

# MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2021

**Reptes, objectius i compromisos.**



**125**  
ANYS

Support mutu

## **Cent vint-i-cinc 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 31 mutualitats de previsió social, que donen cobertura asseguradora sense afany de lucre, a més d'un milió de persones de Catalunya.

En el darrer trimestre de 2021 i part del 2022 la Federació de Mutualitats de Catalunya ha organitzat els diferents actes per a la celebració dels seus 125 anys d'història.

## **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;
- la recopilació de dades estadístiques i comptables;

- la realització d'estudis, publicacions i, en general, la propaganda i difusió de la previsió social voluntària.
- 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.



## 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, amb l'objectiu de debatre, fer propostes i/o crear models i eines de treball en benefici de les mutualitats federades, i està oberta a la creació de nous grups.



## **Solvència II per a les mutualitats federades** **Normativa Distribució d'assegurances**

### **Formació, objectiu estratègic**

La formació és un objectiu estratègic de la Federació. L'any 2021 i en el primer trimestre de 2022 s'han realitzat de forma virtual i presencial, a 5 mutualitats federades, les sessions formatives següents :

- **Solvència II i les Funcions Fonamentals.**
- **Solvència II per Junes Directives.**
- **Llei de Distribució d'Assegurances.**
- **Introducció al Contracte d'Assegurança,**
- **Prevenió de Delictes i Canal de Denúncies.**

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

**5/febrer/2021 – Normativa Distribució d'Assegurances** – Sessió formativa impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 41 representants de les mutualitats federades.

**26/febrer/2021 – Seguretat de la Informació i bones pràctiques** – Sessió formativa sobre ciberseguretat, impartida per experts de NexTret. Assistència de 24 representants de les mutualitats federades.

**8/març/2021 – Verificació del Compliment:** sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 9 representants de les mutualitats federades.

**16/març/2021 – Novetats mercantils, fiscals i laborals.** Webinar impartit per experts del Despatx Roca Junyent. Assistència de 21 representants de les mutualitats federades.

**27/maig/2021 – Ransomware** – Sessió formativa sobre ciberseguretat impartida per experts de NexTret. Assistència de 11 representants de les mutualitats federades.

**11/juny/2021 – Experiències de les Mutualitats davant la Covid-19.** sessió informativa impartida per representants de les mutualitats federades en la que es van compartir les experiències que han viscut en la seva entitat arran la Covid-19. Assistència de 22 representants de les mutualitats federades.

**29/octubre/2021** – La Protecció de dades: serveis i accions formatives – Webinar informatiu impartit per experts de Pridatect. Assistència de 10 representats de les mutualitats federades.

**10/desembre/2021** – Actualitat àmbit prevenció de delictes i Canal de denúncies – Webinar informatiu impartit per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 13 representats de les mutualitats federades.

**Campus Mutualitats**, 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 han registrats 456 usuaris.

Actualment hi ha disponibles els següents cursos gratuïts:

- Solvència II – *expedits 81 certificats aprofitament*
- Funció Verificació del Compliment – *expedits 34 certificats aprofitament*
- Funció Gestió de Riscos – *expedits 34 certificats aprofitament*
- Funció Auditoria Interna – *expedits 36 certificats aprofitament*
- Funció Actuarial – *expedits 35 certificats aprofitament*
- Codi ètic – *expedits 116 certificats aprofitament*

Altres cursos, a preus reduïts, sobre:

- Introducció a l'Assegurança – *expedits 75 certificats aprofitament*
- Manual de Prevenció de Delictes. – *expedits 8 certificats aprofitament*
- Reglament General Protecció de Dades – *expedits 21 certificats aprofitament.*

**Webinars formació asseguradora** relacionats amb distribució d'assegurances i habilitats directives.

**27/28 i 29/gener/2021** – Recuperació de pòlisses per a comercials o call centers. 15 hores – *7 participants.*

**7 i 8/octubre/2021** – La Comunicació no verbal en el treball. 8 hores – *6 participants.*

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

- **Federación de Mutualidades de Andalucía** – formació inicial i contínua dels nivells 1, 2 i 3 en Distribució d'Assegurances dirigida a les mutualitats federades.
- **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.
- **Pridatect** – formació on-line en protecció de dades.

