



4ª Trobada de Mutualitats de Catalunya

(hi) som i (hi) serem

Entorn de les Mutualitats catalanes

Hotel Carlemany – Girona
9 de novembre de 2017





Dijous, 9 de novembre de 2017

Sessió matí - Sala Atrium- Hotel Carlemany

09.00h Acreditacions i lliurament documentació

09.30h Inauguració institucional

Sr. JORDI BUSQUET ALBERTÍ

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Sra. EVA PALAU

Regidora de Salut. Ajuntament de Girona

Sr. CARLES AURICH DALMAU

President de Montepio Girona

Sr. ALBERT FERRANDO PIÑOL

Director d'Assegurances de BDO – Patrocinador Principal

09.45h TAULA RODONA. Actors de l'economia

social a Catalunya. Presentació d'ESCAT (Associació Economia Social Catalunya)

Sr. JOSEP VIDAL FÀBREGA

Director General d'Economia Social, el Tercer Sector, les Cooperatives i l'Autoempresa.

Generalitat de Catalunya

Sr. PERFECTO ALONSO TEJERA

President de la Confederació de Cooperatives de Catalunya

Sra. PEPA MUÑOZ QUINTANA

Secretària de la Junta Directiva de la Taula del Tercer Sector Social de Catalunya,

Sr. JOAN SEGARRA FERRAN

President de la Confederació Empresarial del Tercer Sector Social de Catalunya

Sr. ALFONSO B. BOLADO COLLADO

President de la Xarxa d'Economia Solidària

Sr. JORDI BUSQUET ALBERTÍ

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

11.00h Pausa cafè

11.15h La Federació al servei de les mutualitats catalanes.

Sr. JORDI BUSQUET ALBERTÍ

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Sr. CRISTÓBAL SARRIAS CÁRDENES

Director General de la Federació de Mutualitats de Catalunya

12.00h Racionalitzar Solvència II, estalviant.

Sr. ALBERT FERRANDO PIÑOL

Director d'Assegurances de BDO

Sr. ANDREU UMBERT POL

Consultor Senior de BDO

Sr. JUAN JOSÉ MOLINA LECHUGA

Consultor de BDO

12.45h. Gestió d'inversions per a les mutualitats.

Sr. ANTONIO FRAILE FERNÁNDEZ

Gestor del fons de renda fixa Renta Markets Sequoia FI

13.30h. CONFERÈNCIA: liderar amb principis i valors socials en temps de crisi.

Sr. CEFERÍ SOLER VICENTE

Professor titular del Departament de Direcció de Persones i Organització d'ESADE.

14.15h Lunch- còctel

Restaurant El Pati verd – Hotel Carlemany

Sessió tarda - Sala Atrium- Hotel Carlemany

15.30h Projecte de Llei de Distribució. Implicacions per al nostre sector.

Sr. LUIS DEL PULGAR MAROTO

Soci director d'IDEAS, Investigación y Desarrollo Actuarial y de Seguros

Sra. PILAR SÁNCHEZ IGLESIAS

Directora de Previsió Social i Vida d'IDEAS, Investigación y Desarrollo Actuarial y de Seguros

Sra. INÉS VIVO NIETO

Consultora de Compliment normatiu d'IDEAS, Investigación y Desarrollo Actuarial y de Seguros

16.15h Entorn econòmic i impacte en l'estratègia de negoci i de serveis per a les mutualitats.

Sr. MANUEL MUÑOZ CUESTA

Desenvolupament de Negoci d'Assegurances i Previsió Social de Renta Markets

Sr. ÁNGEL FERNÁNDEZ-POLA

Managing Director de Renta Markets

17.00h Cloenda Oficial

Sr. JOSÉ RODRÍGUEZ PÉREZ

Conseller delegat de Renta Markets.

Patrocinador Principal

Sr. CARLES AURICH DALMAU

President del Montepio Girona.

Sr. JORDI BUSQUET ALBERTÍ

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

17.30h Visita cultural

20.30h SOPAR INSTITUCIONAL

Restaurant El Pati verd – Hotel Carlemany



Inauguració Institucional

Sessió matí



Jordi Busquet

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Bon dia a tothom i benvinguts a la 4ª edició de la Trobada anual de Mutualitats.

Agraïm a l'entitat amfitriona, Montepio de Girona, la seva acollida, col·laboració i bona disposició en l'organització de la 4ª Trobada de Mutualitats de Catalunya.

També, i molt important, agraïm la vostra assistència, tot i els canvis d'última hora, en l'organització i el programa, degut als darrers esdeveniments polítics, que ja coneixeu tots....., tot i així, esteu aquí...

Malgrat tot, hem pogut solucionar-lo a temps i celebrar la nostra trobada anual, que creiem és interessant per a les Mutualitats, doncs és un punt de retrobada i de relació entre els representants del mutualisme català, així com de reforçament de vincles i lligams.

Al llarg del dia, us oferirem diferents ponències, participaran experts i patrocinadors que impartiran temes i/o matèries que afecten al nostre sector, i que creiem poden servir com a aprenentatge i coneixement per a tots els que esteu aquí.

Ara li passo la paraula a la Regidora de Salut de l'Ajuntament d'aquesta gran ciutat, com és Girona, a la qual també li volem agrair la seva acollida i participació a la nostra inauguració.



La trobada anual és un punt de retrobada i de relació entre els representants del mutualisme català.

Eva Palau

Regidora de Salut. Ajuntament de Girona

Bon dia, a tothom! Benvinguts a Girona! Malgrat tot el que estem vivint actualment a Catalunya.

