

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

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

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

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

Primes meritades	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%
<b>TOTAL</b>	<b>13.686.710,77</b>	<b>13.318.049,80</b>	<b>2,77%</b>

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, finançera, 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.

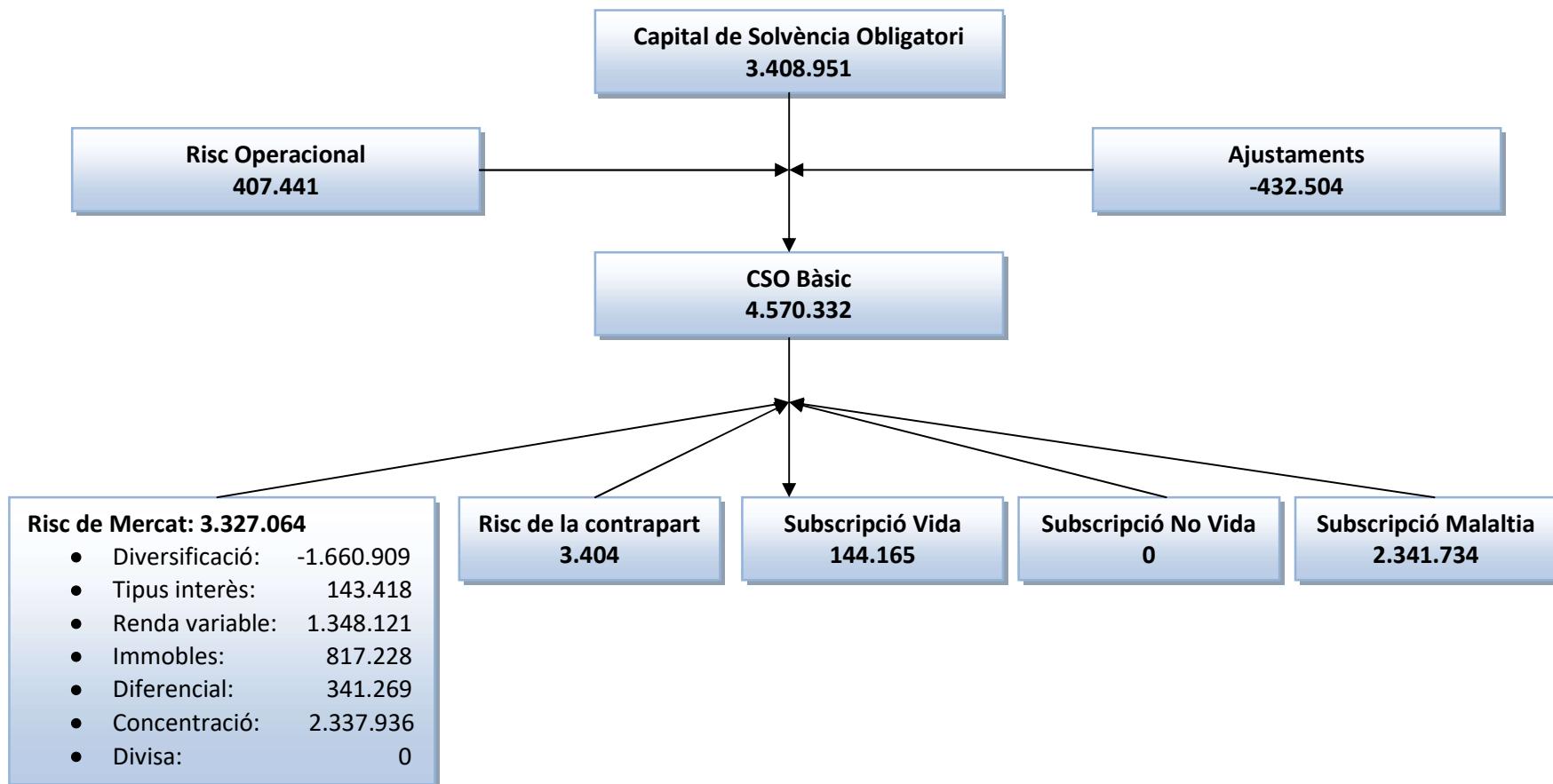
**MONTEPIO GIRONA** té definits procediments adequats per valorar l'aptitud i honorabilitat dels Membres de la Junta Directiva i Personal Clau, així com per al correcte control de les activitats externalitzades, com és el cas de la Funció de Compliment Legal, la Funció d'Auditoria Interna i la Funció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

**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
<b>Total Actiu</b>	16.482.241,75	14.517.909,93	1.964.331,82
<b>Total Passiu</b>	5.238.038,08	4.676.146,70	561.891,38
<b>Excés actius sobre passius</b>	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:

Ràtio de Solvència	2018
<b>Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO</b>	11.244.203,67
<b>Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO</b>	11.244.203,67
<b>CSO</b>	3.408.951,04
<b>CMO</b>	1.406.250,00
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CSO</b>	3,30%
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CMO</b>	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							
	Total període anterior	Total període actual	Malaltia		Resta no-vida (Sense malaltia)			
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos
Nombre de socis			8.476					234
Nombre d'assegurats			17.195					660
<b>Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc</b>								
<b>Millor estimació</b>								
<b>Provisions per a primes</b>								
Import brut	-15.303,95	-80.381,00	-80.381,00					
Total d'imports 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
<b>Provisions per a sinistres</b>								
Import brut	3.140.975,82	3.463.806,60	3.463.806,60					
Total d'imports 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
<b>Provisions de participació en beneficis i per a extorns</b>								
Import brut		0,00						
Total d'imports recuperables de reassegurança(-)		0,00						
Millor estimació neta de les provisions per assegurances de vida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Provisió de decessos</b>								
Import brut	406.803,90	473.585,00						473.585,00
Total d'imports recuperables de reassegurança (-)		0,00						
Millor estimació neta de la provisió de decessos	406.803,90	473.585,00						473.585,00
<b>Total millor estimació - bruta</b>	3.532.475,77	3.857.010,60	3.383.425,60	0,00	0,00	0,00	0,00	473.585,00
<b>Total millor estimació - neta</b>	3.532.475,77	3.857.010,60	3.383.425,60	0,00	0,00	0,00	0,00	473.585,00
<b>Marge de risc</b>	445.936,81	410.123,00	128.967,00					281.156,00
<b>Import de la mesura transitòria sobre la provisió de decessos</b>								
Millor estimació (-)		0,00						
Marge de risc (-)		0,00						
<b>Provisions tècniques - total</b>								
Provisions tècniques - total	3.978.412,58	4.267.133,60	3.512.392,60	0,00	0,00	0,00	0,00	754.741,00
Total d'imports recuperables de reassegurança(-)	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
<b>Capital en risc</b>		2.907.705,36						2.907.705,36
<b>Quotes meritades netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos</b>			13.582.495,77					105.359,34

<b>COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS</b>									
<b>I. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA</b>									
<b>I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança</b>	<b>13.318.049,80</b>	<b>13.686.710,77</b>	#####	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>105.359,34</b>	<b>0,00</b>
a) Quotes merิตades									
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 pendent 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 -)									
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança</b>	<b>-12.166.814,97</b>	<b>-12.561.056,85</b>	#####	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-18.125,06</b>	<b>0,00</b>
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 -)	452.308,96	66.370,86	66.370,86						
b1) Assegurança directa									
b3) Reassegurança cedida (-)									
c) Despeses imputables a prestacions	-689.981,15	-670.808,06	-670.808,06						
<b>I.5. Variació d'altres proves tècniques netes de reassegurança (+ o -)</b>	<b>-356.730,15</b>	<b>-40.117,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-40.117,14</b>	<b>0,00</b>
a1) Assegurança directa	-356.730,15	-40.117,14						-40.117,14	
a3) Reassegurança cedida (-)									
<b>I.6. Participació en beneficis i extorns</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns									
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)									
<b>Subtotal</b>	<b>794.504,68</b>	<b>1.085.536,78</b>	<b>1.038.419,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>47.117,14</b>	<b>0,00</b>
<b>I.7. Despeses d'explotació netes</b>	<b>-659.964,02</b>	<b>-640.759,73</b>							
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									
<b>I.8. Altres ingressos tècnics</b>									
<b>I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	<b>-59.256,03</b>	<b>-59.440,74</b>							
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							
<b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>121.374,67</b>	<b>142.447,61</b>							
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		18.176,41							
c2) De les inversions financeres									
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions									
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres		8.303,88							
<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-25.140,62</b>	<b>-102.652,33</b>							
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) Pèrdudes 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							
<b>I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)</b>	<b>171.518,68</b>	<b>425.131,59</b>							

**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 primeres 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
<b>Total inversions</b>	<b>13.898.344,18</b>	<b>13.687.957,70</b>

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
<b>Resultat del compte no assegurador:</b>	<b>-12.633,16</b>

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

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

**A.5 Qualsevol altra informació:**

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

## B. Sistema de Govern

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

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

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

**a.- Clara distribució i separació de funcions.**

L'estructura organitzativa de la Mutualitat garanteix que es distribueixin 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'estruatura 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.

