

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

# **Resum de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència**

La Societat de Socors Mutus la Unió Jonquerenca és una entitat privada, sense ànim de lucre, que dona la cobertura d'assegurança de despeses mèdiques, mitjançant aportacions a prima fija dels seus mutualistes.

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

<b>Primes meritades</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variació</b>
<b>No vida</b>	12.650,00	13.635,00	-7,22%
<b>TOTAL</b>	<b>12.650,00</b>	<b>13.635,00</b>	<b>-7,22%</b>

Com es pot observar, la xifra de negoci de l'entitat s'ha vist reduïda en un 7,22% respecte del 2019, com a conseqüència de la disminució de socis.

Actualment la Mutualitat està sotmesa a mesures de control especial dictades per la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor (en endavant DGPFAT), consistents en:

Primer.- Iniciar un procediment d'adopció de mesures de control especial sobre la Societat de Socors Mutus La Unió Jonquerenca, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, tot establint sobre l'Entitat les mesures següents:

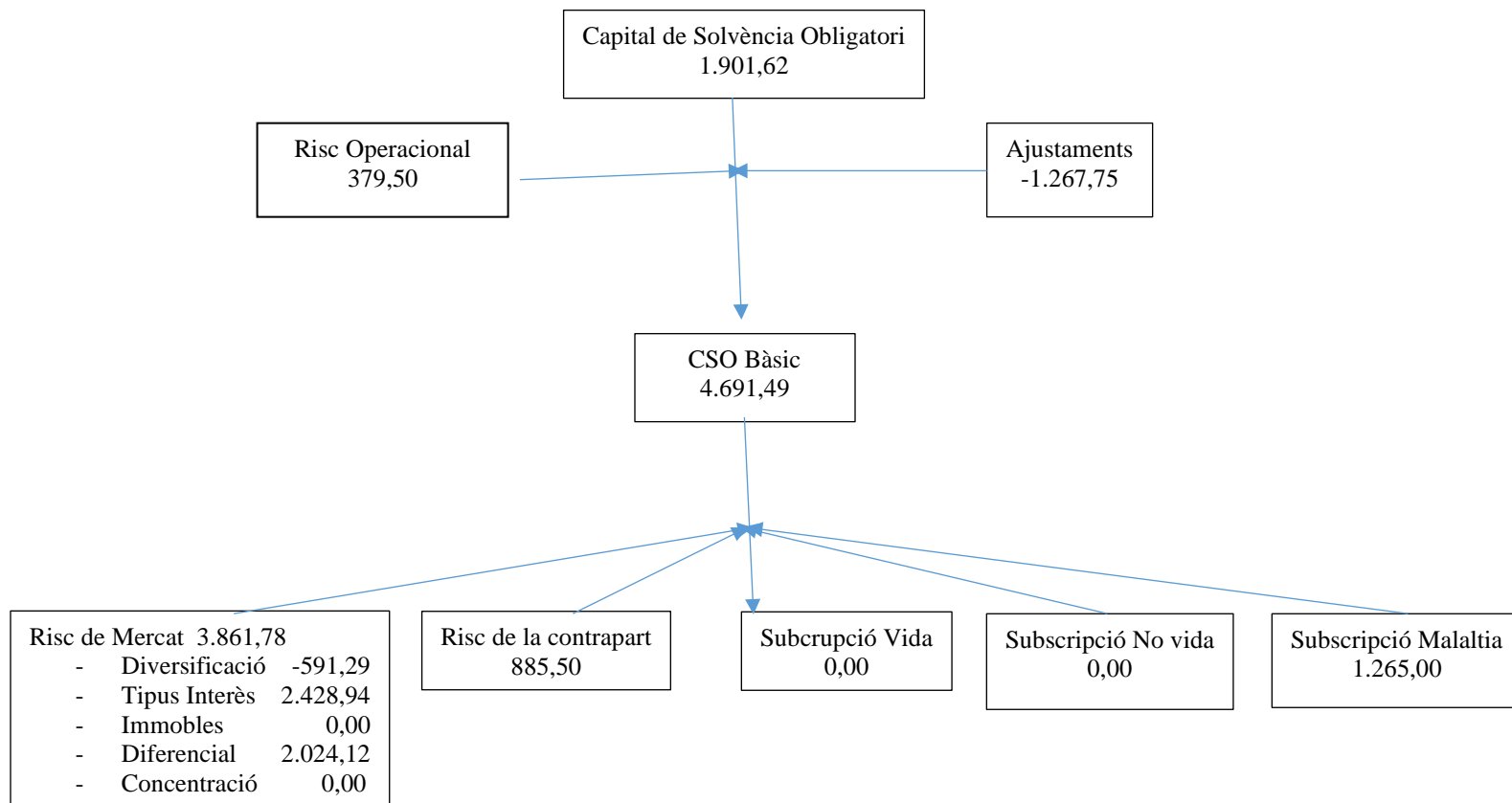
1a.- La substitució, amb caràcter provisional, de la totalitat dels membres que integren la seva actual Junta Directiva i la designació de la Federació de Mutualitats de Catalunya com administradora provisional única de l'Entitat,.