Tot i això, des de l'Ajuntament coneixem molt bé el Montepio Girona i la seva trajectòria. És una entitat important per a la nostra ciutat.

Som coneixedors que el mutualisme de previsió social, té unes arrels molt antigues i, que per sobreviure ha hagut d'afrontar reptes. Però aquí esteu! ...

Per això mateix, us animo a les Mutualitats, per què aquest sector continui viu, crec que amb col·laboració, relació i projectes conjunts ho podeu aconseguir.

Aquesta trobada és un clar exemple que encara sou molts per fer pinya i continuar per a fer front als nous reptes.

Per això mateix, és un plaer per al nostre Ajuntament, acollir en la nostra ciutat un esdeveniment amb aquestes característiques, us animem i donem suport per què continueu en aquesta tasca i, amb la celebració d'aquesta edició de la Trobada de Mutualitats de Catalunya.



Albert Ferrando

Director d'Assegurances de BDO

Per a nosaltres és motiu de satisfacció poder participar de nou, en aquesta 4ª edició de la Trobada de Mutualitats de Catalunya.

La majoria dels assistents ja ens coneixeu... en la darrera trobada vam felicitar-vos per haver assumit i resoldre amb èxit el repte de Solvència II, en aquesta us farem coneixedors de noves actuacions dintre del marc Solvència II.

A BDO coneixem molt bé el sector del mutualisme de previsió social, hem treballat i col·laborat molt estretament amb molts de vosaltres, per això mateix agraïm la invitació de la Federació de Mutualitats per a participar i formar part en aquest esdeveniment anual.

Benvinguts a tots!

Us animem i donem suport per què continueu aquesta tasca, celebrant esdeveniments d'aquestes característiques.

Carles Aurich

President del Montepio Girona

Benvinguts a tots, ha estat un honor per a nosaltres poder desenvolupar amb la màxima disposició i col·laboració el nostre paper com a entitat amfitriona.

La Trobada és un esdeveniment anual que permet que les Mutualitats catalanes ens relacionem i puguem aconseguir projectes conjunts o assolir nous reptes amb col·laboració i perseverança.

Com a president del Montepio Girona, estic molt content de poder presenciar i compartir aquesta trobada amb tots vosaltres.

Moltes gràcies per la vostra assistència.

Les Mutualitats podem assolir nous reptes amb col·laboració i perseverança

Les Mutualitats catalanes heu assumit i resolt amb èxit el repte de Solvència II, en aquesta edició coneixerem noves actuacions.



Taula rodona. Actors de l'Economia social a Catalunya. Presentació ESCAT

Sessió matí

Josep Vidal

Director General d'Economia Social, el Tercer Sector, les Cooperatives i l'Autoempresa. Generalitat de Catalunya.

És el segon any que he estat invitat a compartir aquesta trobada amb les Mutualitats de Catalunya, amb les quals des del sector que represento ens sentim molt identificats.

Les Mutualitats i les cooperatives formen part de l'Economia Social, i les finalitats pràcticament són molt semblants, han de treballar en comú.

En l'edició anterior vam comentar que era important la cooperació i la col·laboració entre cooperatives i Mutualitats, crec que poc a poc s'ha anat aconseguint.



Com ja vaig dir amb el seu dia, crec que ara és el moment de transformar i consolidar l'economia social, reforçar l'economia de territori, de proximitat, generar riquesa amb associacions, Mutualitats i cooperatives, i donar un millor servei a les persones.



Finalment hem pogut aliar-nos amb la creació i constitució d'AESCAT.



Perfecto Alonso

President de la Confederació de Cooperatives de Catalunya

Com ja he comentat en darreres edicions d'aquesta trobada, és un plaer participar i compartir amb les Mutualitats els nostres projectes i la visió de futur en quant a l'economia social i el tercer sector.

Avui puc, dir-vos i confirmar que finalment hem pogut aliar-nos amb la creació i constitució, en el mes de maig, d'una associació anomenada AESCAT (Associació d'Economia Social de Catalunya), en la qual hi participen cinc entitats referents de les diferents famílies de l'economia social catalana: la Confederació de Cooperatives de Catalunya (*CoopCat*), la Taula d'Entitats del Tercer Sector Social de Catalunya, la Confederació Empresarial del Tercer Sector Social de Catalunya (*La Confederació*), la Federació de Mutualitats de Catalunya (*FMC*), i la Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya (*XES*).

Amb la finalitat de defensar una economia plural, democràtica i solidària, al servei de les persones.

Crec que a partir d'aquest primer pas, podem aconseguir moltes més coses junts, amb col·laboració i dedicació.



Les Mutualitats com les Cooperatives formen part de l'Economia Social, tenen finalitats pràcticament molt semblants i en comú.



Pepa Muñoz

Secretària de la Junta Directiva de la Taula del Tercer Sector Social de Catalunya

Abans de tot, vull agrair a la Federació de Mutualitats de Catalunya, el haver-nos invitat a participar en aquesta Trobada anual.

Doncs bé, des de la nostra entitat treballem per a donar a conèixer la definició del que representa el tercer sector a Catalunya.

És un concepte que defineix les entitats no governamentals i no lucratives, en contraposició al “primer sector” o sector públic i al “segon sector” o sector de l’empresa privada.

En els darrers anys , s’ha posat de manifest la importància creixent del Tercer Sector en el desenvolupament de les polítiques socials i de l’anomenat quart pilar de l’estat del benestar.

El tercer sector és un sector emergent al servei de les persones.

