

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

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 2018, preparats d'acord amb el que disposa la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, la seva normativa de desenvolupament reglamentari i en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació, amb l'objectiu de subministrar una informació complerta i fiable en tots els aspectes significatius, d'acord amb el marc de Solvència II.

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

Responsabilitat de la Junta Directiva de 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 2018 i expressar una conclusió basada en el treball realitzat i les evidències que hem obtingut.

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

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

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

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

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

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

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

Conclusió

En la nostra opinió 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 2018, 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 18 abril de 2019

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

Gonçal Fàbregas i Alegret
ROAC 10.100

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



INFORME 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 meritedes	2018	2017	Variació
No Vida (assistència sanitària)	13.581.351,43	13.212.208,88	2,79%
No Vida (decessos)	105.359,34	105.840,92	-0,46%
TOTAL	13.686.710,77	13.318.049,80	2,77%

Com es pot observar, la xifra de negoci de **MONTEPIO GIRONA** ha incrementat un 2,77%. Si ho analitzem per tipologia de negoci, veiem que el negoci de l'assistència sanitària ha incrementat en un 2,79% i el negoci de decessos, molt menor en importància sobre la xifra de negoci, ha sofert una lleu caiguda del 0,46% respecte l'exercici anterior.

El context socioeconòmic actual i la creixent competència en el sector de les assegurances mèdiques i de decessos, ha provocat una disminució gradual del número d'assegurats durant els últims exercicis; essent a tancament de l'exercici 2018 de 17.855 assegurats, un 1,87% menys respecte el mateix període de l'exercici anterior. No obstant, durant els últims anys, la Mutualitat està duent a terme una important inversió en diversos àmbits de l'Entitat, sobretot el comercial, amb l'objectiu d'invertir progressivament aquesta situació.

Tot i la caiguda del número d'assegurats, la xifra de primes netes experimenta un augment, provocat per a l'actualització de les quotes de l'any 2018.

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.

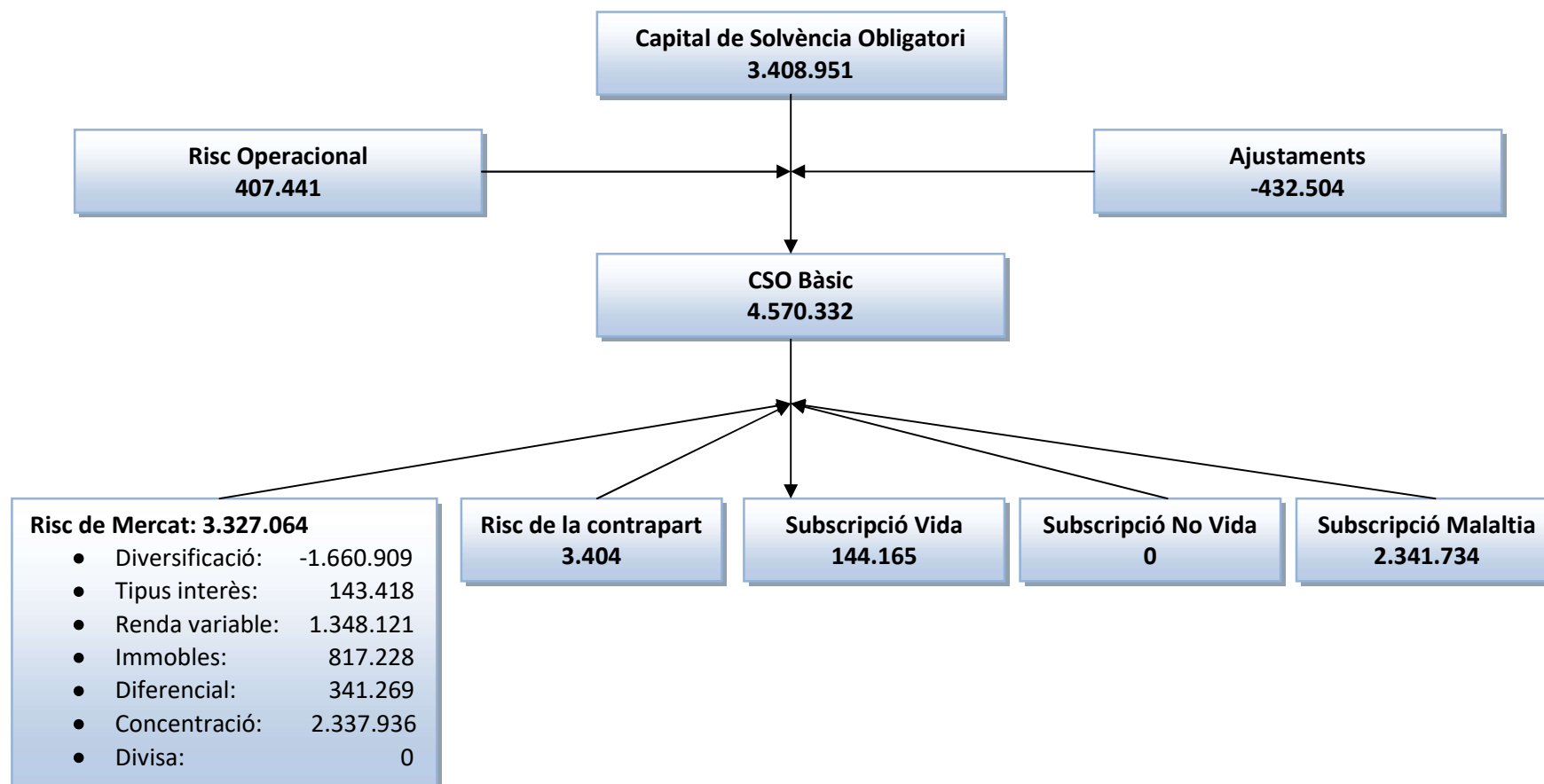
MONTEPIO GIRONA té definits procediments adequats per valorar l'aptitud i honorabilitat dels Membres de la Junta Directiva i Personal Clau, així com per al correcte control de les activitats externalitzades, com és el cas de la Funció de Compliment Legal, la Funció d'Auditoria Interna i la Funció Actuarial.

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, el qual representa un 25,55% del risc total. Aquest risc ve derivat, principalment, pel sub risc de falsejament de dades en la subscripció de pòlisses.

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 2018:



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

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

	Solvència II	Comptable	Diferències
Total Actiu	16.482.241,75	14.517.909,93	1.964.331,82
Total Passiu	5.238.038,08	4.676.146,70	561.891,38
Excés actius sobre passius	11.244.203,67	9.841.763,23	1.402.440,44

Les diferències més rellevants en relació a l'**Actiu** es produeixen a les partides d' **Immobilitzat material per ús propi** (1.194.781,30 euros de diferència) i **Inversions** (984.300,72 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 868.407,59 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.

Aquests ajustos entre els estats financers, que es calculen amb criteris comptables, i el balanç econòmic, o de Solvència, que es calcula a valor de mercat, han generat unes plusvàlues en els fons propis computables per cobrir el Capital de Solvència Obligatori, de 7.835 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 3,30% i d'un 8%, respectivament:

Ratis de Solvència	2018
Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO	11.244.203,67
Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO	11.244.203,67
CSO	3.408.951,04
CMO	1.406.250,00
Rati Fons propis admissibles sobre CSO	3,30%
Rati Fons propis admissibles sobre CMO	8,00%

A. Activitats i resultats

A.1 Activitat:

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

Forma jurídica: Mutualitat de Previsió Social

Adreça: Carrer Juli Garreta, 14, 17002 Girona

NIF: V17068685

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

Àmbit geogràfic: Girona i la seva província

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

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

Prestacions de caràcter social: no existeixen prestacions de caràcter social

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

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

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

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

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

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

La Mutualitat està acollida al Règim General de Solvència

Dades Supervisor:

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

Adreça: Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona

Dades Auditors de Comptes:

Nom: Forward Economics, S.L.P.

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

A.2 Resultats en matèria de subscripció:

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO VIDA			Línies de negoci						
			Malaltia			Resta no-vida (Sense malaltia)			
	Total període anterior	Total període actual	Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
Nombre de socis			8.476					234	
Nombre d'assegurats			17.195					660	
Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc									
Millor estimació									
Provisions per a primes									
Import brut	-15.303,95	-80.381,00	-80.381,00						
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00							
Millor estimació neta de les provisions per a primes	-15.303,95	-80.381,00	-80.381,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions per a sinistres									
Import brut	3.140.975,82	3.463.806,60	3.463.806,60						
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00							
Millor estimació neta de les provisions per a sinistres	3.140.975,82	3.463.806,60	3.463.806,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions de participació en beneficis i per a extorns									
Import brut		0,00							
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00							
Millor estimació neta de les provisions per a extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisió de decessos									
Import brut	406.803,90	473.585,00						473.585,00	
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00							
Millor estimació neta de la provisió de decessos	406.803,90	473.585,00						473.585,00	
Total millor estimació - bruta	3.532.475,77	3.857.010,60	3.383.425,60	0,00	0,00	0,00	0,00	473.585,00	0,00
Total millor estimació - neta	3.532.475,77	3.857.010,60	3.383.425,60	0,00	0,00	0,00	0,00	473.585,00	0,00
Marge de risc	445.936,81	410.123,00	128.967,00					281.156,00	
Import de la mesura transitòria sobre la provisió de decessos									
Millor estimació (-)		0,00							
Marge de risc (-)		0,00							
Provisions tècniques - total									
Provisions tècniques - total	3.978.412,58	4.267.133,60	3.512.392,60	0,00	0,00	0,00	0,00	754.741,00	0,00
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions tècniques menys imports recuperables de reassegurança total	3.978.412,58	4.267.133,60	3.512.392,60	0,00	0,00	0,00	0,00	754.741,00	0,00
Capital en risc		2.907.705,36						2.907.705,36	
Quotes meritedes netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos			13.582.495,77					105.359,34	