2a.- La prohibició a la Mutualitat i a les seves filials, si en té, de que, sense autorització expressa prèvia d'aquesta Direcció General: a) realitzin actes de gestió i disposició sobre els respectius béns, mobles i immobles, dels quals en siguin titulars totalment o parcialment; b) assumeixin nous deutes; c) distribueixin dividendes; d) acordin derrames actives i de retorn, i e) contractin noves assegurances.

Aquestes mesures han estat ratificades per la resolució de la DGPFAT de data 19 de novembre de 2020.

El principal risc al qual està exposada l'Entitat és el risc de Mercat, el qual representa un 64,23% del risc total. Aquest risc ve derivat, principalment, pel sub risc de tipus d'interés.

A continuació, presentem el detall de la composició del Capital de Solvència Obligatori corresponent a l'exercici 2020:



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

A continuació, es resumeix el balanç econòmic i la seva comparativa amb els estats financers a 31 de desembre de 2020:

	Solvència II	Comptable	Diferències
Total Actiu	199.527,78	582.175,70	382.647,92
Total Passiu	7.587,72	7.587,72	0,00
Excés actius sobre passius	191.940,06	574.587,98	-382.647,92

Les diferències més rellevants en relació a l'Actiu es produeixen a la partida d'immobles. Aquestes diferències són degudes als diferents criteris de valoració entre el balanç econòmic i el balanç comptable, degut a que l'Entitat no té actualitzades les taxacions de l'immoble.

Pel que fa al Passiu, no hi ha diferències.

Aquests ajustos entre els estats financers, que es calculen amb criteris comptables, i el balanç econòmic, o de Solvència, que es calcula a valor de mercat, han generat unes minusvàlues en els fons propis computables per cobrir el Capital de Solvència Obligatori, de 382.647,92 euros.

Finalment, cal destacar que complim àmpliament amb els requisits de Fons Propis que estableix Solvència II. Presentem una ràtio de solvència sobre el Capital de Solvència Obligatori i sobre el Capital de Solvència Mínim d'un 52,43 i d'un 104,86, respectivament:

Ratis de Solvència	2020
Total de fons propis admissibles per cobrir el CSO	99.702,21
Total de fons propis admissibles per cobrir el CMO	66.468,14
CSO	1.901,62
CMO	633,87
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CSO</b>	<b>52,43</b>
<b>Rati Fons propis admissibles sobre CMO</b>	<b>104,86</b>

## **A. Activitat i resultats**

## **A.1 Activitat :**

Raó social: Societat de Socors Mutus la Unió Jonquerenca

Forma jurídica: Mutualitat de Previsió Social

Adreça: C/ Major, 101, 17700 La Jonquera (Girona)

NIF: G17037326

Àmbit geogràfic: Catalunya

Línes de negoci: Assegurança de despeses mèdiques

Model de negoci: L'objecte de l'Entitat és exercici de la previsió social, i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjantçant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

## **Dades Supervisor:**

Nom: Direcció General Política Financera, Assegurances i Tresor

Adreça: Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona

## **Dades Auditors de Comptes:**

La Mutualitat no té Auditor de comptes nomenat per l'Assemblea General.

