



Coordinador:
Josep Geli

Consell de redacció:
Marcel·lí Moreta, Joan de Palol,
Lluís Lana, Ferran Guinot,
Joan Prats, Cristóbal Sarrias,
Alberto Romero, Enric Pena,
Joan Antoni Guinot, Carlos Delgado.

Secretàries de redacció:
Núria Duran, Isabel Jiménez,
Mònica Garcia.

Disseny i maquetació:
Jordi Millet. OTEESE BCN.
Tel. 934 14 17 88

Federació de Mutualitats de Catalunya:

Presidenta:

Montserrat Pinyol i Pina

Vicepresident 1r:

Bartomeu Vicens

Vicepresident 2n:

Josep Lluís Vilaseca

Secretari: Josep Fermí Pinyol

Vicesecretari: Miquel Barba

Tresorer: Jordi Herms

Vocals: Albert Duaigues,

Agustí Montal, Fermí Jaurrieta,

Joan Bou, Ricard Macià,

Josep Albert Cirera,

Jaume Permanyer, Enric Tornos,

Antoni Sánchez, Joaquim M. Tintoré,

Alfred Vela, Francesc Xavier Oller.

President d'honor:

Marcel·lí Moreta

Director general: Joan de Palol

Bruc 72-74. 08009 Barcelona

Tel. 934 67 17 27

Fax 934 87 42 56

e-mail: fedmut@ysi.es

Web: <http://www.fed-mutualitats.es/>

Dipòsit legal: B-46.600-95

mutual és una revista de la Federació de Mutualitats de previsió social de Catalunya.

Els articles de mutual poden ser reproduïts prèvia autorització.

mutual no s'identifica necessàriament amb l'opinió que expressen els articles signats.

Si esteu interessats a rebre mutual ho podeu sol·licitar a la Federació

Editorial	3
Mutualismo social y pacto de Toledo	6
Teoría y práctica del reaseguro II [Alejandro Ramírez]	31
Noticiari	34
Confederació	40
Pla Beveridge [Marcel·lí Moreta]	42
Seguros de dependencia y provisión de servicios: aproximación desde el mutualismo social [Montserrat Pinyol]	26
Internacional	
Organitzacions	57
La introducción del Euro y las Mutualidades de Previsión Social [Jon A. Aldecoa y Pedro M. de la Torre]	61
Normativa	63
Entitats	
Diccionari relatiu	77
Opinió [Jesús Goyeneche]	80
Índex d'autors [Mutual 1-10]	82

84

87



n general, és una evidència que la participació dels socis en el funcionament de les mutualitats està sota mínims. Aquest fet, amb tot, no hauria de fer saltar cap alarma, perquè, segons sembla, s'inscriu en el que molts consideren la més estricta normalitat: on s'és vist que els clients hagin de dir res en el govern de l'empresa? Amb el temps, doncs, aquella efectiva disponibilitat per actuar i decidir en clau no egoista que tradicionalment caracteritzava el vell moviment mutualista, s'ha vist reduïda a unes tímides constants que amb prou feines arriben, quan hi arriben, a l'assistència a l'assemblea de cada any. L'excepció, si així en podem dir, seria la participació dels socis en la junta directiva de la mútua, tot i que no sempre aquest òrgan es renova amb la fluïdesa que seria desitjable. Amb les seves respectables singularitats, la situació no sembla donar per gaire més.

Això és bo o dolent? Quina lectura se n'hauria de fer, de tot plegat? D'entrada cal advertir que de la manca d'implicació del mutualista en la gestió mutual (entesa en el seu sentit més ampli) no se'n pot inferir necessàriament la indiferència, i encara menys el descontentament, sinó que, d'acord amb la tesi de la normalització, més aviat se'n desprendria un positiu factor de confiança en la mútua mateixa. La relaxació participativa del mutualista podria ser, en aquest sentit, un indicador del bon funcionament de l'entitat: els socis només farien visibles els seus drets polítics quan l'ocasió excepcionalment ho requerís i sempre que s'hi veiessin afectats molt directament. Així, la fidelitat amb què tradicionalment els mutualistes es relacionen amb la seva mútua seria, en l'actualitat, conseqüència principal de la satisfacció dels compromisos asseguradors d'aquella, acompanyada d'un bon nivell d'informació, que no és poca cosa. L'absentisme polític del soci no seria, per tant, atribuïble a una suposada desnaturalització del model, ni, per descomptat, podria servir de pretext per qüestionar-ne l'eficàcia i projecció.

D'altra part, no es poden passar per alt les veus que avisen dels perills que per al govern de l'empresa comportaria reproduir formes d'organització d'altres temps, les quals, com desgraciadament s'ha pogut veure, acostumen a derivar en un patològic sentit patrimonialista de la mútua. Inventar estructures per complaure algun afany participatiu insatisfet no sembla certament que sigui la millor alternativa, vist el caràcter residual que avui dia té aquesta mena de demanda. A la curta o a la llarga, l'excés de comissions consulti-

ves i juntes delegades acaba per asfixiar la mútua, per no dir ja l'ultra-assembleisme que alguns encara propugnen.

L'experiència ens adverteix que les mutualitats que no han sabut renovar els seus mecanismes de gestió se n'han ressentit greument. Però la mateixa experiència també ens fa veure que aquelles altres entitats que sota la demagògia salvadora de l'eficàcia els han depurat en excés, han engreixat un poder que ha acabat per pervertir-ne el funcionament, de manera que s'han desactivat els imprescindibles circuits de control social, incloent-hi el que de forma central correspon exercir a la junta directiva. El buy out mutual, o sigui, "la compra suposadament democràtica" de l'entitat per part dels seus propis professionals –operació que, com es pot endevinar, en realitat és opaca i amb càrrec al patrimoni social, mai a la butxaca pròpia–, és un preu que ens ha d'obligar a reflexionar. L'absència de propietat sobre l'empresa, inherent a la configuració mutual, la converteix en un terreny particularment abonat per a aquest tipus d'aventures absolutistes, que invariablement acaben per corrompre la naturalesa de la mutualitat i passen unes factures de les quals ningú no se'n voldrà fer càrrec. ¿Com es controla millor la solvència d'una mutualitat: vetllant perquè el seu funcionament sigui net i transparent, o dictaminant si una determinada despesa ha d'amortitzar-se en un, dos o tres exercicis? La pregunta, que quedi clar, no és gens innocent.

La mutualitat requereix un tractament normatiu que s'adapti a la seva especial configuració societària, el qual, en alguns aspectes significatius, necessàriament ha de ser distint del que reben les empreses capitalistes, per bé que es tracti d'assolir els mateixos objectius finals. Entre aquests objectius compartits destaquen els d'assegurar l'eficàcia dels mecanismes interns de control i la transparència en la gestió dels interessos de tercers, per prevenir i corregir-ne les desviacions i els eventuais abusos. Per assolir aquests objectius bàsicament s'han de respectar les regles, sobretot les pròpies, i d'això se'n diu funcionar democràticament. En la mutualitat, a diferència de la societat anònima, la democràcia interna incorpora el valor afegit que el control dels mutualistes s'estén a la gestió dels seus propis recursos i prestacions socials i asseguradores.