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS									
I. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA									
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	13.318.049,80	13.686.710,77	#####	0,00	0,00	0,00	0,00	105.359,34	0,00
a) Quotes meritades									
a1) Assegurança directa	13.317.471,32	13.687.855,11	13.582.495,77					105.359,34	
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	578,48	-1.144,34	-1.144,34						
a.bis) Derrames									
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)									
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)									
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)									
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-12.166.814,97	-12.561.056,85	#####	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.125,06	0,00
a) Prestacions i despeses pagades									
a1) Assegurança directa	-11.929.142,78	-11.956.619,65	-11.938.494,59					-18.125,06	
a3) Reassegurança cedida (-)									
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)									
b1) Assegurança directa	452.308,96	66.370,86	66.370,86						
b3) Reassegurança cedida (-)									
c) Despeses imputables a prestacions	-689.981,15	-670.808,06	-670.808,06						
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-356.730,15	-40.117,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-40.117,14	0,00
a1) Assegurança directa	-356.730,15	-40.117,14						-40.117,14	
a3) Reassegurança cedida (-)									
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns									
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)									
Subtotal	794.504,68	1.085.536,78	1.038.419,64	0,00	0,00	0,00	0,00	47.117,14	0,00
I.7. Despeses d'explotació netes	-659.964,02	-640.759,73							
a) Despeses d'adquisició	-398.068,02	-387.400,94							
b) Despeses d'administració	-261.896,00	-253.358,79							
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida									
I.3. Altres ingressos tècnics									
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-59.256,03	-59.440,74							
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)									
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)									
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)									
d) Altres	-59.256,03	-59.440,74							
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	121.374,67	142.447,61							
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	41.031,56	45.194,60							
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	80.343,11	70.772,72							
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.									
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres		18.176,41							
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions									
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres		8.303,88							
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-25.140,62	-102.652,33							
a) Despeses de gestió de les inversions									
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-8.648,12	-14.224,89							
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions									
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-16.492,50	-13.269,48							
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
b3) Deteriorament d'inversions financeres		-10.770,41							
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions									
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres		-64.387,55							
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	171.518,68	425.131,59							

MONTEPIO GIRONA ha tancat l'exercici amb unes primes emeses per import de 13.686.710,77 euros, un 2,77% més 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): 99,23%
- ✓ Ram de no vida (decessos): 0,77%

Per línies de negoci, les primes emeses han estat:

- ✓ Ram de no vida (assistència sanitària): 13.581.351,43 euros
- ✓ Ram de no vida (decessos): 105.359,34 euros

En referència a les primeses emeses, durant l'exercici 2018, no s'ha produït cap canvi significatiu respecte l'exercici anterior.

A.3 Rendiment de les inversions:

	Solvència II	
	2018	2017
Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.412.939,10	1.659.916,69
Dipòsits en entitat de crèdit	5.675.032,74	5.325.615,80
Títols de renda fixa/Pagarés	1.739.420,10	1.392.357,14
Títols de renda variable	866.789,78	1.077.115,77
Altres inversions financeres	3.138.627,93	3.282.132,01
Immobles	1.065.534,53	950.820,29
Total inversions	13.898.344,18	13.687.957,70

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

- ✓ Efectiu i altres actius líquids: 10,17%
- ✓ Dipòsits en entitats de crèdit: 40,83%
- ✓ Títol de renda fixa: 12,52%
- ✓ Títols de renda variable: 6,24%
- ✓ Altres inversions financers: 22,58%
- ✓ Immobles: 7,66%

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

Descripció	Ingressos			Despeses		
	2018	2017	Variació	2018	2017	Variació
Renda fixa	56.577,91	22.965,11	146,36%	73.723,97	0,00	0,00%
Dipòsits bancaris	8.729,34	7.007,35	24,57%	0,00	0,00	0,00%
Préstecs concedits	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Renda Variable	13.769,35	50.370,65	-72,66%	0,00	0,00	0,00%
Efectiu o equivalent	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Immobles	45.194,60	41.031,56	10,15%	168.131,87	184.616,85	-8,93%

Durant l'exercici 2018, s'ha contractat una cartera de negociació per valor de 1.000.000,00 d'euros, generalment, d'actius de renda fixa.

A.4 Resultats d'altres activitats:

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

Total ingressos activitat no asseguradora:	282.227,03
Total despeses activitat no asseguradora:	294.860,19
Resultat del compte no assegurador:	-12.633,16

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.

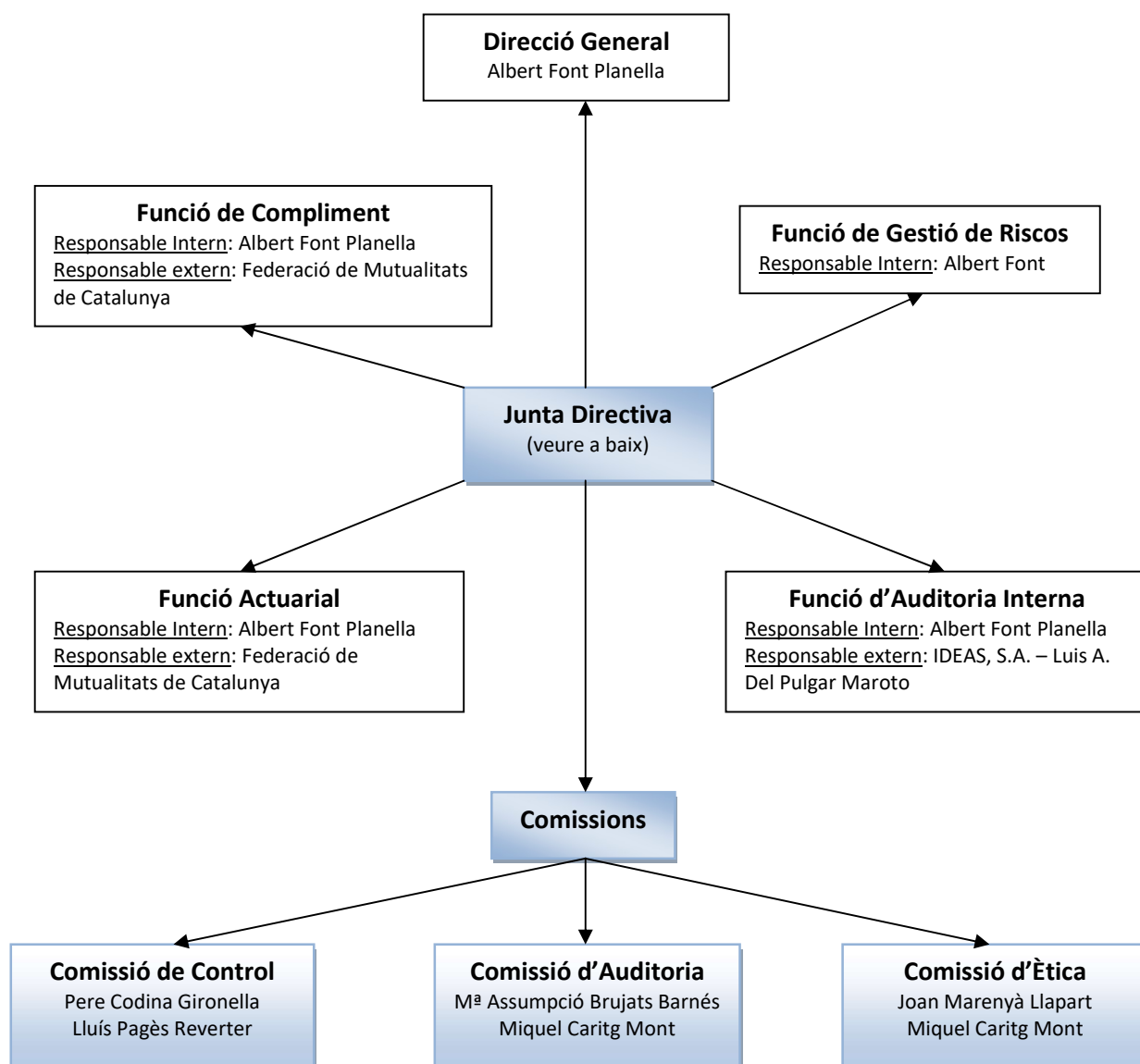
MONTEPIO GIRONA assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la Junta Directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren 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
JOSEP Mª VENTURA PÉREZ	SOTS PRESIDENT
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER
Mª ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNÉS	VOCAL 1R
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N
JORDI ARAUS FORGAS	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.

A data 30 de gener de 2018, en la reunió de Junta Directiva es va aprovar el nomenament com a Vocal 1r a la Sra. M^a Assumpció Brujats Barnés.

A data 28 de juny de 2018, **MONTEPIO GIRONA** va celebrar l'Assemblea General Ordinària en la que es va aprovar per majoria la ratificació dels càrrecs de President de la Junta Directiva. que ostenta el Sr. Carles Aurich Dalmau; de Sots president, que ostenta el Sr. Josep M^a Ventura Pérez; i del càrrec de Vocal 1r, que ostenta la Sra. M^a Assumpció Brujats Barnés.

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.

D'igual forma, en la reunió de la Junta Directiva de data 30 de gener de 2018, es va aprovar per unanimitat modificar els responsables de les funcions fonamentals de Solvència II, de la següent manera:

- **Funció de Gestió de Riscos**: el Sr. Albert Font Planella com a responsable intern.
- **Funció de Compliment**: el Sr. Albert Font Planella com a responsable intern i la Federació de Mutualitats de Catalunya com a responsable extern.
- **Funció Actuarial**: el Sr. Albert Font Planella com a responsable intern i la Federació de Mutualitats de Catalunya com a responsable extern.
- **Funció d'Auditoria Interna**: el Sr. Albert Font Planella com a responsable intern i IDEAS, S.A. com a responsable extern.

Tots els canvis en els responsables de les funcions fonamentals de Solvència II han estat prèviament avaluats i inscrits en el Registre de Mutualitats

Els titulars de la direcció de la Mutualitat no s'han modificat aquest exercici.

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

Veure Annex 2.

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 18 de desembre de 2018 i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.4 Sistema de control intern

Veure Annex 3.

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 18 de desembre de 2018 i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.5 Funció d'auditoria interna

Veure Annex 4.

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 18 de desembre de 2018 i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.6 Funció actuarial

Veure Annex 5.

