

INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA I DE SOLVÈNCIA

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

El règim regulador harmonitzat a nivell de la UE per a les companyies d'assegurances, conegut com Solvència II, i que va entrar en vigor amb efecte a partir de l'1 de gener de 2016, exigeix informació i divulgació pública per part dels asseguradors i alguns d'aquests informes s'han de publicar a la pàgina web de l'Entitat o en el cas de no disposar de pàgina web, a la web de la Federació de Mutualitats de Catalunya.

Aquest informe de situació Financera i Solvència ("ISFS") es requereix per a ser publicat per MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA. (En endavant "l'Entitat").

Aquest informe abasta els Negocis i l'Evolució de la Societat, el seu Sistema de Govern, Perfil de risc, Valoració dels riscos de Solvència i Gestió de Capital. Al final qui té la responsabilitat de totes aquestes qüestions és la Junta Directiva de l'Entitat, amb l'ajuda de diverses funcions de govern i control que ha posat en marxa per supervisar i administrar el negoci.

L'Entitat ha de mantenir actius suficients per afrontar les seves obligacions amb els assegurats en tot moment. La Junta Directiva vetllarà perquè el capital de l'Entitat sigui suficient per cobrir la solvència requerida segons la naturalesa i escala del negoci, i els requeriments operacionals esperats. Hi ha diversos mecanismes per avaluar aquests nivells i els resultats d'aquestes avaluacions indiquen que el capital de l'Entitat és adequat en aquest moment i per als requeriments esperats a curt i mig termini.

L'evolució del Negoci de l'Entitat és molt estable en el temps, per aquest motiu la Junta Directiva considera que l'actual sistema de Govern és adequat per afrontar un horitzó temporal a curt i mig termini, sempre que no canviïn les circumstàncies.

L'exercici econòmic de l'Entitat es tanca el 31 de desembre de cada any i presenta els seus resultats en euros.

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

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.

La Mutualitat està acollida al Règim General de Solvència.

Dades Supervisor:

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

Adreça: Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona

Dades Auditors de Comptes:

Nom: Forward Economics, S.L.P.

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

A.2 Resultats en matèria de subscripció:

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO VIDA

			Linies 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	Pèrdues pecuniàries diverses	
Nombre de socis			8.768							
Nombre d'assegurats			18.195							
Provisions tècniques calculades com la suma de la millor estimació i el marge de risc										
Millor estimació										
Provisions per a primes										
Import brut	-12.117,52	-15.303,95	-15.303,95							
Total d'importos recuperables de reassegurança(-)		0,00								
Millor estimació neta de les provisions per a primes	-12.117,52	-15.303,95	-15.303,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions per a sinistres										
Import brut	3.435.774,98	3.140.975,82	3.140.975,82							
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00								
Millor estimació neta de les provisions per a sinistres	3.435.774,98	3.140.975,82	3.140.975,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions de participació en beneficis i per a extorns										
Import brut		0,00								
Total d'importos recuperables de reassegurança(-)		0,00								
Millor estimació neta de les provisions per a assegurances de vida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisió de decessos										
Import brut	191.905,74	406.803,90							406.803,90	
Total d'importos recuperables de reassegurança (-)		0,00								
Millor estimació neta de la provisió de decessos	191.905,74	406.803,90							406.803,90	
Total millor estimació - bruta	3.615.563,20	3.532.475,77	3.125.671,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	406.803,90	0,00
Total millor estimació - neta	3.615.563,20	3.532.475,77	3.125.671,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	406.803,90	0,00
Marge de risc	314.853,10	445.936,81	178.075,79						267.861,02	
Import de la mesura transitoria sobre la provisió de decessos										
Millor estimació (-)		0,00								
Marge de risc (-)		0,00								
Provisions tècniques - total										
Provisions tècniques - total	3.930.416,30	3.978.412,58	3.303.747,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	674.664,92	0,00
Total d'importos recuperables de reassegurança(-)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisions tècniques menys importos recuperables de reassegurança total	3.930.416,30	3.978.412,58	3.303.747,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	674.664,92	0,00
Capital en risc										
Quotes meritades netes (de reassegurança) en els últims 12 mesos			13.211.630,40						105.840,92	

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	13.180.848,47	13.318.049,80	13.212.208,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105.840,92	0,00
a) Quotes meritades										
a1) Assegurança directa	13.177.692,31	13.317.471,32	13.211.630,40						105.840,92	
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	3.156,16	578,48	578,48							
a bis) Derrames										
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)										
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)										
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)										
I.4. Sinistraltat de l'exercici neta de reassegurança	-12.529.470,06	-12.166.814,97	-12.133.941,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.873,83	0,00
a) Prestacions i despeses pagades										
a1) Assegurança directa	-12.021.249,22	-11.929.142,78	-11.896.268,95						-32.873,83	
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)										
b1) Assegurança directa	151.664,32	452.308,96	452.308,96							
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions	-659.885,16	-689.981,15	-689.981,15							
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-33.302,00	-356.730,15	-356.730,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-33.302,00	-356.730,15	-356.730,15							
a3) Reassegurança cedida (-)										
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)										
Subtotal	618.076,41	794.504,68	721.537,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72.967,09	0,00
I.7. Despeses d'exploració netes	-618.729,64	-659.964,02								
a) Despeses d'adquisició	-365.790,88	-398.068,02								
b) Despeses d'administració	-252.938,76	-261.896,00								
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida										
I.3. Altres ingressos tècnics	-65.436,02	-59.256,03								
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	0,00								
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										

A.3 Rendiment de les inversions:

	2016	2017
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	165.053,57	121.374,67
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	40.240,82	41.031,56
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	124.812,75	80.343,11
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) De les inversions financeres		
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-19.568,32	-25.140,62
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	-5.950,34	-8.648,12
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-13.617,98	-16.492,50
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2017	2016
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	118.233,06	59.303,89
II.1. Actius financers disponibles per a la venda Guanys i pèrdues per valoració	9	119.492,06	15.281,43
II.9. Impost sobre beneficis	10	(29.873,02)	(3.820,36)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		89.619,04	11.461,07
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		207.852,10	70.764,96

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2017

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterioris	Resultat de l'exercici	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015	300.000,00	8.226.791,29	0,00	366.231,55	205.346,37	9.098.369,21
I. Ajustos per canvis de criteri 2015						0,00
II. Ajustos per errors 2015						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016	300.000,00	8.226.791,29	0,00	366.231,55	205.346,37	9.098.369,21
I. Total ingressos i despeses reconeguts				59.303,89	11.461,07	70.764,96
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
3. Altres variacions		366.231,55		(366.231,55)		0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	300.000,00	8.593.022,84	0,00	59.303,89	216.807,44	9.169.134,17
I. Ajustos per canvis de criteri 2016						0,00
II. Ajustos per errors 2016						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2017	300.000,00	8.593.022,84	0,00	59.303,89	216.807,44	9.169.134,17
I. Total ingressos i despeses reconeguts				118.233,06	89.619,04	207.852,10
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
3. Altres variacions	30.050,61	555.673,00		(59.303,89)		526.419,72
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	330.050,61	9.148.695,84	0,00	118.233,06	306.426,48	9.903.405,99

Informació addicional inversions financeres i materials:

Activos cotizados	General
	C0060
Activos cotizados	5.751.605
Activos no negociables en un mercado de valores	10.004.693
Por categorías	-----
Bonos de empresa	1.392.357
Acciones y valores asimilados	1.077.116
Organismos de inversión colectiva	3.096.632
Efectivo y depósitos	1.659.917
Inmuebles	950.820

A.4 Resultats d'altres activitats:

III.3. Altres ingressos	292.136,50	271.948,69
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions	292.136,50	271.948,69
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	-292.433,81	-285.823,29
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-292.433,81	-285.823,29

La resta d'ingressos principalment provenen de cobraments a no mutualistes pels carnets de conduir.