Aquest any 2020 no s'ha pogut celebrar l'Assemblea General. No obstant això, s'ha contractat als auditors de comptes Forward Econòmics, SL, amb adreça C/ Pau Clarís, 172, 2º 2ª, 08037 Barcelona, perquè facin una revisió limitada dels comptes de la Mutualitat corresponent a l'exercici 2020. L'Assemblea General de 2021, previa autorització de la DGPFAT, nomenarà auditors per als exercicis 2021 a 2023.





L'entitat ha tancat l'exercici amb unes primes emeses per import de 12.650,00 euros, un 7,22% menys que a l'exercici anterior.

### A.3 Rendiment de les inversions:

	Solvència II	Solvència II
	2020	2019
Efectiu i altres actius líquids equivalents	67.497,32	76.419,33
<b>Total inversions</b>	<b>67.497,32</b>	<b>76.419,33</b>

Podem veure que totes les inversions a efectes de solvència II es troben en Efectiu i altres actius líquids. Respecte l'immoble no computa en solvència II, ja que no es disposa d'una taxació actualitzada del mateix.

Totes les inversions realitzades per l'Entitat, han de ser aprovades per la Junta directiva.

### A.4 Resultats d'altres activitats:

La resta d'ingressos que obté l'Entitat procedeixen de les següents activitats:

- Lloguers immobles: 23.800,93 euros
- Donatius Quines: 5.980,00 euros
- Donatius varis: 1.357,00 euros

### A. 5 Qualsevol altra informació:

No hi cap altre informació a destacar.

## **B. Sistema de Govern**

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

De manera transitòria i mentre estiguin vigents les mesures de control especial esmentades anteriorment, la Mutualitat està gestionada per l'administrador provisional nomenat per l'Administració Supervisora.

## **B.2 Exigències d'aptitud i honorabilitat**

L'administrador provisional compleix les exigències d'aptitud i honorabilitat previstes a la legislació vigent.

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

L'Entitat, prèvia autorització administrativa, té prevista una Assemblea General, per decidir sobre la seva continuïtat com a Mutualitat o la transformació en associació.

En cas que es decideixi la continuïtat, es procedirà a l'elaboració de l'informe de riscos i autoavaluació de Solvència.

## **B.4 Sistema de control intern**

L'Entitat, prèvia autorització administrativa, té prevista una Assemblea General, per decidir sobre la seva continuïtat com a Mutualitat o la transformació en associació.

En cas que es decideixi la continuïtat, es procedirà a establir un adequat sistema de control intern.

## **B.5 Funció d'auditoria interna**

L'Entitat, prèvia autorització administrativa, té prevista una Assemblea General, per decidir sobre la seva continuïtat com a Mutualitat o la transformació en associació.

En cas que es decideixi la continuïtat, es procedirà a establir un adequat sistema de Funció d'Auditoria Interna.

## **B.6 Funció actuarial**

L'Entitat, prèvia autorització administrativa, té prevista una Assemblea General, per decidir sobre la seva continuïtat com a Mutualitat o la transformació en associació.

En cas que es decideixi la continuïtat, es procedirà a establir un adequat sistema de Funció Actuarial.

## **B.7 Externalització**

L'Entitat, prèvia autorització administrativa, té prevista una Assemblea General, per decidir sobre la seva continuïtat com a Mutualitat o la transformació en associació.

