		5	6	30	30	Sí	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 deliberadament	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
1CLJ	INV	4	1	1	Inversions per sobre dels límits establerts	Inversions	2	4	8	8	Sí	No	Nula
2CLJ	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	Errors en la comptabilització automàtica	Despeses de gestió	3	5	15	15	Sí	No	Nula
1GES	COM	7	1	5	Errors en la comptabilització manual	Despeses de gestió	5	4	20	20	Sí	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	Sí	No	Nula
1GES	COL	7	1	4	SCR incorrectament calculat o insuficient		2	3	6	6	Sí	No	Nula

Cod.	Descripció del risc	Control	Acció	Valoració	E	C	Q	K
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 confidencial dels empleats, com ara qüestionaris mèdics, dades personals, etc.	Regulat per clausulat lpd 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	Falsejament 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	S'ha 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 ratis d'anul·lacions?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
SUB.1RSC	Disminució altes d'assegurats	Seguiment altes	Es controlen les ratis d'altes?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
SUB.2RSP	Impacte dels descomptes	Seguiment de descomptes	Es fa un seguiment del impacte dels descomptes en primes?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
SUB.1RSG	Impacte piramidal d'edat	Càlcul piramidal d'edats de la cartera	S'ha 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	S'han revisat els càlculs de les provisions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
PRO.2GES	Insuficiència provisió per prestació	Anàlisi suficiència exercici posterior	S'ha 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	S'ha valorat correctament i és suficient el SCR?	Satisfactòria	Sí	Sí		Sí
INV.1FRI	Confirmació existència Inversions	Existència Inversions	S'ha fet la confirmació de les inversions?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
INV.2FRI	Segregació de funcions de pagaments	Corroboració signatures de pagaments	S'ha comprovat les signatures de pagaments?	Satisfactòria	Sí	Sí	Sí	
CAN.1RSG	Competències i tarifes	Seguiment competència i tarifes	S'ha 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"> - Ha d'estar desemborsat - Primer element per absorbir pèrdues. - No ha d'entorpir una eventual recapitalització. 	<ul style="list-style-type: none"> - No ha d'estar completament desemborsat, sinó solament subscrit. - Element per absorbir pèrdues en determinat grau. - Pot ajornar-se el pagament del cupó en cas d'incompliment de cobertura de SCR.
3. Permanència	FFPP Bàsics amb disponibilitat permanent	FFPP Bàsics sense disponibilitat permanent o FFPP Complementaris amb disponibilitat permanent.
4. Perpetuïtat	<ul style="list-style-type: none"> - Mínim 10 anys des de l'emissió. - El termini no ha de ser molt diferent a la vida de les pòlisses d'assegurança emeses. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mínim 5 anys des de l'emissió. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.
5. a) Lliure d'incentius d'amortització	Nuls incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor	Moderats incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor
5. b) Absència de despeses fixes	La remuneració pot cancel·lar-se en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor. No ha de ser una remuneració fixa.	La remuneració pot diferir-se en el temps en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor.
5. c) Absència de compromisos o gravàmens	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.

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

Balanc

Activo	Solvència II
Activos intangibles	-
Activos por impuesto diferido	640,01
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	-
Inmovilizado material para uso propio	2.068,40
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")	12.470,44
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)	1.084,56
Participaciones en empresas vinculadas	160,13
Acciones	873,66
Acciones - cotizadas	70,35
Acciones - no cotizadas	803,32
Bonos	5.434,86
Deuda pública	415,14
Deuda privada	2.359,07
Activos financieros estructurados	2.000,00
Titulaciones de activos	660,65
Fondos de inversión	3.217,23
Derivados	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	1.700,00
Otras inversiones	-
Activos poseídos para contratos "index-linked" y "unit-linked"	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
Anticipos sobre pólizas	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	-
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
Importes recuperables del reaseguro	-
No vida y enfermedad similar a no vida	-
No vida, excluida enfermedad	-
Enfermedad similar a no vida	-
Vida y enfermedad similar a vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Enfermedad similar a vida	-
Vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"	-
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	-
Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro	13,83
Créditos por operaciones de reaseguro	-
Otros créditos	183,80
Acciones propias (tenencia directa)	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	1.906,89
Otros activos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL ACTIVO	17.283,39