El mutualisme de previsió social, forma part d’aquest sector, doncs ofereix servei a les persones.

Ara amb la creació d’AESCAT, podem treballar junts per aconseguir més visibilitat i cooperació entre totes les entitats que treballem per a millorar aquests serveis i continuar emergent en la societat.



En els darrers anys s’ha posat de manifest la importància del tercer Sector.

Joan Segarra

President de la Confederació Empresarial del Tercer Sector Social de Catalunya

És un plaer, acompanyar-vos en aquesta edició de la Trobada de Mutualitats, pràcticament amb tot el que han exposat els meus Companys, crec que ja està tot dit.

Represento a la Confederació Empresarial del Tercer sector, que des de l’any 1997 representa a les organitzacions no lucratives que presten serveis d’atenció a les persones a Catalunya i, que generen activitat econòmica en el sector dels serveis socials.

I com a entitat representativa del tercer sector hem col·laborat en la creació d’AESCAT, que ja us ha presentat el nostre company, Perfecto Alonso.

Podem aconseguir moltes coses junts, perquè som molt similars, tot i que venim de diferents branques de l’economia social.



Som molt similars, tot i que venim de diferents branques dintre de l’economia social.



Alfonso B. Bolado

President de la Xarxa d'Economia Solidària

Gràcies, per invitar-me a participar en aquesta Trobada de Mutualitats de Catalunya.

Des de la XES, l'economia solidària que defensem és una economia al servei de les persones, basada en la cooperació i el bé comú, així com un sistema econòmic respectuós amb les persones, el medi ambient i els territoris. Funcionem sota criteris democràtics, d'horitzontalitat, transparència, equitat i participació.

Com veieu, som una altra família de les diferents que existeixen en l'economia social catalana, i que avui han estat presentades. Tenim les mateixes inquietuds, Mutualitats, cooperatives, associacions...

En aquesta nova associació AESCAT, podem compartir els nostres projectes i buscar una via de col·laboració i de treball per poder aconseguir les nostres inquietuds i enfortir un model econòmic plural, democràtic i solidari, al servei de les persones.

Compartir projectes i enfortir un model econòmic plural, democràtic i solidari, al servei de les persones.





Pausa caffè





Pausa caffè





La Federació al servei de les Mutualitats catalanes



Jordi Busquet

President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

La Federació de Mutualitats ha de ser viable i tenir continuïtat, sostenible amb ingressos corrents i despeses corrents, ha de liderar i promoure projectes que ajudin al desenvolupament de les mutualitats.

Ha de rendibilitzar el seu actiu per incrementar el seu patrimoni i donar suport financer a les Mutualitats per tal que tinguin continuïtat.

En aquests darrers anys, la Federació ha tingut una evolució positiva en els seus resultats, incrementant la seva eficiència i oferint més serveis a les Mutualitats federades.

Des de l'organització de la primera trobada anual fins a l'actual, estem donant més visibilitat al mutualisme, creant relació i sinèrgies entre les Mutualitats federades, i un punt de trobada per a compartir experiències.

S'han creat també grups de treball sobre temes que afecten al nostre sector per tal de desenvolupar projectes que ajudin a les Mutualitats a tirar endavant.

Tenim presència en les xarxes socials i, s'ha editat un newsletter setmanal, per tal que les entitats federades puguin estar al dia sobre notícies del sector.

Solvència II també ha estat un repte per a la Federació, en el seu paper d'ajudar a les Mutualitats per tal que compleixin amb aquesta normativa, i ha estat un èxit.

No oblideu que la Federació continuarà treballant en projectes de futur i, en tot allò que considereu necessari, sempre en defensa i en benefici del mutualisme de previsió social a Catalunya.



Cristóbal Sarrias

Director General de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Com ja sabeu, d'acord amb la Llei, la Federació exerceix la representació i defensa dels interessos del mutualisme de previsió social català.

En aplicació de la Llei de Transparència ens hem inscrit en el Registre dels Grups d'Interès de l'Administració de la Generalitat i del seu sector públic.

Ja portem dos anys des de l'entrada en vigor de Solvència II, des de la Federació hem donat suport a les Mutualitats federades per aconseguir aquest repte, facilitant l'eina IMPLEMENTA proporcionada per BDO, elaborant models d'informes de supervisió financera i de Solvència, informes de les quatre funcions fonamentals i, exercint com a proveïdors externs de les funcions de compliment, Actuarial i gestió de Riscos.

La Federació també ha ofert formació presencial, in company, i on line, a totes les Mutualitats federades, per tal que es compleixin els requisits d'aptitud requerits per la legislació asseguradora.

Tanmateix s'han signat acords i convenis amb organitzacions de l'àmbit de la formació com: EADA, SEGUROS RED, Fundació Auditorium i la Confederación Española de Mutualidades.

S'ha creat un campus virtual anomenat campusmutualitats, que serà un espai obert i de connexió per a totes les Mutualitats federades, cursos de formació, circulars jurídiques, calendaris de presentacions obligatòries, temes relatius al sector de les Mutualitats i, qualsevol informació que afecti a les Mutualitats catalanes.

Per altra banda, hem dissenyat un model de Prevenció de Delictes d'acord amb el Codi Penal. El primer pas ha estat l'edició del Codi ètic.

S'ha creat un canal de denúncies que poden utilitzar les Mutualitats federades.