La resta de despeses provenen de l'adquisició de prestacions de serveis a professionals (especialistes mèdics o altres que realitzen els serveis que nosaltres estem venent) 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. Activitats i resultats

B.1 Informació general sobre el sistema de Govern

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

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

a.- Clara distribució i separació de funcions.

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

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 l'Entitat a partir del coneixement dels riscos assumits. En conseqüència, les polítiques i pràctiques de la Mutualitat estan en consonància amb aquests riscos, la qual cosa implica que siguin coherents amb els objectius estratègics, amb les tasques assignades i amb els diferents processos de gestió i amb els sistemes de transmissió d'informació.

d.- Mecanismes adequats que garanteixin l'aptitud i honorabilitat de les persones que dirigeixen o desenvolupen les funcions que integren el sistema de govern.

Segons s'exposa en l'apartat B.2 d'aquest informe.

e.- Regulació interna referida a:

- La gestió de riscos
- L'avaluació interna de riscos i solvència
- El control intern i la funció de compliment
- L'auditoria interna
- La funció actuarial
- L'externalització de funcions o activitats

Aquestes àrees clau disposen d'una regulació específica, en forma de polítiques internes escrites, que estableixin de manera clara les normes que han de regir aquestes àrees de gestió.

f.- Revisió periòdica del sistema de govern

El sistema de gestió definit per Solvència II es defineix com un sistema en permanent evolució i, per tant, en revisió contínua. L'Entitat disposa de mecanismes que garanteixen aquesta revisió, a partir dels paràmetres establerts per la Junta Directiva. Les persones designades responsables de cada àrea reportaran periòdicament sobre el resultat d'aquesta revisió, proposaran les mesures que considerin per tal de millorar el sistema o esmenar les seves mancances i emetran les conclusions corresponents sobre l'àrea de la seva responsabilitat. Tot això estarà documentat i elevat a la consideració de la Junta Directiva, que haurà de prendre en consideració la informació rebuda i prendrà les decisions que consideri oportunes a les qüestions plantejades. Concretament, la Junta haurà de determinar l'abast i la freqüència de les revisions internes del sistema de governança, tenint en compte la naturalesa, el volum i la complexitat de l'activitat de cada Entitat. Aquesta revisió haurà de ser, com a mínim, anual.

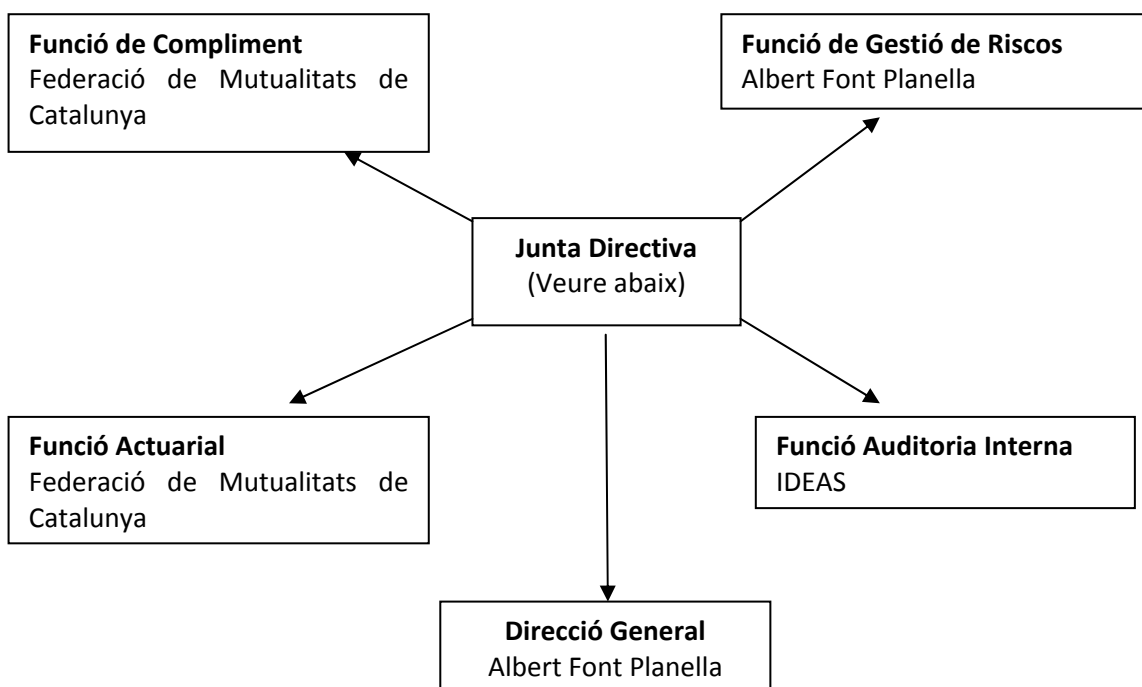
L'Entitat assegurarà que l'abast, els resultats i les conclusions de la revisió quedin degudament documentats i que la Junta Directiva rebi l'oportuna informació al respecte, així com que s'estableixin els canals adequats d'informació recíproca que garanteixin que es duen a terme i es registren les accions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

g.- Plans de contingència

S'elaboraran plans de contingència per assegurar la continuïtat i la regularitat en l'execució de les activitats de l'empresa.

Amb aquesta finalitat, s'identificaran els riscos materials que s'han d'abordar mitjançant plans de contingència, cobrint les àrees en què consideri que és vulnerable, i revisant regularment aquests plans de contingència.

Òrgans de govern:



Junta Directiva:

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT
JOSEP M ^a VENTURA PÉREZ	VICEPRESIDENT
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N
JORDI ARAUS FORGAS	VOCAL 3R

B.2 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 l'Entitat

L'Entitat defineix la seva política sota l'actual marc legal de l'activitat asseguradora, tenint en consideració la normativa, articles i directrius següents:

- La Directiva 2009/138/CE, article 42
- El Reglament Delegat 2015/35/CE, que desenvolupa la Directiva 2009/138/CE, en els seus articles 258.1.c) i 258.1.d) i 273
- Les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, especialment les Directrius:
 - *11-Requisits d'Aptitud*
 - *12-Requisits d'Honorabilitat*
 - *13-Polítiques i Procediments relatius a l' aptitud i honorabilitat*

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

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

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

B.3 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 l'Entitat, 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 l'Entitat 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 l'Entitat.
- 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 l'Entitat.
- Formar part de la presa de decisions. La gestió de riscos ajuda a la presa de decisions avaluant l'impacte en el perfil de riscos i capital de solvència de les diferents opcions d'acció alternatives.
- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, consegüentment, a l'obtenció de resultats fiables.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs del procés de Gestió del Risc estaran basats en fonts d'informació fiables, així com en l'experiència, l'observació, les previsions i l'opinió d'experts.