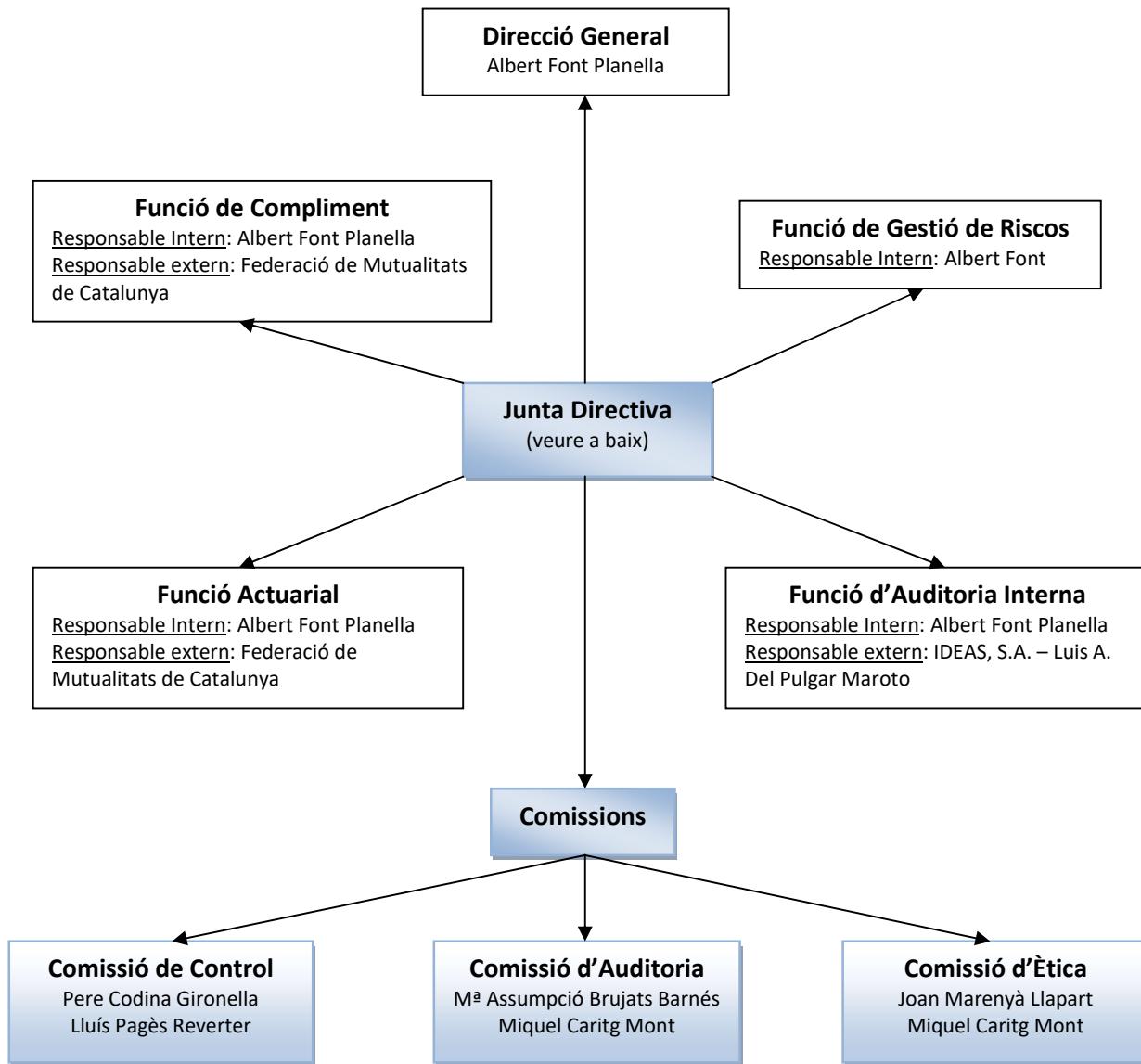
**MONTEPIO GIRONA** assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la Junta Directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren 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 M <sup>a</sup> VENTURA PÉREZ	SOTS PRESIDENT
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER
M <sup>a</sup> 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<sup>a</sup> 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<sup>a</sup> Ventura Pérez; i del càrrec de Vocal 1r, que ostenta la Sra. M<sup>a</sup> 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'Auditòria 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																																																																																																																																																											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Simplificaciones — riesgo de mortalidad</th><th>R0010</th> <th>c0010</th> <td>2 - No utilización</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Simplificaciones — riesgo de longevidad</td><td>R0020</td><td>c0020</td> <td>2 - No utilización</td> </tr> <tr> <td>Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad</td><td>R0030</td><td>c0030</td> <td>2 - No utilización</td> </tr> <tr> <td>Simplificaciones — riesgo de caída</td><td>R0040</td><td>c0040</td> <td>2 - No utilización</td> </tr> <tr> <td>Simplificaciones — riesgo de gastos de vida</td><td>R0050</td><td>c0050</td> <td>2 - No utilización</td> </tr> <tr> <td>Simplificaciones — riesgo de catástrofe de vida</td><td>R0060</td><td>c0060</td> <td>2 - No utilización</td> </tr> </tbody> </table>							Simplificaciones — riesgo de mortalidad	R0010	c0010	2 - No utilización	Simplificaciones — riesgo de longevidad	R0020	c0020	2 - No utilización	Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad	R0030	c0030	2 - No utilización	Simplificaciones — riesgo de caída	R0040	c0040	2 - No utilización	Simplificaciones — riesgo de gastos de vida	R0050	c0050	2 - No utilización	Simplificaciones — riesgo de catástrofe de vida	R0060	c0060	2 - No utilización																																																																																																																													
Simplificaciones — riesgo de mortalidad	R0010	c0010	2 - No utilización																																																																																																																																																										
Simplificaciones — riesgo de longevidad	R0020	c0020	2 - No utilización																																																																																																																																																										
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad	R0030	c0030	2 - No utilización																																																																																																																																																										
Simplificaciones — riesgo de caída	R0040	c0040	2 - No utilización																																																																																																																																																										
Simplificaciones — riesgo de gastos de vida	R0050	c0050	2 - No utilización																																																																																																																																																										
Simplificaciones — riesgo de catástrofe de vida	R0060	c0060	2 - No utilización																																																																																																																																																										
<b>Riesgo de suscripción de vida</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Valores absolutos iniciales antes del choque</th><th colspan="7">Valores absolutos después del choque</th></tr> <tr> <th>Activos</th><th>Pasivos</th><th>Activos</th><th>Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)</th><th>Capital de solvencia obligatorio neto</th><th>Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)</th><th>Capital de solvencia obligatorio bruto</th><th colspan="2"></th></tr> <tr> <th>C0020</th><th>C0030</th><th>C0040</th><th>C0050</th><th>C0060</th><th>C0070</th><th>C0080</th><th colspan="2"></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>R0100</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>570.983</td><td>106.219</td><td>570.983</td><td colspan="2">106.219</td></tr> <tr> <td>R0200</td><td>0</td><td>8.288</td><td>0</td><td>8.944</td><td>656</td><td>8.944</td><td colspan="2">656</td></tr> <tr> <td>R0300</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0400</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0410</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0420</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0430</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>464.764</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0500</td><td>0</td><td>473.052</td><td>0</td><td>544.977</td><td>71.925</td><td>544.977</td><td colspan="2">71.925</td></tr> <tr> <td>R0600</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td colspan="2">0</td></tr> <tr> <td>R0700</td><td>0</td><td>464.764</td><td>0</td><td>470.252</td><td>5.488</td><td>470.252</td><td colspan="2">5.488</td></tr> <tr> <td>R0800</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>-40.122</td><td>X</td><td colspan="2">-40.122</td></tr> <tr> <td><b>Total del riesgo de suscripción de vida</b></td><td>R0900</td><td>X</td><td>X</td><td>X</td><td>144.165</td><td>X</td><td colspan="2" rowspan="2">144.165</td></tr> <tr> <td colspan="2"><b>Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión</b></td><td colspan="7"> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Parámetros específicos de la empresa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C0090</td> </tr> </tbody> </table> </td></tr> <tr> <td colspan="2">Factor aplicado respecto del choque de revisión</td><td colspan="7">R1000</td></tr> </tbody> </table>	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	464.764	0	570.983	106.219	570.983	106.219		R0200	0	8.288	0	8.944	656	8.944	656		R0300	0	0	0	0	0	0	0		R0400	X	X	X	X	X	X	0		R0410	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0		R0420	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0		R0430	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0		R0500	0	473.052	0	544.977	71.925	544.977	71.925		R0600	0	0	0	0	0	0	0		R0700	0	464.764	0	470.252	5.488	470.252	5.488		R0800	X	X	X	X	-40.122	X	-40.122		<b>Total del riesgo de suscripción de vida</b>	R0900	X	X	X	144.165	X	144.165		<b>Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Parámetros específicos de la empresa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C0090</td> </tr> </tbody> </table>							Parámetros específicos de la empresa	C0090	Factor aplicado respecto del choque de revisión		R1000						
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	464.764	0	570.983	106.219	570.983	106.219																																																																																																																																																						
R0200	0	8.288	0	8.944	656	8.944	656																																																																																																																																																						
R0300	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																																						
R0400	X	X	X	X	X	X	0																																																																																																																																																						
R0410	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0																																																																																																																																																						
R0420	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0																																																																																																																																																						
R0430	0	464.764	0	464.764	0	464.764	0																																																																																																																																																						
R0500	0	473.052	0	544.977	71.925	544.977	71.925																																																																																																																																																						
R0600	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																																						
R0700	0	464.764	0	470.252	5.488	470.252	5.488																																																																																																																																																						
R0800	X	X	X	X	-40.122	X	-40.122																																																																																																																																																						
<b>Total del riesgo de suscripción de vida</b>	R0900	X	X	X	144.165	X	144.165																																																																																																																																																						
<b>Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Parámetros específicos de la empresa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C0090</td> </tr> </tbody> </table>							Parámetros específicos de la empresa	C0090																																																																																																																																																			
Parámetros específicos de la empresa																																																																																																																																																													
C0090																																																																																																																																																													
Factor aplicado respecto del choque de revisión		R1000																																																																																																																																																											