En cas que es decideixi la continuïtat, es procedirà a establir un adequat sistema d'Externalització de les funcions Claus de Solvència II.

## **B.8 Qualsevol altra informació**

No hi cap altre informació a destacar.

## **C. Perfil de risc**

## C.1 Risc de subscripció

Veure descripció del Risc en apartat B.3

### MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALTIA

	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
I. Quotes meridades	12.650,00	13.635,00	15.512,00
II. Quotes imputades de l'exercici	12.650,00	13.635,00	15.512,00

<b>CSO subscripció malaltia</b>	<b>1.265,00</b>
---------------------------------	-----------------

Al ser una entitat amb una facturació de quotes inferior a 60.000€, el seu CSO de subscripció per malaltia es calcula sent aquest un 10% de les seves quotes.

Són associats de la mutualitat aquelles persones físiques o jurídiques que s'hi inscriuen amb tots els drets i obligacions que s'estableixen en els estatuts i els seus reglaments. D'acord amb les mesures de control especial aprovades per la DGPFAT, l'entitat no pot incorporar nous associats mentre estiguin vigents.

L'entitat abonarà el subsidi dels medicaments receptats pel metge assignat per la Mutualitat ó per un facultatiu especialitzat, i seran gratuïts per als socis que no obtinguin cap ajut en aquest sentit.

Els socis que tinguin la targeta de la Seguretat Social ó d'altre organisme similar, que se li pagui una part del fàrmac ó medicament, receptat pel metge assignat per l'Entitat, la Mutualitat li cobrirà la resta.

## C.2 Risc de mercat

Veure descripció del Risc en apartat B.3

### MÒDUL DE RISC DE MERCAT

Valor dels actius exposats al risc de mercat i càlcul del capital de solvència del risc de mercat

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	67.470,68	3,6%	2.428,94
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	0,00	30,0%	0,00
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	67.470,68	3,0%	2.024,12
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
<b>Sumatori</b>			<b>4.453,06</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-591,29</b>

#### Matriu de correlacions

	INT	ACC	IMM	DIF	DIV	CON
INT	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
ACC	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
IMM	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00
DIF	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00
DIV	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
CON	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

CSO mercat

**3.861,78**

Qualsevol inversió que realitzi l'Entitat ha de passar per l'aprovació de l'administrador provisional.

### **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 (Annex 1).

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

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

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

No hi cap altre informació a destacar.



## **D. Valoració a efectes de solvència**

## D.1 Actius/Passius

### ACTIU

	31/12/2020		31/12/2020
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>67.497,32</b>		<b>67.497,32</b>
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivat			0,00
IV. Altres			0,00
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			0,00
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	<b>5.461,06</b>		<b>0,00</b>
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs			0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			0,00
2. Préstecs a entitats del grup i associades			0,00
3. Préstecs a altres parts vinculades			0,00
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			0,00
1. Prenedors d'assegurança			0,00
2. Mediadors			0,00
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits			0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	1.269,83	-1.269,83	0,00
2. Resta de crèdits	4.191,23	-4.191,23	0,00
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>			<b>0,00</b>
<b>A-7) Derivat de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
II. Provisions d'assegurança de vida			0,00
III. Provisió per a prestacions			0,00
IV. Altres provisions tècniques			0,00
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>504.736,17</b>		<b>0,00</b>
I. Immobilitzat material	504.736,17	-504.736,17	0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Participacions en empreses associades			0,00
II. Participacions en empreses multigrup			0,00
III. Participacions en empreses del grup			0,00
<b>A-12) Actius fiscals</b>	<b>4.481,15</b>		<b>132.030,46</b>
I. Actius per impost corrent	2.374,04		2.374,04
II. Actius per impost diferit	2.107,11	127.549,31	129.656,42
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions			0,00
IV. Resta d'actius			0,00
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>582.175,70</b>	<b>-382.647,92</b>	<b>199.527,78</b>