La Junta Directiva ha ratificat la política en la reunió de la Junta Directiva de data 18 de desembre de 2018 i no ha proposat cap modificació en l'exercici 2018.

B.7 Externalització

Veure Annex 6.

La Mutualitat ha externalitzat les funcions clau següents:

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

B.8 Qualsevol altra informació

Durant l'exercici 2018, s'ha creat dins l'estructura organitzativa de l'Entitat un nou departament d'organització i qualitat, amb la conseqüent incorporació en plantilla d'una persona especialitzada en la revisió, gestió, manteniment i millora de processos, identificació de riscos, implementació de mesures qualitatives, etc.

C. Perfil de risc

C.1 Risc de subscripció

Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.03.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de suscripción de vida

Artículo 112 **Z0010**

2 - Información
periódica

Simplificaciones utilizadas

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

C0010

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

		Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque				
		Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
Riesgo de suscripción de vida		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de mortalidad	R0100	0	464.764	0	570.983	106.219	570.983	106.219
Riesgo de longevidad	R0200	0	8.288	0	8.944	656	8.944	656
Riesgo de discapacidad y morbilidad	R0300	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de caída	R0400					0		0
riesgo de aumento de las tasas de caída	R0410	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0
riesgo de disminución de las tasas de caída	R0420	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0
riesgo de caída masiva	R0430	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0
Riesgo de gastos de vida	R0500	0	473.052	0	544.977	71.925	544.977	71.925
Riesgo de revisión	R0600	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de catástrofe de vida	R0700	0	464.764	0	470.252	5.488	470.252	5.488
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de vida	R0800					-40.122		-40.122
Total del riesgo de suscripción de vida	R0900					144.165		144.165

Parámetros específicos de la empresa

C0090

Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión

Factor aplicado respecto del choque de revisión **R1000**

S.26.04.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de suscripción de enfermedad

Artículo 112

20010

2 - Información
periódica

Simplificaciones utilizadas

C0010

Simplificaciones — riesgo de mortalidad de enfermedad	R0010	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de longevidad de enfermedad	R0020	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — gastos médicos	R0030	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — protección de ingresos	R0040	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de caída de enfermedad SLT	R0050	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de gastos de enfermedad	R0060	2 - No utilización

Riesgo de suscripción de enfermedad SLT

Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque				
Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0100	0	0	0	0	0	0
R0200	0	0	0	0	0	0
R0300				0		0
R0310				0		0
R0320	0	0	0	0	0	0
R0330	0	0	0	0	0	0
R0340	0	0	0	0	0	0
R0400				0		0
R0410	0	0	0	0	0	0
R0420	0	0	0	0	0	0
R0430	0	0	0	0	0	0
R0500	0	0	0	0	0	0
R0600	0	0	0	0	0	0
R0700				0		0
R0800				0		0

Parámetros específicos de la empresa
C0090

Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión

Factor aplicado al choque de revisión	R0900	0
---------------------------------------	-------	---

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT

Desviación típica del riesgo de prima			Desviación típica del riesgo de reserva	Medida del volumen del riesgo de prima y de reserva			
Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica	Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica bruto/neto	Parámetros específicos de la empresa — Factor de ajuste por reaseguro no proporcional	Parámetros específicos de la empresa	V _{prem}	V _{res}	Diversificación geográfica	V
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
R1000	0	0	0	13.581.351	3.463.806	1	17.045.158
R1010	0	0	0	0	0	1	0
R1020	0	0	0	0	0	1	0
R1030	0	0	0	0	0	1	0
R1040							17.045.158
R1050	0						

Capital de solvencia obligatorio
C0180

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT	R1100	2.340.645
---	-------	-----------

		Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque		
		Activos	Pasivo	Activos	Pasivo	Capital de solvencia obligatorio
		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Riesgo de caída de enfermedad NSLT	R1200	0	3.383.426	0	3.413.311	29.885
		Capital de solvencia obligatorio				
		C0240				
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1300	-29.694				
Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1400	2.340.836				
		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto			
		C0250	C0260			
Riesgo de catástrofe de enfermedad						
Riesgo de accidente masivo	R1500	3.582	3.582			
Riesgo de concentración de accidentes	R1510	0	0			
Riesgo de pandemia	R1520	0	0			
Diversificación dentro del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1530	0	0			
Total del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1540	3.582	3.582			
		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto			
		C0270	C0280			
Total del riesgo de suscripción de enfermedad						
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad	R1600	-2.684	-2.684			
Total del riesgo de suscripción de enfermedad	R1700	2.341.734	2.341.734			

S.26.05.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de suscripción de no vida

Artículo 112 **Z0010**

Simplificaciones utilizadas **C0010**
Simplificaciones para empresas cautivas — riesgo de prima y de reserva **R0010**

Desviación típica del riesgo de prima			Desviación típica del riesgo de reserva	Medida del volumen del riesgo de prima y de reserva				
Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica	Parámetros específicos de la empresa — Desviación típica bruto/neto	Parámetros específicos de la empresa — Factor de ajuste por reaseguro no proporcional	Parámetros específicos de la empresa	V _{prem}	V _{res}	Diversificación geográfica	V	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Riesgo de prima y de reserva de no vida								
Responsabilidad civil de vehículos automóviles	R0100	0	0	0	0	0	1	0
Automóviles, otros ramos	R0110	0	0	0	0	0	1	0
Marítimo, de aviación y transporte (MAT)	R0120	0	0	0	0	0	1	0
Incendio y otros daños a los bienes	R0130	0	0	0	0	0	1	0
Responsabilidad civil general	R0140	0	0	0	0	0	1	0
Crédito y caución	R0150	0	0	0	0	0	1	0
Defensa jurídica	R0160	0	0	0	0	0	1	0
Asistencia	R0170	0	0	0	0	0	1	0
Diversos	R0180	0	0	0	0	0	1	0
Reaseguro no proporcional — daños a los bienes	R0190	0	0	0	0	0	1	0
Reaseguro no proporcional — responsabilidad civil por daños	R0200	0	0	0	0	0	1	0
Reaseguro no proporcional — MAT	R0210	0	0	0	0	0	1	0
Total de la medida del volumen	R0220							0
Desviación típica combinada	R0230	0	0	0	0	0	0	0

Riesgo de prima y de reserva de no vida	R0300	Capital de solvencia obligatorio
		C0100
		0

Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque		
Activos	Pasivo	Activos	Pasivo	Capital de solvencia obligatorio
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
R0400	0	0	0	0

Riesgo de catástrofe de no vida	R0500	Capital de solvencia obligatorio
		C0160
		0

Total del riesgo de suscripción de no vida	R0600	0,00	
		R0700	0,00

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

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

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

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

1. Política de Subscripció:

La Entitat acceptarà preferentment els següents tipus de riscos:

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

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

L'Entitat procurarà que els contractes d'assegurança que ven, igual que les carteres que 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

S.26.01.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de mercado

Artículo 112 Z0010

2 - Información
periódica

Simplificaciones utilizadas

C0010

Simplificaciones — riesgo de diferencial — bonos y obligaciones

R0010

2 - No

Simplificaciones para empresas cautivas — riesgo de tipo de interés

R0020

2 - No

Simplificaciones para empresas cautivas- riesgo de diferencial correspondiente a bonos y préstamos

R0030

2 - No

Simplificaciones para empresas cautivas — concentración del riesgo de mercado

R0040

2 - No

Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque				
Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de mercado — Información básica						
Riesgo de tipo de interés	R0100			143.418		143.418
choque a la baja de los tipos de interés	R0110	1.484.529	3.856.478	1.489.027	4.004.394	143.418
choque al alza de los tipos de interés	R0120	1.484.529	3.856.478	1.424.438	3.611.355	0
Riesgo de las acciones	R0200			1.348.121		1.348.121
acciones de tipo 1	R0210	191.358	0	128.860	0	62.497
acciones de tipo 1	R0220	191.358	128.860			
participaciones estratégicas (acciones de tipo 1)	R0230	0	0			
basado en la duración (acciones de tipo 1)	R0240	0	0			
acciones de tipo 2	R0250	3.138.628	0	1.838.014	0	1.300.614
acciones de tipo 2	R0260	2.953.128	1.693.324			
participaciones estratégicas (acciones de tipo 2)	R0270	185.500	144.690			
basado en la duración (acciones de tipo 2)	R0280	0	0			
acciones en sociedades de infraestructuras admisibles	R0291	0	0	0	0	0
acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades de infraestructuras	R0292	0	0	0	0	0
Riesgo inmobiliario	R0300	3.268.910	0	2.451.683	0	817.228
Riesgo de diferencial	R0400			341.269		341.269
bonos y préstamos		7.159.562	0	6.818.292	0	341.269
préstamos y bonos (inversiones en sociedades de infraestructuras admisibles)	R0414	0	0	0	0	0
préstamos y bonos (inversiones en infraestructuras admisibles distintas de sociedades de infraestructuras)	R0413	0	0	0	0	0
préstamos y bonos (distintos de inversiones en infraestructuras admisibles y sociedades de infraestructuras admisibles)	R0412	7.159.562	0	6.818.292	0	341.269
derivados de crédito	R0420				0	0
choque a la baja sobre los derivados de crédito	R0430	0	0	0	0	0
choque al alza sobre los derivados de crédito	R0440	0	0	0	0	0
Posiciones de titulización	R0450	0	0	0	0	0
titulizaciones de tipo 1	R0460	0	0	0	0	0
titulizaciones de tipo 2	R0470	0	0	0	0	0
retitulizaciones	R0480	0	0	0	0	0
Concentraciones del riesgo de mercado	R0500	14.688.781			2.337.936	2.337.936
Riesgo de divisa	R0600	0			0	0
aumento de valor de la moneda extranjera	R0610	0	0	0	0	0
disminución de valor de la moneda extranjera	R0620	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado	R0700				-1.660.909	-1.660.909
Total de riesgo de mercado	R0800				3.327.064	3.327.064

S.26.01.01 bis

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de mercado (Decesos)

Simplificaciones utilizadas	C0010
Simplificaciones — régimen simplificado de decesos	X0010 No
Riesgo de caída - choque considerado para el total de la entidad	X0020 Bajada

Valores absolutos iniciales antes del choque		Régimen sin dilución. Cuadro 1				
		Valores absolutos después del choque				
Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (Incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto (Incluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Pasivos (Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto (Excluida la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de tipo de interés	X0030			147.156		147.156
choque a la baja de los tipos de interés	X0040	178.908	464.764	179.450	612.461	147.156
choque al alza de los tipos de interés	X0050	178.908	464.764	171.666	287.831	0

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 <u>buena</u>	A+	A1	A+
			A	A2	A
			A-	A3	A-
	Grau d'especulació (GE)	Qualitat <u>acceptable</u>	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	Alt risc	Insolvència propera	CC	Ca	CC
		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
			D		D

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

Exposició en divisa:

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

Altres inversions:

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

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

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

C.3 Risc creditici

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

C.4 Risc de liquiditat

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

C.5 Risc operacional

Veure descripció del Risc en apartat B.3.