Pel que fa als serveis que presta la Federació, dels quals ja sou coneixedors us diré que ens hem especialitzat en: Solvència II, Gestió de tràmits i expedients davant l'Administració, el Registre Mercantil i de la Propietat (inclou certificacions i notes simples registrals), Assessorament comptable i jurídic, Tramitació d'impostos i altres declaracions telemàtiques, Nòmines i Seguretat Social, Solucions a mida que donin resposta a les necessitats de cada mutualitat

Per acabar, us diré que ja portem 133 números del nostre Newsletter setmanal que fa difusió del mutualisme català i de les activitats de la Federació i de les Mutualitats catalanes. Actualment ja tenim 275 subscripcions.

Ja sabeu que estem disposats a rebre les vostres propostes sobre Nous projectes de treball, i que l'equip de la Federació està a la vostra disposició per atendre qualsevol necessitat.

Hem donat suport a les Mutualitats federades per aconseguir el repte de Solvència II.





Racionalitzar Solvència II, estalviant

Albert Ferrando

Director d'Assegurances de BDO

Solvència II comporta un sistema d'auto supervisió complex, un calendari exigent, un gran esforç per entitats i supervisor i un cost afegit per a les entitats.

La primera fase com ja s'ha dit, ha estat un repte superat amb èxit, tot i així encara hi ha tasca pendent.

Simplificació-integració = Major eficiència i estalvi.

Les funcions bàsiques de la Junta Directiva són el funcionament del negoci i el control de l'entitat. Per tal que es pugui centrar en el negoci, es proposa concentrar la 2ª funció bàsica que és el control de l'entitat, a la Comissió de Control.

La Comissió de Control supervisaria la informació financera i la gestió de riscos i informaria sobre aquestes matèries a la JD.

En quant a l'ORSA, ha de ésser assimilat com a eina necessària, i integrar-la dins del seu procés de gestió estratègica.

S'ha de revisar davant de qualsevol decisió que pugui modificar el perfil de riscos, per preveure el seu efecte sobre el Rati de Solvència

Ha d'ésser àgil i automatitzat. No és solament un informe més per al supervisor, és una eina que forma part de la gestió estratègica de l'entitat.

Finalitat ISFS: informar detalladament al mercat sobre l'entitat. El seu apartat més important és el resum, que ha de recollir totes els aspectes rellevants de l'informe.

Finalitat de les quatre funcions fonamentals: controlar els riscos de l'entitat.

La responsabilitat de la Comissió de control seria supervisar l'eficiència global en el compliment del control de riscos. És a dir, analitzar els diferents informes i l'evolució dels mateixos per valorar l'eficàcia de les quatre funcions; identificar solapadament per evitar duplicitats i, finalment presentació resumida dels mateixos a la Junta Directiva.

Per tant les aptituds de la Comissió de Control seran tenir coneixements tècnic, legal i, visió de negoci.

Ara bé, per aconseguir eficiència i estalvi en tot aquest procés, haurem d'integrar la gestió de l'ORSA al procés estratègic, automatitzar el sistema de càlculs previs a decisions rellevants, i centrar-se en les principals finalitats de l'informe.

L'ISFS requerirà revisió externa, els dos informes hauran d'ésser tractats per la Junta Directiva a la mateixa sessió, presentats per la Comissió de Control.

Altres factors d'estalvi, podrien ésser els documents de política. Simplificar-los. Automatitzar els processos de càlcul CSO, ORSA, QRT's, ISFS, etc..., aplicar mètodes estadístics, revisar la qualitat de les dades, etc.



La Comissió de Control supervisaria la informació financera i els Sistemes de Control, presentant els seus respectius informes a la Junta Directiva.





Racionalitzar Solvència II, estalviant

Integració i automatització dels sistemes de control intern i la gestió de riscos

Andreu Umbert

Consultor Senior de BDO

El sistema de Control intern és un mitgant del risc, i per tant, un element clau en el Sistema de Gestió de Riscos.

Per integrar els sistemes de Control Intern i els de Gestió de Riscos, els responsables hauran d'informar del compliment de les polítiques, manuals de procediments i dels controls de riscos operacionals, no operacionals i legals, deixant evidència i traçabilitat del seu compliment.

Les funcions fonamentals dirigeixen el Sistema i es nodreixen de la informació del sistema per informar l'Òrgan d'Administració.

El sistema proporciona informació activa dels riscos, Operacionals, No Operacionals i Legals, mitjançant el mapa de Riscos.

El sistema ha d'incorporar com a element clau la captura d'esdeveniments negatius per poder reavaluar els riscos, i identificar-ne de nous.

Per tal que el sistema de Gestió de Riscos sigui eficient cal identificar els riscos rellevants que puguin afectar negativament l'Estratègia de l'entitat; establir els límits de tolerància al risc i l'apetit de risc de forma alineada amb l'estratègia dels riscos; establir un quadre de comandament de gestió de riscos que permeti realitzar un seguiment actiu dels riscos i el compliment dels límits de tolerància al risc.

Els beneficis de la integració dels Sistemes de Control Intern i Gestió de Riscos en un sistema únic, és aconseguir un sistema de Control Intern i de Gestió de Riscos alineats amb l'estratègia de l'entitat; optimització i eficiència dels recursos; estructura organitzativa i línies de rendició de comptes clarament definides; informació àgil i transparent i, Estalvi amb la unificació de la funció de Gestió de Riscos i la funció de Compliment normatiu intern.



El sistema ha d'incorporar com a element clau la captura d'esdeveniments negatius per poder reavaluar els riscos, i identificar-ne de nous.