PASSIU

	31/12/2020		31/12/2020
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			0,00
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			0,00
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	3.403,22		3.403,22
I. Passius subordinats			0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança			
1. Deutes amb assegurats			0,00
2. Deutes amb mediadors			0,00
3. Deutes condicionats			0,00
IV. Deutes per operacions de reassegurança			0,00
V. Deutes per operacions de coassegurança			0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables			0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit			0,00
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			0,00
IX. Altres deutes			
1. Deutes amb les administracions públiques	5,25		5,25
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	3.397,97		3.397,97
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			0,00
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	0,00		0,00
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisió per a riscos en curs			0,00
III. Provisió d'assegurances de vida			
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs			0,00
2. Provisió matemàtica			0,00
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança			0,00
IV. Provisió per a prestacions			0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: Decessos			0,00
VI. Altres provisions tècniques: Resta			0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00
<b>A-7) Passius fiscals</b>	4.184,50		4.184,50
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	4.184,50		4.184,50
<b>A-8) Resta de passius</b>	0,00		0,00
I. Periodificacions			0,00
II. Passius per asimetries comptables			0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			0,00
IV. Altres passius			0,00
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>			0,00
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>7.587,72</b>		<b>7.587,72</b>

PATRIMONI NET

	Import comptable		Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	562.034,48		562.034,48
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	30.050,61		30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	542.478,48		542.478,48
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	-10.494,61		-10.494,61
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
<b>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
<b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>	12.553,50		12.553,50
<b>Ajustaments d'actiu</b>		-382.647,92	-382.647,92
<b>Ajustaments de passiu</b>			0,00
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>574.587,98</b>	<b>-382.647,92</b>	<b>191.940,06</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>582.175,70</b>		<b>199.527,78</b>

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

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

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

Les diferències més rellevants en relació a l'Actiu es produeixen a la partida d'immobles. Aquestes diferències són degudes als diferents criteris de valoració entre el balanç econòmic i el balanç comptable.

Pel que fa al Passiu, no hi ha diferències.

## D.2 Provisions tècniques

### PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art.96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2020		31/12/2020	
	Import comptable		Import solvència	
	No-vida		No-vida	
<b>D'asseguracions diferents a Unit Linked</b>				
<b>Provisions tècniques</b>				
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		0,00		0,00
Provisions matemàtica d'assegurances de vida				
Provisió de participació en beneficis i per a extorns				0,00
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament				0,00
Provisió de sinistres pendents de declaració				0,00
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres				0,00
Altres provisions tècniques: Decessos		0,00		0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016				0,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)				0,00
De contractes nous des de l'1/01/2016				0,00
Altres provisions tècniques: Resta		0,00		0,00
<b>Total (A)</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>Actius assignats</b>				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		67.497,32		
Dipòsits en entitats de crèdit		0,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		0,00		
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions				
Titols de renda fixa/ Pagarés		0,00		
Titols de renda variable		0,00		
Institucions d'inversió col·lectiva		0,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		0,00		
<b>Total (B)</b>		<b>67.497,32</b>		
<b>Diferència (B) - (A)</b>		<b>67.497,32</b>		

## D.3. Altres passius.

No hi ha informació individualitzada rellevant sobre aquest apartat.

#### **D.4. Mètodes de valoració alternatius**

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

#### **D.5 Qualsevol altra informació**

No hi cap altre informació a destacar.

## **E. Gestió del 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 i les aportacions dels membres 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 participacions que es posseeixin en entitats de crèdit i financeres.

- Els passius subordinats:
  - Finançaments rebuts, qualsevol que sigui la forma en la qual s'instrumentin, que, a l'efecte de prelació de crèdits, se situïn darrere dels creditors comuns.