És evident que les circumstàncies que en el passat varen propiciar la participació mutualista són ara unes altres de ben distintes. No caldria mirar gaire enrere. El nostre entorn social i econòmic, propulsat per les mutacions en temps real d'un mercat que funciona contrarellotge, s'assembla en ben poca cosa als hàbits col·lectius de només fa vint o trenta anys. La sola percepció d'això bastaria per entendre algunes coses i veure que la desmobilització social és una realitat generalitzada que es manifesta en molts altres àmbits, el ciutadà i el polític en primer terme. Sense pretendre fer cap judici al res-

pecte, el que per al moment podem constatar és que el fenomen no és exclusiu de les mutualitats. Potser, en el nostre cas, podríem afegir la inestimable col·laboració de l'administració pública amb qui hem de relacionar-nos, que evidentment no està gens ben predisposada cap a les empreses amb "singularitats". ¿Algú, a part de la mateixa interpelada, pot negar el desinterès oficial per les formes de previsió i assegurances que no vagin precedides pel distintiu "Fons" o tinguin la terminació "S.A."?

La reflexió que hem apuntat sobre el cert distanciament (orgànic) entre soci i mútua per descomptat que no pretén estimular ara consciències ni instints de solidaritat ni estats d'ànim generosos, perquè, entre altres raons, aquesta no és exactament la nostra feina. Però la constatació d'aquella realitat tampoc no és motiu per arxivar-ne el sumari, passar full, i llestos. Sospitem que si ho féssim així hauríem desconsiderat alguna cosa d'importància que més tard o més d'hora es trobaria a faltar. Per això, s'usin més o menys, el que no s'ha de fer mai és maltractar els continents i formes distintives que fan que les mútues siguin això, mútues.

La junta directiva de la mutualitat, el seu consell d'administració –com també ens agrada de designar-la– és l'expressió bàsica de la participació mutualista, i ho és per la senzilla raó que ha estat elegida pels socis per gestionar l'entitat i representar-los. La legitimitat la dona l'assemblea, és cert, però és la junta qui la rep, gestiona i en rendeix comptes. La realitat avui és que la participació directa del socis en la mutualitat ha estat clarament desplaçada pels mecanismes de representació i de delegació gestora –molt convenientment, des del punt de vista empresarial. Amb tot, aquest desplaçament té un límit que no es pot transgredir sense desnaturalitzar la realitat mutual. Estranya a la mutualitat és, per posar un exemple, la figura de l'administrador únic, tan habitual en certes societats de capital. Per poc que s'hi pensi es veurà que la naturalesa mutual no és que no s'hi adigui, sinó que és incompatible amb aquesta figura unipersonal, que únicament té sentit en el marc excepcional d'una severa intervenció administrativa. En última instància, doncs, participació mutual i representació social conflueixen i han d'equilibrar-se al sí del consell d'administració, conferint seguretat i transparència a la gestió.

En les mutualitats de molt petita dimensió, les juntes directives acostumen a absorbir totes les feines, des de les institucionals fins a les més domèstiques i rutinàries. Les distintes ocupacions s'adjudiquen nominalment entre els diversos càrrecs que han anat proliferant: tresorer, comptador, secretari, oïdor de comptes, els respectius "vices" i vocals i, naturalment, la presidència. Aquest diguem-ne model de gestió, en evident retrocés, es basa més en la bona voluntat de les persones que en altres consideracions i en certa me-


sura és un reflex d'aquell sentit originari de la participació social. A mesura que les mútues guanyen en volum i complexitat, a més de reduir-se'n els càrrecs, el consell o la junta directiva ha de començar a delegar moltes de les seves facultats en un director, en el benentès que no totes les facultats són delegables i les que efectivament es deleguen han de ser completes i coherents amb les responsabilitats que després s'hauran de controlar. En algunes mutualitats aquest procés de delegació gestora encara és ben viu. En d'altres, el trajecte ja ha estat pacíficament i satisfactòriament cobert fa més o menys temps. En algun cas, però, el resultat ha estat un fort desequilibri en favor de l'equip de gestió, amb els riscos afegits de manca de control i transparència a què ens estem referint. Malauradament, no és estrany veure com es compleix la llei del pèndol en aquelles entitats que, sobre-dotades orgànicament, arriben tard i forçades a la transició professional. Amb massa freqüència ens deixem enlluernar per la xerrameca doctoral d'alguns i oblidem allò tan comú que l'infern està empedrat de bones intencions, i que també a l'empresa privada el poder absolut corromp absolutament.

La normativa a poc a poc comença a dir la seva en tot això. Ha estat interessant en aquest sentit la llei de la Comunitat Autònoma de Madrid recentment promulgada. La llei catalana és fonamental per ser d'aplicació exclusiva en tots aquests dominis, i encara que millorable en molts aspectes ja diu coses prou importants i afinades. En qualsevol cas, al marge ara de la norma, del que es tracta és de posar èmfasi en el fet que la direcció professional i el consell d'administració mutualista estan condemnats a entendre's, perquè en cas contrari la condemnada serà inevitablement l'entitat. La mútua confiança i la lleial col·laboració han de presidir les relacions entre uns i altres, amb el mínim d'estabilitat en el temps que requereixi el projecte empresarial que es tingui entre mans, i per això és imprescindible tenir ben escrit el guió de cadascú i, per descomptat, saber-lo llegir entre línies, entendre'n el perquè, que sempre és la millor manera de prevenir malentesos i guanyar eficàcia.

Dues són les premisses que han d'il·luminar aquest teatre d'operacions. La primera és que el director nomenat pel consell d'administració ha d'integrar-se plenament al mateix consell, amb tots els drets i obligacions dels consellers. La transcendència de les funcions gerencials, autèntic motor de l'empresa, exigeix que el seu titular participi corresponsablement en les decisions del consell que li ha fet confiança. En aquest punt, ens hem d'adherir no obstant a les advertències dels experts quan desaconsellen amb rotunditat que el conseller-director tingui la presidència o la secretaria del consell d'administració, únics càrrecs imprescindibles de l'òrgan. Si això no es respectés, s'estaria introduint un factor de pertorbació que acabaria per confondre les responsabilitats pròpies de cadascú. El president és qui convoca i fixa l'ordre del dia de les reunions i en dirigeix els debats, a més de tenir la representació

legal de l'entitat davant de tercers. Malament es podrà controlar l'acció directiva si és el director –o algú de qui en depengui– qui assumeix la presidència de l'entitat.

La segona premissa, per a nosaltres més important encara que l'anterior, és que els consellers, mutualistes elegits pels mateixos mutualistes, han de ser sempre majoria en el consell. I aquesta majoria no tindrà cap valor i no valdrà per a res si no hi ha una efectiva independència d'aquests consellers respecte del director i l'equip de gestió –i també, és clar, d'aquest respecte dels consellers–, independència que la llei i els estatuts socials de la mutualitat han de garantir mitjançant, sobretot, l'establiment d'un objectiu règim d'incompatibilitats. ¿Qui controlarà a qui si els consellers depenen laboralment i jeràrquicament de la direcció? ¿qui controla a qui si uns i altres comparteixen –o els separen– interessos en altres empreses o negocis? ¿quina transparència es pot esperar d'aquestes situacions? No hi ha pitjor conflicte d'interessos que la confusió d'interessos. La independència dels consellers electes ha de quedar formalment garantida en tot cas. Una altra cosa ben distinta, sobre la qual hi ha moltes coses a dir, és l'experiència i acreditació acadèmica i professional que hagin de tenir els consellers per desenvolupar adequadament les seves funcions col·legiades, i la conveniència segons el cas de la seva retribució.