Juan José Molina

Consultor de BDO

Els requisits per l'automatització dels sistemes d'informació de la gestió de riscos és l'estratègia de gestió de riscos coherent amb l'estratègia comercial; apetit de risc i límits de tolerància; qualitat de les dades i informació fiable; sistema automàtic de reporting al Supervisor i, un quadre de comandament de gestió de riscos.

La informació al supervisor i al Consell d'Administració serà generada a partir del sistema de gestió de riscos.

Els beneficis de l'automatització dels sistemes d'informació comportarà responsabilitats clarament definides; informació àgil i immediata; mitigació del Risc Operacional; Qualitat i fiabilitat de les dades i, Estalvi.

La informació al supervisor i al Consell d'Administració es generarà a partir del Sistema de Gestió de Riscos.



Gestió d'inversions per a les mutualitats

Angel Fernández-Pola

Managing Director de
Renta Markets

El grup Renta Markets es regeix per tres pilars: inversió sostenible, en què invertim; dividend Intel·ligent, com invertim; alineació d'interessos amb qui invertim.

El nostre mandat és dual, amb visió pragmàtica de la sostenibilitat, tots sabem que la sostenibilitat, és creixement en un món sense creixement. Mantenim la línia dels valors financers amb els valors personals.

Estratègia de dividend i valor, els dividends són ingressos recurrents mentre la inversió va madurant; beneficis que van a l'alça conforme la tesi d'inversió es va materialitzant; valoració en expansió conforme el sentiment de mercat millora.

Amb el dividend en la base reduïm la incertesa de l'estratègia.

El dividend és la forma de valoració menys manipulable i més certa, i suposa la meitat del retorn històric de la bossa, a més a més, aporta rendibilitat durant els mercats baixistes. Tanmateix genera un ingrés mentre les inversions maduren. Cobrem per esperar.

El secret del dividend: sostenibilitat i creixement.

El nostre enfocament és el valor.

L'extrapolació en un entorn dinàmic que genera oportunitats d'inversió, doncs el mercat ignora els motors de canvi en els punts d'inflexió.

Som especialistes en l'estratègia de centrar-nos exclusivament en quatre motors de canvi:

1. Cicle econòmic/sectorial/divisa
2. Cicle de Capital.
3. Inversions per maduresa.
4. Reestructuració costos/actiu.

Antonio Fraile Fernández

Gestor del Fons de renda fixa de Renta
Markets Sequoia FI

En el nostre procés d'inversió realitzem reunions periòdiques on analitzem l'entorn macro, tant de curt termini com de tendències seculars. Seguidament identifiquem els actius que compleixin els estàndards de composició de cartera; identifiquem, quantifiquem i mitiguem el riscos de mercat, tenint en compte que es realitza una avaluació continua de la normativa reguladora (Solvència II, MifidII, etc...)

Analitzem els grups d'actius i emissions des d'un punt de vista fonamental i de compliment ASG.

La conclusió final és la següent:

- Gestió activa
- Valor amb valors. Sostenibilitat pragmàtica.
- Focus en la preservació del capital.
- Anàlisi 100% intern.
- Gestió de Riscos específics.
- Alineació d'interessos i comissions reduïdes

Analitzem els grups d'actius i emissions des d'un punt de vista fonamental i de compliment ASG.



Mantenim la línia dels valors financers amb els valors personals.



Lunch – còctel

Restaurant el Pati verd – Hotel Carlemany







Liderar amb principis i valors socials en temps de crisi

Ceferí Soler

Professor titular del Departament de Direcció de Persones i Organització d'ESADE

Les competències i capacitats també han d'estar plenament lligades a les emocions, sentiments i, sobretot a "aprendre de... i escoltar a l'altre"

Ens hem d'implicar en emocions i decisions, les emocions són una part integrant de la ment cognitiva.

La intel·ligència emocional s'hereta. No es pot canviar. Cadascú és com és. És molt difícil canviar en el dia a dia. La intel·ligència emocional consisteix en parlar del teu costat personal.

Si hi ha desconfiança, ressentiment, confusió, temor, arrogància ens tanquem, però si hi ha ambició, serenitat, confiança i determinació, ens obrim a noves possibilitats i, per tant, estem preparats per prendre accions i fer que passin. Som competents per triomfar.

Si la nostra estructura i manera de relacionar-nos no és del tot fàcil, ens hem de plantejar ... Que podem fer per millorar-lo?

Hem de conèixer els nostres orígens/arrels, evitar zones de confort, remoure barreres personals com prejudicis, estereotips.

No hem d'oblidar els nostres valors i principis, agafar la distància correcta per analitzar situacions, tenir interlocutors diferents per entendre la complexitat social i política i desenvolupar valors corporatius i residència per d'aprendre.

Hem d'aconseguir desenvolupar noves idees, tenir intuïcions i estudiar, agafar iniciatives d'equip, compartir altres experiències i aprenentatges. S'ha d'aprendre i reflexionar.

Sempre ha d'haver humilitat intel·lectual.

És a dir, reconèixer que no tenim totes les respostes, que no entenem el que ens passa al 100%, els canvis en les empreses, la crisi de valors socials, etc....

Si la nostra estructura i manera de relacionar-nos no és del tot fàcil, ens hem de plantejar... Que podem fer per millorar-lo?





Projecte de Llei de Distribució. Implicacions per al nostre sector. Sessió tarda

Luis del Pulgar

Soci director d'IDEAS (Investigación y Desarrollo Actuarial y de Seguros)

La Llei de distribució de les assegurances s'encarrega de la transparència en l'exercici de l'activitat de distribució i de garantir la protecció dels consumidors i usuaris.