Els Fons Propis Complementaris comprenen:

- Altres compromisos el compliment dels quals les entitats puguin exercir amb la finalitat d'incrementar els seus recursos financers, tals com a dividends passius i lletres de crèdit.
- Quan es tracti de 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 fons propi bàsic.

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

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

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

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

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



4. **Perpetuïtat:** no està limitat en el temps, o té una durada suficient tenint en compte la durada de les obligacions de l'entitat.
5. **Cargabilitat:** el component està lliure de
- Despeses fixes obligatòries,
  - Compromisos o gravàmens.

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

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

Veure Annex 2

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

Serán d'aplicació també les següents consideracions:

- **Participacions en entitats financeres o d'assegurances:**
  - L'import de fons propis invertit necessari per cobrir el CSO 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

### Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>191.940,06</b>	<b>66.468,14</b>	<b>0,00</b>	<b>125.471,92</b>
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	36.417,53	36.417,53		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	125.471,92			125.471,92
<b>Fons propis complementaris</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
<b>Suma</b>	<b>191.940,06</b>	<b>66.468,14</b>	<b>0,00</b>	<b>125.471,92</b>
<b>Total fons propis</b>				
disponibles per cobrir el CSO	191.940,06	66.468,14	0,00	125.471,92
disponibles per cobrir el CMO	66.468,14	66.468,14	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	99.702,21	66.468,14	0,00	33.234,07
admissibles per cobrir el CMO	66.468,14	66.468,14	0,00	

## E.2 Capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori

### CSO

#### Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	3.861,78	885,50	0,00	1.265,00	0,00

Matriu de correlacions	Mercat	Incompliment	Vida	Malaltia	No-vida
Mercat	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
Incompliment	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50
Vida	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00
Malaltia	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
No-vida	0,25	0,50	0,00	0,00	1,00

total x matriu correlacions	4.399,40	2.167,19	1.503,07	2.451,82	1.408,19
-----------------------------	----------	----------	----------	----------	----------

**CSO bàsic** 4.691,49

#### Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	379,50
Càlcul en base a les provisions tècniques	0,00
Despeses UL de l'exercici	

**CSO operacional** 379,50

#### Càlcul ajustament CSO

**Ajustament CSO** -1.267,75

**CSO abans reducció** 3.803,24

Coeficient segons l'art.148.6 del RD 1060/2015: (seleccionar desplegable) 50%

**CSO Final** 1.901,62

**Fons propis per cobrir el CSO** 99.702,21

**Superàvit/Dèficit de CSO** 97.800,59

El principal risc al qual està exposada l'Entitat és el risc de Mercat, el qual representa un 64,23% del risc total. Aquest risc ve derivat, principalment, pel sub risc de tipus d'interès.

### Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

**Càlcul import mínim absolut CMO**  
(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

**No-vida**  
(seleccionar desplegable)

**Vida**  
(seleccionar desplegable)

**Càlcul import mínim absolut CMO**  
(Segons l'article 78.3 LOSSEAR)

(seleccionar desplegable)

**Import mínim absolut CMO**

---

### Superàvit/ Dèficit de Solvència

**CMO Final**

**Fons propis per cobrir el CMO**

**Superàvit/Dèficit de CMO**

L'entitat presenta un rati de solvència sobre el CSO i sobre el CMO d'un 52,43 i d'un 104,86, respectivament.

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

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

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

No s'ha utilitzat cap model intern.

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

No s'incomplixen el CSO ni el CMO.

### E.6 Qualsevol altra informació

No hi cap altre informació a destacar.

El present Informe sobre la situació financera i de solvència, numerat de la pàgina 1 a la pàgina 29, s'ha elaborat i signat per l'administrador provisional a la Jonquera en data 22 de juliol de 2021.