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

C.6. Altres riscos significatius

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

C.7 Qualsevol altra informació

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

D. Valoració a efectes de solvència

D.1 Actius/Passius

ACTIU	31/12/2018	Ajustaments	31/12/2018
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.412.939,10		1.412.939,10
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	944.218,83		944.218,83
I. Instruments de patrimoni	944.218,83	-881.753,13	62.465,70
II. Valors representatius de deute		881.753,13	881.753,13
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	3.757.452,00		3.757.452,01
I. Instruments de patrimoni	3.757.452,00	0,01	3.757.452,01
II. Valors representatius de deute			
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	5.740.513,92		5.697.726,45
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	5.675.000,00	32,74	5.675.032,74
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurança	22.693,71		22.693,71
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			
VIII. Desemborsaments exigits			
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques	3.811,60	-3.811,60	0,00
2. Resta de crèdits	39.008,61	-39.008,61	0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	806.281,32	51.385,65	857.666,97
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			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisions per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	1.205.721,50		3.268.910,29
I. Immobilitzat material	1.011.796,54	1.119.720,22	2.131.516,76
II. Inversions immobiliàries	193.924,96	943.468,57	1.137.393,53
A-10) Immobilitzat intangible	212.699,82		0,00
I. Fons de comerç			
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			
III. Altre actiu intangible	212.699,82	-212.699,82	
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	121.025,27		185.500,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup	121.025,27	64.474,73	185.500,00
A-12) Actius fiscals	280.537,77		357.828,10
I. Actius per impost corrent	155.909,45	-155.909,45	
II. Actius per impost diferit	124.628,32	233.199,78	357.828,10
A-13) Altres actius	36.520,40		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	37.108,13	-37.108,13	
IV. Resta d'actius	-587,73	587,73	
A-14) Actius mantinguts per a la venda			
TOTAL ACTIU	14.517.909,93	1.964.331,82	16.482.241,75

PASSIU	31/12/2018		31/12/2018
	Import comptable	Ajustaments	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	211.728,76		211.728,76
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			
III. Deutes per operacions d'assegurança			
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			
1. Deutes amb les administracions públiques	79.402,04		79.402,04
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Rest a d'altres deutes	132.326,72		132.326,72
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques	4.250.013,30	17.120,87	4.267.134,17
I. Provisió per a quotes no consumides			
II. Provisió per a riscos en curs			
III. Provisió d'assegurances de vida			
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs			
2. Provisió matemàtica			
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança			
IV. Provisió per a prestacions	3.497.423,87		
V. Provisió per a participació en beneficis i propers extorns			
VI. Altres provisions tècniques (Decessos i altres)	752.589,43		
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	214.404,64		759.175,15
I. Passius per impost corrent			
II. Passius per impost diferit	214.404,64	544.770,51	759.175,15
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	4.676.146,70	561.891,38	5.238.038,08
PATRIMONI NET			
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
B-1) Fons propis	9.718.719,98		9.718.719,98
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	330.050,61		330.050,61
2. Fons mutual no exigít (-)			
II. Reserves			
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització			
3. Altres reserves	9.077.456,63		9.077.456,63
III. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			
IV. Altres aportacions de socis i mutualistes			
V. Resultat de l'exercici	311.212,74		311.212,74
VI. Reserva d'estabilització a compte (-)			
VII. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) Ajustos per canvis de valor	123.043,25		123.043,25
I. Actius financers disponibles per a la venda	123.043,25		123.043,25
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		1.964.331,82	
Ajustaments de passiu		-561.891,38	
TOTAL PATRIMONI NET	9.841.763,23	1.402.440,44	11.244.203,67
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	14.517.909,93	1.964.331,82	16.482.241,75

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 entre l'**Actiu** comptable i el de Solvència II es produeixen en l'epígraf **A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries**, ja que ha suposat un ajustament global en aquesta partida per valor de 1.964.331,82 euros. Concretament, les partides que componen el saldo d'aquest epígraf són les de **Immobilitzat material i Inversions immobiliàries**, en les que s'han realitzat uns ajustaments per import de 1.119.720,22 euros i 943.468,57 euros, respectivament. 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.

Per altra banda, comparativament amb l'exercici 2017, els diferents epígrafs que componen l'actiu i el passiu del balanç del 2018, tant de Solvència II com el comptable, no han presentat variacions significatives. No obstant, tot i que el volum total d'inversions financeres no ha variat, cal tenir present que si que s'han presentat canvis en el tipus d'inversions realitzades durant l'exercici 2018, ja que s'ha contractat un milió d'euros en una cartera de negociació (generalment composta per actius de renda fixa).

D.2 Provisions tècniques

5.12.01.01 Provisiones técnicas para vida y enfermedad SLT																					
Seguro con participación en beneficios	Seguro vinculado a índices y a fondos de inversión				Otro seguro de vida			Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad.	Reaseguro aceptado				Reaseguro aceptado	Total (seguros de vida distintos de enfermedad, incl. los vinculados a fondos de inversión)	Seguro de enfermedad (seguro directo)			Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida y correspondientes a obligaciones de seguro de enfermedad	Reaseguro de enfermedad (reaseguro aceptado)	Total (seguros de enfermedad similares al seguro de vida)	
	Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías	Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías	Seguro con participación en beneficios	Seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	Otro seguro de vida		Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida aceptado y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad.	Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías										
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210		
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo	R0020	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo																					
Mejor estimación																					
Mejor estimación bruta	R0030					464.764		0	0	0	0	0	464.764		0	0	8.288	0	8.288		
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y contratos de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0040	0	0	0		0	0	0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Importes recuperables de contratos de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0050	0	0	0		0	0	0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0060	0		0	0	0	0	0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Importes recuperables de contratos de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0070	0		0		0	0	0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mejor estimación menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado	R0090	0	0	0	0	464.764	0	0	0				464.764		0	0	8.288	0	8.288		
Margen de riesgo	R0100	0	0		281.156			0	0	0	0	0	281.156				0	0	0	0	
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas																					
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0110	0	0		0			0	0				0				0	0	0	0	
Mejor estimación	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Margen de riesgo	R0130	0	0		0			0	0				0		0	0	0	0	0	0	
Provisiones técnicas - total	R0200	0	0		745.920			0	0				745.920	0			8.821	0	8.821		
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado - total	R0210	0	0		745.920			0	0	0	0	0	745.920	0	0		8.821	0	8.821		
Mejor estimación de los productos con opción de rescate	R0220	0	0		0			0	0				0	0			0				
Mejor estimación bruta de los flujos de caja																					
Salidas de caja																					
Prestaciones garantizadas y discrecionales futuras	R0230		0		464.764								0	0		8.288	0	0			
Prestaciones garantizadas futuras	R0240	0						0	0				0								
Prestaciones discrecionales futuras	R0250	0						0	0				0								
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0260	0	0		0			0	0				0	0		0	0	0	0	0	
Entradas de caja																					
Primas futuras	R0270	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Otras entradas de caja	R0280	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Porcentaje de la mejor estimación bruta calculado utilizando aproximaciones	R0290	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Valor de rescate	R0300	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Mejor estimación sujeta a la medida transitoria sobre el tipo de interés	R0310	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Provisiones técnicas sin medida transitoria sobre el tipo de interés	R0320	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad	R0330	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Provisiones técnicas sin ajuste por volatilidad ni otras medidas transitorias	R0340	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Mejor estimación sujeta a ajuste por casamiento	R0350	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	
Provisiones técnicas sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias	R0360	0	0		0			0	0				0	0			0	0	0	0	

S.12.01.01 bis		
Provisiones técnicas de decesos		
Simplificaciones utilizadas		Sí/No
Simplificaciones - régimen simplificado de decesos	X0210	No
Seguro de decesos C0020		
Provisiones técnicas calculadas como la suma de una mejor estimación y un margen de riesgo		
Mejor estimación:		
Bruto	X0220	464.763,91
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	281.156,10
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	745.920,00
Mejor estimación neta de los flujos de caja		464.763,91
Salidas de caja		
Prestaciones garantizadas futuras	X0246	
Gastos y otras salidas de caja futuros	X0247	0,00
Entradas de caja		
Primas futuras	X0248	0,00
Otras entradas de caja	X0249	0,00
Seguro de decesos		
Capacidad de gestión total antes de límites	X0250	0,00
Capacidad de gestión total después de límites	X0260	0,00

S.17.01.01 Provisiones técnicas para no vida		Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado						Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado						Reaseguro no proporcional aceptado				Total de obligaciones de no vida
		Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles	Otro seguro de vehículos automóviles	Seguro marítimo, de aviación y transporte	Seguro de incendio y otros daños a los bienes	Seguro de responsabilidad civil general	Seguro de crédito y caución	Seguro de defensa jurídica	Seguro de asistencia	Pérdidas pecuniarias diversas	Reaseguro de enfermedad no proporcional	Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte	Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Seguro directo	R0020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Reaseguro no proporcional aceptado	R0040													0	0	0	0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo																		
Mejor estimación																		
Provisiones para primas																		
Importe bruto — total	R0060	-80.381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-80.381
Importe bruto — seguro directo	R0070	-80.381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Importe bruto — operaciones de reaseguro no proporcional aceptado	R0090													0	0	0	0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0150	-80.381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-80.381
Provisiones para siniestros																		
Total — bruto	R0160	3.463.806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.463.806
Importe bruto — seguro directo	R0170	3.463.806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Importe bruto — operaciones de reaseguro no proporcional aceptado	R0190													0	0	0	0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	R0250	3.463.806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.463.806
Total de mejor estimación — bruto	R0260	3.383.426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.383.426
Total de mejor estimación — neto	R0270	3.383.426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.383.426