Els principis bàsics en la nova Llei s'han reforçat. Hi haurà un nou àmbit d'aplicació: entitats asseguradores com a distribuïdors.

Es demanaran uns requisits i competència professional, obligacions d'informació i normes de conducta dels distribuïdors.

Pel que fa a la transparència sobre garantir la protecció dels consumidors, les sancions seran més dures.

Els principis bàsics en la nova Llei de Distribució s'han reforçat.

Pilar Sánchez

Directora de Previsió Social i Vida d'IDEAS

La Llei, en el seu article 59, fa referència als requisits en el disseny, aprovació i control de productes i en matèria de governació.

On diu que les entitats asseguradores hauran de gestionar, mantenir i revisar un procés per a l'aprovació de cadascun del productes d'assegurança així com les adaptacions de productes que ja existeixen abans de la seva comercialització o distribució.

Per tant les entitats s'hauran d'adaptar a la nova normativa amb un estudi previ, més específic, del producte i mecanismes adequats que facilitin informació, característiques i el mercat al qual va dirigit.

S'han de crear uns Canals de distribució :

1. DAFO de l'entitat, historia, anàlisi dels clients habituals i Anàlisi de client potencials.
2. Definició del segment i un anàlisi de les necessitats.
3. productes potencials, serveis potencials o prestacions socials potencials.
4. Anàlisi de la competència i requeriments de trasllat al mercat.
5. Definició del producte i preu objectiu.
6. Desenvolupament actuarial i definició del servei.

S'han de crear uns Canals de distribució

7. Test de productes
3. Garanties i condicionats
4. Subscripció i tramitació.
5. Llançament comercial.





Projecte de Llei de Distribució. Implicacions per al nostre sector.

Inés Vivo Nieto

Consultora de Compliment Normatiu d'IDEAS

Les obligacions sorgides de les novetats introduïdes per la Llei de Distribució, les haurà d'identificar el responsable de la funció de Compliment; per tant, l'entitat s'adequarà als requeriments mitjançant procediments, identificació, anàlisi i avaluació dels possibles incompliments.

Aquestes obligacions es poden identificar:

- Ampliació de la informació.
- Formació i aptitud del personal: reforçament dels requisits en matèria de formació continuada dels empleats dels distribuïdors d'assegurances.
- Distribució de productes d'inversió basats en assegurances.
- Distribució de productes d'assegurances diferents de les assegurances de vida: document informatiu.

En la matèria de governança s'haurà d'elaborar, mantenir i revisar un procés d'aprovació per a cadascun dels productes d'assegurances.

S'haurà d'identificar, analitzar i avaluar els possibles incompliments que deriven en sancions.

*L'entitat s'adequarà als requeriments
amb procediments, identificació, anàlisi
i avaluació de possibles incompliments.*





Entorn econòmic i impacte en l'estrategia de negoci i de serveis per a les mutualitats

Manuel Muñoz Cuesta

Desenvolupament de Negoci d'Assegurances i Previsió Social de Renta Markets.

La prestació de serveis al sector assegurador des de Renta Markets comporta un informe de control de límits i coeficients; Risc de Mercat (Var); Risc de Crèdit; Risc de liquidació i anàlisi de cartera.

L' informe de Control de límits i coeficients, està definit per a ésser utilitzat com a quadre de comandaments per al compliment de les exigències de compliment legal o de límits intern com per exemple, per a revisar el compliment de la Política d'Inversió de l'entitat.

El risc de mercat (VaR), expressió anglesa de "Value at Risk" és la mesura de riscos més utilitzada en el mercat financer. Permet mesurar quantitativament la màxima pèrdua probable en una posició durant un interval de temps determinat i un nivell de confiança donat.

Per al desenvolupament del risc de crèdit, comptem amb la nostra pròpia tecnologia basada en les probabilitats de "default" dels emissors dels actius.

Per al desenvolupament del risc de liquidesa comptem també amb la nostra pròpia tecnologia, proporcionant un informe amb la liquidesa de cadascun dels actius que componen la cartera.

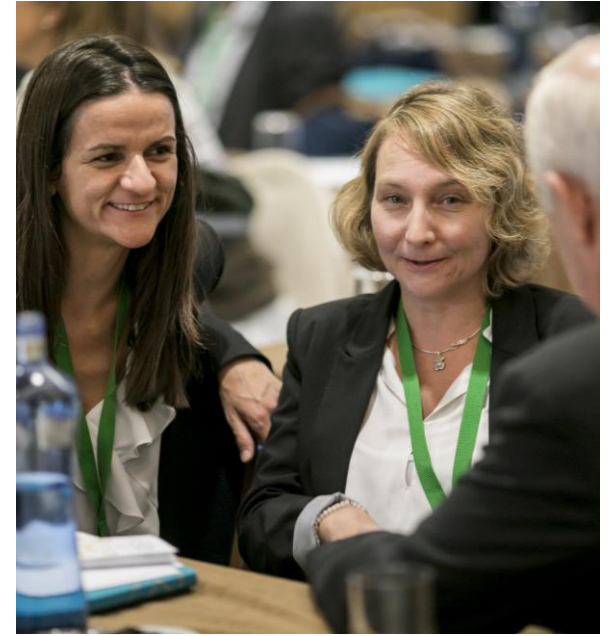
En l'Anàlisi de cartera. Es realitzen informes ALM, una anàlisi inicial de la cartera actiu a actiu, rating, durada, sector, etc. I informes de rendibilitat comptable, per tal que l'entitat pugui contrastar els seus càlculs de rendibilitat comptable, també informes de fluxos financers de la cartera i, mitjançant el nostre servei de valoració de carteres, oferim la captura dels preus de mercat per a la valoració d'actius financers.