La genuïna funció del consell d'administració és, com assenyala la doctrina més moderna –i sensata– supervisar el funcionament de l'empresa, que comprèn tres aspectes distints: orientar la política empresarial de la mútua, controlar les instàncies de gestió i, en darrer terme, actuar d'enllaç amb la resta de mutualistes de l'entitat. És evident que si no es donen les dues premisses abans esmentades, és a dir, la integració de la direcció al consell d'administració i la majoria i independència dels consellers electius, la funció supervisora del consell d'administració en el millor dels casos no passarà de ser un simulacre de control social enregistrat al corresponent llibre d'actes. Serà lletra morta 

Mutualismo social y pacto de Toledo

A continuación se reproduce el texto de la comparecencia de la Confederación Española de Mutualidades a través de su secretario, el señor Pedro Muñoz, ante la Comisión no Permanente para la valoración de los resultados obtenidos por el Pacto de Toledo.

Congreso de los Diputados, 14 de febrero de 2001



Pedro Muñoz
secretario de la Confederación
Española de Mutualidades

Agradecimiento

Señor presidente, señoras y señores, miembros de la Comisión: en primer lugar quiero agradecer la invitación de comparecencia ante ustedes, en nombre de la Confederación

Nacional de Entidades de Previsión Social, para luego poder resumirles en el tiempo de que dispongo la opinión de la misma con respecto al desarrollo del Pacto de Toledo y el papel que pueden desempeñar las mutualidades españolas, en su calidad de instituciones de previsión social complementaria.

Motivo de la comparecencia

Por ello, mi intervención se ceñirá a la recomendación decimocuarta del Pacto de Toledo

dedicada a los Sistemas Complementarios, en la que, a la par de reconocer que el sistema público podía complementarse con otros sistemas, se recomendaba llevar a cabo dos actuaciones fundamentales:

- 1) Ordenar la previsión social complementaria.
- 2) Actualizar y mejorar los incentivos fiscales para promover dicho sistema complementario.

En ambos supuestos, aunque nos encontramos con el consen-

so generalizado de fomentar los tres instrumentos de previsión social (seguros, planes de pensiones y mutualidades), en nuestra opinión, no se han dado todos los pasos necesarios para ello.

Convivencia de lo público y lo privado

La creación de la Subcomisión de Estudio sobre los Sistemas Privados de Previsión Social y el clima de acuerdo entre los agentes sociales, además de las decisiones políticas adoptadas, han contribuido a generar confianza en torno al sistema público de la Seguridad Social, pero, por el contrario, el desequilibrio demográfico que de hecho se está produciendo ha encendido todas las luces de alarma para poner en cuestión la suficiencia de las actuaciones que se han desarrollado con respecto a la previsión social complementaria.

La realidad es que las reformas que se han acometido hasta la fecha no han tenido el impacto social esperado en cuanto a la extensión de los sistemas complementarios a una gran parte de la ciudadanía, por lo que podemos considerar que estas reformas han sido insuficientes.

Desde nuestra óptica, el desarrollo normativo de los sistemas de previsión social complementaria a la Seguridad Social pública reforzará los pilares que sostienen a la misma, por lo que dichos sistemas deben ser, tal y como así se denominan, complementarios al sistema público, por lo que, a nuestro entender, es absolutamente necesario el mantenimiento del sistema público y el sistema privado.

Este presupuesto, obviamente, no necesita justificación, ya que la propia Recomendación decimocuarta del Pacto de Toledo

establece literalmente que los sistemas de ahorro y previsión, externos a la Seguridad Social, deben tener por objeto exclusivo la mejora del nivel de prestaciones que otorga la misma. En especial, para cumplir con esta finalidad, se valoran los sistemas colectivos.

Finalidad del sistema complementario

Por esta razón, al objeto de acometer su finalidad, los sistemas complementarios deben cumplir los requisitos que ya quedaron expuestos en la Proposición no de Ley sobre Sistemas Complementarios de Previsión Social, en desarrollo de la recomendación número 14º del Pacto de Toledo, y que son los siguientes:

–Deben tener un fin social, procurando otorgar un conjunto de coberturas destinadas a colectivos, por lo que su ámbito se en-

cuadra en la empresa y en el fenómeno asociativo.

–El conjunto de prestaciones debe ser financiado en base al ahorro derivado del trabajo, cubriendo contingencias de riesgo-previsión, es decir, no sólo el ahorro de una pensión, sino el riesgo de la viudedad, orfandad e invalidez, ya que, si se pretende complementar a la Seguridad Social, se deberá cubrir complementariamente el conjunto de prestaciones que la misma otorga.

Esta característica de cobertura integral y complementaria, unida al componente social necesario de protección de un colectivo de ciudadanos, es lo que justifica, tal y como dispuso la mencionada Proposición no de Ley, un tratamiento preferente en el marco normativo.

–Se hace obvio resaltar que la Proposición no de Ley estable-

cía la necesidad de regular separadamente los sistemas de ahorro complementario que no sean colectivos y en los que no se cubran las denominadas contingencias de riesgo (viudedad, orfandad e invalidez).

Con la potenciación de aquellos instrumentos de previsión social complementaria que cumplan las características anteriores –en concreto las mutualidades, planes de pensiones y seguros, que hayan probado su eficacia–, se conseguirá mejorar la estabilidad y solidez del sistema público, ya que los instrumentos de previsión social tienen la característica añadida de ser fuentes de ahorro finalista a largo plazo para la economía, con todos los beneficios que de su desarrollo se derivan.

Es, por tanto, deseable y necesario que en lo referente a la protección social, ambos sistemas

–tanto público como privado– coexistan y que ambos respectivamente se configuren como vehículos alternativos y no excluyentes para alcanzar un determinado nivel de prestaciones.

Realidad demográfica

La realidad demográfica actual supone un serio reto para el mantenimiento del nivel de cobertura de los sistemas de Seguridad Social y pensiones, en los niveles de prestaciones en que se encuentran hoy día, teniendo en cuenta además que en España el sistema de Seguridad Social funciona sobre la base del sistema de reparto.

En todo caso, la vocación de las mutualidades es mantener un nivel global de cobertura suficiente y digno para los ciudadanos españoles, colaborando, desde una posición netamente complementaria y subordinada, con el

sistema público de Seguridad Social.

En definitiva, el mutualismo está en la línea de combinar público con complementario y reparado con capitalización, estrategia que ha sido implementada

mundialmente, puesto

que lo importante no

son los aspectos

técnicos,

sino que

la previsión social

básica y complementaria

alcance a todos los ciudadanos

con suficiencia.

Experiencias

internacionales

A continuación les comunico las líneas de actuación y las experiencias internacionales que, a nuestro entender, persiguen la extensión de la previsión social complementaria.

La Confederación lleva algunos

años recopilando las experiencias que en otros países tratan

de extender la previsión social.

El principal objetivo es la introducción

de esta cobertura de

una manera colectiva y a través

de las PYMES.

El impuesto sobre sociedades debería ser neutral

El carácter colectivo

viene justificado

por su

eficiencia

económica y porque

las entidades colectivas

son las únicas que

garantizan la suficiencia, ya que

la independencia y la autogestión

persiguen prioritariamente

ese objetivo en beneficio exclusivo

de sus socios.

Las PYMES han sido, e incluso

son, la asignatura pendiente,

aun en los países más desarrollados.

Las grandes empresas

tienen suficiente capacidad económica

y sindical para abordar

la cuestión. El mismo papel de-

ben cumplir las asociaciones profesionales respecto a los autónomos y profesionales.

Las medidas que se han adoptado, o están poniéndose en práctica, tienen tres características:

1. Apoyo público, que no consiste sólo en medidas fiscales, sino también en medidas de apoyo en el más amplio sentido.

Los programas SIMPLE y SMART de la Administración Clinton parten del diseño de planes estándar que son sencillos y suficientes. Además, la Administración subvencionaba la formación y la puesta en marcha en las PYMES. Los torys británicos proponen subvencionar a los menores de treinta años que se adhieran a un plan de previsión.