- La gestió de riscos estarà alineada amb el marc extern i intern de l'Entitat i amb el seu perfil de risc.
- La gestió de riscos serà dinàmica i sensible al canvi. L'Entitat 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 l'Entitat.
- Risc de Mercat: s'entén per risc de mercat la pèrdua que pot presentar una cartera, un actiu o un títol en particular, originada per canvis i/o moviments adversos en els factors de risc que afecten el seu preu o valor final; la qual cosa pot significar una disminució del patrimoni que pot afectar la viabilitat financera de la companyia i la percepció que té el mercat sobre la seva estabilitat. Inclou el Risc de Concentració. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions de l'Entitat.
- Risc de Gestió d'Actius i Passius: possibilitat d'enfrontar pèrdues quan es mantenen desacoblaments en taxes d'interès, moneda o venciment en el seu balanç i ocorren moviments adversos en les corbes de taxes d'interès, en els tipus de canvi o en la liquiditat relativa en els mercats.
- Risc de Liquiditat: pèrdua potencial ocasionada per esdeveniments que afectin a la capacitat de disposar de recursos per fer front a les obligacions passives de l'Entitat, ja sigui per impossibilitat de vendre actius o per veure tancades les seves fonts habituals de finançament.
- Risc de Crèdit: el risc de crèdit existeix quan es dona la possibilitat que una de les parts d'un contracte financer sigui incapaç de complir amb les obligacions financeres contraetes, fent que l'altra part del contracte incorri en una pèrdua. La gestió d'aquest risc es tracta en la Política d'Inversions i en la Política de Reassegurança de l'Entitat.
- Risc Operacional: per risc operacional s'entén qualsevol fallada o deficiència futura, dins de les activitats operacionals de la companyia, que poden obstaculitzar l'assoliment dels objectius estratègics, operatius i/o financers, o que puguin arribar a generar pèrdues importants. La gestió d'aquest risc es tracta de manera transversal en les diferents polítiques de l'Entitat i es gestiona mitjançant el Sistema de Control Intern.
- Risc Reputacional: és el risc de pèrdua en què pot incórrer una Entitat per desprestigi, mala imatge, publicitat negativa, certa o no, respecte de la institució i les seves pràctiques de 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. L'Entitat 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 l'Entitat.

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**
- **Avaluar 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.

L'Entitat disposa d'un sistema de Control Intern i Gestió de Riscos, que permet realitzar de manera eficient aquestes tasques de mitigació i seguiment, possibilitant la integració del sistema de Gestió de Riscos en la línia de presa de decisions de l'Entitat i l'elaboració d'un mapa de riscos agregat, que permeti una visió global, i en termes relatius, dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat.

L'evolució d'aquest mapa agregat al llarg del temps serà indicativa de l'eficiència del sistema de 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 l'Entitat.

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

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
- 3.- Elaboració del mapa de riscos de l'Entitat en les diferents àrees
- 4.- Establiment de les diferents accions de control de riscos
- 6.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a l'Entitat

7.- Informació a la Junta Directiva

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

- 1.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a l'Entitat

Per l'exercici 2019, les actuacions previstes seran:

- 1.- Revisió del mapa de riscos establert.
- 2.- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixen a l'Entitat.

Una vegada complementada la implementació, es farà el seguiment continu dels incidents que es puguin produir:

- Controls específics per als riscos definits
- Resposta al risc: seguiment dels incidents
- Sistematització
- Comunicació
- Verificació dels controls

B.4 Sistema de control intern

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 l'Entitat, 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 l'Entitat.

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 l'Entitat 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 fluida.

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 una altra, 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 l'Entitat de la normativa externa
- Avaluar l'impacte dels canvis legals
- Valorar el risc d'incompliment
- Proposar controls a la Responsabilitat Funcional perquè els implementi
- Elaborar els informes de Compliment Legal

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

La posada en marxa de la Responsabilitat de Compliment Legal en el marc regulador de Solvència II 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 l'Entitat
- 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 a Implementa i configurar la informació necessària per als informes de Compliment Legal.

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

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

Les funcions principals de la Responsabilitat de Control Intern són les següents:

- Proposar conjuntament amb compliment legal la Política de Control Intern

- Establir el Sistema de Control Intern de l'Entitat
- 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

B.5 Funció d'auditoria interna

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Pla d'Objectius Estratègics: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Estructura Organitzativa
 - Perfil de risc, apetit de risc i límits de la tolerància al risc
- Pla de Recursos Propis: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Política de Gestió del Capital.
 - Requeriment estatutari dels Fons Propis.
 - Necessitat de Patrimoni Net segons el Balanç Econòmic calculat sobre la base del Pla Estratègic.
 - Generació de Patrimoni Net en cas que es revelés necessari.
- Pla de Continuitat del Negoci: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - El conjunt de riscos d'alt impacte identificats
 - Els Plans de Contingència que existeixen
 - Grau d'implantació dels Plans de Contingència
- Gestió de Riscos: Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:
 - Gestió dels riscos, principalment:
 - Operacional
 - Subscripció/Actuarial
 - ALM
 - Inversions
 - Liquiditat
 - De crèdit
 - Reputacional
 - Sistema de Captura d'Esdeveniments Negatius
- Procés ORSA/FLAOR: Correspon a la Funció d'Auditoria Interna revisar l'efectivitat dels processos de ORSA i l'Informe ORSA amb respecte a:
 - El nivell de compliment amb la Política de ORSA
 - Existència de plans de remediació i seguiment dels problemes que s'hagin detectat en l'informe
 - Validesa de les conclusions de l'Informe ORSA

- Sistema d'Informació. : Auditoria Interna haurà d'analitzar, avaluar i emetre opinió sobre si els següents aspectes són congruents, adequats i útils:

B.6 Funció actuarial

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

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

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

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

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

- Contribuir a la consecució dels objectius estratègics de l'Entitat.
- Estar integrada en els processos de l'organització. La funció actuarial no ha de ser entesa com una activitat aïllada sinó com a part de les activitats i processos de l'Entitat.
- Formar part de la presa de decisions. La funció actuarial haurà de poder traslladar la seva opinió personal de manera periòdica als òrgans de decisió sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics i especialment d'aquells que puguin considerar-se preocupants o més febles i que puguin afectar a la bona evolució del negoci.
- Ser sistemàtica, estructurada i adequada. Contribueix a l'eficiència i, consegüentment, a l'obtenció de resultats fiables. La funció actuarial es realitzarà d'una manera objectivament correcta i independent, essent una funció clau per poder complir correctament amb el Sistema de Govern de l'Entitat.
- Estar basada en la millor informació disponible. Els inputs dels càlculs i processos actuariais estaran basats en fonts d'informació fiables, així com en l'experiència, l'observació, les previsions i l'opinió d'experts.