Finalment proporcionem el càlcul del SCR Spread de la cartera de Renda.



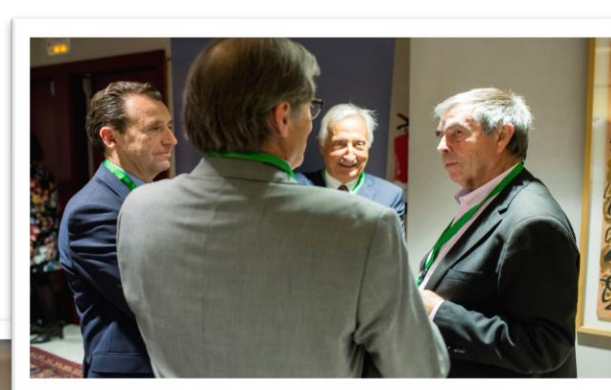
VAR, és la mesura de riscos més utilitzada en el mercat financer.





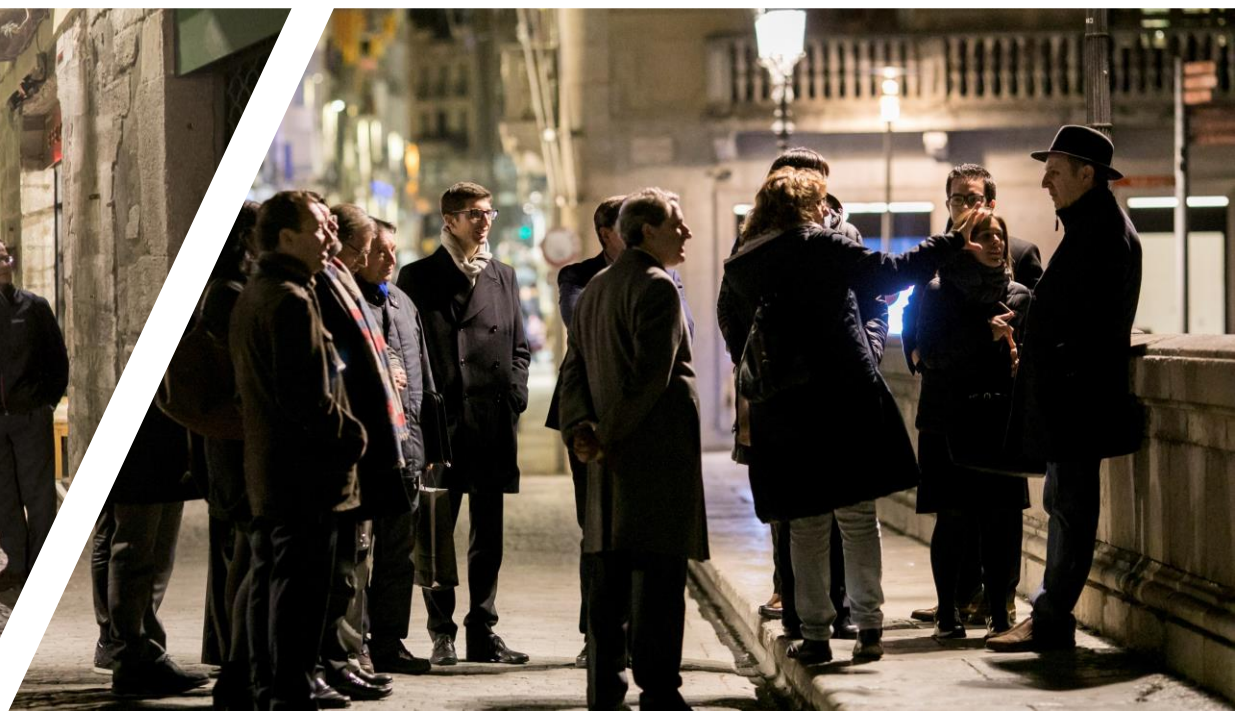
Galeria







Visita cultural
Sopar institucional









Prensa



NOTICIAS DE SEGUROS

16 de noviembre



Las mutualidades catalanas celebran su 4º Encuentro Anual

La Federació de Mutualitats de Catalunya celebró en Girona la 4ª edición de su encuentro anual en el que Montepío Girona actuó como anfitriona. La inauguración institucional fue presidida por Jordi Busquet, presidente de la Federació; Eva Palau, regidora de Salud del Ayuntamiento de Girona; Carles Aurich, presidente del Montepío Girona, y Albert Ferrando, director de Seguros de BDS, entidad patrocinadora. Durante el encuentro, dividido en dos partes, se habló de economía social y sobre temas de carácter sectorial centrados en el ámbito del mutualismo y los seguros, con el objetivo de optimizar recursos de trabajo de forma conjunta entre las mutualidades catalanas. La finalidad de estas jornadas es conseguir un punto de encuentro de carácter permanente y anual para hacer difusión del mutualismo, crear sinergias, dar más visibilidad al sector y, crear vínculos y puntos de colaboración con la economía social



Viernes, 17 de noviembre de 2017

La economía social, a debate en el 4º Encuentro Anual de Mutualidades de Cataluña

Más de un centenar de personas entre representantes de las mutualidades catalanas y colaboradores, se dieron cita la pasada semana en la 4ª edición del Encuentro Anual de la Federació de Mutualitats de Catalunya, que se celebró en Girona. La inauguración institucional estuvo presidida por Jordi Busquet, presidente de la federación; Eva Palau, regidora de Salud del Ayuntamiento de Girona; Carles Aurich, presidente del MONTEPIO GIRONA, entidad anfitriona del evento, y Albert Ferrando, director de Seguros de BDS, entidad patrocinadora.