2. La obligatoriedad, el pacto nacional o las medidas legislativas de implantación.

Modelo alemán

Esa combinación entre lo público y lo privado está comenzando a dar sus primeros pasos en Europa, con la reforma que está llevando a cabo el Gobierno alemán, dando lugar a un sistema mixto que incluirá previsión social privada, financiada en parte por el Estado, que complementará a la Seguridad Social pública y que prevén que entrará en vigor en el año 2002. El paso dado por el Gobierno alemán puede ser el inicio de otra serie de reformas en el mismo sentido en otros países de la Unión Europea.

El sistema funcionará básicamente de forma que los trabajadores alemanes comenzarán a hacer aportaciones a sistemas privados de previsión, sin abandonar el pago de las cuotas a la Seguridad Social. Esos sistemas

privados contarán con la protección del Estado y van a cumplir la función de complementar las prestaciones del sistema público.

Este sistema –que, aunque muy controvertido, hoy se está estudiando en Europa– es el que hasta la aprobación de la Ley 30/95, de 8 de noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, venía desarrollando con éxito el mutualismo de previsión social en España mediante un esquema complementario de pensiones en el ámbito empresarial, con características similares.

Modelo británico

En abril entra en funcionamiento en Gran Bretaña el stakeholder pension. Este programa obliga a las empresas de más de cinco trabajadores a ofrecer a sus empleados la adhesión a un

sistema colectivo. Este sistema debe cumplir unos estándares denominados CAT, o coste, acceso sencillo y términos justos. El empleador no tiene obligación de aportar, pero, al igual que en Alemania, crea el ambiente propicio para ello. Si el programa falla, reconsiderarán el carácter voluntario de la aportación del trabajador.

Otros modelos

Otro caso exitoso es el de Australia, donde las empresas están penalizadas fiscalmente si no ponen en marcha un sistema de previsión de forma gradual. La penalización es equivalente al coste del plan.

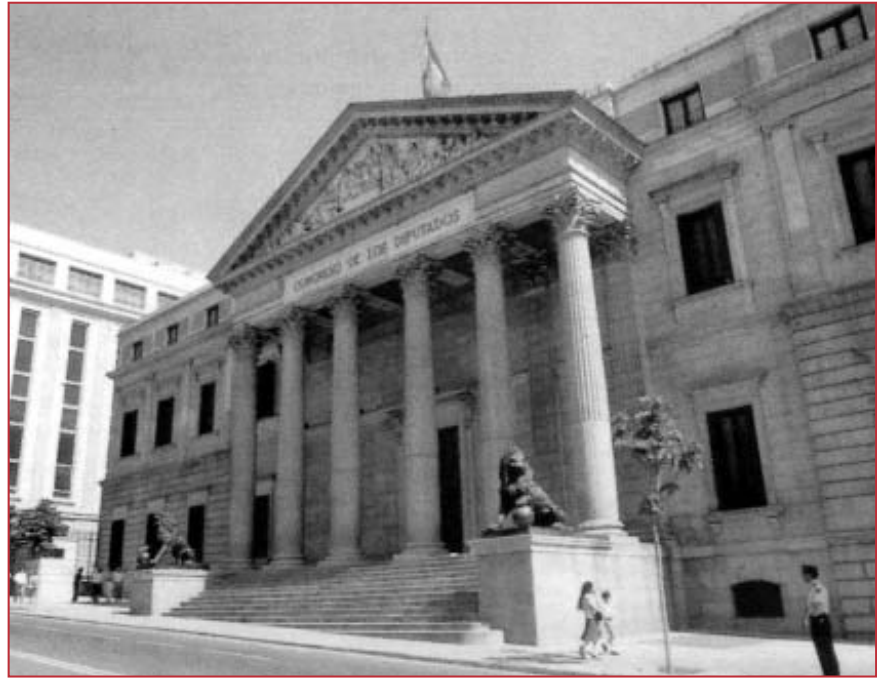
Francia (con un sistema obligatorio y complementario de reparto) y Dinamarca (capitalización) son dos ejemplos de concertación nacional entre poderes públicos y agentes sociales. En

Dinamarca este acuerdo se ha extendido en veinticinco años a todo el sector público y a más del 75% del privado.

Bélgica acaba de aprobar los planes sectoriales, con características técnicas y sociales especiales.

3. Educación. Todos los países anglosajones conceden una gran importancia a este aspecto. Esta educación debe llegar a los órganos de gobierno, a los ciudadanos e incluso a los estudiantes. En el sistema educativo inglés se ha introducido la materia de economía doméstica, con un importante apartado referido a previsión social.

En definitiva los apoyos de la Administración –no sólo fiscales–, una cierta obligatoriedad –o, al menos, un diagnóstico claro y una gran concertación– y, a largo plazo, la educación son las estrategias que se están



Congreso de los diputados, Madrid

siguiendo para extender y generalizar la previsión social a las PYMES.

Actuaciones internacionales

Por otro lado, no debemos olvidar, al hablar del estado de cosas que tenemos en España, el marco que se está configurando en la Unión Europea, fundamentalmente sobre la base de la comunicación de la Comisión al Consejo, al Parlamento Europeo y al Comité Económico y Social, acerca de la “Evolución fu-

tura de la protección social desde una perspectiva a largo plazo: pensiones seguras y viables”, y la Propuesta de Directiva del Parlamento Europeo y del Consejo, relativa a las actividades de organismos de previsión para la jubilación.

En este segundo documento se ha observado una evolución durante el pasado año, en cuanto al papel de las mutualidades de previsión social en España, ya que en los primeros borradores aparecía un artículo específico para nuestro país, el número 4,

que hacía referencia a que las Gestoras de Fondos de Pensiones eran las únicas entidades con personalidad jurídica para gestionar sistemas privados de previsión en España.

Afortunadamente, esto se ha corregido, eliminando la referencia a las gestoras y reconociendo el papel del mutualismo de previsión social.

Con respecto a los organismos de previsión para la jubilación en el ámbito empresarial, el proyecto de Directiva dispone para los mismos las siguientes características:

1– Estar constituidos separadamente del promotor (empresa), y con el objetivo de facilitar pensiones complementarias en el contexto de acuerdos colecti-

vos o individuales entre empresario y trabajador.

2– Las prestaciones que otorgan son pensiones vitalicias o temporales, para las contingencias de muerte, incapacidad, cese de la actividad laboral, enfermedad o alcanzar determinada edad.

3– La figura de las personas protectoras (sponsoring underta-

Evolución del patrimonio gestionado por los sistemas complementarios

Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1990	170.108	348.839	15.896	849.071	1.383.914
1991	287.628	503.332	22.804	1.032.232	1.845.996
1992	426.064	642.843	29.950	1.061.943	2.160.800
1993	629.941	760.448	42.021	1.155.045	2.587.455
1994	788.753	892.249	50.662	1.322.229	3.053.893
1995	1.049.282	1.020.900	63.266	1.503.374	3.636.822

Evolución del patrimonio gestionado por los sistemas complementarios

Importes en millones de euros

Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1990	1.022,37	2.096,56	95,54	5.103,02	8.317,49
1991	1.728,68	3.025,09	137,05	6.203,84	11.094,66
1992	2.560,70	3.863,56	180,00	6.382,41	12.986,67
1993	3.786,02	4.570,38	252,55	6.941,96	15.550,92
1994	4.740,50	5.362,52	304,48	7.946,76	18.354,27
1995	6.306,31	6.135,73	380,24	9.035,46	21.857,74

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
INVERCO.