### **Programa de formació contínua en matèria de prevenció de delictes**

#### **Iniciat el 27 de gener de 2021.**

Amb la finalitat d'instaurar una cultura de compliment per a les entitats federades, la Federació per a prevenir actuacions irregulars en el sí de les mutualitats.

Format: accions de sensibilització amb el llançament de missatges visuals amb les idees principals del Codi ètic i Prevenció de delictes.

Objectiu: obtenir l'atenció de les persones incorporant un llenguatge més casual i ser conscient amb la cultura de compliment.

#### **Dues modalitats:**

**Mòdul 1:** enviament d'un correu electrònic amb un missate *relacionat amb la prevenció de delictes penals – actualment hi han inscrites 206 persones.*

**Mòdul 2:** a més de rebre els missatges setmanals, s'haurà de realitzar mensualment un test d'avaluació que acreditarà el corresponent certificat d'aprofitament – *actualment hi han inscrites 143 persones.*

### **Bonificacions de la formació**

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



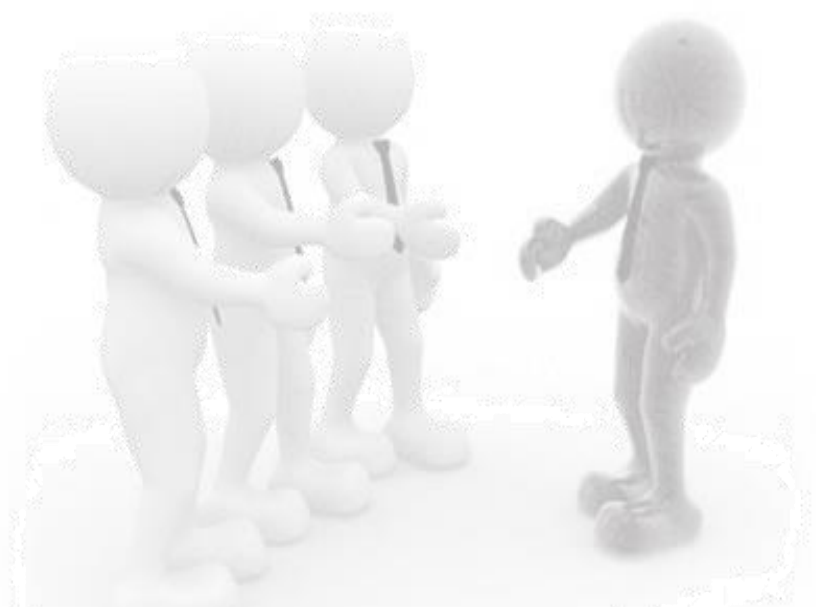
## Activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya

### Accions de Lobby

- Participació en la Junta Directiva, Comissió Executiva i Grups de Treball de la **Confederación Española de Mutualidades**.
- Sòcia fundadora de l'**Associació d'Economia Social de Catalunya (AESCAT)**, que aglutina als principals actors de l'economia social catalana. Membre de la Junta directiva de l'entitat.
- Contacte permanent organitzant Reunions trimestrals amb el Departament d'Economia i Hisenda, Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, per millorar i garantir el futur del sector i enfortir les mutualitats de previsió social.
- Participació en el **Consell Consultiu de l'Assegurança Privada de Catalunya** (Departament d'Economia i Hisenda)
- Contacte permanent i col·laboració amb el **Departament d'Empresa i Treball, Direcció General d'Economia Social i Cooperatives i Treball Autònom**, per millorar i garantir un futur per al mutualisme de previsió social.
- Participació i col·laboració amb el **Comissionat d'Economia Cooperativa, Social, Solidària i Consum** de l'Ajuntament de Barcelona.
- Participació com a membre del **Grup Motor** per a l'estratègia de Ciutat ESS **BCN20230**.
- Participació com a membre de l'àmbit participat de l'estratègia de Ciutat ESS **BCN2030**.
- Acord de col·laboració amb el **programa "Aracoop"** desenvolupat pel Departament de Treball, Afers Socials i Famílies.
- Participació en la **Comissió Assessora d'Economia i Fiscalitat** del Foment del Treball.
- Participació en la **Comissió Assessora de Formació** del Foment del Treball.
- Participació en la **Comissió Assessora Laboral i Recursos Humans** del Foment del Treball.