En la primera mesa redonda, integrada por Josep Vidal, director general de Economía Social, el Tercer Sector, las Cooperativas y la Autoempresa del Departamento de Empresa y Ocupación de la Generalitat de Cataluña y representantes de las entidades que han creado la Asociación Economía Social Cataluña (ESCAT), se presentó el trabajo que está realizando esta asociación.

En la segunda parte, se contó con la participación de diferentes expertos que impartieron ponencias sobre temas de carácter sectorial centrados en el ámbito del mutualismo y los seguros, con el objetivo de optimizar recursos de trabajo de forma conjunta entre las mutualidades catalanas.

Clausuró la jornada, junto con Carles Aurich y Jordi Busquet, José Rodríguez, consejero delegado de Renta Markets, entidad patrocinadora.



Girona acoge la 4ª edición del Encuentro anual de Mutualidades de Cataluña



El 9 de noviembre, la Federació de Mutualitats de Catalunya, celebró en Girona el 4º Encuentro anual de Mutualidades de Cataluña con la colaboración del Montepío Girona, que actuó como anfitriona.

Redacción

17 de Noviembre de 2017, 13:15 CET

La inauguración institucional fue presidida por Jordi Busquet, presidente de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Eva Palau, regidora de Salud del Ayuntamiento de Girona, Carles Aurich, presidente del Montepío Girona i Albert Ferrando, director de Seguros de BDS, entidad patrocinadora.

La primera parte, empezó con una mesa redonda integrada por Josep Vidal, Director General de Economía Social, el Tercer Sector, las Cooperativas y la Auto empresa del Departamento de Empresa y Ocupación de la Generalitat de Catalunya y los representantes de las entidades

que han creado la Asociación Economía Social Cataluña (ESCAT), que además de presentar el Trabajo que está realizando esta asociación, también se destacaron los actores actuales de la economía social a Cataluña y su desarrollo.

En la segunda parte, se contó con la participación de diferentes expertos que impartieron ponencias i/o conferencias sobre temas de carácter sectorial centrados en el ámbito del mutualismo y los seguros, con el objetivo de optimizar recursos de trabajo de forma conjunta entre las mutualidades catalanas.

La clausura fue a cargo de los señores José Rodríguez, Consejero Delegado de Renta Markets, entidad patrocinadora, de los presidentes del Montepío Girona, Carles Aurich, y de la Federació de Mutualitats de Catalunya, Jordi Busquet.

A la trobada, asistieron más de 100 personas entre representantes de las mutualidades catalanas y colaboradores, patrocinadores que dieron soporte al acto. La finalidad de estas jornadas es conseguir un punto de encuentro de carácter permanente y anual para hacer difusión del mutualismo, crear sinergias, dar más visibilidad al sector y, crear vínculos y puntos de colaboración con la economía social.

Las mutualidades de previsión social se definen como sociedades de personas que ejercen con carácter principal una actividad aseguradora sin ánimo de lucro, complementaria o alternativa de la Seguridad Social, bajo los principios de protección mutua, solidaridad, gestión profesional y organización democrática.

En Cataluña, las Mutualidades están en proceso continuo de renovación para mantener su tradición y peculiaridades, adaptadas a este cambio continuo. Su reto es, por lo tanto, evolucionar para continuar siendo competitivas en el marco de la previsión social y el seguro.

Las mutualidades de previsión social catalanas, entidades de seguros no lucrativas, ofrecen cobertura y protección a 851.000 personas con diversos productos de seguros personales.

Mutualitat anfitriona



Patrocinadors principals



Patrocinador



Col.laboradors



Organitzador:



FEDERACIÓ DE MUTUALITATS
DE CATALUNYA





Gràcies per la vostra participació

(hi) som i (hi) serem

PG previsor general

mútuacat
MUTUACAT

MONTPEIO CONDUCTORS

"La Mútua"
MUTUA DE SALUTAT

MONTPEIO
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

MútuaTerrassa
Mutualitat de Previsió Social

montepio
GIRONA
Mutualitat de Previsió Social

la germandat
GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, PAÏS

Previsora
AGRO-INDUSTRIAL

Unió de
Germandats
Mutualitat de Previsió Social

munitec
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

Mutualitat Col·legial
de Previsió Social
Mutualitat de Previsió Social
a prima fixa

GRUPMUTUAM

LAS ARENAS
MUTUALIDAD

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
TORTOSA I COMARQUES

Germandat
Sant Joan Baptista

V. UNION DE LA PLUJANANTIA DE BARCELONA
Mutualitat de Previsió Social, a prima fixa

la mútua
dels enginyers

MeB
Som la teva mútua

Mútua Comarcal
de La Seu d'Urgell, de Previsió Social

MUTUAL-SALUS
Entitat de Previsió Social
Fundada l'any 1915

SOCIETAT
DE SOCORS
MUTUS DE MOLLET

La Mutualitat
de Previsió Social

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

La Concòrdia
M.P.S. des de 1864

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

Mutualitat de P.S.
de l'Autoritat
Portuària de Barcelona
a Prima Fixa

mútua
del personal de la Caixa

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL

ALIANÇAMATARÓ

Mútua Igualadina
M.P.S.

MDC

Federació de Mutualitats
de Catalunya