Margen de riesgo	R0280	128.967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128.967
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas																				
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mejor estimación	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen de riesgo	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones técnicas — importe total																				
Provisiones técnicas — importe total	R0320	3.512.393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.512.393
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total	R0340	3.512.393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.512.393
Línea de negocio: segmentación adicional (grupos de riesgo homogéneo)																				
Provisiones para primas — Número total de grupos de riesgo homogéneo	R0350	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones para siniestros — Número total de grupos de riesgo homogéneo	R0360	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flujos de caja de la mejor estimación de las provisiones para primas (importe bruto)																				
Salidas de caja																				
Prestaciones y siniestros futuros	R0370	12.436.510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.436.510
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0380	614.034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614.034
Flujos de caja		13.130.925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.130.925
Primas futuras	R0390	13.130.925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.130.925
Otras salidas de caja (incl. los importes recuperables por salvamentos y subrogaciones)	R0400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flujos de caja de la mejor estimación de las provisiones para siniestros (importe bruto)																				
Salidas de caja																				
Prestaciones y siniestros futuros	R0410	3.294.135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.294.135
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0420	169.672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169.672
Flujos de caja		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas futuras	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras salidas de caja (incl. los importes recuperables por salvamentos y subrogaciones)	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Porcentaje de la mejor estimación bruta calculado utilizando aproximaciones	R0450	0																		0
Mejor estimación sujeta a la medida transitoria sobre el tipo de interés	R0460	0																		0
Provisiones técnicas sin una medida transitoria sobre el tipo de interés	R0470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad	R0480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones técnicas sin ajuste por volatilidad ni otras medidas transitorias	R0490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

En el cas de les provisions tècniques de malaltia, si comparem el valor comptable (3.497.423,87 euros) amb el valor de Solvència II (3.512.392,91 euros), observem l'aplicació d'un ajust per valor 14.969,05 euros. Pel que fa a les provisions tècniques de decessos, el valor aplicat de l'ajust ha estat de 2.151,83 euros, passant d'un import comptable de 752.589,43 euros a un valor de Solvència II de 754.741,26 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 dividend 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 exigible, deixarà de formar part d'ells i passarà a considerar-se un actiu.

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

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

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

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

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

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

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

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

Import admissible per cobrir el CSO i el CMO

S.23.01.01 Fondos propios		Total	Nivel 1-no restringido	Nivel 1-restringido	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado 2015/35						
Capital social ordinario (sin deducir las acciones propias)	R0010	0	0		0	
Primas de emisión correspondientes al capital social ordinario	R0030	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	
Cuentas de mutualistas subordinadas	R0050	0		0	0	0
Fondos excedentarios	R0070	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	10.914.153	10.914.153			
Pasivos subordinados	R0140	0		0	0	0
Importe igual al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	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	0
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II						
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II	R0220	0				
Deducciones						
Deducciones por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0	0	0	0	0
Total de fondos propios básicos después de deducciones	R0290	11.244.204	11.244.204	0	0	0
Fondos propios complementarios						
Capital social ordinario no exigido y no desembolsado exigible a la vista	R0300	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	
Acciones preferentes no exigidas y no desembolsadas exigibles a la vista	R0320	0			0	0
Compromiso jurídicamente vinculante de suscribir y pagar pasivos subordinados a la vista	R0330	0			0	0
Cartas de crédito y garantías previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0340	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
Contribuciones suplementarias exigidas a los miembros previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0360	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
Otros fondos propios complementarios	R0390	0			0	0
Total de fondos propios complementarios	R0400	0			0	0
Fondos propios disponibles y admisibles						
Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR	R0500	11.244.204	11.244.204	0	0	0
Total de fondos propios disponibles para cubrir el MCR	R0510	11.244.204	11.244.204	0	0	
Total de fondos propios admisibles para cubrir el SCR	R0540	11.244.204	11.244.204	0	0	0
Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR	R0580	11.244.204	11.244.204	0	0	
SCR	R0550	3.408.951				
MCR	R0600	1.406.250				
Ratio entre fondos propios admisibles y SCR	R0620	3				
Ratio entre fondos propios admisibles y MCR	R0640	8				
Reserva de conciliación						
		C0060				
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0700	11.244.203,67				
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	10.914.153,06				
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	80.380,67				
Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras	R0790	80.380,67				

S.22.01.01

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

		Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias (enfoque gradual)									
		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias									
			Sin medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Sin medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Sin ajuste por volatilidad y sin otras medidas transitorias	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero	Impacto de todas las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Provisiones técnicas	R0010	4.267.134	4.267.134	0	4.267.134	0	4.258.846	0	4.258.846	0	8.288
Fondos propios básicos	R0020	11.244.204	11.244.204	0	11.244.204	0	11.250.420	0	11.250.420	0	-6.216
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0030	11.244.204	11.244.204	0	11.244.204	0	11.250.420	0	11.250.420	0	-6.216
Fondos propios restringidos debido a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	11.244.204	11.244.204	0	11.244.204	0	11.250.420	0	11.250.420	0	-6.216
Nivel 1	R0060	11.244.204	11.244.204	0	11.244.204	0	11.250.420	0	11.250.420	0	-6.216
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	3.408.951	3.408.951	0	3.408.951	0	3.407.397	0	3.407.397	0	1.554
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	11.244.204	11.244.204	0	11.244.204	0	11.250.420	0	11.250.420	0	-6.216
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406.250	1.406.250	0	1.406.250	0	1.406.250	0	1.406.250	0	0

E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

S.25.01.01			
Capital de solvencia obligatorio — para empresas que utilicen la fórmula estándar			
Artículo 112 Z0010		A001	
		Capital de solvencia obligatorio neto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
		C0030	C0050
Riesgo de mercado	R0010	3.327.064	()
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	3.404	()
Riesgo de suscripción de vida	R0030	144.165	()
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.341.734	()
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	0	()
Diversificación	R0060	-1.246.035	()
Riesgo de activos intangibles	R0070	0	()
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	4.570.332	()
Cálculo del capital de solvencia obligatorio		C0100	
Ajuste por agregación del capital de solvencia obligatorio nacional para los fondos de disponibilidad limitada/carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0120	0	
Riesgo operacional	R0130	407.441	
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	0	
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-432.504	
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	0	
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	4.545.268	
Adición de capital ya fijada	R0210	0	
Capital de solvencia obligatorio	R0220	3.408.951	
Otra información sobre el SCR			
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	0	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para la parte restante	R0410	0	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	0	
Importe total del capital de solvencia obligatorio 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 discrecionales netas	R0460	0	

El principal risc al qual està exposada **MONTEPIO GIRONA** és el risc de subscripció, el qual representa un 25,55% del risc total. Aquest risc ve derivat, principalment, pel sub risc de falsejament de dades en la subscripció de pòlisses.

S.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 MCR_{NL}	R0010	C0010	0
		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Primas devengadas netas (de reaseguro) en los últimos 12 meses
		C0020	C0030
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R0020	3.383.426	13.581.351
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_L	R0200	C0040	9.940
		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)
		C0050	C0060
Obligaciones con participación en beneficios — prestaciones garantizadas	R0210	0	
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discrecionales	R0220	0	
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	0	
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	473.052	
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250		2.150.556
Obligaciones de (rea)seguro de vida y enfermedad			
		Obligaciones Seguro de Decesos	Resto de obligaciones de (re)seguros de vida y enfermedad
		Y0010	Y0020
Mejor estimación neta más provisiones calculadas como un todo	X0010		
Cálculo del MCR global			
		C0070	
MCR lineal	R0300	808.784	
SCR	R0310	3.408.951	
Nivel máximo del MCR	R0320	1.534.028	
Nivel mínimo del MCR	R0330	852.238	
MCR combinado	R0340	852.238	
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406.250	
		C0070	
Capital mínimo obligatorio	R0400	1.406.250	

MONTEPIO GIRONA presenta un rati de solvència sobre el CSO i sobre el CMO d'un 3,30% i d'un 8%, respectivament.

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

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

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

No s'ha utilitzat cap model intern.

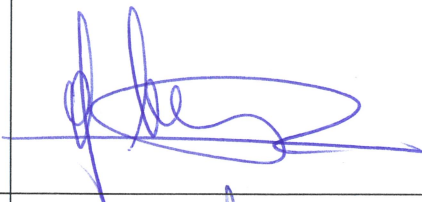
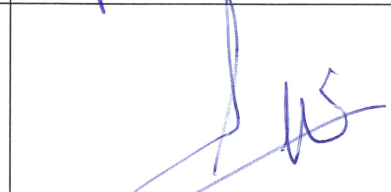
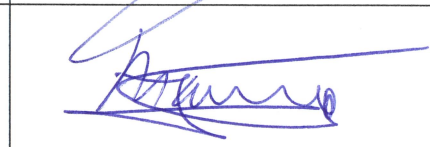
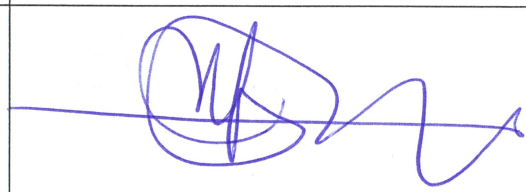
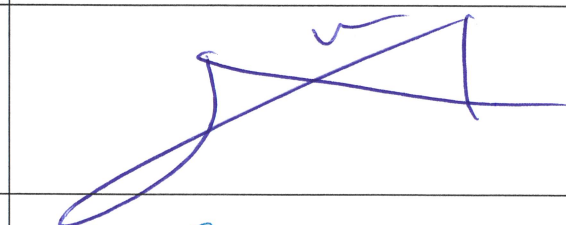
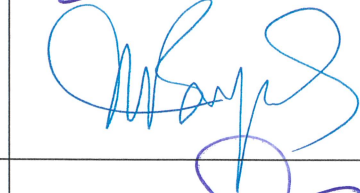
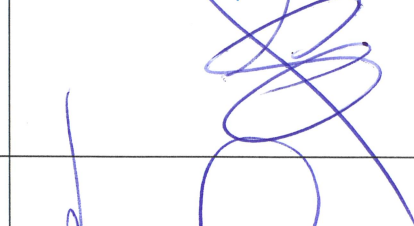
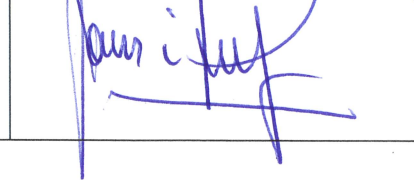
E.5 Incompliment del capital mínim obligatori i el capital de solvència obligatori

No s'incomplixen el CSO ni el CMO.

