

MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2017

Reptes, objectius i compromisos.



**FEDERACIÓ DE MUTUALITATS
DE CATALUNYA**

21 juny 2018

Més de Cent vint anys al Servei del Mutualisme de Previsió Social

Constituïda el 15 d'abril de 1896, amb la denominació d'*Unión y Defensa de Montepíos de la Província de Barcelona y sus Afueras*, la Federació s'ha mantingut fidel al seu espèrit fundacional: la representació i la promoció de la previsió social.

La Federació de Mutualitats de Catalunya, actualment està integrada per 32 mutualitats de previsió social, que donen cobertura asseguradora sense afany de lucre, a més d'un miler de persones de Catalunya.

Defensa, promoció, ajuda, gestió i assessorament a les mutualitats federades

L'objectiu fonamental de la Federació és contribuir al progrés de les mutualitats catalanes mitjançant la projecció i consolidació del mutualisme social com a oferta asseguradora competitiva i eficaç, i com a model organitzatiu complementari de l'economia productiva i dels sistemes públics de protecció social.

- la defensa i la representació dels interessos col·lectius del Mutualisme de Previsió Social davant la societat i l'Administració;
- la promoció d'activitats relacionades amb la Previsió Social;
- el foment de les relacions entre mutualitats i amb les entitats públiques i privades que tinguin per objecte el bon funcionament i la viabilitat, el creixement i el desenvolupament de la previsió social voluntària;
- l'ajut tècnic i administratiu encaminat a la bona marxa i viabilitat de les entitats federades;
- el manteniment i la conservació, en la mesura del possible, dels drets dels mutualistes a determinades prestacions, quan aquests drets es veiessin limitats per qualsevol causa aliena a la voluntat del seu titular, per mitjà del Servei de Refugi Mutual
- la recopilació de dades estadístiques i comptables;
- la realització d'estudis, publicacions i, en general, la propaganda i difusió de la previsió social voluntària.

- l'establiment de sistemes de conciliació i arbitratge, prèvia aprovació de l'òrgan competent de l'Administració autonòmica;
- efectuar operacions de gestió de fons col·lectius de jubilació en els casos i límits que estableixi la legislació general sobre Fons de Pensions;
- la prestació de serveis financers comuns a les Mutualitats federades;
- la prestació de serveis tècnics a les Mutualitats federades, de caràcter administratiu, comptable, jurídic i actuarial, entre d'altres que els hi puguin interessar, i exercir les funcions fonamentals de Solvència II com a proveïdors externs.
- establir tota mena de concerts, convenis o contractes, ja sigui amb entitats públiques o privades, en benefici de les Mutualitats federades i els seus associats;
- organitzar i realitzar accions formatives per a les entitats federades.
- Promoure, organitzar, coordinar i fer el seguiment d'accions de control intern i codi de bon govern per a les entitats federades.
- Liquidar les mutualitats que es dissolguin, en els casos previstos a la normativa vigent o a petició de la mutualitat interessada.
- la realització de funcions previstes en les disposicions legals i totes aquelles relatives a l'extensió del mutualisme;

Guiarà l'actuació de la Federació de Mutualitats de Catalunya, sempre sense afany de lucre, l'interès col·lectiu per sobre del particular, la participació democràtica, la transparència en la gestió i la juridicitat de tots els seus actes.



(hi) som i (hi) serem





Grups de Treball

La Federació ha anat creant grups de treball en funció de les necessitats de cada moment, i dels interessos de les mutualitats federades. Entre d'altres, s'han creat els grups de Solvència II, Comissió Jurídica, d'Inversions i Prevenció de blanqueig de capital amb l'objectiu de debatre, fer propostes i/o crear models i eines de treball en benefici de les mutualitats federades.





Implementació Solvència II a les mutualitats federades

Solvència II ha estat un repte per al sector assegurador, que ha comportat la necessitat de fer un esforç important per adaptar-se als nous requeriments. La Federació, conscient de les singularitats de les mutualitats, com a entitats asseguradores personalistes i sense ànim de lucre, ha treballat al llarg d'aquests darrers anys per dotar al sector de models propis adaptats a aquestes singularitats, de manera que totes les mutualitats federades, independentment de la seva dimensió, tinguessin eines adequades i proporcionades per poder complir en les millors condicions amb la nova regulació.