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

- Coordinar el càlcul de les provisions tècniques:
 - Avaluar la suficiència de les provisions tècniques i garantir que els càlculs es realitzen conforme als requisits dels articles 76 a 85 de la Directiva de Solvència II.
 - Avaluar la incertesa associada a les estimacions.
 - Aplicar judici expert si és requerit.
 - Proposar mesures correctores si cal.
 - Explicar qualsevol efecte significatiu dels canvis de dades, metodologies o hipòtesis entre dates de valoració sobre el muntant de les provisions tècniques calculades.
 - Garantir la inclusió de les obligacions d'assegurança i reassegurança en grups de risc homogenis per a una avaluació adequada dels riscos subjacents.
 - Garantir que es proporcioni una avaluació adequada de les opcions i garanties incloses en els contractes d'assegurança i reassegurança.
 - Tenir en compte la informació pertinent facilitada pels mercats financers i les dades generalment disponibles sobre els riscos de subscripció, i garantir que aquesta informació s'integri en l'avaluació de les provisions tècniques.
- Avaluar la suficiència i la qualitat de les dades utilitzades en el càlcul de les provisions tècniques.

En el supòsit d'utilitzar-se mètodes aproximats a causa de la falta de dades de qualitat suficient, la Funció Actuarial deu:

- Decidir si es necessita un enfocament diferent cas per cas (és a dir, quan no hi ha dades suficients per aplicar un mètode actuarial fiable).
- Determinar les hipòtesis adequades amb la finalitat de garantir l'exactitud dels resultats.

La Funció Actuarial proporcionarà recomanacions sobre els procediments interns per millorar la qualitat de les dades utilitzades per al càlcul de les provisions tècniques, garantint que es compleixen els requisits establerts.

- Avaluar si els sistemes de tecnologia de la informació utilitzats en el càlcul de les provisions tècniques estan suficientment preparats per als procediments actuariais 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 l'Entitat sobre el grau de fiabilitat i adequació dels resultats del càlcul de provisions tècniques, així com transmetre qualsevol inquietud respecte a si aquestes són suficients.

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de subscripció són:

La Funció Actuarial haurà d'emetre una opinió independent pel que fa a la Política de Subscripció de l'Entitat que inclogui, almenys, conclusions sobre les consideracions següents:

- 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 d'assegurança a atraure o mantenir persones assegurades amb un perfil de risc superior).

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de la Reassegurança són:

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

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

Les responsabilitats de la Funció Actuarial en l'àmbit de la Gestió de Riscos són:

La Funció Actuarial haurà de contribuir a l'aplicació del sistema de Gestió de Riscos de l'Entitat, 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 l'Entitat. És a dir, la FA haurà de participar activament en aquells aspectes tècnics del procés ORSA/FLAOR que així ho requereixin.

- Transmetre a les unitats rellevants de gestió la seva obligació d'informar a la Funció Actuarial de qualsevol incidència que detectin que pugui afectar al càlcul de les provisions tècniques.

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

- **Informe Anual sobre la Suficiència de les Provisions Tècniques**
- **Informe Anual sobre la Idoneïtat de la Política de Subscripció**
- **Informe Anual sobre l'Adequació dels Acords de Reassegurança**

Els informes de la Funció Actuarial es dirigiran a la Direcció general, qui al seu torn els traslladarà a la Junta Directiva perquè en prengui coneixement.

Aquests informes han d'adoptar una posició crítica i d'independència, assenyalant deficiències i proposant aspectes a corregir o a millorar.

La Funció Actuarial serà exercida per persones que tinguin coneixements suficients de matemàtica actuarial i financera, amb concordança amb la naturalesa, volum i complexitat dels riscos inherents a l'activitat de l'Entitat i que puguin acreditar l'experiència apropiada en relació amb les normes professionals i d'una altra índole aplicables.

B.7 Externalització

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Junta Directiva vetllarà per que es celebri un contracte per escrit entre l'Entitat i el proveïdor de serveis en el qual es defineixin clarament els respectius drets i obligacions d'una i l'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 enfrontar-se a situacions d'urgència o interrupcions de l'activitat i posi a prova periòdicament els sistemes de seguretat quan sigui necessari, tenint en compte les funcions i activitats externalitzades.

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

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

B.8 Qualsevol altra informació

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

C. Perfil de risc

C.1 Risc de subscripció

Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.03.01**Capital de solvència obligatorio — Riesgo de subscripción de vida**

Artículo 112	Z0010	2 - Información periódica
--------------	--------------	------------------------------

Simplificaciones utilizadas		C0010	
Simplificaciones — riesgo de mortalidad	R0010	2 - No utilización	
Simplificaciones — riesgo de longevidad	R0020	2 - No utilización	
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad	R0030	2 - No utilización	
Simplificaciones — riesgo de caída	R0040	2 - No utilización	
Simplificaciones — riesgo de gastos de vida	R0050	2 - No utilización	
Simplificaciones — riesgo de catástrofe de vida	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 subscripción de vida								
Riesgo de mortalidad	R0100	0	406.804	0	504.660	97.856	504.660	97.856
Riesgo de longevidad	R0200	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de discapacidad y morbilidad	R0300	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de caída	R0400	0	0	0	0	0	0	0
riesgo de aumento de las tasas de caída	R0410	0	406.804	0	0	0	0	0
riesgo de disminución de las tasas de caída	R0420	0	406.804	0	0	0	0	0
riesgo de caída masiva	R0430	0	406.804	0	0	0	0	0
Riesgo de gastos de vida	R0500	0	406.804	0	478.930	72.126	478.930	72.126
Riesgo de revisión	R0600	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo de catástrofe de vida	R0700	0	406.804	0	403.732	0	403.732	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de subscripción de vida	R0800	0	0	0	0	0	0	0
Total del riesgo de subscripción de vida	R0900	0	0	0	0	135.303	0	135.303

5.26.04.01

Capital de solvencia obligatorio — Riesgo de suscripción de enfermedad

Artículo 112	Z010	2 - Información periódica
--------------	------	---------------------------

Simplificaciones utilizadas		C0010
Simplificaciones — riesgo de mortalidad de enfermedad	R0010	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de longevidad de enfermedad	R0020	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — gastos médicos	R0030	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad — protección de ingresos	R0040	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de caída de enfermedad SLT	R0050	2 - No utilización
Simplificaciones — riesgo de gastos de enfermedad	R0060	2 - No utilización

	Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque				
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
Riesgo de suscripción de enfermedad SLT	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de mortalidad de enfermedad	R0100	0	0	0	0	0	0
Riesgo de longevidad de enfermedad	R0200	0	0	0	0	0	0
Riesgo de discapacidad y morbilidad de enfermedad	R0300	0	0	0	0	0	0
Gastos médicos	R0310	0	0	0	0	0	0
aumento de los pagos médicos	R0320	0	0	0	0	0	0
disminución de los pagos médicos	R0330	0	0	0	0	0	0
Protección de ingresos	R0340	0	0	0	0	0	0
Riesgo de caída de enfermedad SLT	R0400	0	0	0	0	0	0
riesgo de aumento de las tasas de caída	R0410	0	0	0	0	0	0
riesgo de disminución de las tasas de caída	R0420	0	0	0	0	0	0
riesgo de caída masiva	R0430	0	0	0	0	0	0
Riesgo de gastos de enfermedad	R0500	0	0	0	0	0	0
Riesgo de revisión de enfermedad	R0600	0	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad SLT	R0700	0	0	0	0	0	0
Total del riesgo de suscripción de enfermedad SLT	R0800	0	0	0	0	0	0