S.26.04.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de suscripción de enfermedad

Artículo 112 Z0010

2- Información periódica

**Simplificaciones utilizadas**

Simplificaciones — riesgo de mortalidad de enfermedad  
 Simplificaciones — riesgo de longevidad de enfermedad  
 Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — gastos médicos  
 Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — protección de ingresos  
 Simplificaciones — riesgo de caída de enfermedad SLT  
 Simplificaciones — riesgo de gastos de enfermedad

**C0010**

R0010	2 - No utilización
R0020	2 - No utilización
R0030	2 - No utilización
R0040	2 - No utilización
R0050	2 - No utilización
R0060	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
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de suscripción de enfermedad SLT								
Riesgo de mortalidad de enfermedad	R0100	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de longevidad de enfermedad	R0200	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad	R0300					0		0
Gastos médicos	R0310					0		0
aumento de los pagos médicos	R0320	0	0	0	0	0	0	0
disminución de los pagos médicos	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Protección de ingresos	R0340	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de caída de enfermedad SLT	R0400					0		0
riesgo de aumento de las tasas de caída	R0410	0	0	0	0	0	0	0
riesgo de disminución de las tasas de caída	R0420	0	0	0	0	0	0	0
riesgo de caída masiva	R0430	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de gastos de enfermedad	R0500	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de revisión de enfermedad	R0600	0	0	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad SLT	R0700					0		0
Total del riesgo de suscripción de enfermedad SLT	R0800					0		0

Parámetros específicos de la empresa
C0090
0

Detalles adicionales sobre el riesgo de revisión

Factor aplicado al choque de revisión

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 <sub>prem</sub>	V <sub>res</sub>	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
2.340.645

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
Riesgo de caída de enfermedad NSLT	R1200	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Riesgo de caída de enfermedad NSLT		0	3.383.426	0	3.413.311	29.885
		Capital de solvencia obligatorio				
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1300	C0240				
Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1400	-29.694				
		2.340.836				
		Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto			
Riesgo de catástrofe de enfermedad	R1500	C0250	C0260			
Riesgo de accidente masivo		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			
Total del riesgo de suscripción de enfermedad	R1600	C0270	C0280			
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad		-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 2- Simplificaciones utilizadas																												
Simplificaciones para empresas cautivas — riesgo de prima y de reserva R0010 2 - No																												
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 <sub>prem</sub>	V <sub>res</sub>	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	0																			
Automóviles, otros ramos	R0110	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Marítimo, de aviación y transporte (MAT)	R0120	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Incendio y otros daños a los bienes	R0130	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Responsabilidad civil general	R0140	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Crédito y caución	R0150	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Defensa jurídica	R0160	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Asistencia	R0170	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Diversos	R0180	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Reaseguro no proporcional — daños a los bienes	R0190	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Reaseguro no proporcional — responsabilidad civil por daños	R0200	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Reaseguro no proporcional — MAT	R0210	0	0	0	0	0	0	1	0																			
Total de la medida del volumen	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0																			
Desviación típica combinada	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0																			
Riesgo de prima y de reserva de no vida	R0300	<table border="1"> <tr><td>Capital de solvencia obligatorio</td></tr> <tr><td>C0100</td></tr> <tr><td>0</td></tr> </table>		Capital de solvencia obligatorio	C0100	0																						
Capital de solvencia obligatorio																												
C0100																												
0																												
Riesgo de caída de no vida	R0400	<table border="1"> <tr><th colspan="2">Valores absolutos iniciales antes del choque</th><th colspan="3">Valores absolutos después del choque</th></tr> <tr><th>Activos</th><th>Pasivo</th><th>Activos</th><th>Pasivo</th><th>Capital de solvencia obligatorio</th></tr> <tr><td>C0110</td><td>C0120</td><td>C0130</td><td>C0140</td><td>C0150</td></tr> <tr><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr> </table>		Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque			Activos	Pasivo	Activos	Pasivo	Capital de solvencia obligatorio	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	0	0	0	0	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																								
0	0	0	0	0																								
Riesgo de catástrofe de no vida	R0500	<table border="1"> <tr><td>Capital de solvencia obligatorio</td></tr> <tr><td>C0160</td></tr> <tr><td>0</td></tr> </table>		Capital de solvencia obligatorio	C0160	0																						
Capital de solvencia obligatorio																												
C0160																												
0																												
Total del riesgo de suscripción de no vida	R0600	<table border="1"> <tr><td>0,00</td></tr> </table>		0,00																								
0,00																												
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de no vida	R0700	<table border="1"> <tr><td>0,00</td></tr> </table>		0,00																								
0,00																												
Total del riesgo de suscripción de no vida	R0800	<table border="1"> <tr><td>0,00</td></tr> </table>		0,00																								
0,00																												

La **Política de gestió del risc de subscripció** és l'establiment dels principis que l' Entitat ha de seguir en els seus processos de determinació de primes per assegurar l'adecuat 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 produueixi 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 estableties 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 reuneixin.