Pasivo	Solvencia II
Provisiones técnicas - no vida	3.868,95
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)	3.868,95
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	3.728,39
Margen de riesgo (MR)	140,56
Provisiones técnicas - vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")	327,57
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a vida)	6,34
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	5,96
Margen de riesgo (MR)	0,38
Provisiones técnicas - vida (excluidos enfermedad y vinculadas a índices y fondos de	321,23
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	75,40
Margen de riesgo (MR)	245,83
Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Otras provisiones técnicas	
Pasivo contingente	-
Otras provisiones no técnicas	-
Obligaciones por prestaciones de pensión	-
Depósitos de reaseguradores	-
Pasivos por impuesto diferidos	955,57
Derivados	-
Deudas con entidades de crédito	-
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	-
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro	-
Deudas por operaciones de reaseguro	-
Otras deudas y partidas a pagar	265,14
Pasivos subordinados	-
Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos (FPB)	-
Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos FPB	-
Otros pasivos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL PASIVO	5.417,23
EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS	11.866,16

Primes, sinistralitat i despeses, per línies de negoci

	Línea de negocio: obligaciones de seguro y reaseguro de no vida (seguro directo y reaseguro proporcional aceptado)										Línea de negocio: obligaciones de reaseguro no proporcional aceptado					Total
	Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	Seguro de responsabilidad civil automóviles	Otro seguro de vehículos automóviles	Seguro vinculado a índices y fondos de inversión	Seguro máximo de incendio y otros daños a los bienes	Seguro de responsabilidad civil general	Seguro de ruidos y vibraciones	Seguro de asistencia jurídica	Seguro de accidentes	Enfermedad	Responsabilidad civil por lesiones personales	Martimo de aviación y bienes	Daños a los bienes	
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0230	C0240	C0680	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primas devengadas																
Importe bruto — Seguro directo	R0110															14.841,54
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0119															
Gastos de adquisición de reservas técnicas	R0118															
Importe neto	R0210															14.841,54
Primas imputadas																
Importe bruto — Seguro directo	R0219															14.841,54
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0218															
Importe neto	R0210															14.841,54
Gastos de los reaseguradores a																
Importe bruto	R0310															13.521,16
Importe neto	R0319															13.521,16
GASTOS TÉCNICOS																
Otros gastos	R1200															1.884,01
Total gastos	R1209															1.884,01

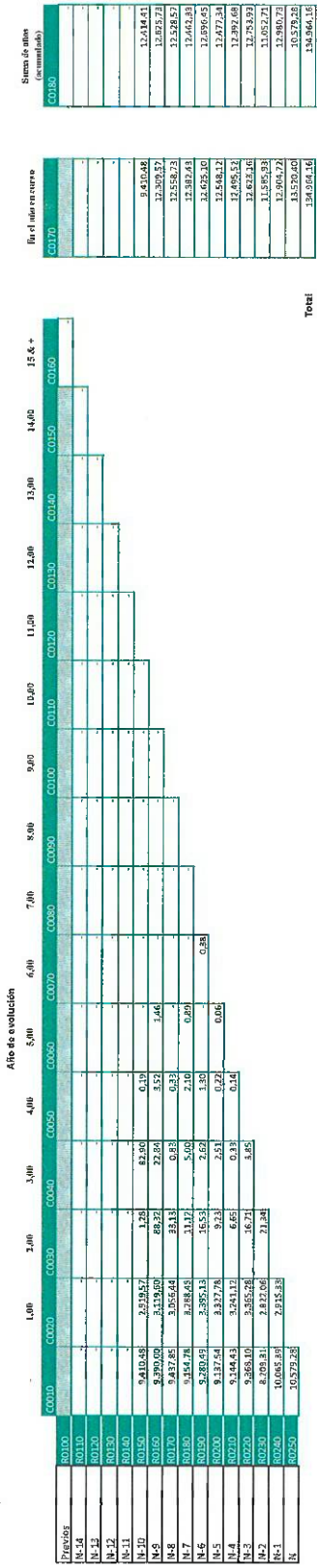
	Línea de negocio: obligaciones de seguro de vida					Obligaciones de reaseguro de vida					Total
	Seguro de enfermedad	Seguro con participación en los beneficios	Seguro vinculado a índices y fondos de inversión	Seguro derivadas de contratos de seguro de vida y correspondientes a obligaciones de seguro de vida	Seguro derivadas de contratos de seguro de no vida y correspondientes a	Reaseguro de enfermedad	Reaseguro de vida				
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	C0300	
Primas devengadas											
Importe bruto	R1410			129,76						129,76	
Cuota de los reaseguradores	R1420										
Importe neto	R1500			129,76						129,76	
Primas imputadas											
Importe bruto	R1510			129,76						129,76	
Cuota de los reaseguradores	R1520										
Importe neto	R1600			129,76						129,76	
Simultaneidad											
Importe bruto	R1610			58,41						58,41	
Cuota de los reaseguradores	R1620										
Importe neto	R1700			58,41						58,41	
Variación de otras provisiones técnicas											
Importe bruto	R1710			-295,57						-295,57	
Cuota de los reaseguradores	R1720										
Importe neto	R1800			-295,57						-295,57	
GASTOS INCURRIDOS											
Otros gastos	R2500										
Total gastos	R2600										