Cristòbal Sarrias Cardenes  
En representació de la Federació  
de Mutualitats de Catalunya,  
entitat Administradora Provisional

# **ANNEXOS**

## Annex 1- Mapa de Riscos Operacional

CODI	PROCES	DESCRIPCIÓ DEL RISC	IMPACTE EN PÈRDUES	PROBABILITAT	IMPACTE	CONTROLS		
7	2	1	Inversions	Risc derivat d'errors o falta d'actualització en el llibre d'inversions, contenint una informació que no coincideix amb la realitat.	Despeses de gestió	1	1	S'ha fet la confirmació de les inversions?
7	1	10	Inversions	Risc excés/dèficit en tresoreria, al no fixar adequadament les previsions, provocant un excés de liquiditat sense remunerar, o pel contrari, veures en l'obligació de desfer posicions per atendre pagaments.	Inversions	2	1	Es fa un control de l'efectiu bancari, amb regularitat, per evitar excessos o dèficits de tresoreria?
7	1	5	Inversions	Risc derivat d'errors o manca en la contabilització de les operacions d'inversions financeres, provocant una valoració errònea.	Despeses de gestió	1	1	S'ha fet la confirmació de les inversions?
2	1	4	Prestacions	Risc derivat d'un frau en la declaració de sinistres. L'assegurador aporta una declaració de sinistres fraudulenta o reclama indemnitzacions no procedents..	Prestacions / Sinistre	1	1	Es verifica la veracitat de la documentació aportada per l'assegurador, per evita frau o reclamacions no procedents?
7	1	10	Prestacions	Risc derivat de la valoració subjectiva d'una reclamació d'un sinistre per disconformitat en la resolució del mateix. El tramitador que analitza la reclamació rebuda per part d'un client la valora subjectivament, decidint donar per vàlida la mateixa	Prestacions / Sinistre	1	1	Les tarifes pel pagament de prestacions estan correctament definides?
7	2	1	Prestacions	Risc derivat del fet que el tramitador no ajusti convenientment l'import de la provisió, a mesura que va obtenint informació actualitzada sobre el sinistre	Provisions tècniques	1	1	S'informa convenientment de l'import de la provisió, a mesura que es va obtenint informació actualitzada sobre el sinistre?
7	1	5	Prestacions	Risc d'errors en la comptabilització (traçabilitat)	Despeses de gestió	1	1	Es verifica que l'import comptabilitzat per prestacions coincideix amb l'import pagat realment per les mateixes?
2	1	4	Prestacions	Risc d'errors en la verificació dels conceptes de la factura (acceptació de sinistres no coberts.)	Prestacions / Sinistre	1	1	Es demana documentació complementària, per verificar que els sinistres acceptats estan coberts?
7	1	4	Prestacions	Risc derivat d'un error humà en la comprovació d'autoritzacions	Despeses de gestió	1	1	Es fa un seguiment de les autoritzacions?
4	4	1	Prestacions	Risc derivat de la comunicació del sinistre en un termini superior al que estableix	Despeses de gestió	1	1	L'entitat té mesures establertes en cas que un sinistre es comuniqui en un període superior a l'establert?
6	1	5	Prestacions	Risc per errors en el sistema IT es produeix un error en la gestió	Despeses de gestió	1	1	L'entitat realitza còpies de seguretat del sistema per tal d'evitar pèrdua de dades?
7	3	5	Prestacions	Risc derivat de deficiències o errors en el trasvasament de documentació dels expedients.	Despeses de gestió	2	2	L'entitat té establerts sistemes de control per tal d'evitar la pèrdua de documentació?
4	1	2	Prestacions	Risc d'incompliment de documents amb clàusules LOPD	Despeses de gestió	1	2	L'entitat incorpora una clàusula LOPD en els diferents documents que han de signar els associats?
7	2	1	Prestacions	Risc derivat de no ajustar convenientment l'import de la provisió a mesura que va obtenint informació actualitzada sobre el sinistre.	Prestacions / Sinistre	2	2	S'informa convenientment de l'import de la provisió, a mesura que es va obtenint informació actualitzada sobre el sinistre?