## C.2 Risc de mercat

Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.01.01				2 - Información periódica	
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 (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)
		C0020	C0030	C0040	C0050
					C0060
					C0070
					C0080
Riesgo de mercado — Información básica					
Riesgo de tipo de interés		R0100			
choque a la baja de los tipos de interés		R0110	1.484.529	3.856.478	1.489.027
choque al alza de los tipos de interés		R0120	1.484.529	3.856.478	1.424.438
Riesgo de las acciones		R0200			3.611.355
acciones de tipo 1		R0210	191.358	0	128.860
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
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
acciones en infraestructuras admisibles distintas de acciones en sociedades de infraestructuras		R0292	0	0	0
Riesgo inmobiliario		R0300	3.268.910	0	2.451.683
Riesgo de diferencial		R0400			0
bonos y préstamos		R0414	7.159.562	0	6.818.292
préstamos y bonos (inversiones en sociedades de infraestructuras admisibles)		R0413	0	0	0
préstamos y bonos (inversiones en infraestructuras admisibles distintas de sociedades de infraestructuras)		R0412	0	0	0
préstamos y bonos (distintos de inversiones en infraestructuras admisibles y sociedades de infraestructuras admisibles)		R0420	7.159.562	0	6.818.292
derivados de crédito		R0430	0	0	0
choque a la baja sobre los derivados de crédito		R0440	0	0	0
choque al alza sobre los derivados de crédito		R0450	0	0	0
Posiciones de titulización		R0460	0	0	0
titulizaciones de tipo 1		R0470	0	0	0
titulizaciones de tipo 2		R0480	0	0	0
retitulizaciones		R0500	14.688.781		
Concentraciones del riesgo de mercado		R0600			2.337.936
Riesgo de divisa		R0610	0		0
aumento de valor de la moneda extranjera		R0620	0	0	0
disminución de valor de la moneda extranjera		R0700	0	0	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado		R0800			-1.660.909
Total de riesgo de mercado					3.327.064
					3.327.064

**S.26.01.01 bis**

**Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de mercado (Decesos)**

**Simplificaciones utilizadas**

Simplificaciones — régimen simplificado de decesos  
 Riesgo de caída - choque considerado para el total de la entidad

X0010	C0010
X0020	No 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
X0030				147.156		147.156
X0040	178.908	464.764	179.450	612.461	147.156	612.461
X0050	178.908	464.764	171.666	287.831	0	287.831

**Riesgo de mercado — Información básica**

Riesgo de tipo de interés

choque a la baja de los tipos de interés

choque al alza de los tipos de interés

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

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

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

Utilització d'instruments derivats:

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

Paradisos fiscals:

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

Inversió en Renda Variable:

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

Inversió en Renda Fixa:

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

		S&P	Moody's	Fitch		
Llarg Termini	Grau d'Inversió (GI)	Qualitat extrema	AAA	Aaa		
		Qualitat superior	AA+	Aa1	AA+	
			AA	Aa2	AA	
			AA-	Aa3	AA-	
	Alt risk	Grau d'especulació (GE)	Qualitat buena	A+	A1	
				A	A2	A
				A-	A3	A-
		Grau d'Inversió (GI)	Qualitat acceptable	BBB+	Baa1	BBB+
				BBB	Baa2	BBB
				BBB-	Baa3	BBB-
Curt Termini	GI	Qualitat qüestionable	BB+	Ba1		
			BB	Ba2	BB	
			BB-	Ba3	BB-	
	GE	Grau d'especulació (GE)	Qualitat pobre	B+	B1	
				B	B2	B
				B-	B3	B-
Alt risk	Grau d'Inversió (GI)	Qualitat molt pobre	CCC+	Caa1		
			CCC	Caa2	CCC	
			CCC-	Caa3	CCC-	
Alt risk	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		F2
		Qualitat acceptable	A-3		F3
GE	Grau d'especulació (GE)	Insolvència propera	B	N-P	B
			C		C
		Insolvència	D		D

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

Exposició en divisa:

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

Altres inversions:

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

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

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

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

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

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

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

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

Veure descripció del Risc en apartat B.3.

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

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

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

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

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

## D. Valoració a efectes de solvència

## D.1 Actius/Passius

ACTIU	31/12/2018	Import comptable	31/12/2018	Import solvència
	Ajustaments		Ajustaments	
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>		<b>1.412.939,10</b>		<b>1.412.939,10</b>
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>		<b>944.218,83</b>		<b>944.218,83</b>
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				
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni				
II. Valors representatius de deute				
III. Instruments híbrids				
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió				
V. Altres				
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>		<b>3.757.452,00</b>		<b>3.757.452,01</b>
I. Instruments de patrimoni	0,01	3.757.452,00		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				
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>		<b>5.740.513,92</b>		<b>5.697.726,45</b>
I. Valors representatius de deute				
II. Préstecs				
1. Avançaments sobre pòlies				
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. Penedors 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
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>		<b>806.281,32</b>		<b>857.666,97</b>
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>				
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisions per a primes no consumides				
II. Provisions d'assegurança de vida				
III. Provisions per a prestacions				
IV. Altres provisions tècniques				
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>		<b>1.205.721,50</b>		<b>3.268.910,29</b>
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
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>		<b>212.699,82</b>		<b>0,00</b>
I. Fons de comerç				
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlies adquirides a mediadors				
III. Altre actiu intangible		212.699,82	-212.699,82	
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>		<b>121.025,27</b>		<b>185.500,00</b>
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
<b>A-12) Actius fiscals</b>		<b>280.537,77</b>		<b>357.828,10</b>
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
<b>A-13) Altres actius</b>		<b>36.520,40</b>		<b>0,00</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal				
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició				
III. Periodificacions		37.108,13	-37.108,13	
IV. Resta d'actius		-587,73	587,73	
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>				
<b>TOTAL ACTIU</b>		<b>14.517.909,93</b>	<b>1.964.331,82</b>	<b>16.482.241,75</b>

PASSIU	31/12/2018 Import comptable	Ajustaments	31/12/2018 Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>211.728,76</b>		<b>211.728,76</b>
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. Resta d'altres deutes	132.326,72		132.326,72
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>4.250.013,30</b>	17.120,87	<b>4.267.134,17</b>
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 riscs 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		
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques			
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>214.404,64</b>		<b>759.175,15</b>
I. Passius per impost corrent			
II. Passius per impost diferit	214.404,64	544.770,51	759.175,15
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			
IV. Altres passius			
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>	<b>4.676.146,70</b>	561.891,38	<b>5.238.038,08</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>4.676.146,70</b>		
<b>PATRIMONI NET</b>			
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>9.718.719,98</b>		<b>9.718.719,98</b>
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	330.050,61		330.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			
II. Reserves			
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització			
3. Altres reserves	9.077.456,63		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>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	<b>123.043,25</b>		<b>123.043,25</b>
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>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>			
<b>Ajustaments d'actiu</b>		1.964.331,82	
<b>Ajustaments de passiu</b>		-561.891,38	
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>9.841.763,23</b>	<b>1.402.440,44</b>	<b>11.244.203,67</b>
<b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>	<b>14.517.909,93</b>	<b>1.964.331,82</b>	<b>16.482.241,75</b>

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

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

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

Les diferències més rellevants 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 composada per actius de renda fixa).