Aquest projecte federatiu s'ha manifestat en diversos àmbits.

- Eina informàtica que permet, a un cost assumible, portar la gestió de riscos de les mutualitats.
- Assessorament a les mutualitats de mitjana i petita dimensió en la gestió de riscos, ajudant-les a definir les diferents polítiques, processos, mapa de riscos i controls. L'assessorament ha estat directament a les instal·lacions de cada mutualitat, per tal de donar-los a conèixer l'eina i el seu contingut. S'ha treballat amb 18 mutualitats.
- Adaptació de l'eina Implementa per a la realització de l'informe de verificació del compliment.
- Elaboració i edició dels informes de la funció actuarial, gestió de riscos, verificació del compliment.
- Elaboració i edició dels informes: ISFS, IERSFS, IPS.

Considerem que l'adaptació de les mutualitats catalanes a Solvència II ha estat un èxit, gràcies a l'esforç de totes les mutualitats amb el suport de la Federació.

Formació, objectiu estratègic

La formació és un objectiu estratègic de la Federació. L'any 2017 s'han realitzat les sessions formatives següents:

- Introducció a Solvència II**, sessions efectuades a la seu de les entitats, en l'edició del 2017 han participat deu mutualitats.
- Introducció a l'assegurança**, sessions efectuades a la seu de les entitats, en l'edició del 2017 han participat dues mutualitats.

S'han organitzat i impartit sessions de treball, xerrades i esmorzars amb la finalitat d'informar, aportar, compartir i facilitar les eines per tal que les mutualitats federades assumeixin les normatives i temes que les afecten:

9/març/2017 - Prevenir i assegurar els riscos de l'era digital: esmorzar de treball en el qual el Grup Mútua d'Enginyers va aportar experts d'INCIDE Digital Data, S.L; Clyde&Co; Beazley Lloyd's Syndicate. Assistència de 13 representants de les mutualitats federades.

6/abril/2017 – Gestió de Riscos, adaptació a l'eina Implementa: sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 24 representants de les mutualitats federades.

4/maig/2017 – Informe sobre la Situació Financera i de Solvència (ISFS): sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 12 representants de les mutualitats federades.

18/maig/2017 – Noves responsabilitats d'Administradors i Directius de les MPS: esmorzar de treball en el qual Grup Mútua d'Enginyers va aportar experts de Markel Syndicate Lloyd's. Assistència de 14 representants de les mutualitats federades.

5/juliol/2017 – Valoració de l'eina Implementa: sessió de treball impartida per experts de BDO. Assistència de 12 representants de les mutualitats federades.

26/octubre/2017 – Adaptació al nou Reglament General de Protecció de dades de la Unió Europea: sessió de treball impartida per experts de Privium Legal. Assistència de 18 representants de les mutualitats federades.

La Federació ha treballat en la creació d'una plataforma www.campusmutualitats.cat que servirà d'eina de treball i d'intercanvi, per tal que les mutualitats federades puguin accedir a la informació que es desitgi i a formació online, amb la finalitat que les persones responsables de les mutualitats puguin acreditar els coneixements necessaris per a dur a terme les funcions i/o el seu seguiment.

Actualment hi ha disponible els següents cursos gratuïts:

- Solvència II.
- Funció Verificació del Compliment.
- Funció Gestió de Riscos.
- Funció Auditoria Interna.
- Funció Actuarial.
- Codi ètic.



S'han signat convenis amb entitats de formació (cursos online, presencials i semipresencials).

- **Eada (Escola d'Alta Direcció i Administració)** – programes formatius oberts i a mida in company per a les mutualitats federades.
- **Seguros Red** – creació del campus assegurador, en el quals es poden trobar diferents cursos d'interès per a les mutualitats federades.
- **Fundació Auditorium** – oferta de cursos per a les mutualitats federades.

Bonificació de la formació

Tramitació des de la FMC, de la bonificació mitjançant Fundae (Fundación Estatal para la formación en el empleo).

Activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Accions de Lobby

- Participació en el **Consell Consultiu de l'Assegurança Privada** de Catalunya (Departament d'Economia i Coneixement)
- Participació en el **Consell de Direcció del Servei Català de la Salut** (Departament de Salut)
- Participació en la **Comissió Assessora del Sector d'Assistència Sanitària Lliure** (Departament de Salut).
- Participació en la Junta Directiva, Comissió Executiva i Grups de Treball de la **Confederación Española de Mutualidades**.
- Participació en la **Comissió Assessora d'Economia i Fiscalitat** del Foment del Treball.
- Participació en la **Comissió Assessora de Formació** del Foment del Treball.
-

-



- Publicació setmanal de la Newsletter de la FMC per donar difusió de les activitats de les mutualitats de previsió social de Catalunya.
- Elaboració d'estudis comparatius trimestrals i anuals per donar a conèixer el sector i les seves dades.
- Col·laboració en revistes/newsletters de mutualitats federades.
- Elaboració de notes de premsa per als mitjans de comunicació per tal de donar més visibilitat al sector.



Prestació de serveis a les mutualitats

La Federació està treballant amb les mutualitats en els àmbits de prevenció de blanqueig de capitals, nova legislació sobre protecció de dades personals i prevenció de delictes.

- 
- Circulars 2017: 59
 - Assessorament jurídic per aclarir dubtes i necessitats de les mutualitats federades.
 - Tramitacions i presentació de documentació al Registre Mercantil, a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. 70 tramitacions.
 - Autorització de les Mutualitats per tal que la Federació rebi les notificacions electròniques de la Direcció General de Política Financer, Assegurances i Tresor. 11 mutualitats.
 - Gestió, seguiment i tramitació de la inscripció en el Registre Mutualitats de les persones responsables de les mutualitats en les funcions fonamentals i/o del seu seguiment.
 - Assessorament i tramitació telemàtica de les IQS trimestrals i anuals. 8 mutualitats.
 - Presentació telemàtica de legitimació de llibres al Registre Mercantil. 7 mutualitats.
 - Assessorament jurídicoadministratiu integral i continuat en les àrees mercantil, laboral, contractual i d'assegurances. 3 mutualitats.
 - Gestió administrativa integral. 1 mutualitat.
 - Assessorament en Solvència II – 1 mutualitat.
 - Responsable de la funció fonamental de la verificació del compliment. 19 mutualitats.
 - Responsable de la funció fonamental actuarial. 6 mutualitats.
 - Responsable de la funció fonamental de gestió de riscos. 3 mutualitats.
 - Liquidadora d'entitats dissoltes: 4 mutualitats, per resolució de la Generalitat.

- Implementació d'un Manual de Prevenció de Delictes. 18 mutualitats.
- Elaboració dels informes de Solvència ISFS, IERSFS, IPC.
- Elaboració d'un Model de Codi ètic.
- Publicació i difusió de l'Estudi Comparatiu de les Mutualitats de Previsió Social, trimestral i anual.
- Publicació i difusió del Llibre Digital de la IV Trobada de Mutualitats de Catalunya.
- Visibilitat del sector:
 - **Xarxes professionals** LinkedIn i Twitter.
 - **Newsletter de la Federació de Mutualitats.** notícies, activitats, esdeveniments i actes varis de la Federació i de les mutualitats federades, així com informació d'interès per al sector. 308 subscriptors.
- Pla de formació per a les entitats federades.





IV Trobada Anual de Mutualitats de Catalunya

Celebrada el 9 de novembre de 2017 amb el lema “*Entorn de les mutualitats catalanes, un model a seguir*”. Organitzada conjuntament per la Federació de Mutualitats de Catalunya i Montepio Girona, com a entitat amfitriona. La trobada va tenir lloc a Girona, amb l'assistència de més de 100 assistents, la participació d'experts en diferents àmbits i de la Generalitat de Catalunya.

L'objectiu és crear un punt de trobada de caràcter permanent i anual per fer difusió del mutualisme, donar més visibilitat al sector i crear vincles i punts de col·laboració amb l'economia social.