Sinistres en assegurances de no vida

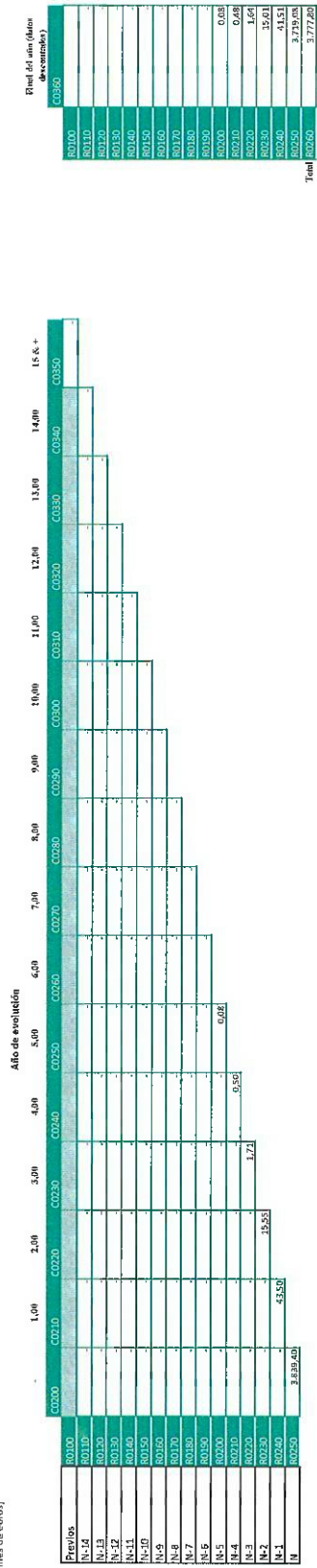
Isolats de activitats de no vida

Año de siniestro / Año de suscripción	2020	2.019.000
---------------------------------------	------	-----------

Sinistres pagados brutos (no acumulados)
(Importe absoluto, en miles de euros)



Reconciliación bruta sin descontar de las provisiones para siniestros
(Importe absoluto, en miles de euros)



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 4.196,52	-	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020 11.866,16	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050 11.866,16	-	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090 4.349,24	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100 11.866,16	-	-	-	-
Capital mínimo obligatorio	R0110 1.518,75	-	-	-	-

	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	4.196,52	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	11.866,16	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	11.866,16	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	4.349,24	-	-	-

Fons propis

	Total C0010	Nivel 1 No restringido C0020	Nivel 1 Restringido C0030	Nivel 2 C0040	Nivel 3 C0050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado (UE) 2015/95					
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)					
Prima de emisión de las acciones ordinarias					
Fondo mutual Inicial					
Cuentas mutuales subordinadas	330,05	330,05			
Fondos excedentarios					
Acciones preferentes					
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes					
Reserva de Conciliación	11.536,11	11.536,11			
Pasivos subordinados					
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos					
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente					
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II					
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación, y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II					
Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación					
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito					
Total fondos propios básicos después de ajustes	11.866,16	11.866,16			
Fondos Propios Complementarios					
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido					
Fondo mutual Inicial no desembolsado ni exigido					
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido					
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor					
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC					
Otras cartas de crédito y garantías establecidas en depósito distribuidas 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					
De ramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distribuidas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC					
Otros fondos propios complementarios					
Total de Fondos Propios Complementarios					
Fondos propios disponibles y admisibles					
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	11.866,16	11.866,16			
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CMO	11.866,16	11.866,16			
Total de Fondos propios admisibles para cubrir el CSO	11.866,16	11.866,16			
Total de Fondos propios admisibles para cubrir el CMO	4.349,24				
CSO	1.518,75				
CMO	2,73				
Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO	7,81				
Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO					

Reserva de conciliación

	Importe
Reserva de Conciliación	C0060
Exceso de los activos respecto a los pasivos	
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	11.866,16
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
Total reserva de conciliación	-
Beneficios previstos	11.536,11
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	49,41
Total BPIPF	49,41