## D.2 Provisions tècniques

S.12.01.01 Provisions tècniques para vida y enfermedad SLT																		
	Seguro vinculado a índices y a fondos de inversión			Otro seguro de vida		Renta derivada 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 no vida y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad)	Seguro de enfermedad (seguro directo)			Renta derivada 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)	
	Seguro con participación en beneficios	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			Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías					
R0010	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
R0020	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Provisiones tècniques calculadas como un todo																		
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																		
Provisiones tècniques calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo																		
Mejor estimación																		
Mejor estimación bruta																		
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																		
Importes recuperables de contratos de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas																		
Importes recuperables de entidades con cometido especial a antes del ajuste por pérdidas esperadas																		
Importes recuperables de contratos de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas																		
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte																		
Mejor estimación menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado																		
Margen de riesgo																		
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas																		
Provisiones tècniques calculadas como un todo																		
Mejor estimación																		
Margen de riesgo																		
Provisiones tècniques - total																		
Provisiones tècniques menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado - total																		
Mejor estimación de los productos con opción de rescate																		
Mejor estimación bruta de los flujos de caja																		
Salidas de caja																		
Prestaciones garantizadas y discrecionales futuras																		
Prestaciones garantizadas futuras																		
Prestaciones discretionarias futuras																		
Gastos y otras salidas de caja futuros																		
Entradas de caja																		
Primas futuras																		
Otras entradas de caja																		
Porcentaje de la mejor estimación bruta calculado utilizando aproximaciones																		
Valor de rescate																		
Mejor estimación sujeta a la medida transitoria sobre el tipo de interés																		
Provisiones tècniques sin medida transitoria sobre el tipo de interés																		
Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad																		
Provisiones tècniques sin ajuste por volatilidad ni otras medidas transitorias																		
Mejor estimación sujeta a ajuste por casamiento																		
Provisiones tècniques sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias																		
R0360	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**S.12.01.01 bis**

**Provisiones técnicas de decesos**

**Simplificaciones utilizadas**

Simplificaciones - régimen simplificado de decesos

Sí/No	
X0210	No

**Provisiones técnicas calculadas como la suma de una mejor estimación y un margen de riesgo**

**Mejor estimación:**

Bruto

X0220	464.763,91
X0230	0,00

Total de importes recuperables de reaseguro, SPV y reaseguro limitado después del ajuste correspondiente a las pérdidas esperadas por el incumplimiento de la contraparte (-)

X0240	281.156,10
X0241	0,00

**Margen de riesgo**

**Importe de la medida transitoria sobre provisiones técnicas**

Mejor estimación

X0242	0,00
X0245	745.920,00

Margin de riesgo

X0245	745.920,00
X0246	464.763,91

**Total provisiones técnicas de decesos**

**Mejor estimación neta de los flujos de caja**

**Salidas de caja**

Prestaciones garantizadas futuras

X0247	0,00
X0248	0,00

Gastos y otras salidas de caja futuros

X0249	0,00
X0250	Seguro de decesos

**Entradas de caja**

Primas futuras

X0248	0,00
X0249	0,00

Otras entradas de caja

X0250	0,00
X0260	0,00

Capacidad de gestión total antes de límites

X0250	0,00
X0260	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																Reaseguro no proporcional aceptado				Total de obligaciones de no vida
	Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado				Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado				Reaseguro no proporcional aceptado												
	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 caudón	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					
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180			
Seguro directo	R0020	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0		
Reaseguro no proporcional aceptado	R0040	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte aislada 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	0		
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo	R0060	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Mejor estimación	R0070	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Provisiones para primas	R0080	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Importe bruto — total	R0090	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Importe bruto — seguro directo	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Importe bruto — operaciones de reaseguro no proporcional aceptado	R0120	0	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 antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0130	0	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	R0140	0	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	R0150	-80.381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-80.381		
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0160	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Provisiones para siniestros	R0170	3.463.806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.463.806		
Total — bruto	R0180	3.463.806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.463.806		
Importe bruto — seguro directo	R0190	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0200	0	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	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	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	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	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	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	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	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	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
Mejor estimación	R0300	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
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	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
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	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
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
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	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	614.034
Flujos de caja																			
Primas futuras	R0390	13.130.925	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
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	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	169.672
Flujos de caja																			
Primas futuras	R0430	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
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
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
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

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 situin 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 dividends passius i lletres de crèdit.
- Quan es tracti de mútues amb quotes variables, les derrames futures que aquesta Entitat pugui exigir als seus mutualistes durant el període de dotze mesos següent.

Al moment en què un component de fons propis complementari sigui exigit, 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 prenadors 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 estableerts aquestes característiques, la classificació es realitzarà en funció dels principis recollits en la taula següent:

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

**Veure Annex 8.**

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

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

- La proporció de fons propis admissibles de Nivell 1 ha de ser superior a la proporció dels fons propis elegibles de Nivell 2.

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

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

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

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

Serà d'aplicació també les següents consideracions:

- **Participacions en Entitats financeres o d'assegurances:**
  - L'import de fons propis invertit necessari per cobrir el CSO de la participació ha de ser considerat com restringit i 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					
<b>Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado 2015/35</b>					
Capital social ordinario (sin deducir las acciones propias)	R0010	0	0	0	0
Primas de emisión correspondientes al capital social ordinario	R0030	0	0	0	0
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros o elemento equivalente de los fondos propios para las mutuas y empresas similares	R0040	330.051	330.051	0	0
Cuentas de mutualistas subordinadas	R0050	0	0	0	0
Fondos excedentarios	R0070	0	0	0	0
Acciones preferentes	R0090	0	0	0	0
Primas de emisión correspondientes a las acciones preferentes	R0110	0	0	0	0
Reserva de conciliación	R0130	10.914.153	10.914.153	0	0
Pasivos subordinados	R0140	0	0	0	0
Importe igual al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	0	0	0	0
Otros elementos de los fondos propios aprobados por la autoridad de supervisión como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	0	0	0	0
<b>Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplen los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II</b>					
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplen los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II	R0220	0	0	0	0
<b>Deducciones</b>					
Deducciones por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0	0	0	0
<b>Total de fondos propios básicos después de deducciones</b>	R0290	11.244.204	11.244.204	0	0
<b>Fondos propios complementarios</b>					
Capital social ordinario no exigido y no desembolsado exigible a la vista	R0300	0	0	0	0
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros, o elemento equivalente de los fondos propios básicos para las mutuas y empresas similares, no exigidos y no desembolsados y exigibles a la vista	R0310	0	0	0	0
Acciones preferentes no exigidas y no desembolsadas exigibles a la vista	R0320	0	0	0	0
Compromiso jurídicamente vinculante de suscribir y pagar pasivos subordinados a la vista	R0330	0	0	0	0
Cartas de crédito y garantías previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0340	0	0	0	0
Cartas de crédito y garantías distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0350	0	0	0	0
Contribuciones suplementarias exigidas a los miembros previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0360	0	0	0	0
Contribuciones suplementarias de los miembros exigidas a los miembros distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0370	0	0	0	0
Otros fondos propios complementarios	R0390	0	0	0	0
<b>Total de fondos propios complementarios</b>	R0400	0	0	0	0
<b>Fondos propios disponibles y admisibles</b>					
Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR	R0500	11.244.204	11.244.204	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
Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR	R0550	11.244.204	11.244.204	0	0
SCR	R0580	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			
<b>Reserva de conciliación</b>					
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			
<b>Reserva de conciliación</b>	R0760	10.914.153,06			
<b>Beneficios esperados</b>					
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de vida	R0770	0,00			
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de no vida	R0780	80.380,67			
<b>Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras</b>	R0790	80.380,67			

C0060	
11.244.203,67	
0,00	
0,00	
330.050,61	
0,00	
10.914.153,06	
0,00	
80.380,67	
80.380,67	

S.22.01.01

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

	Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias (enfoque gradual)									
		Sin medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Sin medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Sin ajuste por volatilidad y sin otras medidas transitorias	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	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

Riesgo de mercado  
Riesgo de impago de la contraparte  
Riesgo de suscripción de vida  
Riesgo de suscripción de enfermedad  
Riesgo de suscripción de no vida  
Diversificación  
Riesgo de activos intangibles  
Capital de solvencia obligatorio básico

	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
R0010	3.327.064	3.327.064	0
R0020	3.404	3.404	0
R0030	144.165	144.165	0
R0040	2.341.734	2.341.734	0
R0050	0	0	0
R0060	-1.246.035	-1.246.035	
R0070	0	0	
Capital de solvencia obligatorio básico	4.570.332	4.570.332	

Cálculo del capital de solvencia obligatorio

Ajuste por agregación del capital de solvencia obligatorio nocial para los fondos de disponibilidad limitada/carteras sujetas a ajuste por casamiento

	C0100
R0120	0
R0130	407.441
R0140	0
R0150	-432.504
R0160	0
R0200	4.545.268
R0210	0
R0220	3.408.951
R0400	0
R0410	0
R0420	0
R0430	0
R0440	0
R0450	Sin ajuste
R0460	0

Riesgo operacional

Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas

Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos

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

Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital

Adición de capital ya fijada

Capital de solvencia obligatorio

Otra información sobre el SCR

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

Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para la parte restante

Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para los fondos de disponibilidad limitada

Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para las carteras sujetas a ajuste por casamiento

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

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

Futuras prestaciones discrecionales netas

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 pòlies.