- **Participació** en la Trobada anual de la Confederación Española de Mutualidades.
- **Participació** en la Trobada anual de “*Líderes del Seguro*” i de la Setmana Mundial del Col·legi de Mediadors d’Assegurances de Barcelona.
- **Impuls** en la creació d’instruments de seguiment i informació del sector.
- Inscripció al **Registre del Grup d’interès** de l’Administració de la Generalitat i del seu sector públic.
- Inscripció al **Registre del Grup d’Interès** del Parlament de Catalunya.
- Acord de col·laboració amb el **Col·legi de Mediadors d’Assegurances de Barcelona – Fundació Auditòrium** per a la formació del capital humà de les mutualitats.
- Conveni amb **EADA**.
- Conveni amb **Seguros Red**.
- Conveni amb **Pridatect**.
- Adhesió a col·laborar en el recolzament d’activitat de **l’Observatori dels Sistemes Europeus de Previsió Social Complementària**.
- Publicació setmanal del **butlletí 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 i/o butlletins de mutualitats federades.
- Elaboració de notes de premsa per als mitjans de comunicació per tal de donar més visibilitat al sector.
- Visibilitat en xarxes socials, twitter, linkedin...



## Prestació de serveis a les mutualitats

La Federació està treballant amb les mutualitats en els àmbits de prevenció de blanqueig de capitals, legislació de Distribució d'assegurances, protecció de dades personals i prevenció de delictes.

- Circulars 2021: 48
- 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.
- Autorització de les Mutualitats per tal que la Federació rebi les notificacions electròniques de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor.
- 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 i en la distribució d'assegurances.
- Assessorament i tramitació telemàtica de les IQS trimestrals i anuals.
- Presentació telemàtica de legitimació de llibres al Registre Mercantil.
- Assessorament jurídicoadministratiu integral i continuat en les àrees mercantil, laboral, contractual i d'assegurances.
- Gestió administrativa integral.
- Apoderaments de les mutualitats per atendre notificacions i tràmits electrònics amb l'Agència Tributària.
- Assessorament en Solvència II.
- Responsable de la funció fonamental de la verificació del compliment.
- Responsable de la funció fonamental actuarial.
- Responsable de la funció fonamental de gestió de riscos.
- Liquidadora d'entitats dissoltes.



- Implementació d'un Manual de Prevenció de Delictes.
- Elaboració dels informes de Solvència ISFS, IRS, IPC, EIRS(ORSA)
- Elaboració d'un Model de Codi ètic.
- Publicació i difusió de l'Estudi Comparatiu de les Mutualitats de Previsió Social, trimestral i anual.
- Visibilitat del sector:
- **Xarxes professionals** LinkedIn i Twitter.
- **Butlletí 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. 280 subscriptors.
- Pla de formació per a les entitats federades.
- Disposició de la plataforma zoom de la Federació per a les mutualitats federades.
- Tramitació de la bonificació per a la formació mitjançant FUNDAE.



## VIII Trobada Anual de Mutualitats de Catalunya

Del 18 al 26 de novembre de 2021. Organitzada per la Federació de Mutualitats de Catalunya i amb l'assistència de més de 100 representants de les mutualitats federades.