Parámetros específicos de la empresa	
C0090	0
Factor aplicado al choque de revisión	R0900

Detalles adicionales sobre el riesgo 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 _{prem}	V _{res}	Diversificación geográfica	V
Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Seguro y reaseguro proporcional de gastos médicos	R1000	0	0	0	13.315.000	3.140.976	1	16.455.976
Seguro y reaseguro proporcional de protección de ingresos	R1010	0	0	0	0	0	1	0
Seguro y reaseguro proporcional de accidentes laborales	R1020	0	0	0	0	0	1	0
Reaseguro no proporcional de enfermedad	R1030	0	0	0	0	0	1	0
Total de la medida del volumen	R1040	0	0	0	0	0	0	16.455.976
Desviación típica combinada	R1050	0	0	0	0	0	0	0

Capital de solvencia obligatorio	
C0180	2.269.798
Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT	R1100

Riesgo de prima y de reserva de enfermedad NSLT

	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	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	
Riesgo de caída de enfermedad NSLT	R1200	0	3.125.672	0	3.131.701	6.029

Riesgo de caída de enfermedad NSLT

Capital de solvencia obligatorio	
C0240	-6.021
Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1300
Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT	R1400

Diversificación dentro del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT

Total del riesgo de suscripción de enfermedad NSLT

	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	
	C0250	C0260	
Riesgo de accidente masivo	R1500	3.569	3.569
Riesgo de concentración de accidentes	R1510	3.664	3.664
Riesgo de pandemia	R1520	0	0
Diversificación dentro del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1530	-2.118	-2.118
Total del riesgo de catástrofe de enfermedad	R1540	5.115	5.115

Riesgo de catástrofe de enfermedad

Riesgo de accidente masivo

Riesgo de concentración de accidentes

Riesgo de pandemia

Diversificación dentro del riesgo de catástrofe de enfermedad

Total del riesgo de catástrofe de enfermedad

	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	
	C0270	C0280	
Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad	R1600	-3.831	-3.831
Total del riesgo de suscripción de enfermedad	R1700	2.271.090	2.271.090

Total del riesgo de suscripción de enfermedad

Diversificación dentro del módulo de riesgo de suscripción de enfermedad

Total del riesgo de suscripción de enfermedad

C.2 Risc de mercat

Veure descripció del Risc en apartat B.3

S.26.01.01

Capital de solvència obligatorio — Riesgo de mercado

Artículo 112

20010

2 - Información
periódica

Simplificaciones utilizadas

Simplificaciones — riesgo de diferencial — bonos y obligaciones

R0010

Simplificaciones para empresas cautivas — riesgo de tipo de interés

R0020

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

R0030

Simplificaciones para empresas cautivas — concentración del riesgo de mercado

R0040

C0010

2 - No

2 - No

2 - No

2 - No

	Valores absolutos iniciales antes del choque		Valores absolutos después del choque				
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos (después de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio neto	Pasivos (antes de la capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas)	Capital de solvencia obligatorio bruto
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riesgo de mercado — Información básica							
Riesgo de tipo de interés							
choque a la baja de los tipos de interés	R0100				147.276		147.276
choque al alza de los tipos de interés	R0110	1.617.364	3.532.476	1.620.541	3.682.928	147.276	147.276
	R0120	1.617.364	3.532.476	1.574.558	3.301.659	0	3.301.659
Riesgo de las acciones	R0200				1.650.250		1.650.250
acciones de tipo 1	R0210	440.942	0	268.974	0	171.967	0
acciones de tipo 1	R0220	440.942		268.974			
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	3.096.632	0	1.579.282	0	1.517.350	0
acciones de tipo 2	R0260	3.096.632		1.579.282			
participaciones estratégicas (acciones de tipo 2)	R0270	0		0			
basado en la duración (acciones de tipo 2)	R0280	0		0			
acciones de infraestructuras admisibles	R0290	0	0	0	0	0	0
Riesgo inmobiliario	R0300	3.019.160	0	2.264.370	0	754.790	0
Riesgo de diferencial	R0400					634.229	634.229
bonos y préstamos	R0410	17.455.197	0	16.820.968	0	634.229	0
bonos y préstamos (inversiones en infraestructuras admisibles)	R0411	0	0	0	0	0	0
bonos y préstamos (distintos de inversiones en infraestructuras admisibles)	R0412	17.455.197	0	16.820.968	0	634.229	0
derivados de crédito	R0420					0	0
choque a la baja sobre los derivados de crédito	R0430	0	0	0	0	0	0
choque al alza sobre los derivados de crédito	R0440	0	0	0	0	0	0
Posiciones de titulización	R0450	0	0	0	0	0	0
titulizaciones de tipo 1	R0460	0	0	0	0	0	0
titulizaciones de tipo 2	R0470	0	0	0	0	0	0
retitulizaciones	R0480	0	0	0	0	0	0
Concentraciones del riesgo de mercado	R0500	24.833.605				4.431.758	4.431.758
Riesgo de divisa	R0600					0	0
aumento de valor de la moneda extranjera	R0610	0	0	0	0	0	0
disminución de valor de la moneda extranjera	R0620	0	0	0	0	0	0
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado	R0700					-2.353.123	-2.353.123
Total de riesgo de mercado	R0800					5.265.179	5.265.179

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.

L'Entitat té definit el seu mapa de riscos operacional, el qual és el següent:

RRH.1PRA	Perdua 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?
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?
RRH.1CLI	Incompliment de la protecció de dades confidencials dels empleats, com ara qüestionaris mèdics, dades personals, etc.	Regulat per clausulat l'opd en el moment d'incorporació de l'empleat	En el moment de l'incorporació l'empleat firma una clàusula referent a la protecció de dades?
CAN.1FRI	Pagaments de comissions per sobre dels límits establerts	Es compara les altes que informa el comercial amb les altes efectives en el programa de salut	Es realitza un control de les altes que informa el comercial amb les altes efectives en el programa de salut?
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?
SUB.1FRE	Falsament de dades en la subscripció de la polisses	El qüestionari de salut el realitza una empresa especialitzada	El qüestionari de salut està realitzat per una empresa especialitzada?
SUB.1FRI	Emissió d'una polissa amb data d'efecte anterior.	Només hi ha dues persones autoritzades per modificar la data d'efecte	Hi ha un control establert per evitar la realització de canvis en la data d'efecte de les polisses?
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?
INV.1CLI	Inversions per sobre dels límits establerts	Seguiment de les inversions per part del responsable	El responsable d'inversions realitza un seguiment del compliment dels límits establerts?
INV.2CLI	Incompliment dels límits de concentració d'inversions.	El responsable d'inversions revisa que es compleixin els límits de concentració	El responsable d'inversions realitza un seguiment del compliment dels límits establerts?
TEC.1FAL	Perdues 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?
TEC.2FAL	Perdues 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?
TEC.1GES	Qualitat inadequada d'un servei externalitzat.	El responsable de TIC realitza un informe	El responsable de TIC realitza un control sobre els serveis oferits per empreses externalitzades en el procés de TIC?
COM.1FRI	Perdues 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?
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?
COM.1GES	Error en la comptabilització manual	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?
COM.2GES	Error en la comptabilització automàtica	Es realitza un control del tancament trimestral	Es realitza un control per detectar errades de comptabilització?
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?
COM.1FAL	Possibles errors en dades	Revisió seguiment incidències TIC	Hi ha incidències TIC que afectin a les dades?
INV.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?
CRE.1CLI	Valoració tècnica del producte incorrecta (Nota tècnica).	Revisió i valoració notes tècniques de productes	S'ha revisat i valorat les notes tècniques dels productes?
SUB.1RSP	Increment de la ràtio d'anul·lacions	Seguiment anul·lacions	Es controlen les ratis d'anul·lacions?
SUB.1RSC	Disminució altes d'assegurats	Seguiment altes	Es controlen les ratis d'altes?
SUB.2RSP	Impacte dels descomptes	Seguiment de descomptes	Es fa un seguiment del impacte dels descomptes en primes?
SUB.1RSG	Impacte piràmida d'edat	Calcul piràmida d'edats de la cartera	S'ha valorat l'impacte piràmida d'edats de la cartera?
PRO.1FRI	Autorització fora del reglament deliberadament	Seguiment consulta autoritzacions	Es fa un seguiment de les autoritzacions fora del reglament?
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?
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?
PRO.1GES	Error en el càlcul de les Provisions	Revisió del càlcul de provisions	S'han revisat els càlculs de les provisions?
PRO.2GES	Insuficiència provisió per prestació	Anàlisi suficiència exercici posterior	S'ha fet l'anàlisi de suficiència de provisions?
PRO.1FAL	Mal funcionament dels sistemes informàtics	Seguiment incidències dels sistemes informàtics	El responsable revisa les incidències informàtiques?
PRE.2FRI	Pagaments per sobre dels límits establerts	Pagament per sobre del límit establert	Les tarifes per el pagament de prestacions estan correctament definides?
COL.1GES	SCR incorrectament calculat o insuficient	Calcul del SCR	S'ha valorat correctament i és suficient el SCR?
INV.1FRI	Confirmació existència Inversions	Existència Inversions	S'ha fet la confirmació de les inversions?
INV.2FRI	Segregació de funcions de pagaments	Comprovació signatures de pagaments	S'ha comprovat les signatures de pagaments?
CAN.1RSG	Competències i tarifes	Seguiment competència i tarifes	S'ha valorat la competència i tarifes

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	31/12/2017	Ajustaments	31/12/2017
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.659.916,69		1.659.916,69
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			
II. Valors representatius de deute			
III. Derivats			
IV. Altres			
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			
II. Valors representatius de deute			
III. Instruments híbrids			
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			
V. Altres			
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	4.173.747,78		4.173.747,78
I. Instruments de patrimoni	4.173.747,78		4.173.747,78
II. Valors representatius de deute			
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			
IV. Altres			
A-5) Préstecs i partides a cobrar	5.369.768,11		5.353.340,59
I. Valors representatius de deute			
II. Préstecs			
1. Avançaments sobre pòlisses			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			
3. Préstecs a altres parts vinculades			
III. Dipòsits en entitats de crèdit	5.325.000,00	615,80	5.325.615,80
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurança	27.724,79		27.724,79
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			
VIII. Desemborsaments exigits			
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques			
2. Resta de crèdits	17.043,32	-17.043,32	0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	1.308.314,28	84.042,86	1.392.357,14
A-7) Derivats de cobertura			
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a primes no consumides			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisions per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	1.417.473,77		3.019.160,30
I. Immobilitzat material	1.219.218,22	849.121,79	2.068.340,01
II. Inversions immobiliàries	198.255,55	752.564,74	950.820,29
A-10) Immobilitzat intangible	191.811,31		0,00
I. Fons de comerç			
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			
III. Altre actiu intangible	191.811,31	-191.811,31	0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	185.500,00		185.500,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup	185.500,00		185.500,00
A-12) Actius fiscals	127.953,43		185.059,80
I. Actius per impost corrent	73.239,75	-73.239,75	0,00
II. Actius per impost diferit	54.713,68	130.346,12	185.059,80
A-13) Altres actius	19.570,84		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			
III. Periodificacions	32.930,54	-32.930,54	0,00
IV. Resta d'actius	-13.359,70	13.359,70	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			
TOTAL ACTIU	14.454.056,21	1.515.026,09	15.969.082,30

PASSIU	31/12/2017	Ajustaments	31/12/2017
	Import comptable		Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			
A-3) Dèbits i partides a pagar	50.090,52		50.090,52
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 credit			
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			
IX. Altres deutes			
1. Deutes amb les administracions públiques	78.406,06		78.406,06
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes	-28.315,54		-28.315,54
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques	4.276.267,02		3.978.412,58
I. Provisió per a quotes no consumides		3.978.412,58	
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			3.978.412,58
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança			
IV. Provisió per a prestacions	3.563.794,73	-3.563.794,73	
V. Provisió per a participació en beneficis i propers extorns			
VI. Altres provisions tècniques (Decessos i altres)	712.472,29	-712.472,29	
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques			
A-7) Passius fiscals	224.292,68		720.342,59
I. Passius per impost corrent	503,37		503,37
II. Passius per impost diferit	223.789,31	496.049,91	719.839,22
A-8) Resta de passius	0,00		0,00
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			
IV. Altres passius			
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			
TOTAL PASSIU	4.550.650,22	198.195,47	4.748.845,69
PATRIMONI NET			
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
B-1) Fons propis	9.596.979,51		9.596.979,51
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	115.553,75		115.553,75
3. Altres reserves	9.094.949,21		9.094.949,21
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	118.233,06		118.233,06
VI. Reserva d'estabilització a compte (-)	-61.807,12		-61.807,12
VII. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) Ajustos per canvis de valor	306.426,48		306.426,48
I. Actius financers disponibles per a la venda	306.426,48		306.426,48
II. Operacions de cobertura			
III. Diferències de canvi i conversió			
IV. Correcció d'asimetries comptables			
V. Altres ajustos			
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			
Ajustaments d'actiu		1.515.026,09	
Ajustaments de passiu		-198.195,47	
TOTAL PATRIMONI NET	9.903.405,99	1.316.830,62	11.220.236,61
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	14.454.056,21	1.515.026,09	15.969.082,30

D.2 Provisions tècniques**S.12.01.01****Provisiones técnicas para vida y enfermedad SLT****Provisiones técnicas 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 técnicas 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 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 técnicas calculadas como un todo

Mejor estimación

Margen de riesgo

Provisiones técnicas - total**Provisiones técnicas 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 discrecionales 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 técnicas sin medida transitoria sobre el tipo de interés

Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad

Provisiones técnicas sin ajuste por volatilidad ni otras medidas transitorias

Mejor estimación sujeta a ajuste por casamiento

Provisiones técnicas sin ajuste por casamiento ni todas las demás medidas transitorias

	Otro seguro de vida			Total (seguros de vida distintos de enfermedad, incl. los vinculados a fondos de inversión)
	Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías		
	C0060	C0070	C0080	C0150
R0010	0			0
R0020	0			0
R0030		406.804	0	406.804
R0040		0	0	0
R0050		0	0	0
R0060		0	0	0
R0070		0	0	0
R0080		0	0	0
R0090		406.804	0	406.804
R0100	267.861			267.861
R0110				0
R0120		0	0	0
R0130	0			0
R0200	674.665			674.665
R0210	674.665			674.665
R0220	0			
R0230	406.804			
R0240				
R0250				
R0260	0			0
R0270	0			0
R0280	0			0
R0290	0			
R0300	0			0
R0310	0			0
R0320	0			0
R0330	406.804			406.804
R0340	406.804			406.804
R0350	0			0
R0360	0			0

S.17.01.01

Provisiones técnicas para no vida

	Seguro directo y reaseguro proporcional	Total de obligaciones de no vida
	Seguro de gastos médicos	
	C0020	C0180
Provisiones para primas		
Importe bruto — total	R0060 -15.304	-15.304
Importe bruto — seguro directo	R0070 -15.304	
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0080 0	
Importe bruto — operaciones de reaseguro no proporcional aceptado	R0090	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0100 0	0
Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0110 0	0
Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0120 0	0
Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0130 0	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0140 0	0
Mejor estimación neta de las provisiones para primas	R0150 -15.304	-15.304
Provisiones para siniestros		
Total — bruto	R0160 3.140.976	3.140.976
Importe bruto — seguro directo	R0170 3.140.976	
Importe bruto — operaciones de reaseguro proporcional aceptado	R0180 0	
Importe bruto — operaciones de reaseguro no proporcional aceptado	R0190	0
Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte	R0200 0	0
Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0210 0	0
Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0220 0	0
Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas	R0230 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
Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros	R0250 3.140.976	3.140.976
Total de mejor estimación — bruto	R0260 3.125.672	3.125.672
Total de mejor estimación — neto	R0270 3.125.672	3.125.672
Margen de riesgo	R0280 178.076	178.076
Provisiones técnicas — importe total		
Provisiones técnicas — importe total	R0320 3.303.748	3.303.748
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
Provisiones técnicas menos importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado — importe total	R0340 3.303.748	3.303.748
Flujos de caja de la mejor estimación de las provisiones para primas (importe bruto)		
Salidas de caja		
Prestaciones y siniestros futuros	R0370 12.558.195	12.558.195
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0380 655.712	655.712
Flujos de caja		
Primas futuras	R0390 13.229.211	13.229.211
Otras salidas de caja (incl. los importes recuperables por salvamentos y subrogaciones)	R0400 0	0
Flujos de caja de la mejor estimación de las provisiones para siniestros (importe bruto)		
Salidas de caja		
Prestaciones y siniestros futuros	R0410 2.982.152	2.982.152
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0420 158.824	158.824
Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad	R0480 3.125.672	3.125.672
Provisiones técnicas sin ajuste por volatilidad ni otras medidas transitorias	R0490 3.125.672	3.125.672

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
Provisiones técnicas	R0010	3.978.413	3.978.413	0	3.978.413	0	3.978.413	0	3.978.413	0	0
Fondos propios básicos	R0020	11.220.237	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	0
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0030	11.220.237	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	0
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	11.220.237	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	0
Nivel 1	R0060	11.220.237	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	0
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	6.495.986	6.495.986	0	6.495.986	0	6.495.986	0	6.495.986	0	0
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	11.220.237	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	11.220.237	0	0
Capital mínimo obligatorio	R0110	1.623.997	1.623.997	0	1.623.997	0	1.623.997	0	1.623.997	0	0

D.3. Mètodes de valoració alternatius

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

D.4 Qualsevol altra informació

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

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 l'Entitat, els dividends, distribucions i costos previsibles, i l'import de les participacions que es posseeixin en Entitats de crèdit i financeres.
- Els passius subordinats:
 - Finançaments rebuts, qualsevol que sigui la forma en la qual s'instrumentin, que, a l'efecte de prelació de crèdits, se situïn darrere dels creditors comuns.
 - Instruments financers emesos per l'Entitat que, tenint la naturalesa jurídica de capital, no compleixen els requisits per qualificar-se com a patrimoni net, tals com determinades accions preferents emeses, tret que es tracti de capital reemborsable a la vista.

Els Fons Propis Complementaris comprenen:

- Altres compromisos el compliment dels quals les Entitats puguin exercir amb la finalitat d'incrementar els seus recursos financers, tals com a dividendes passius i lletres de crèdit.
- Quan es tracti de mútues amb quotes variables, les derrames futures que aquesta Entitat pugui exigir als seus mutualistes durant el període de dotze mesos següent.

Al moment en què un component de fons propis complementari sigui exigint, deixarà de formar part d'ells i passarà a considerar-se un actiu.

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

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

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

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

1. **Subordinació:** en cas de liquidació, es denega al seu titular el reemborsament fins que hagin estat satisfetes totes les altres obligacions respecte de prenedors i beneficiaris de contractes de segur i reassegurança.
2. **Absorció de pèrdues:** l'import total, i no únicament una part, està disponible per absorbir pèrdues en cas de liquidació.
3. **Permanència:** el component està disponible, o és exigible a la vista, per absorbir pèrdues mentre el negoci estigui en marxa, així com en cas de liquidació.
4. **Perpetuïtat:** no està limitat en el temps, o té una durada suficient per considerar la durada de les obligacions de l'Entitat.
5. **Cargabilitat:** el component està lliure de:
 - a) Incentius d'amortització o reemborsament de l'import nominal,
 - b) Despeses fixes obligatòries,
 - c) Compromisos o gravàmens.

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

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

En concret:

Característica	Nivell/Tier 1	Nivell/Tier 2
1. Subordinació	Efectiva en cas de liquidació	Efectiva en cas de liquidació
2. Absorció de pèrdues	<ul style="list-style-type: none"> - Ha d'estar desemborsat. - Primer element per absorbir pèrdues. - No ha d'entorpir una eventual recapitalització. 	<ul style="list-style-type: none"> - No ha d'estar completament desemborsat, sinó solament subscrit. - Element per absorbir pèrdues en determinat grau. - Pot ajornar-se el pagament del cupó en cas d'incompliment de cobertura de SCR.
3. Permanència	FFPP Bàsics amb disponibilitat permanent	FFPP Bàsics sense disponibilitat permanent o FFPP Complementaris amb disponibilitat permanent.
4. Perpetuïtat	<ul style="list-style-type: none"> - Mínim 10 anys des de l'emissió. - El termini no ha de ser molt diferent a la vida de les pòlisses d'assegurança emeses. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mínim 5 anys des de l'emissió. - En cas d'incompliment de SCR només amortitzable en circumstàncies excepcionals en cas de substitució per un altre element d'alta qualitat i sota autorització del supervisor.
5. a) Lliure d'incentius d'amortització	Nuls incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor	Moderats incentius d'amortització, només a opció de l'Entitat i sota autorització del Supervisor
5. b) Absència de despeses fixes	La remuneració pot cancel·lar-se en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor. No ha de ser una remuneració fixa.	La remuneració pot diferir-se en el temps en cas d'incompliment del SCR, en aquest cas només pot pagar-se en excepcionals circumstàncies sota autorització del Supervisor.
5. c) Absència de compromisos o gravàmens	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.	Ha d'estar lliure de càrregues i, per tant, no connectat amb una altra transacció.