**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 <sub>NL</sub>	R0010	C0010	0
-----------------------------	-------	-------	---

- Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos
- Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos
- Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales
- Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil de vehículos automóviles
- Otro seguro y reaseguro proporcional de vehículos automóviles
- Seguro y reaseguro proporcional marítimo, de aviación y transporte
- Seguro y reaseguro proporcional de incendio y otros daños a los bienes
- Seguro y reaseguro proporcional de responsabilidad civil general
- Seguro y reaseguro proporcional de crédito y caución
- Seguro y reaseguro proporcional de defensa jurídica
- Seguro y reaseguro proporcional de asistencia
- Seguro y reaseguro proporcional de pérdidas pecuniarias diversas
- Reaseguro no proporcional de enfermedad
- Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños
- Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y transporte
- Reaseguro no proporcional de daños a los bienes

	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
R0020	3.383.426	13.581.351
R0030	0	0
R0040	0	0
R0050	0	0
R0060	0	0
R0070	0	0
R0080	0	0
R0090	0	0
R0100	0	0
R0110	0	0
R0120	0	0
R0130	0	0
R0140	0	0
R0150	0	0
R0160	0	0
R0170	0	0

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

Resultado MCR <sub>L</sub>	R0200	C0040	9.940
----------------------------	-------	-------	-------

- Obligaciones con participación en beneficios — prestaciones garantizadas
- Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discretionariales
- Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión
- Otras obligaciones de (re)seguro de vida y de enfermedad
- Capital en riesgo total por obligaciones de (re)seguro 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)
	C0050	C0060
R0210	0	X
R0220	0	X
R0230	0	X
R0240	473.052	X
R0250	X	2.150.556

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

Mejor estimación neta más provisiones calculadas como un todo

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

**Cálculo del MCR global**

MCR lineal	C0070
SCR	R0300 808.784
Nivel máximo del MCR	R0310 3.408.951
Nivel mínimo del MCR	R0320 1.534.028
MCR combinado	R0330 852.238
Mínimo absoluto del MCR	R0340 852.238
	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 càclul 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.

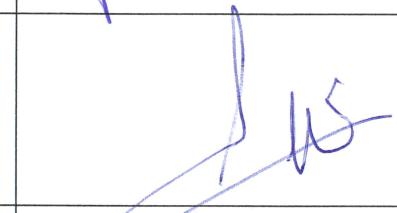
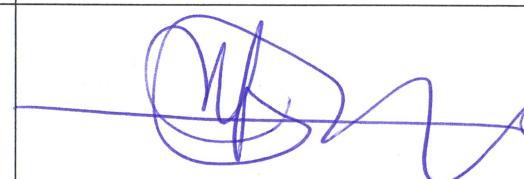
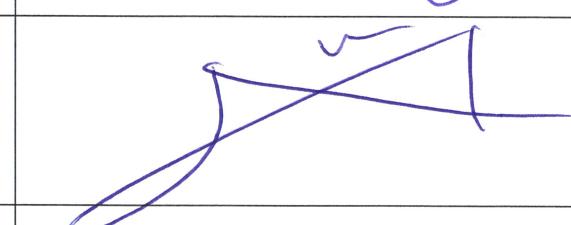
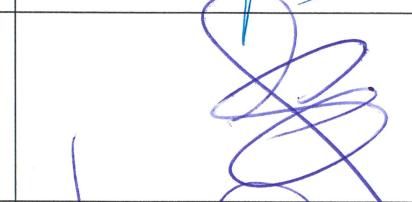
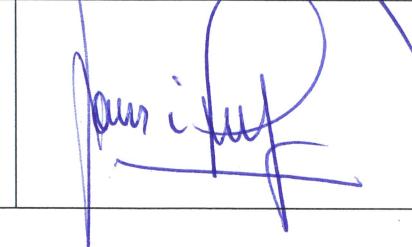
**E.5 Incompliment del capital mínim obligatori i el capital de solvència obligatori**

No s'incompleixen 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 <sup>a</sup> VENTURA PÉREZ	VICEPRESIDENT	
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI	
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI	
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER	
M <sup>a</sup> 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 relativs 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 Crítiques.

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

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

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

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

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

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

Els principis de la gestió de riscos són els següents:

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

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

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

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

- Risc de Subscripció: risc derivat de la subscripció de contractes d'assegurança, atenent als sinistres coberts i els processos seguits en l'exercici de l'activitat. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política de Subscripció de **MONTEPIO GIRONA**.
- Risc de Mercat: s'entén per risc de mercat la pèrdua que pot presentar una cartera, un actiu o un títol en particular, originada per canvis i/o moviments adversos en els factors de risc que afecten el seu preu o valor final; la qual cosa pot significar una disminució del patrimoni que pot afectar la viabilitat financera de la companyia i la percepció que té el mercat sobre la seva estabilitat. Inclou el Risc de Concentració. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions de **MONTEPIO GIRONA**.
- Risc de Gestió d'Actius i Passius: possibilitat d'enfrontar pèrdues quan es mantenen desacoblaments en taxes d'interès, moneda o venciment en el seu balanç i ocorren moviments adversos en les corbes de taxes d'interès, en els tipus de canvi o en la liquiditat relativa en els mercats.
- Risc de Liquiditat: pèrdua potencial ocasionada per esdeveniments que afectin a la capacitat de disposar de recursos per fer front a les obligacions passives de **MONTEPIO GIRONA**, ja sigui per impossibilitat de vendre actius o per veure tancades les seves fonts habituals de finançament.
- Risc de Crèdit: el risc de crèdit existeix quan es dóna la possibilitat que una de les parts d'un contracte financer sigui incapàc de complir amb les obligacions financeres contretes, fent que l'altra part del contracte incorri en una pèrdua. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions i en la Política de Reassegurança de la Mutualitat.
- Risc Operacional: per risc operacional s'entén qualsevol fallada o deficiència futura, dins de les activitats operacionals de la companyia, que poden obstaculitzar l'assoliment dels objectius estratègics, operatius i/o financers, o que puguin arribar a generar pèrdues importants. La gestió d'aquest risc es tracta de manera transversal en les diferents polítiques de **MONTEPIO GIRONA** i es gestiona mitjançant el Sistema de Control Intern.
- Risc Reputacional: és el risc de pèrdua en què pot incórrer una entitat per des prestigi, 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**
- **Evaluuar 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 produixin 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 produixin 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 produixin 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.
- Avaluat 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 evaluació i comunicació de les conclusions a la Junta Directiva.

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

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

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

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

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

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

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

### Annex 5 - Funció actuarial

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

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

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

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

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

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

- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, conseqüentment, a l'obtenció de resultats fiables. La funció actuarial es realitzarà d'una manera objectivament correcta i independent, essent una funció clau per poder complir correctament amb el Sistema de Govern de **MONTEPIO GIRONA**.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs dels càlculs i processos actuariais estaran basats en fonts d'informació fiables, així com en l'experiència, l'observació, les previsions i l'opinió d'experts.