E.6 Qualsevol altra informació

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

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 17 d'abril de 2019.

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT	
JOSEP M ^a VENTURA PÉREZ	VICEPRESIDENT	
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI	
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI	
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER	
M ^a ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNÉS	VOCAL 1R	
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N	
JORDI ARAUS FORGAS	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 Claus de Gestió de Riscos, Actuarial, Compliment i Auditoria Interna, i aquelles altres funcions que **MONTEPIO GIRONA** consideri com a claus.

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

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

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

Per tant els membres la Junta Directiva disposen col·lectivament de les qualificacions, competència, aptituds i experiència professional necessàries en les àrees d'activitat pertinents per dirigir i supervisar **MONTEPIO GIRONA** de manera eficaç i professional, així com per exercir les tasques encomanades de forma individual en cada cas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Els principis de la gestió de riscos són els següents:

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar integrada en els processos de l'organització. La gestió de riscos no ha de ser entesa com una activitat aïllada sinó com a part de les activitats i processos de **MONTEPIO GIRONA**.
- Formar part de la presa de decisions. La gestió de riscos ajuda a la presa de decisions avaluant l'impacte en el perfil de riscos i capital de solvència de les diferents opcions d'acció alternatives.
- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, consegüentment, 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 desacoblements 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 contraetes, 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 produeixin a la Mutualitat.
- 8.- Informació a la Junta Directiva

Les actuacions realitzades durant el primer semestre del 2018 han estat:

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

Per l'exercici 2019, les actuacions previstes seran:

- 1.- Revisió del mapa de riscos establert.
- 2.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixin 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-Independencia.*
 - *36-Política d'Auditoria Interna.*
 - *37-Tasques de la Funció d'Auditoria Interna.*

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

Aquesta funció és la d'Auditoria Interna, que haurà d'auditar objectivament totes les funcions/processos que es defineixin en el Pla Director, i la seva funció no es veurà influenciada per la Direcció, essent independent i imparcial del sistema de gestió de **MONTEPIO GIRONA**, en la seva avaluació i comunicació de les conclusions a la Junta Directiva.

Així mateix la Funció d'Auditoria Interna serà independent de la Funció de Control Intern i comprovarà l'eficàcia i adequació de la realitat de la Mutualitat en el seu conjunt.

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

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

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

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

- Pla d'Objectius Estratègics: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Estructura Organitzativa
 - Perfil de risc, apetit de risc i límits de la tolerància al risc.
- Pla de Recursos Propis: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Política de Gestió del Capital.
 - Requeriment estatutari dels Fons Propis.
 - Necessitat de Patrimoni Net segons el Balanç Econòmic calculat sobre la base del Pla Estratègic.
 - Generació de Patrimoni Net en cas que es revelés necessari.
- Pla de Continuitat del Negoci: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - El conjunt de riscos d'alt impacte identificats.
 - Els Plans de Contingència que existeixen.
 - Grau d'implantació dels Plans de Contingència.
- Gestió de Riscos: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Gestió dels riscos, principalment:
 - Operacional
 - Subscripció/Actuarial
 - ALM
 - Inversions
 - Liquiditat
 - De crèdit

- Reputacional
- Sistema de Captura d'Esdeveniments Negatius.
- Procés ORSA/FLAOR: Correspon a la Funció d'Auditoria Interna revisar l'efectivitat dels processos de ORSA i l'Informe ORSA amb respecte a:
 - El nivell de compliment amb la Política de ORSA.
 - Existència de plans de remediació i seguiment dels problemes que s'hagin detectat en l'informe.
 - Validesa de les conclusions de l'Informe ORSA
- Sistema d'Informació. : Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:

Annex 5 - Funció actuarial

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

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

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

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

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

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar integrada en els processos de l'organització. La funció actuarial no ha de ser entesa com una activitat aïllada sinó com a part de les activitats i processos de la Mutualitat.
- Formar part de la presa de decisions. La funció actuarial haurà de poder traslladar la seva opinió personal de manera periòdica als òrgans de decisió sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics i especialment d'aquells que puguin considerar-se preocupants o més febles i que puguin afectar a la bona evolució del negoci.

- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, conseqüentment, a l'obtenció de resultats fiables. La funció actuarial es realitzarà d'una manera objectivament correcta i independent, essent una funció clau per poder complir correctament amb el Sistema de Govern de **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs dels càlculs i processos actuuarials 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 Críiques 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 críiques 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 críiques per a la Mutualitat.

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

MONTEPIO GIRONA ha definit, en termes generals, com externalitzables:

- a) Tots aquells serveis, processos, funcions en les quals no siguem experts o que no siguin econòmicament o qualitativament (en termes de qualitat) rendible fer-ho de manera interna.
- b) Tots aquells serveis, processos, funcions que no siguin part de el "core business" de l'Organització.

- c) Tots aquells serveis que, malgrat tenir recursos interns capacitats per desenvolupar-los, la dedicació d'aquests serveis pugui perjudicar al funcionament de l'Organització.
- d) Els serveis que essent part de el "core business" no puguin ser desenvolupats internament.

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

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

La Junta Directiva ha definit com a funcions crítiques externalitzades de **MONTEPIO GIRONA** les següents:

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

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

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

La Mutualitat, en el cas d'externalitzar funcions o activitats operatives crítiques o importants:

- Vetllarà per que els aspectes pertinents dels Sistemes de Control Intern i Gestió de Riscos del proveïdor de serveis siguin adequats per garantir que no es perjudiqui sensiblement la qualitat del sistema de govern de **MONTEPIO GIRONA** i no s'augmenti indegudament el risc operacional.

- Tindrà en compte les activitats externalitzades en el seu Sistema de Control Intern i Gestió de Riscos.
- Verificarà que el proveïdor de serveis disposa dels recursos financers necessaris per exercir les tasques addicionals de forma correcta i fiable, i que tot el personal del proveïdor de serveis que vagi a dedicar-se a exercir les funcions o activitats externalitzades compti amb qualificacions suficients i sigui fiable.

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

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

MONTEPIO GIRONA informará oportunament a les autoritats de Supervisió abans de l'externalització de funcions o activitats crítiques o importants, així com de qualsevol canvi posterior significatiu en relació amb aquestes funcions o activitats.

La Mutualitat seleccionarà a proveïdors de qualitat adequada, i durà a terme una avaluació del seu acompliment i dels resultats.

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

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

Així mateix, el proveïdor de serveis triat adoptarà totes les mesures necessàries per garantir que cap conflicte d'interessos explícit o potencial posi en perill la satisfacció de les necessitats de 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	Si	No	Nula
2PRA	RRH	3	2	1	Incompliment normatiu de prevenció de riscos laborals	Despeses de gestió	4	4	16	16	Si	No	Nula
1CLI	RRH	4	1	2	Incompliment de la protecció de dades confidencials dels empleats, com ara qüestionaris mèdics, dades personals, etc.	Despeses de gestió	3	7	21	21	Si	No	Nula
1FRI	CAN	1	1	2	Pagaments de comissions per sobre dels límits establerts	Despeses de gestió	2	3	6	6	Si	No	Nula
1CLI	CAN	4	3	1	Informació incorrecta al client per part del comercial	Despeses de gestió	3	2	6	6	Si	No	Nula
1RSG	CAN	3	5		Competències i tarifes		6	6	36	36	Si	No	Nula
1CLI	CRE	4	3	3	Valoració tècnica del producte incorrecta (Nota tècnica).	Prestacions / sinistres	1	6	6	6	Si	No	Nula
2RSP	SUB	3	7		Impacte dels descomptes		2	3	6	6	Si	No	Nula
1FRI	SUB	1	1	5	Emissió d'una pòlissa amb data d'efecte anterior.	Prestacions / sinistres	2	5	10	10	Si	No	Nula
1RSG	SUB	3	5		Impacte piramidal d'edat		4	7	28	28	Si	No	Nula
1RSP	SUB	3	7		Increment de la ràtio d'anul·lacions		5	6	30	30	Si	No	Nula
1RSC	SUB	3	8		Disminució altes d'assegurats		5	6	30	30	Si	No	Nula
1FRE	SUB	2	1	2	Falsament de dades en la subscripció de la pòlisses	Prestacions / sinistres	6	8	48	48	Si	No	Nula
2FRI	PRE	1	1	2	Pagaments per sobre dels límits establerts	Prestacions / sinistres	5	7	35	35	Si	No	Nula
1FRI	PRE	1	1	2	Autorització fora del reglament deliberadament	Prestacions / sinistres	2	3	6	6	Si	No	Nula
1FRE	PRE	2	1	2	Frau del client en la declaració del sinistre	Prestacions / sinistres	4	5	20	20	Si	No	Nula
1FAL	PRO	6	1	5	Mal funcionament dels sistemes informàtics		2	6	12	12	Si	No	Nula
1PRA	PRO	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	4	6	24	24	Si	No	Nula
1GES	PRO	7	1	2	Error en el càlcul de les Provisions	Provisions tècniques	3	9	27	27	Si	No	Nula
2GES	PRO	7	2	1	Insuficiència provisió per prestació		3	9	27	27	Si	No	Nula
2FRI	INV	1	1	2	Segregació de funcions de pagaments		1	3	3	3	Si	No	Nula
1FRI	INV	1	2	5	Confirmació existència Inversions		1	4	4	4	Si	No	Nula
1CLI	INV	4	1	1	Inversions per sobre dels límits establerts	Inversions	2	4	8	8	Si	No	Nula
2CLI	INV	4	1	1	Incompliment dels límits de concentració d'inversions	Inversions	2	4	8	8	Si	No	Nula
1PRA	INV	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	3	3	9	9	Si	No	Nula
1GES	TEC	7	5	1	Qualitat inadequada d'un servei externalitzat	Despeses de gestió	3	4	12	12	Si	No	Nula
3FAL	TEC	6	1	5	Mal funcionament sistemes informàtics	Despeses de gestió	2	6	12	12	Si	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	Si	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	Si	No	Nula
1PRA	COM	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	2	4	8	8	Si	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	Si	No	Nula
2GES	COM	7	1	5	Errors en la comptabilització automàtica	Despeses de gestió	3	5	15	15	Si	No	Nula
1GES	COM	7	1	5	Errors en la comptabilització manual	Despeses de gestió	5	4	20	20	Si	No	Nula
1FAL	COM	6	1	5	Possibles errors en dades	Provisions tècniques	2	6	12	12	Si	No	Nula
2PRA	COM	3	1	4	Concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	4	6	24	24	Si	No	Nula
1GES	COL	7	1	4	SCR incorrectament calculat o insuficient		2	3	6	6	Si	No	Nula

