

# MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2018

Reptes, objectius i compromisos.



FEDERACIÓ DE MUTUALITATS  
DE CATALUNYA



## 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 milió de persones de Catalunya.

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

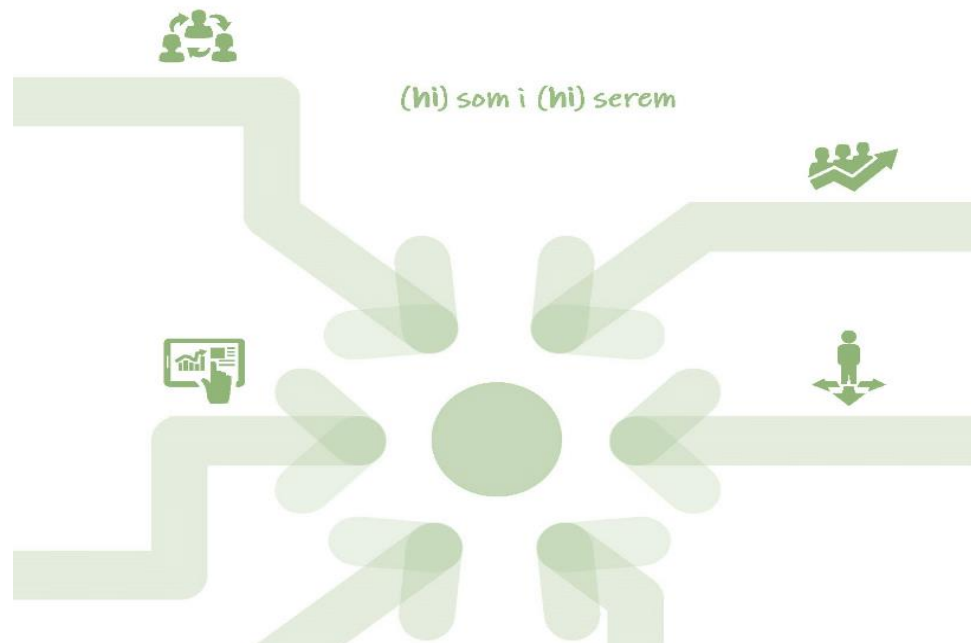
L'objectiu fonamental de la Federació és contribuir al progrés de les mutualitats catalanes mitjançant la projecció i consolidació del mutualisme social com a oferta asseguradora competitiva i eficaç, i com a model organitzatiu complementari de l'economia productiva i dels sistemes públics de protecció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

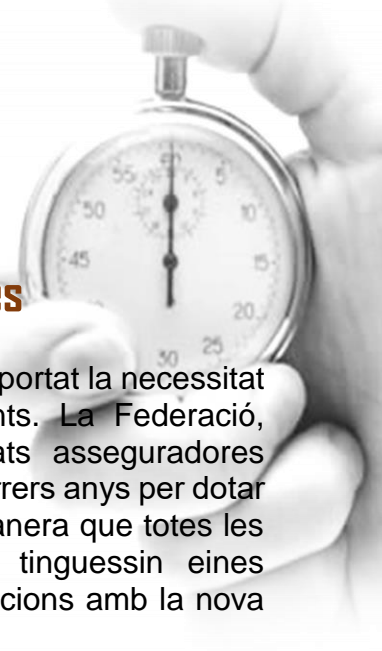




## Grups de Treball

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.

- a. Eina informàtica que permet, a un cost assumible, portar la gestió de riscos de les mutualitats.
- b. 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 oficines de cada mutualitat, per tal de donar-los a conèixer l'eina i el seu contingut.
- c. Adaptació de l'eina Implementa per a la gestió de la funció de verificació del compliment.
- d. Elaboració i edició dels informes de la funció actuarial, gestió de riscos, verificació del compliment.
- e. Elaboració i edició dels informes: ISFS, IERSFS, IPS, ORSA.