Evolución de las cotizaciones a sistemas complementarios

Importes en millones de pesetas

Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1993	142.389	93.792	6.804	146.957	389.942
1994	165.621	126.152	7.094	144.408	443.275
1995	189.079	107.360	8.403	139.611	444.453
1996	282.299	102.126	10.437	175.967	570.829
1997	379.377	88.505	11.475	200.894	680.251

Evolución de las cotizaciones a sistemas complementarios

Importes en millones de euros

Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1993	855,78	563,70	40,89	883,23	2.343,60
1994	995,40	758,19	42,64	867,91	2.664,14
1995	1.136,39	645,25	50,50	839,08	2.671,22
1996	1.696,65	613,79	62,73	1.057,58	3.430,75
1997	2.280,10	531,93	68,97	1.207,40	4.088,39

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social. INVERCO.

king), que son definidas en la propia Directiva como las que realizan aportaciones y financian en parte las pensiones de sus empleados.

Todas estas características son iguales a las que tienen las mutualidades en España, que asumen compromisos por pensiones entre trabajadores y empresarios y otorgan el mismo régimen de prestaciones que se establece en la Directiva; por las razones objetivas expuestas, la Directiva europea integra a las mutualidades de previsión so-

cial en el sistema de protección complementaria del segundo pilar establecido en la misma.

Concepto de Mutualidad

A continuación, me gustaría comunicarles cuál es la realidad socioeconómica de las mutualidades de previsión social.

Las mutualidades de previsión social son asociaciones de personas cuyo objeto es complementar las prestaciones de la Seguridad Social pública. Las mutualidades representan una

forma moderna y solidaria de organización de la previsión social complementaria, de manera colectiva, otorgando prestaciones en supuestos de jubilación, viudedad, orfandad, invalidez, enfermedad o incluso la pérdida temporal de trabajo.

El mutualismo centra su actividad dentro del denominado segundo pilar de protección, y es el instrumento que canaliza mayor volumen de recursos que afecta a colectivos, destinado a los sistemas complementarios privados.

Características

Las mutualidades, además de ser instituciones de previsión social, fueron dotadas en el año 1984 de la naturaleza legal de entidades aseguradoras, tan sólo con la finalidad de alcanzar la solvencia y fortaleza financiera necesaria para cumplir su objetivo. No obstante, no han perdido sus características sociales y técnicas especiales, que podemos resumir en las siguientes:

- Ausencia de ánimo de lucro.
- Sociedades de personas, no de capitales.
- Gestión participativa.
- Solidaridad; es decir, se cumplen los principios de no exclusión del colectivo en aquellos riesgos que no pueden cubrir los sistemas individuales.
- Objeto social consistente en el pago de pensiones complementarias a la Seguridad Social pública.

– Participación democrática de todos los mutualistas en los órganos de gobierno de la mutualidad.

Este tipo de características conlleva el sistema complementario de previsión social desarrollado en los países de nuestro entorno, y especialmente los anglosajones, que son los que más y mejor han extendido a la población la previsión social complementaria. Por consiguiente, nuestras mutualidades son lo que en el entorno europeo se denominan fondos de pensiones.

Es necesario tratar como una característica especial del mutualismo el hecho de que las comunidades autónomas han asumido competencias en la materia, lo que diferencia aún más al mutualismo de previsión social del resto del sector asegurador.

Hecho este de especial relevan-

cia cuando se está tratando de extender el sistema complementario a una gran base social, que obviamente se facilita con la delegación de competencias en las comunidades autónomas que posibilitan el acercamiento a las necesidades de previsión de los ciudadanos gracias a su proximidad con los mismos.

Las mutualidades de previsión social españolas acumulan en la actualidad unos activos superiores a los dos billones setecientos mil millones de pesetas, con unos ingresos por cuotas de los mutualistas cercanos a los trescientos mil millones de pesetas y con un volumen de personas asociadas superior a los dos millones de ciudadanos. Estas cifras dan fe de la presencia e importancia del sector en el tejido social español, siendo fiel reflejo del camino tomado por muchas personas para garantizar su previsión social complementaria.

Clases de mutualidades

Las mutualidades de previsión social garantizan las pensiones de colectivos de profesionales colegiados (como abogados, arquitectos, ingenieros, procuradores), de empleados de empresas, de padres de alumnos con base cooperativa, de conductores y de colectivos abiertos.

Competencia de las comunidades autónomas

Como ya he señalado anteriormente, uno de los aspectos diferentes del mutualismo de previsión social es que la regulación de su funcionamiento y organización es competencia de las comunidades autónomas, competencia exclusiva que han asumido en sus estatutos todas las comunidades.

Las comunidades autónomas que han legislado en materia de

mutualismo son las que han experimentado un mayor aumento en el número de mutualidades, en la importancia económica y en la consolidación de las mismas.

Hasta el momento, son cuatro las comunidades que han ejercido la competencia legislativa plena, dictando las siguientes leyes:

– Ley del Parlamento Vasco, de 27 de octubre de 1983, sobre Entidades de Previsión Social Voluntaria.

– Ley del Parlamento Catalán, de 23 de diciembre de 1991, de las Mutualidades de Previsión Social.

– Ley del Parlamento Valenciano, de 17 de mayo de 2000, de Mutualidades de Previsión Social de la Comunidad Valenciana.

– Ley de la Asamblea de Madrid, de 20 de junio de 2000, de Mutualidades de Previsión Social.

Claro exponente del desarrollo del mutualismo en el ámbito autonómico es el mutualismo de asistencia sanitaria de la comunidad autónoma de Cataluña, en la que se puede contar en la actualidad con más de 371.000 personas protegidas y una recaudación por cuotas de asociados de 22.500 millones de pesetas y, a través de concertos con el Servicio Catalán de Salud, de 22.800 millones de pesetas.

Esto ha facilitado el desarrollo de coberturas de previsión social específicas destinadas a otorgar prestaciones a grupos de personas dependientes, a través de la extensión del seguro de dependencia, cuyos comienzos se enmarcan en dicha comunidad a través del Decreto

47/1999, de 23 de febrero, del Gobierno de la Generalitat, por el cual se regulan las condiciones que deben tener las mutualidades de previsión social de Cataluña para obtener el certificado de dependencia mutual cualificada de sus productos aseguradores de dependencia.

Prueba del desarrollo autonómico del mutualismo lo constituyen igualmente las mutualidades del País Vasco, que, a través de la figura de entidades de previsión social voluntaria, han conseguido extender el sistema de previsión social com-

plementaria a un total de 674.000 asociados, que representa el 75% de la población activa en la mencionada comunidad.

Digno de mención es, igualmente, el hecho de que el patri-

Protección social del sistema público de pensiones

Gasto total de protección social 1992-1997

Indicadores básicos	1992	1993	1994	1995 ^P	1996 ^P	1997 ^A
Miles de millones de pesetas	13.569,4	15.002,5	15.196,4	15.860,3	16.593,0	17.123,5
Porcentaje respecto al P.I.B.p.m.	23,0	24,4	23,4	22,7	22,5	22,0
Pesetas por habitante Tasa de crecimiento	347.862	383.831	388.164	404.500	422.533	435.455

¹ Calculada sobre los gastos en pesetas constantes

^P Datos provisionales

^A Avance

Fuente: MTA, Anuario de Estadísticas Laborales y de Asuntos Sociales.

INE, Contabilidad Nacional de España. Base 1986 (PIBpm).