Arran la situació de la Covid-19, la Federació va celebrar la Trobada de Mutualitats, virtualment i es va comptar amb experts de la DGPFAT, d'Eada i d'altres entitats que van aportar temes d'interès per a les mutualitats assistents, així com de la DGPFAT. 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.

**M** FEDERACIÓ DE  
MUTUALITATS  
DE CATALUNYA  
125  
ANYS

**8a TROBADA  
DE MUTUALITATS  
DE CATALUNYA**  
Mutualitats, Innovació i Col·laboració  
(h) som i (h) serem

**Dijous, 18 de novembre de 2021**  
12.00 Inauguració Institucional.  
**JORDI BUSQUET ALBERTI**  
President de la Federació de Mutualitats de Catalunya  
12.15 CONFERÈNCIA: Noves tendències en innovació.  
**FRANC PONTI**  
Professor full-time del Dep. d'estratègia, Lideratge i Persones d'EMDA.

**Divendres, 19 de novembre de 2021**  
13.30 CONFERÈNCIA:  
**JOSEP M. SÁNCHEZ PASCUAL**  
Director General de Política Financera, Assegurances i Treball  
Departament d'Economia i Hisenda  
Governatori de Catalunya.  
13.30 La Federació de Mutualitats de Catalunya.  
**JORDI BUSQUET ALBERTI**  
President de la Federació de Mutualitats de Catalunya i  
**CRISTÓBAL SARDIÀ**  
Director General de la Federació de Mutualitats.

**Dilluns, 22 de novembre de 2021**  
12.00 La Unió d'Economia Social i Solidària.  
**JOSEP VIDAL FABREGA**  
Director General d'Economia Social, el Tercer Sector, les Cooperatives i l'Autòmpresa.  
Departament d'Empreses i Treball  
Governatori de Catalunya.

**Dimarts, 23 de novembre de 2021**  
12.00 CONFERÈNCIA: La Memòria del Futur... o del present?  
**LUIS PAREJAS**  
Founder/Managing Partner In Vivo Ventures SCM.

**Dimecres, 24 de novembre de 2021**  
12.30 CONFERÈNCIA: Les ESG  
**IGNACIO JAVIER ETXEBARRIA ETXETA**  
President de la Federació de Entitats de P.E. Voluntària de Euzkadi.

**Dijous, 25 de novembre de 2021**  
12.00 INICIATIVA:  
Participador - Rentia Markets

**Divendres, 26 de novembre de 2021**  
12.00 CONFERÈNCIA: Camí de paradigma.  
**CERISE SOLER VICENTE**  
Professor titular del Departament de Direcció de Persones i Organització d'ESADE.  
13.00 CLOENDA OFICIAL  
**JORDI BUSQUET ALBERTI**  
President de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Patrocinadors: Rentamarkets, BDO, Col·laboradors: Euzkadi, Força, mazzy's, Eada

#TROBADAMUTUALITATS

## Actes de celebració dels 125 anys – maig 2022

Per tal de donar la importància que mereix els 125 anys d'història de la Federació de Mutualitats de Catalunya, en el mes de maig es van celebrar els actes centrals per a compartir amb les mutualitats federades. L'acte va tenir lloc a l'Edifici de la Pedrera acabant amb un sopar a la Casa Batlló. Posteriorment es va celebrar un altre acte al Museu Frederic Marès al qual també van ésser invitades entitats de l'àmbit de l'ESS.

Paral·lelament s'ha realitzat una exposició de caràcter itinerant inicialment al Palau Robert amb la finalitat de poder exposar-la en la seu social de les mutualitats federades que ho sol·licitin, de manera que es pugui donar a conèixer en la major part del territori català.

S'ha fet difusió dels actes i de la història de la Federació i del mutualisme en diferents mitjans de comunicació.

S'ha publicat un llibre sobre el passat, present i futur de la Federació de Mutualitats de Catalunya.

S'ha lliurat a cadascuna de les mutualitats federades una escultura referent als 125 anys d'història.