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 2018 s'han realitzat les sessions formatives següents:

- **Introducció a Solvència II**, sessions efectuades a la seu de les entitats, en l'edició del 2018 han participat set mutualitats.
- **Projecte de Llei d'Assegurances i Reassegurances privades**, sessions efectuades a la seu de les entitats, en l'edició del 2018 ha participat una mutualitat.
- **Funció Verificació del Compliment**, sessions efectuades a la seu de les entitats, en l'edició del 2018 ha participat una mutualitat.



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:

**7/març/2018 – Premi Jubilació:** sessió de treball impartida per experts d'ACCON i de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 18 representants de les mutualitats federades.

**22/març/2018 – Noves funcions Comissió de Control/Comissió d'Auditoria:** sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 16 representants de les mutualitats federades.

**19/abril/2018 – Gestió i Control de Riscos de les MPS i ISFS – Informe de Supervisió financera i de Solvència.** Sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 13 representants de les mutualitats federades.

**31/maig/2018 – Planificació de la funció de compliment 2018 i Prevenció de Riscos Penals: presentació del Reglament de Prevenció de Delictes.** sessió de treball impartida per experts de la Federació de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 21 representants de les mutualitats federades.

**19/juliol/2018 – Presentació de l'eina e-tica Salut i e-tica Decessos.** A càrrec d'experts de Calculo, entitat col.laboradora en la Trobada de Mutualitats de Catalunya. Assistència de 10 representants de les mutualitats federades.

**17/setembre/2018 – Coneixement dels nous fons d'inversió:** sessió de treball impartida per experts de Renta Markets, entitat patrocinadora en la Trobada Anual de Mutualitats de Catalunya. Assistència d'11 representants 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 189 usuaris.

Actualment hi ha disponibles els següents cursos gratuïts:

- Solvència II – *expedits 44 certificats aprofitament*
- Funció Verificació del Compliment – *expedits 21 certificats aprofitament*
- Funció Gestió de Riscos – *expedits 25 certificats aprofitament*
- Funció Auditoria Interna – *expedits 25 certificats aprofitament*
- Funció Actuarial – *expedits 26 certificats aprofitament*
- Codi ètic – *expedits 26 certificats aprofitament*



Actualment s'ha posat a disposició de les mutualitats cursos, a preus reduïts, sobre:

- Introducció a l'Assegurança
- Manual de Prevenció de Delictes.
- Reglament General de Protecció de Dades.

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 de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda)
- 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.
- Participació en la **Comissió Assessora Laboral i Recursos Humans** del Foment del Treball.
- Participació en el **Consell Consultiu d'UCH** (Unió Catalana d'Hospitals).
- Participació en el **Consell Assessor del Cooperativisme**.
- Contacte permanent amb el Departament de la Vicepresidència i 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.
- Contacte permanent i col·laboració amb el **Departament de Treball i Afers Socials, 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.
- Acord de col·laboració amb el **programa "Aracoop"** desenvolupat pel Departament de Treball, Afers Socials i Famílies
- 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.
- 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.
- **Participació** en la XII Trobada anual de la Confederación Española de Mutualidades a Sevilla.
- **Participació** en la Trobada anual de "**Líderes del Seguro**" i de la Setmana Mundial del Col·legi de Mediadors d'Assegurances de Barcelona.
- **Visites personalitzades** a mutualitats federades per tal de tenir una visió global i directe de les seves necessitats.
- **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.





- Conveni amb **EADA**.
- Conveni amb **Seguros Red**.
- 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 2018: 52
- 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 rebí les notificacions electròniques de la Direcció General de Política Financer, 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.
- 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, 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.
- Publicació i difusió del Llibre Digital de la V 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.





## V Trobada Anual de Mutualitats de Catalunya

Celebrada els 7 i 8 de novembre de 2018 amb el lema “*El mutualisme, eina de servei a Catalunya*”. Organitzada conjuntament per la Federació de Mutualitats de Catalunya i la Mútua de l'Alt Pirineu, com a entitat amfitriona. La trobada va tenir lloc a Prullans de la Cerdanya, amb l'assistència de més de 80 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.