INE, Datos oficiales de IPC (a).

Gasto de prestaciones en protección social 1992-1997

Indicadores básicos	1992	1993	1994	1995 ^P	1996 ^P	1997 ^A
Total prestaciones por habitante	338.964	373.624	378.636	391.870	411.998	425.159
De asistencia sanitaria ¹ por habitante						
En función vejez por persona de 65 y más	80.900	85.848	87.950	92.503	98.096	101.719
Crecimiento	869.235	926.552	961.757	1.022.680	1.082.174	1.117.500
	—					

¹ Incluye los reembolsos por asistencia sanitaria y el suministro directo de asistencia sanitaria

^P Datos provisionales

^A Avance

Fuente: MTA, Anuario de Estadísticas Laborales y de Asuntos Sociales.

INE, Contabilidad Nacional de España. Base 1986 (PIBpm).

INE, Datos oficiales de IPC (a).

Número total de pensiones públicas e importes de la pensión media 1993-1999

	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
Número de pensiones de jubilación	3.058,3	3.176,4	3.265,2	3.350,3	3.502,5	4.400,9	4.450,2
Pensión Media (miles de pesetas)	64,1	68,4	73,0	77,8	81,1	82,0	84,8
	—						

Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

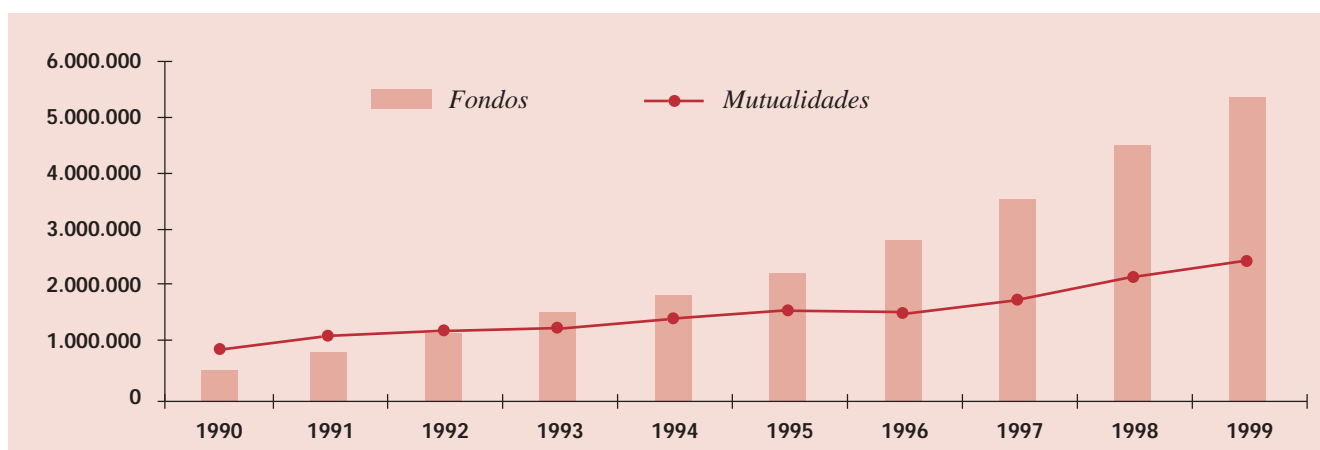
Consejo Económico y Social

Evolución IPC e incremento de la pensión media

	1994	1995	1996	1997	1998	1999
IPC	4,3	4,3	3,2	2,0	1,4	2,9
Incremento de las	6,70	6,72	6,57	4,24	1,1	3,41

Patrimonio de los sistemas complementarios

Importes en millones de pesetas

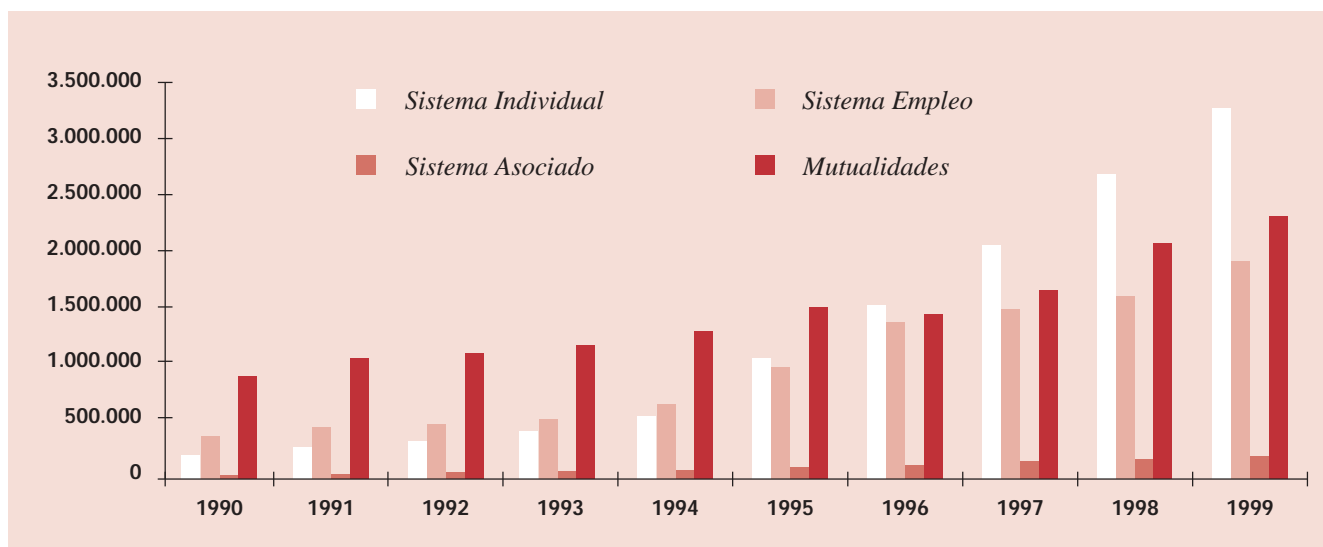


Año	Patrimonio Fondos de	Mutualidades Y
1990	534.843	849.071
1991	813.764	1.032.232
1992	1.098.857	1.061.943
1993	1.432.410	1.155.045
1994	1.731.664	1.322.229
1995	2.166.448	1.503.374