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

- Coordinar el càlcul de les provisións tècniques:
  - Avaluar la suficiència de les provisións tècniques i garantir que els càlculs es realitzin 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 provisións tècniques calculades.
  - Garantir la inclusió de les obligacions d'assegurança i reassegurança en grups de risc homogenis per a una evaluació adequada dels riscos subjacents.
  - Garantir que es proporcioni una evaluació 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'evaluació de les provisións tècniques.
- Avaluar la suficiència i la qualitat de les dades utilitzades en el càlcul de les provisións 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 actuarials 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 actuarials 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 provisións 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 provisións tècniques.

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

- **Informe Anual sobre la Suficiència de les Provisiòns 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 finançera, concordes amb la naturalesa, volum i complexitat dels riscos inherents a l'activitat de **MONTEPIO GIRONA** i que puguin acreditar l'experiència apropiada en relació amb les normes professionals i d'una altra índole aplicables.

## Annex 6 - Externalització

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Addicionalment, 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'altra.

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 enfocar-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 sólida al proveïdor de serveis.

### Annex 7- Mapa de Riscos Operacional

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

Cod.	Descripció del risc	Control	Acció	Valoració	E	C	Q	K
RRH.1PRA	Pèrdua del personal clau	Hi ha un sistema de substitucions definit en els processos claus	L'entitat té definit un sistema de substitucions per els processos claus?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
RRH.1CLI	Incompliment de la protecció de dades confidencials dels empleats, comara qüestionaris mèdics, dades personals , etc.	Regulat per clausulat llopí en el moment d'incorpació de l'empleat	En el moment de l'incorpació l'empleat firma una clàusula referent a la protecció de dades?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
CAN.1FRI	Pagaments de comissions per sobre dels límits establets	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?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
SUB.1FRE	Falsejament de dades en la subscripció de la pòlieses	El qüestionari de salut el realitza una empresa especialitzada	El qüestionari de salut està realitzat per una empresa especialitzada?	Satisfactoria	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 establet per evitar la realització de canvis en la data d'efecte de les pòlieses?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si		
INV.1CLI	Inversions per sobre dels límits establets	Seguiment de les inversions per part del responsable	El responsable d'inversions realitza un seguiment del compliment dels límits establets?	Satisfactoria	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 establets?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
TEC.1GES	Qualitat inadecuada d'un servei externalitzat.	El responsable de TIC realitza un informe	El responsable de TIC realitza un control sobre els serveis oferts per empreses externalitzades en el procés de TIC?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si		
COM.1GES	Errors en la comptabilització manual	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
COM.2GES	Errors en la comptabilització automàtica	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si		
COM.1FAL	Possibles errors en dades	Revisió seguiment incidències TIC	Hi ha incidències TIC que afectin a les dades?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
CRE.1CLI	Valoració tècnica del producte incorrecta (Nota tècnica).	Revisió i valoració notes tècniques de productes	Sha revisat i valorat les notes tècniques dels productes?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
SUB.1RSP	Increment de la ràtio d'anul·lacions	Seguiment anul·lacions	Es controlen les ratis d'anul·lacions?	Satisfactoria	Si	Si		Si
SUB.1RSC	Disminiució altes d'assegurats	Seguiment altes	Es controlen les ratis d'altes?	Satisfactoria	Si	Si		Si
SUB.2RSP	Impacte dels descomptes	Seguiment de descomptes	Es fa un seguiment del impacte dels descomptes en primers?	Satisfactoria	Si	Si		Si
SUB.1RSG	Impacte piramidal d'edad	Càcul piramide d'edats de la cartera	Sha valorat l'impacte piramidal d'edats de la cartera?	Satisfactoria	Si	Si		Si
PRE.1FRI	Autorització fora del reglament deliberadament	Seguiment consulta autoritzacions	Es fa un seguiment de les autoritzacions fora del reglament?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	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?	Satisfactoria	Si	Si		
PRO.1GES	Error en el càcul de les Provisions	Revisió del càcul de provisions	Sha revisat els càlculs de les provisions?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
PRO.2GES	Insuficiència provisió per prestació	Anàlisi suficiència exercici posterior	Sha fet l'anàlisi de suficiència de provisions?	Satisfactoria	Si	Si		Si
PRO.1FAL	Mal funcionament dels sistemes informàtics	Seguiment incidències dels sistemes informàtics	El responsable revisa les incidències informàtiques?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
PRE.2FRI	Pagaments per sobre dels límits establets	Pagament per sobre del límit establet	Les tarifes per el pagament de prestacions estan correctament definides?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
COL.1GES	SCR incorrectament calculat o insuficient	Càcul del SCR	Sha valorat correctament i és suficient el SCR?	Satisfactoria	Si	Si		Si
INV.1FRI	Confirmació existència Inversions	Existència Inversions	Sha fet la confirmació de les inversions?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
INV.2FRI	Segregació de funcions de pagaments	Comprovació signatures de pagaments	Sha comprovat les signatures de pagaments?	Satisfactoria	Si	Si	Si	
CAN.1RSG	Competències i tarifes	Seguiment competència i tarifes	Sha valorat la competència i tarifes	Satisfactoria	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ha d'estar desemborsat</li> <li>- Primer element per absorbir pèrdues.</li> <li>- No ha d'entorpir una eventual recapitalització.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No ha d'estar completament desemborsat, sinó solament subscript.</li> <li>- Element per absorbir pèrdues en determinat grau.</li> <li>- Pot ajornar-se el pagament del cupó en cas d'incompliment de cobertura de SCR.</li> </ul>
3. Permanència	FFPP Bàsics amb disponibilitat permanent	FFPP Bàsics sense disponibilitat permanent o FFPP Complementaris amb disponibilitat permanent.
4. Perpetuïtat	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mínim 10 anys des de l'emissió.</li> <li>- El termini no ha de ser molt diferent a la vida de les pòlies d'assegurança emeses.</li> <li>- En cas d'incompliment de SCR només amortizable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mínim 5 anys des de l'emissió.</li> <li>- En cas d'incompliment de SCR només amortizable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.</li> </ul>
5. a) Lliure d'incentius d'amortització	Nuls incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor	Moderats incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor
5.b) Absència de despeses fixes	La remuneració pot cancel·lar-se en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor. No ha de ser una remuneració fixa.	La remuneració pot diferir-se en el temps en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor.
5.c) Absència de compromisos o gravàmens	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.

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

## Balanç

Activo	Solvencia II
<b>Activos intangibles</b>	-
<b>Activos por impuesto diferido</b>	<b>357,83</b>
<b>Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal</b>	-
<b>Inmovilizado material para uso propio</b>	<b>2.203,38</b>
<b>Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")</b>	<b>12.485,41</b>
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
Bulos	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	-
<b>Activos poseídos para contratos "índex-linked" y "unit-linked"</b>	-
<b>Préstamos con y sin garantía hipotecaria</b>	-
Anticipos sobre pólizas	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	-
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	-
<b>Importes recuperables del reaseguro</b>	-
No vida y enfermedad similar a no vida	-
No vida, excluida enfermedad	-
Enfermedad similar a no vida	-
Vida y enfermedad similar a vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Enfermedad similar a vida	-
Vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	-
Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"	-
<b>Depósitos constituidos por reaseguro aceptado</b>	-
<b>Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro</b>	<b>22,69</b>
<b>Créditos por operaciones de reaseguro</b>	-
<b>Otros créditos</b>	-
<b>Acciones propias (tenencia directa)</b>	-
<b>Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos</b>	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>1.412,94</b>
<b>Otros activos, no consignados en otras partidas</b>	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.482,24</b>