Cod.	Descripció del risc	Control	Acció	Valoració	E	C	Q	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	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
RRH.1CLI	Incompliment de la protecció de dades confidencials 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	Si	Si	Si	
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	Si	Si		Si
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	Si	Si	Si	
SUB.1FRE	Falsament de dades en la subscripció de la pòlisses	El qüestionari de salut el realitza una empresa especialitzada	El qüestionari de salut està realitzat per una empresa especialitzada?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si		
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	Si	Si	Si	Si
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	Si	Si	Si	Si
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si		
COM.1GES	Error en la comptabilització manual	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
COM.2GES	Error en la comptabilització automàtica	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
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	Si	Si		
COM.1FAL	Possibles errors en dades	Revisió seguiment incidències TIC	Hi ha incidències TIC que afectin a les dades?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
SUB.1RSP	Increment de la ràtio d'anul·lacions	Seguiment anul·lacions	Es controlen les ratios d'anul·lacions?	Satisfactòria	Si	Si		Si
SUB.1RSC	Disminució altes d'assegurats	Seguiment altes	Es controlen les ratios d'altes?	Satisfactòria	Si	Si		Si
SUB.2RSP	Impacte dels descomptes	Seguiment de descomptes	Es fa un seguiment del impacte dels descomptes en primes?	Satisfactòria	Si	Si		Si
SUB.1RSG	Impacte piràmide d'edat	Càlcul piràmide d'edats de la cartera	S'ha valorat l'impacte piràmide d'edats de la cartera?	Satisfactòria	Si	Si		Si
PRE.1FRI	Autorització fora del reglament deliberadament	Seguiment consulta autoritzacions	Es fa un seguiment de les autoritzacions fora del reglament?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
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	Si	Si		
PRO.1GES	Error en el càlcul de les Provisions	Revisió del càlcul de provisions	S'han revisat els càlculs de les provisions?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
PRO.2GES	Insuficiència provisió per prestació	Anàlisi suficiència exercici posterior	S'ha fet l'anàlisi de suficiència de provisions?	Satisfactòria	Si	Si		Si
PRO.1FAL	Mal funcionament dels sistemes informàtics	Seguiment incidències dels sistemes informàtics	El responsable revisa les incidències informàtiques?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
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	Si	Si	Si	
COL.1GES	SCR incorrectament calculat o insuficient	Càlcul del SCR	S'ha valorat correctament i és suficient el SCR?	Satisfactòria	Si	Si		Si
INV.1FRI	Confirmació existència Inversions	Existència Inversions	S'ha fet la confirmació de les inversions?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
INV.2FRI	Segregació de funcions de pagaments	Comprovació signatures de pagaments	S'ha comprovat les signatures de pagaments?	Satisfactòria	Si	Si	Si	
CAN.1RSG	Competències i tarifes	Seguiment competència i tarifes	S'ha valorat la competència i tarifes	Satisfactòria	Si	Si	Si	

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

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

Balanc

Activo	Solvencia II
Activos intangibles	-
Activos por impuesto diferido	357,83
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	-
Inmovilizado material para uso propio	2.203,38
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")	12.485,41
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)	1.065,53
Participaciones en empresas vinculadas	185,50
Acciones	866,79
Acciones - cotizadas	191,36
Acciones - no cotizadas	675,43
Bonos	1.739,42
Deuda pública	47,87
Deuda privada	1.436,66
Activos financieros estructurados	-
Titulaciones de activos	254,89
Fondos de inversión	2.953,13
Derivados	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	5.675,03
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	22,69
Créditos por operaciones de reaseguro	-
Otros créditos	-
Acciones propias (tenencia directa)	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	1.412,94
Otros activos, no consignados en otras partidas	-
TOTAL ACTIVO	16.482,24

Pasivo	Solvencia II
Provisiones técnicas - no vida	3.512,39
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)	3.512,39
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	3.383,43
Margen de riesgo (MR)	128,97
Provisiones técnicas - vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")	754,74
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a vida)	8,82
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	8,29
Margen de riesgo (MR)	0,53
Provisiones técnicas - vida (excluidos enfermedad y vinculadas a índices y fondos de	745,92
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	464,76
Margen de riesgo (MR)	281,16
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	759,18
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	211,73
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	5.238,03
EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS	11.244,21

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			Línea de negocio: reaseguro no proporcional aceptado				Total
		Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles	Otro seguro de vehículos automóviles	Seguro marítimo, de aviación y de transporte	Seguro de incendio y otros daños a los bienes	Seguro de responsabilidad civil general	Seguro de crédito y caución	Seguro de defensa jurídica	Seguro de asistencia	Pérdidas pecuniarias diversas	Enfermedad	Responsabilidad civil por daños	Marítimo, de aviación y transporte	Daños a los bienes	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primas devengadas																		
Importe bruto — Seguro directo	R0110	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0200	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Primas imputadas																		
Importe bruto — Seguro directo	R0210	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0300	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Siniestralidad																		
Importe bruto — Seguro directo	R0310	11.872,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.872,12
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0400	11.872,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.872,12
Variación de otras provisiones técnicas																		
Importe bruto — Seguro directo	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS TÉCNICOS	R0550	1.473,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.473,66
Otros gastos	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total gastos	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.473,66

		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	Otro seguro de vida	Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida y correspondientes a obligaciones de seguro de	Rentas 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							
Primas devengadas									
Importe bruto	R1410	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1420	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1500	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas imputadas									
Importe bruto	R1510	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1520	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1600	-	-	-	-	-	-	-	-
Siniestralidad									
Importe bruto	R1610	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1620	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1700	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación de otras provisiones técnicas									
Importe bruto	R1710	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1720	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1800	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS INCURRIDOS									
Otros gastos	R2500	-	-	-	-	-	-	-	-
Total gastos	R2600	-	-	-	-	-	-	-	-

Primes, sinistralitat i despeses, per països

	Pais Origen	Cinco países principales (por importes de primas brutas devengadas) - obligaciones de no vida					Total cinco países principales y país de origen
Primas devengadas							
Importe bruto - Seguro Directo	13.581,35						13.581,35
Importe bruto - Reaseguro proporcional Aceptado	0,00						0,00
Importe neto - Reaseguro no proporcional aceptado	0,00						0,00
Cuota de los reaseguradores	0,00						0,00
Importe Neto	13.581,35						13.581,35
Primas imputadas							
Importe bruto - Seguro Directo	13.581,35						13.581,35
Importe bruto - Reaseguro proporcional Aceptado	0,00						0,00
Importe neto - Reaseguro no proporcional aceptado	0,00						0,00
Cuota de los reaseguradores	0,00						0,00
Importe Neto	13.581,35						13.581,35
Siniestralidad							
Importe bruto - Seguro Directo	11.872,12						11.872,12
Importe bruto - Reaseguro proporcional Aceptado	0,00						0,00
Importe neto - Reaseguro no proporcional aceptado	0,00						0,00
Cuota de los reaseguradores	0,00						0,00
Importe Neto	11.872,12						11.872,12
Variación de otras provisiones técnicas							
Importe bruto - Seguro Directo	0,00						0,00
Importe bruto - Reaseguro proporcional Aceptado	0,00						0,00
Importe neto - Reaseguro no proporcional aceptado	0,00						0,00
Cuota de los reaseguradores	0,00						0,00
Importe Neto	0,00						0,00
Gastos Incurridos	1.473,66						1.473,66
Otros gastos							0,00
Total gastos							1.473,66

Provisions tècniques per a vida i malaltia SLT

		Seguro con participación en beneficios (30)	Seguro vinculado a índices y a fondos de inversión			Otro seguro de vida		Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad, (34)	Reaseguro aceptado (36)	Total (seguros de vida distintos de enfermedad, incl. los vinculados a fondos de inversión)
			TOTAL (31)	Contratos sin opciones ni garantías (31.1)	Contratos con opciones o garantías (31.2)	TOTAL (32)	Contratos sin opciones ni garantías (32.1)	Contratos con opciones o garantías (32.2)		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	
Total de importes recuperables de reaseguro/ entidades con cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo	R0020	0,00	0,00			0,00			0,00	
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo										
Mejor estimación										
Mejor estimación bruta	R0030	0,00		0,00	0,00		464,76	0,00	0,00	0,00
Total de importes recuperables de reaseguro/ entidades con cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0080	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Mejor estimación menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado	R0090	0,00		0,00	0,00		464,76	0,00	0,00	0,00
Margen de riesgo	R0100	0,00	0,00			281,16			0,00	0,00
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas										
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0110	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00
Mejor estimación	R0120	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Margen de riesgo	R0130	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00
Provisiones técnicas - total	R0200	0,00	0,00			745,92			0,00	0,00