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
INVERCO

Patrimonio según instrumento

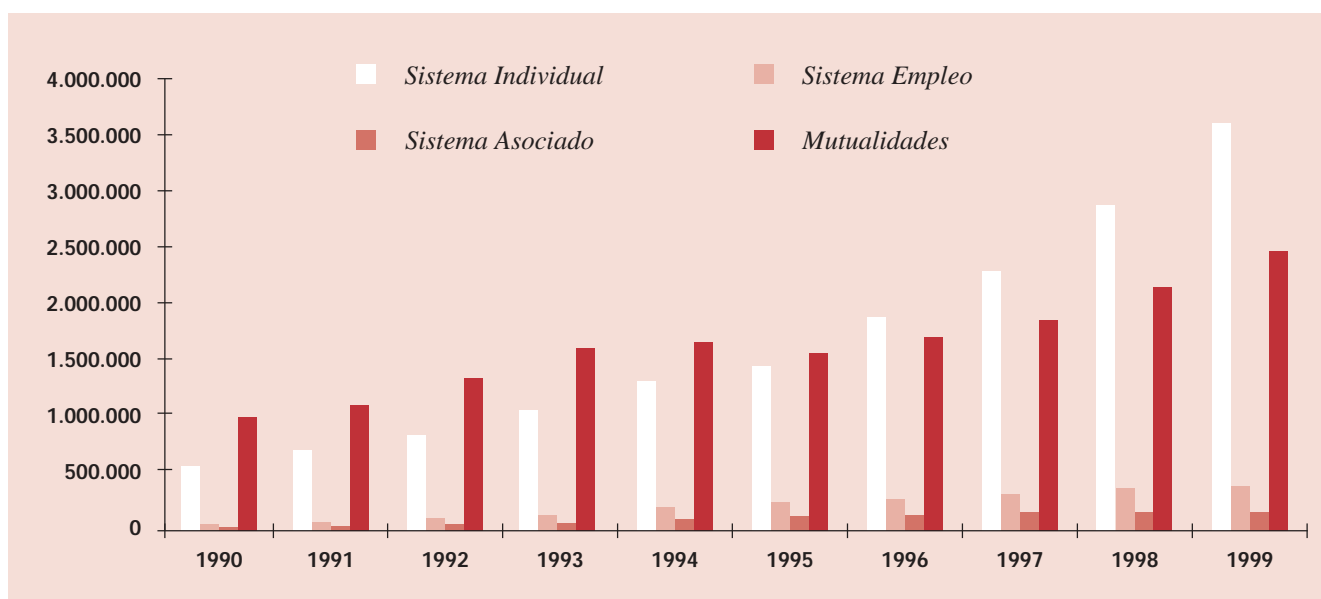
Importes en millones de pesetas.



Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1990	170.108	348.839	15.896	849.071	1.383.914
1991	287.628	503.332	22.804	1.032.232	1.845.996
1992	426.064	642.843	29.950	1.061.943	2.160.800
1993	629.941	760.448	42.021	1.155.045	2.587.455
1994	788.753	892.249	50.662	1.322.229	3.053.893
1995	1.049.282	1.020.900	63.266	1.503.374	3.636.822

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
INVERCO

Evolución del número de personas protegidas

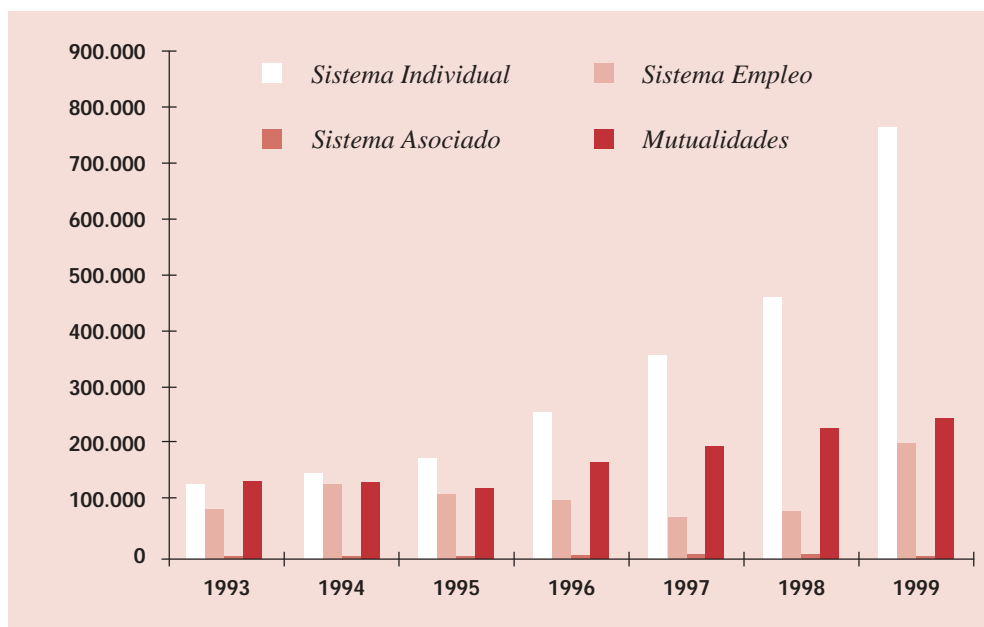


Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1990	530.551	81.420	15.897	992.476	1.620.344
1991	710.677	110.315	21.309	1.206.573	2.048.874
1992	875.041	166.592	26.358	1.392.519	2.460.510
1993	1.066.872	212.668	62.791	1.587.525	2.929.856
1994	1.301.712	222.249	67.759	1.696.946	3.288.666
1995	1.490.255	234.674	71.155	1.538.716	3.334.800

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
INVERCO

Aportaciones y primas a sistemas de previsión social complementaria

Importes en millones de pesetas



Año	Planes de Pensiones			Mutualidades	Total
	Sistema	Sistema	Sistema		
1993	142.389	93.792	6.804	146.957	389.942
1994	165.621	126.152	7.094	144.408	443.275
1995	189.079	107.360	8.403	139.611	444.453
1996	282.299	102.126	10.437	175.967	570.829
1997	379.377	88.505	11.475	200.894	680.251

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
INVERCO

Número de planes de pensiones

	1988	1988	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	incr. 98/99
Planes del sistema de empleo	---	20	377	414	442	492	545	582	619	680	822	1.035	25,91
Planes del sistema asociado	1	17	55	76	85	104	123	131	144	170	189	190	0,5
Planes del sistema individual	56	169	190	205	211	231	239	259	297	385	484	511	5,57
TOTAL	57	206	622	695	738	727	907	972	1.060	1.235	1.492	1.736	16,35

monio gestionado por las entidades de previsión social voluntaria tan sólo en esa comunidad ascien-

Número de mutualidades de previsión social y entidades gestoras de fondos de pensiones

	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999 (*)
Mutualidades de Previsión Social	426	463	475	480	435	410	425	443
Entidades Gestoras	160	154	153	156	154	152	153	146

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.

“Memoria Estadística 1998. Planes y Fondos de Pensiones” Ministerio de Hacienda.

“Estadística de Fondos de Pensiones. Primer Trimestre 2000”. INVERCO

Recurso acumulado medio por persona protegida

Año	Planes de	Mutualidades	TOTAL
1990	851.718	855.508	1.707.226
1991	966.120	855.507	1.821.627
1992	1.028.901	762.606	1.791.507
1993	1.067.106	727.576	1.794.682
1994	1.087.920	779.182	1.867.102
1995	1.206.206	977.031	2.183.237
1996	1.332.015	859.286	2.191.301

Fuente: Elaboración propia.
INVERCO

El ahorro de previsión social en relación con los datos macroeconómicos de la economía española

Activos Financieros	1995	1996	1997	1998	1999
Fondos de Pensiones	2.166	2.901	3.645	4.519	5.257
Seguros vida (individual y colectivo)	5.866	6.993	8.384	9.633	10.650
Entidades Previsión Social	1.503	1.442	1.710	2.095	2.403

Fuente: Confederación Nacional de Entidades de Previsión Social.
Banco de España.
INVERCO