Pasivo	Solvencia II
<b>Provisiones técnicas - no vida</b>	<b>3.512,39</b>
Provisiones técnicas - no vida (excluida enfermedad)	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Provisiones técnicas - enfermedad (similar a no vida)	3.512,39
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	3.383,43
Margen de riesgo (MR)	128,97
<b>Provisiones técnicas - vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")</b>	<b>754,74</b>
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
<b>Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"</b>	-
Provisiones técnicas calculadas como un todo	
Mejor estimación (ME)	-
Margen de riesgo (MR)	-
Otras provisiones técnicas	
<b>Pasivo contingente</b>	-
<b>Otras provisiones no técnicas</b>	-
<b>Obligaciones por prestaciones de pensión</b>	-
<b>Depósitos de reaseguradores</b>	-
<b>Pasivos por impuesto diferidos</b>	<b>759,18</b>
<b>Derivados</b>	-
<b>Deudas con entidades de crédito</b>	-
<b>Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito</b>	-
<b>Deudas por operaciones de seguro y coaseguro</b>	-
<b>Deudas por operaciones de reaseguro</b>	-
Otras deudas y partidas a pagar	211,73
<b>Pasivos subordinados</b>	-
Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos (FPB)	-
Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos FPB	-
<b>Otros pasivos, no consignados en otras partidas</b>	-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.238,03</b>
<b>EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS</b>	<b>11.244,21</b>

**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	
<b>Primas devengadas</b>																	
Importe bruto — Seguro directo	R0110	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuota de los reaseguradores</b>	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0200	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
<b>Primas imputadas</b>																	
Importe bruto — Seguro directo	R0210	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuota de los reaseguradores</b>	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0300	13.581,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.581,35
<b>Sinistralidad</b>																	
Importe bruto — Seguro directo	R0310	11.872,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.872,12
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuota de los reaseguradores</b>	R0340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0400	11.872,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.872,12
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>																	
Importe bruto — Seguro directo	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro proporcional aceptado	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe bruto — Reaseguro no proporcional aceptado	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuota de los reaseguradores</b>	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>GASTOS TÉCNICOS</b>	R0550	1.473,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.473,66
<b>Otros gastos</b>	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total gastos</b>	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	
<b>Primas devengadas</b>									
Importe bruto	R1410	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1420	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1500	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Primas imputadas</b>									
Importe bruto	R1510	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1520	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1600	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Siniestralidad</b>									
Importe bruto	R1610	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1620	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1700	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>									
Importe bruto	R1710	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de los reaseguradores	R1720	-	-	-	-	-	-	-	-
Importe neto	R1800	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>GASTOS INCURRIDOS</b>	R1900	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Primas devengadas</b>							
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
<b>Primas imputadas</b>							
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
<b>Siniestralidad</b>							
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
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>							
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
<b>Gastos Incurridos</b>	1.473,66						1.473,66
<b>Otros gastos</b>							0,00
<b>Total gastos</b>							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 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	C0150
Provisiones técnicas calculadas como un todo					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	R0010	0,00	0,00							
Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo	R0020	0,00	0,00							
Mejor estimación										
Mejor estimación bruta	R0030	0,00		0,00	0,00		464,76	0,00	0,00	464,76
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	464,76
Margen de riesgo	R0100	0,00	0,00			281,16		0,00	0,00	281,16
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	R0110	0,00	0,00		0,00			0,00	0,00	0,00
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0120	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Mejor estimación	R0130	0,00	0,00		0,00			0,00	0,00	0,00
Margen de riesgo	R0200	0,00	0,00		745,92			0,00	0,00	745,92
Provisiones técnicas - total										

## 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				
Provisions 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Provisions técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo																					
Mejor estimación																					
Provisions para primas	R0060	-80,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-80,38			
Importe bruto — total	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0150	-80,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-80,38			
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0160	3.463,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.463,81			
Provisions para siniestros	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Total — bruto	R0250	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	R0260	3.383,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.383,43			
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	R0270	3.383,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.383,43			
Total de mejor estimación — bruto	R0280	128,97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,97			
Total de mejor estimación — neto																					
Margen de riesgo																					
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Provisions técnicas calculadas como un todo	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Mejor estimación	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Margen de riesgo																					
Provisions 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Provisions 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 activitades de no vida																					
	Año de accidente / Año de suscripción	Z0010	2.018,00	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 & +	C0170	C0180
Previos	R0100			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		
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																	Final del año (datos descontados)				
																		C0360			
					-	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 & +	
Previos	R0100				C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
N-14	R0110				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-13	R0120				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-12	R0130				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-11	R0140				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-10	R0150				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-9	R0160				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-6	R0190				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-5	R0200				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-4	R0210				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,77	
N-3	R0220				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,17	
N-2	R0230				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,05	
N-1	R0240				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,11	
N	R0250				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.353,99	
Total																				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
<b>Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado (UE) 2015/35</b>						
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)	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	-	-	-	-	-
<b>Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II</b>						
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II	R0220	-	-	-	-	-
<b>Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación</b>						
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	-	-	-	-	-
<b>Total fondos propios básicos después de ajustes</b>	R0290	11.244,20	11.244,20	-	-	-
<b>Fondos Propios Complementarios</b>						
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	-	-	-	-	-
<b>Total de Fondos Propios Complementarios</b>	R0400	-	-	-	-	-
<b>Fondos propios disponibles y admisibles</b>						
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	-	-	-
<b>CSO</b>	R0580	3.408,95	-	-	-	-
<b>CMO</b>	R0600	1.406,25	-	-	-	-
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO</b>	R0620	3,30	-	-	-	-
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO</b>	R0640	8,00	-	-	-	-

### Reserva de conciliación

	Importe
	C0060
<b>Reserva de Conciliación</b>	
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 -
<b>Total reserva de conciliación</b>	R0760 10.914,15
<b>Beneficios previstos</b>	
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
<b>Total BPIPF</b>	R0790 80,38

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

	C0030	C0040	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
			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	-	-
<b>Capital de solvencia obligatorio básico</b>	<b>R0100</b>	<b>4.570,33</b>	<b>4.570,33</b>
<b>Cálculo del capital de solvencia obligatorio</b>	<b>C0100</b>		
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	-	
<b>Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital</b>	<b>R0200</b>	<b>4.545,27</b>	
Adición de capital ya fijada	R0210	-	
<b>Capital de solvencia obligatorio</b>	<b>R0220</b>	<b>3.408,95</b>	
<b>Otra información sobre el SCR</b>			
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	-	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para la parte restante	R0410	-	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	-	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nocial para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	-	
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nocial para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	-	

### Capital mínim obligatori – Activitat d'assegurança o reasssegurança 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**

Resultado CMONL	C0010	797,34	
	C0020		
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	
Resultado MCRL		C0040	
R0200			11,44
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo	C0050
Obligaciones con participación en beneficios — futuras prestaciones discretionales	R0220		C0060
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230		
Otras obligaciones de (re)seguro de vida y de enfermedad	R0240		473,05
Capital en riesgo total por obligaciones de (re)seguro de vida	R0250		2.150,56

**Cálculo del MCR global**

MCR lineal	R0300	C0070	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
Capital Mínimo Obligatorio	R0400	C0070	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	Actividades de no vida		Actividades de vida		
	Resultado MCR(NL,NL)	Resultado MCR(NL,L)	Resultado MCR(L,NL)	Resultado MCR(L,L)	
	C0010	C0020	C0030	C0040	
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida	R0010	797,34	-	-	
Actividades de no vida					
Mejor estimación neta (de reaseguro/ entidades con cometido especial) y PT calculadas como un todo		Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months / Primas Devengadas de los 6 meses anteriores a los últimos 6 meses		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	
C0030		C0040		C0050	
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					
Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida			
Resultado MCR(L, NL)		Resultado MCR(L, L)			
C0070		C0080			
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro de vida	R0200	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 discretionales	R0220	-	-	-	-
Obligaciones de seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	R0230	-	-	-	-
Otras obligaciones de (re)seguro de vida y de enfermedad	R0240	464,76	-	8,29	-
Capital en riesgo total por obligaciones de (re)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		
<b>Capital Mínimo Obligatorio</b>	<b>R0400</b>	<b>1.406,25</b>

#### 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	-	-	-
<b>MCR nocional</b>	<b>R0560</b>	<b>852,05</b>	<b>-</b>	<b>0,19</b>