Provisions tècniques per no vida

	Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado									Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado			Reaseguro no proporcional aceptado				Total de obligaciones de no
	Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles	Otro seguro de vehículos automóviles	Seguro marítimo, de aviación y transporte	Seguro de incendio y otros daños a los bienes	Seguro de responsabilidad civil general	Seguro de crédito y caución	Seguro de defensa jurídica	Seguro de asistencia	Pérdidas pecuniarias diversas	Reaseguro de enfermedad no proporcional	Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte	Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo																	
Mejor estimación																	
Provisiones para primas																	
Importe bruto — total	R0060	-80,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-80,38
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0150	-80,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-80,38
Provisiones para siniestros																	
Total — bruto	R0160	3.463,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.463,81
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	R0250	3.463,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.463,81
Total de mejor estimación — bruto	R0260	3.383,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.383,43
Total de mejor estimación — neto	R0270	3.383,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.383,43
Margen de riesgo	R0280	128,97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,97
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas																	
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mejor estimación	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margen de riesgo	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas — importe total																	
Provisiones técnicas — importe total	R0320	3.512,39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.512,39
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total	R0340	3.512,39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.512,39

Sinistres en assegurances de no vida

Total de actividades de no vida

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

Sinistros pagados brutos (no acumulado)

(Importe absoluto, en miles de euros)

		Año de evolución																En el año en curso	Suma de años (acumulado)	
		-	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00	15 & +			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Previos	R0100																			
N-14	R0110		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-13	R0120		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-12	R0130		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-11	R0140		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-10	R0150		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-9	R0160		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-8	R0170		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-				
N-7	R0180																			
N-6	R0190	9.410,48	2.919,57	1,28	82,90	0,19		-	-									9.410,48	12.414,41	
N-5	R0200	9.390,00	3.119,60	88,32	22,84	3,52	1,46											12.309,57	12.625,73	
N-4	R0210	9.437,85	3.056,44	33,13	0,83	0,33												12.558,73	12.528,57	
N-3	R0220	9.154,78	3.288,45	11,12	5,00													12.382,43	12.459,34	
N-2	R0230	9.280,49	3.395,13	16,53														12.625,10	12.692,15	
N-1	R0240	9.137,54	3.327,78															12.548,12	12.465,32	
N	R0250	9.144,43																12.495,52	9.144,43	
																		Total	84.329,95	84.329,95

Mejor estimación bruta sin descontar de las provisiones para siniestros

(Importe absoluto, en miles de euros)

		Año de evolución																Final del año (datos descontados)	
		-	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00	15 & +	C0360	
Previos	R0100																	R0100	
N-14	R0110		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0110	-
N-13	R0120		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0120	-
N-12	R0130		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0130	-
N-11	R0140		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0140	-
N-10	R0150		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0150	-
N-9	R0160		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0160	-
N-8	R0170		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0170	-
N-7	R0180		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0180	-
N-6	R0190		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0190	-
N-5	R0200		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0200	-
N-4	R0210		-	-	-	-	0,77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0210	0,77
N-3	R0220		-	-	-	2,17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0220	2,18
N-2	R0230		-	-	32,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0230	32,16
N-1	R0240		-	63,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240	63,38
N	R0250		3.353,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250	3.365,32
Total																		R0260	3.463,81

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	4.267,13	-	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	11.244,20	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	11.244,20	-	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	3.408,95	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	11.244,20	-	-	-	-
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.406,25	-	-	-	-

		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Impacto de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisiones técnicas	R0010	4.267,13	-	-	-	-
Fondos propios básicos	R0020	11.244,20	-	-	-	-
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	11.244,20	-	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio	R0090	3.408,95	-	-	-	-

Fons propis

		Total	Nivel 1 No restringido	Nivel 1 Restringido	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado (UE) 2015/35						
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)	R0010	-	-	-	-	-
Prima de emisión de las acciones ordinarias	R0030	-	-	-	-	-
Fondo mutual inicial	R0040	330,05	330,05	-	-	-
Cuentas mutuales subordinadas	R0050	-	-	-	-	-
Fondos excedentarios	R0070	-	-	-	-	-
Acciones preferentes	R0090	-	-	-	-	-
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes	R0110	-	-	-	-	-
Reserva de Conciliación	R0130	10.914,15	10.914,15	-	-	-
Pasivos subordinados	R0140	-	-	-	-	-
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	-	-	-	-	-
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	-	-	-	-	-
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II						
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II	R0220	-	-	-	-	-
Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación						
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	-	-	-	-	-
Total fondos propios básicos después de ajustes	R0290	11.244,20	11.244,20	-	-	-
Fondos Propios Complementarios						
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido	R0300	-	-	-	-	-
Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido	R0310	-	-	-	-	-
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido	R0320	-	-	-	-	-
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor	R0330	-	-	-	-	-
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0350	-	-	-	-	-
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros establecidas en el parrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distintas a las establecidas en el parrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Otros fondos propios complementarios	R0390	-	-	-	-	-
Total de Fondos Propios Complementarios	R0400	-	-	-	-	-
Fondos propios disponibles y admisibles						
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	R0500	11.244,20	11.244,20	-	-	-
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	R0510	11.244,20	11.244,20	-	-	-
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	R0540	11.244,20	11.244,20	-	-	-
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	R0550	11.244,20	11.244,20	-	-	-
CSO	R0580	3.408,95				
CMO	R0600	1.406,25				
Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO	R0620	3,30				
Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO	R0640	8,00				

Reserva de conciliación		
		Importe
		C0060
Reserva de Conciliación		
Exceso de los activos respecto a los pasivos	R0700	11.244,20
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	R0710	-
Dividendos y distribuciones previsibles	R0720	-
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	330,05
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	R0740	-
Total reserva de conciliación	R0760	10.914,15
Beneficios previstos		
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	R0770	-
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	R0780	80,38
Total BPIPF	R0790	80,38

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

		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
		C0030	C0040	C0050
Riesgo de mercado	R0010	3.327,06	3.327,06	-
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	3,40	3,40	-
Riesgo de suscripción de vida	R0030	144,17	144,17	-
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.341,73	2.341,73	-
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	-	-	-
Diversificación	R0060	-1.246,04	-1.246,04	-
Riesgo de activos intangibles	R0070	-	-	-
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	4.570,33	4.570,33	
Cálculo del capital de solvencia obligatorio		C0100		
Riesgo operacional	R0130	407,44		
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	-		
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-432,50		
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	-		
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	4.545,27		
Adición de capital ya fijada	R0210	-		
Capital de solvencia obligatorio	R0220	3.408,95		
Otra información sobre el SCR				
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para la parte restante	R0410	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	-		
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nomencl para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	-		

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

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

Capital mínimo obligatorio — Actividad de seguro tanto de vida como de no vida

		C0010
Resultado CMONL	R0010	797,34

		Mejor estimación neta (de reaseguro/entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Primas devengadas netas (de reaseguro) en los últimos 12 meses
		C0020	C0030
Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional	R0020	3.383,43	13.581,35
Seguro de protección de los ingresos y su reaseguro proporcional	R0030	-	-
Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional	R0040	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles	R0050	-	-
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	R0060	-	-
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0070	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	R0080	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	R0090	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución	R0100	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica	R0110	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	R0120	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas	R0130	-	-
Reaseguro no proporcional de enfermedad	R0140	-	-
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	-	-
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y de transporte	R0160	-	-
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	-	-

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

		Componentes del CMO	
		C0040	
Resultado MCRL	R0200		11,44
		Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)
		C0050	C0060
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	-	
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discrecionales	R0220	-	
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	-	
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	473,05	
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250		2.150,56

Cálculo del MCR global

		C0070
MCR lineal	R0300	808,78
SCR	R0310	3.408,95
Nivel máximo del MCR	R0320	1.534,03
Nivel mínimo del MCR	R0330	852,24
MCR combinado	R0340	852,24
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406,25
		C0070
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	1.406,25

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

Capital mínimo obligatorio — Actividad de seguro tanto de vida como de no vida				
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida	R0010	Actividades de no vida	Actividades de vida	
		Resultado MCR(NL,NL)	Resultado MCR(NL,L)	
		C0010	C0020	
		797,34	-	
		Actividades de no vida	Actividades de vida	
		Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months / Primas Devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole
		C0030	C0040	C0050
		C0060		
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R0020	3.383,43	13.581,35	-
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	R0030	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	R0040	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles	R0050	-	-	-
Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles	R0060	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0070	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes	R0080	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general	R0090	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución	R0100	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica	R0110	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de asistencia	R0120	-	-	-
Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas	R0130	-	-	-
Reaseguro no proporcional de enfermedad	R0140	-	-	-
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	-	-	-
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte	R0160	-	-	-
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	-	-	-
Componentes del CMO				
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro de vida	R0200	Actividades de seguros distintos del seguro de vida	Actividades de seguros de vida	
		Resultado MCR(L, NL)	Resultado MCR(L, L)	
		C0070	C0080	
		11,26	0,18	

		Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
		Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	Capital en riesgo total neto (de reaseguro/entidades con cometido especial)	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)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	-		-	
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discrecionales	R0220	-		-	
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	-		-	
Otras obligaciones de (rea)seguro de vida y de enfermedad	R0240	464,76		8,29	
Capital en riesgo total por obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250		2.142,27		8,29

Cálculo del MCR global

		Cálculo global
		C0130
MCR lineal	R0300	808,78
SCR	R0310	3.408,95
Nivel máximo del MCR	R0320	1.534,03
Nivel mínimo del MCR	R0330	852,24
MCR combinado	R0340	852,24
Mínimo absoluto del MCR	R0350	1.406,25
		C0130
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	1.406,25

Cálculo del MCR nocional no vida y vida

		Actividades de seguros distintos del seguro de vida	Actividades de seguros de vida
		C0140	C0150
MCR lineal nocional	R0500	808,60	0,18
SCR nocional, excluida la adición de capital (cálculo anual o último)	R0510	3.408,19	0,76
Nivel máximo del MCR nocional	R0520	1.533,69	0,34
Nivel mínimo del MCR nocional	R0530	852,05	0,19
MCR combinado nocional	R0540	852,05	0,19
Mínimo absoluto del MCR nocional	R0550	-	-
MCR nocional	R0560	852,05	0,19