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

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

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

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

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

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

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

Serà d'aplicació també les següents consideracions:

- **Participacions en Entitats financeres o d'assegurances:**
 - L'import de fons propis invertit necessari per cobrir el CSO de la participació ha de ser considerat com restringit i exclou's dels fons propis admissibles.
 - Així mateix, qualsevol instrument alternatiu utilitzat en la participació per cobrir el seu CSO serà exclòs dels fons propis admissibles, en la mateixa proporció de Nivell 2 i Nivell 3.
 - Qualsevol fons de comerç inherent en la valoració de la participació ha de ser exclòs dels fons propis admissibles.
 - L'excés en l'import de la participació deduïts els imports anteriors ha de ser avaluat quant a la seva capacitat per absorbir pèrdues de cara la seva admissibilitat com a fons propis.

- **Participacions en altres tipus d'Entitats:** S'haurà de considerar la participació en el càlcul del CSO de risc de renda variable.

Import admissible per cobrir el CSO i el CMO

S.23.01.01

Fondos propios

	Total	Nivel 1-no restringido	Nivel 1-restringido	Nivel 2	Nivel 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado 2015/35					
Capital social ordinario (sin deducir las acciones propias) R0010	330.051	330.051		0	
Reserva de conciliación R0130	10.890.186	10.890.186			
Total de fondos propios básicos después de deducciones R0290	11.220.237	11.220.237	0	0	0
Fondos propios disponibles y admisibles					
Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR R0500	11.220.237	11.220.237	0	0	0
Total de fondos propios disponibles para cubrir el MCR R0510	11.220.237	11.220.237	0	0	
Total de fondos propios admisibles para cubrir el SCR R0540	11.220.237	11.220.237	0	0	0
Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR R0550	11.220.237	11.220.237	0	0	
SCR					
R0580	6.495.986				
MCR					
R0600	1.623.997				
Ratio entre fondos propios admisibles y SCR					
R0620	2				
Ratio entre fondos propios admisibles y MCR					
R0640	7				

	C0060	
Reserva de conciliación		
Excedente de los activos respecto a los pasivos R0700	11.220.236,61	
Acciones propias (tenencia directa e indirecta) R0710	0,00	
Dividendos, distribuciones y costes previsibles R0720	0,00	
Otros elementos de los fondos propios básicos R0730	330.050,61	
Ajuste por elementos de los fondos propios restringidos en el caso de carteras sujetas a ajuste por casamiento y de fondos de disponibilidad limitada R0740	0,00	
Reserva de conciliación R0760	10.890.186,00	
Beneficios esperados		
Beneficios esperados incluidos en primas futuras – Actividad de vida R0770	0,00	
Beneficios esperados incluidos en primas futuras – Actividad de no vida R0780	15.303,95	
Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras R0790	15.303,95	

E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori**Capital de solvència obligatori — para empresas que utilicen la fórmula estándar**

Artículo 112 Z0010

2 - Información periódica

	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento	
	C0030	C0040	C0050	
Riesgo de mercado	R0010	5.265.179	5.265.179	0
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	4.159	4.159	0
Riesgo de suscripción de vida	R0030	135.303	135.303	0
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.271.090	2.271.090	0
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	0	0	0
Diversificación	R0060	-1.398.556	-1.398.556	
Riesgo de activos intangibles	R0070	0	0	
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	6.277.175	6.277.175	

Cálculo del capital de solvencia obligatorio

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

	C0100	
R0120	0	
Riesgo operacional	R0130	792.733
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	0
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-573.921
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	6.495.986
Adición de capital ya fijada	R0210	0
Capital de solvencia obligatorio	R0220	6.495.986
Otra información sobre el SCR		
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	0
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para la parte restante	R0410	0
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	0
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	0
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nacional para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	0
Método utilizado para calcular el ajuste debido a la agregación del SCR nacional para los fondos de disponibilidad limitada/las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0450	Sin ajuste
Futuras prestaciones discrecionales netas	R0460	0

Cálculo del MCR global

MCR lineal
SCR
Nivel máximo del MCR
Nivel mínimo del MCR
MCR combinado
Mínimo absoluto del MCR

	C0070
R0300	778.397
R0310	6.495.986
R0320	2.923.194
R0330	1.623.997
R0340	1.623.997
R0350	1.406.250
	C0070
R0400	1.623.997

Capital mínimo obligatorio

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

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

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

No s'ha utilitzat cap model intern.

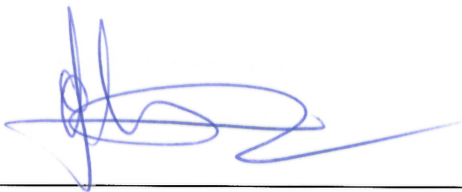
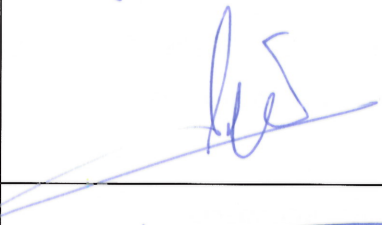

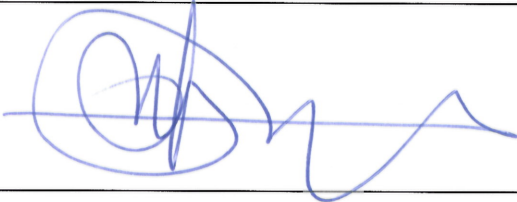
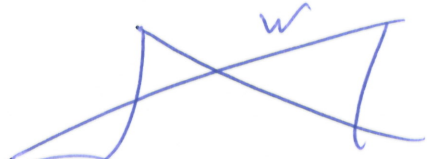
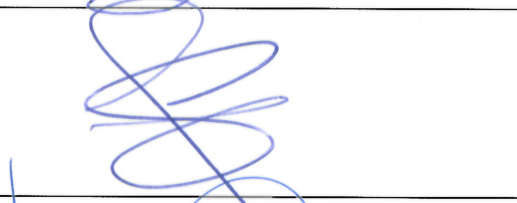
E.5 Incompliment del capital mínim obligatori i el capital de solvència obligatori

No s'incomplixen el CSO ni el CMO.

E.6 Qualsevol altra informació

No hi ha informació significativa respecte aquest punt.

El present Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, numerat de la pàgina 1 a la pàgina 48, ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Girona en data 24 d'abril de 2018.

CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT	
JOSEP M ^a VENTURA PÉREZ	VICEPRESIDENT	
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI	
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS SECRETARI	
AGUSTÍ MARTÍN LLORENS	TRESORER	
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2N	
JORDI ARAUS FORGAS	VOCAL 3R	