7	1	3	Prestacions	Risc d'introduir factures que han de ser rebutjades i notificades	Despeses de gestió	1	1	Les tarifes pel pagament de prestacions estan correctament definides?
7	1	8	Prestacions	Risc derivat d'introduir factures que han de ser rebutjades i notificades	Despeses de gestió	1	1	Les tarifes pel pagament de prestacions estan correctament definides?
4	1	1	Prestacions	Risc derivat de la falta d'adaptació, en forma i/o terminis adequats, davant potencials canvis de la normativa legal i/o fiscal que afecta el procés	Despeses de gestió	1	2	L'entitat controla els canvis normatius?
4	1	2	Prestacions	Risc derivat de possibles sancions per incompliment de la Llei de Protecció de Dades.	Despeses de gestió	1	2	L'entitat incorpora una clàusula LOPD en els diferents documents que han de signar els associats?
6	1	3	Prestacions	Risc derivat de fallides en els sistemes	Despeses de gestió	1	2	L'entitat realitza còpies de seguretat del sistema per tal d'evitar pèrdua de dades?
7	1	7	Prestacions	Risc derivat de no actualitzar les tarifes.	Primes	1	2	L'entitat té les seves notes tècniques actualitzades?
3	1	4	Prestacions	Risc derivat de la concentració de coneixements en una sola persona	Despeses de gestió	3	4	Es disposa de més d'una persona amb els coneixements necessaris per tal de realitzar correctament totes les funcions?
7	1	5	Prestacions	Risc d'errors en la conciliació entre les Provisions Tècniques en comptabilitat	Provisions tècniques	1	1	El responsable de prestacions realitza un seguiment dels sinistres declarats per els mutualistes?
6	1	2	Prestacions	Risc pel mal funcionament dels sistemes informàtics	Provisions tècniques	2	2	El responsable revisa les incidències informàtiques?
7	1	2	Prestacions	Risc d'error en el càlcul de les Provisions Tècniques	Provisions tècniques	2	2	S'han revisat els càlculs de les provisions?
7	1	10	Subscripció	Risc derivat d'errors humans en els suplementes	Primes	1	1	Hi ha un control establert per evitar errors humans en els suplementes i/o la pòlissa?
4	3	1	Subscripció	Risc derivat de la no actualització del nombre de persones de la pòlissa a la base de dades	Primes	1	1	Hi ha un control establert per evitar errors humans en els suplementes i/o la pòlissa?
7	1	10	Subscripció	Risc derivat d'una deficient formació	Prestacions / Sinistre	1	1	El personal rep o ha rebut la formació adequada per la tasca que ha de realitzar?
7	1	10	Subscripció	Risc derivat de cometre errors en el traspàs de rebuts, assenyalant rebuts incorrectes en el sistema, no traspasant tots els rebuts o que els rebuts pendents de liquidació d'un mediador quedin sense gestionar, per errors en el traspàs	Despeses de gestió	1	1	Hi ha un control establert per evitar errors humans en la tramitació de rebuts?
7	1	4	Subscripció	Risc d'error en el procés de baixes de pòlisses, anul·lacions indegudes	Primes	2	2	Hi ha un control establert per evitar errors humans en els suplementes i/o la pòlissa?
7	1	9	Subscripció	Risc de pèrdues a causa de pèrdues de documentació a l'arxiu de l'entitat.	Despeses de gestió	1	2	L'entitat té establerts sistemes de control per tal d'evitar la pèrdua de documentació?
6	1	3	Subscripció	Risc de fallides en el sistema	Primes	2	2	L'entitat realitza còpies de seguretat del sistema per tal d'evitar pèrdua de dades?
6	1	3	Subscripció	Risc de fallides en els sistemes	Despeses de gestió	2	2	L'entitat realitza còpies de seguretat del sistema per tal d'evitar pèrdua de dades?



## Annex 2

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