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
	CO030	CO040	CO050
Riesgo de mercado	R0010	4.185,94	-
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	275,76	4.185,94
Riesgo de suscripción de vida	R0030	163,06	275,76
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.697,80	163,06
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	2.697,80
Diversificación	R0060	-1.658,45	-
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-1.658,45
Capital de solvència obligatori bàsic	R0100	5.664,10	5.664,10
Càlcul del capital de solvència obligatori	CO100		
Riesgo operacional	R0130	450,44	-
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-	-
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-315,55	-
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	-	-
Capital de solvència obligatori, excluida la adición de capital	R0200	5.798,99	
Adición de capital ya fijada	R0210	-	-
Capital de solvència obligatori	R0220	4.349,24	
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		C0109		
		R0590	SI	
		C0110	C0120	C0130
		Antes del choque	Después del choque	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos
R0600	Activos por impuestos diferidos	640,01	-	-
R0610	Activos por impuestos diferidos, traspaso	236,35	-	-
R0620	Activos por impuestos diferidos debido a diferencias temporarias deducibles	403,66	-	-
R0630	Pasivos por impuestos diferidos	955,57	-	-
R0640	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	-	-	-315,55
R0650	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por reversión de pasivos por impuestos diferidos	-	-	-315,55
R0660	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por referencia a beneficios imponibles futuros probables	-	-	-
R0670	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años en curso	-	-	-
R0680	Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años futuros	-	-	-
R0690	Máxima capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	-	-	1.528,63

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	C0010	872,79
-----------------	-------	--------

	Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	C0020	Primas devengadas netas (de reaseguro) en los últimos 12 meses
		C0030	
Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional	R0020	3.728,39	14.841,54
Seguro de protección de los ingresos y su reaseguro proporcional	R0030	-	-
Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional	R0040	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles	R0050	-	-
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	R0060	-	-
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0070	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	R0080	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	R0090	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución	R0100	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica	R0110	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	R0120	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas 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	
C0040		R0200	4,12
Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo		C0050	
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210		
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestadas- nes discretionales	R0220		
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230		
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	81,36	
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250		3.439,60
Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)		C0060	

Cálculo del MCR global

C0070	
MCR lineal	R0300 876,90
SCR	R0310 4.349,24
Nivel máximo del MCR	R0320 1.957,16
Nivel mínimo del MCR	R0330 1.087,31
MCR combinado	R0340 1.087,31
Mínimo absoluto del MCR	R0350 1.518,75
Capital Mínimo Obligatorio	R0400 1.518,75

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 (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo		Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months / Primas Devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses	
Resultado MCR(LI, NI)		Resultado MCR(LI, V)	
Componente de la fórmula (línea) para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida	RO100	872,79	
Actividades de no vida			
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	RO020		
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	RO030	3.726,39	14.841,54
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	RO040		
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles	RO050		
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	RO060		
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	RO070		
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	RO080		
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	RO090		
Seguro y reaseguro proporcional de daños y caducidad	RO100		
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad jurídica	RO110		
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	RO120		
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas	RO130		
Reaseguro no proporcional de enfermedad	RO140		
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	RO150		
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte	RO160		
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	RO170		
Actividades de vida			
Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months / Primas Devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses	CO050		
Resultado MCR(LI, V)	CO060		
Componentes del CMO			
Actividades de seguros distintos del seguro de vida	RO120	3,99	0,13
Resultado MCR(LI, V)	CO070		

Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con comedido especial) y PT calculadas como un todo		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con comedido especial) y PT calculadas como un todo	
C0100		C0110	
Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con comedido especial)		Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con comedido especial)	
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	75,40	5,96
R0250	Capital en riesgo total por obligaciones de (re)seguro de vida	3.493,23	6,37

Cálculo del MCR global

Cálculo global	
C0130	
MCR lineal	876,90
SCR	4.346,24
Nivel máximo del MCR	1.957,16
Nivel mínimo del MCR	1.087,31
MCR combinado	1.087,31
Mínimo absoluto del MCR	1.518,75
Capital Mínimo Obligatorio	1.518,75

Cálculo del MCR no vida y vida

Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
C0140		C0150	
R0500	MCR lineal no vida	876,77	0,13
R0510	SCR no vida, excluida la adición de capital (cálculo anual o bítimo)	4.346,60	0,64
R0520	Nivel máximo del MCR no vida	1.956,87	0,29
R0530	Nivel mínimo del MCR no vida	1.087,15	0,16
R0540	MCR combinado no vida	1.087,15	0,16
R0550	Mínimo absoluto del MCR no vida	-	-
R0560	MCR no vida	1.087,15	0,16