Evolución demográfica, España 1998-2050

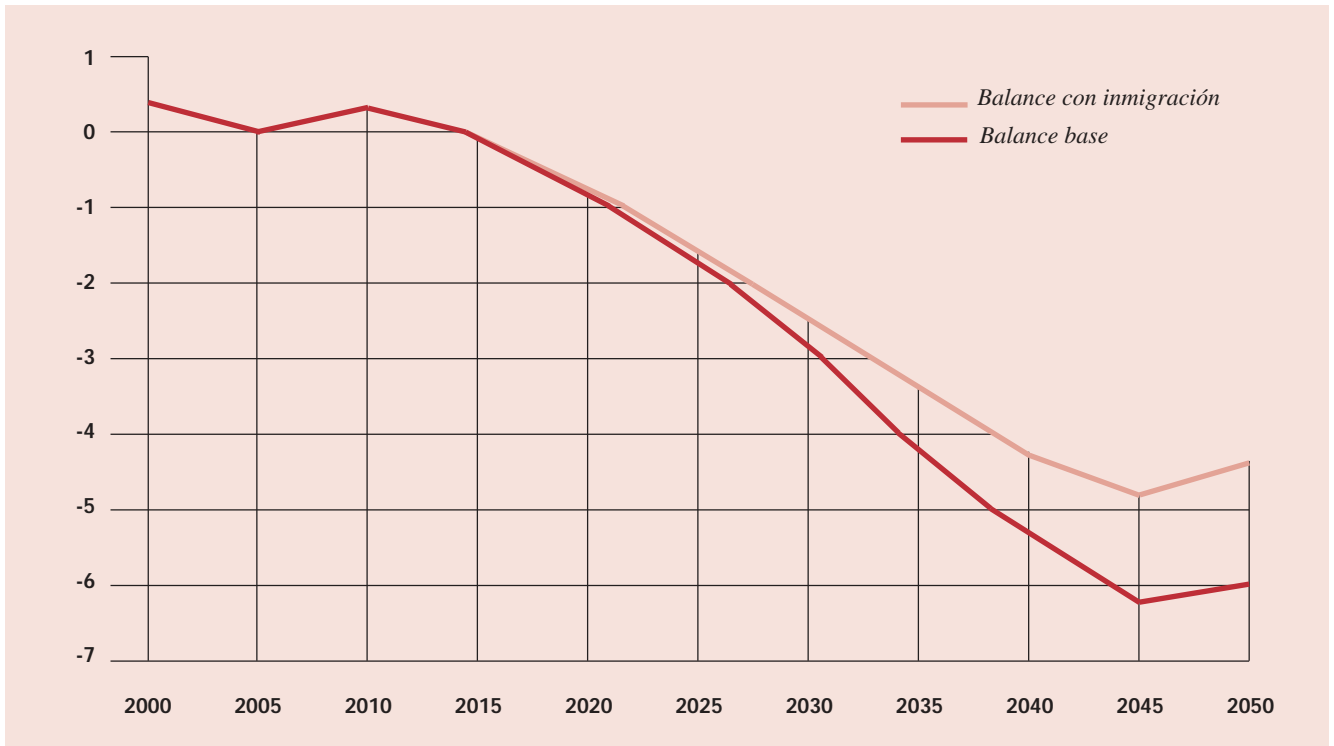
	1998	2000	2010	2020	2025	2050
Mujeres 0-15	3.235.098	3.103.081	3.054.207	3.077.286	2.854.911	2.646.536
Mujeres 16-64	13.385.839	13.417.380	13.395.421	13.053.967	12.933.337	10.839.378
Mujeres 65+	3.743.249	3.900.457	4.280.358	4.740.728	5.142.943	6.851.633
Mujeres 70+	2.642.313	2.787.054	3.244.779	3.557.969	3.768.865	5.490.261
Varones 0-15	3.423.070	3.283.410	3.212.409	3.228.641	2.996.499	2.784.687
Varones 16-64	13.374.916	13.419.567	13.422.733	13.067.368	12.850.234	10.768.298
Varones 65+	2.690.481	2.817.464	3.095.217	3.494.961	3.795.772	5.225.448
Varones 70+	1.740.418	1.853.795	2.179.341	2.440.016	2.597.304	3.971.515
Total 0-15	6.658.168	6.386.490	6.266.616	6.305.927	5.851.410	5.431.223
Total 16-64	26.760.755	26.836.947	26.818.154	26.121.335	25.783.571	21.607.676
Total 65+	6.433.730	6.717.921	7.375.575	8.235.689	8.938.715	12.077.081
Total 70+	4.382.731	4.640.849	5.424.120	5.997.985	6.384.169	9.461.776
Total	39.852.652	39.941.358	40.460.346	40.662.951	40.573.696	39.115.980
sobre población de 16-64 años (%)						
0-15	24,9	23,8	23,4	24,1	22,7	25,1
65+	24,0	25,0	27,5	31,5	34,7	55,9
sobre población de 16-69 años (%)						
70+	15,2	16,1	18,9	21,2	22,5	39,1
sobre total población (%)						
0-15	16,7	16,0	15,5	15,5	14,4	13,9
16-64	67,2	67,2	66,3	64,2	63,6	55,2
65+	16,1	16,8	18,2	20,2	22,0	30,9
70+	11,0	11,6	13,4	14,8	15,7	24,2

Fuente: Cálculos de Juan F. Gimeno a partir de datos facilitados por J.A. Fernández-Cordón

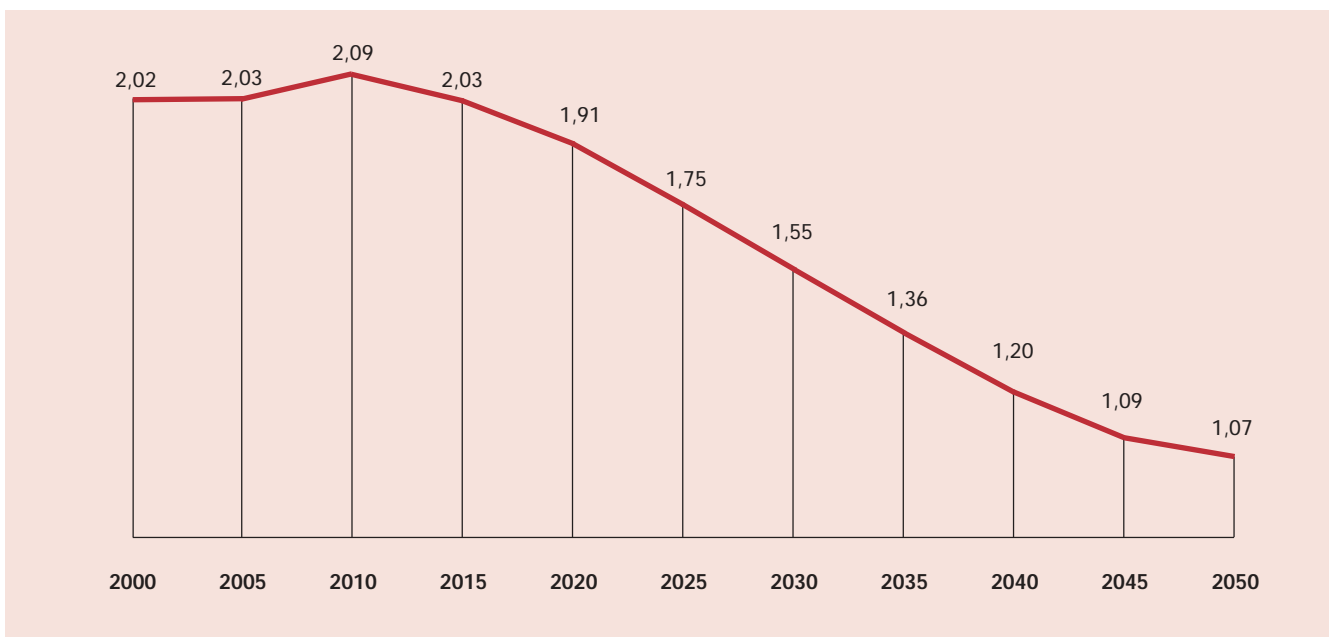
El futuro de la Seguridad Social española

Balance del sistema de pensiones contributivas

En % del PIB



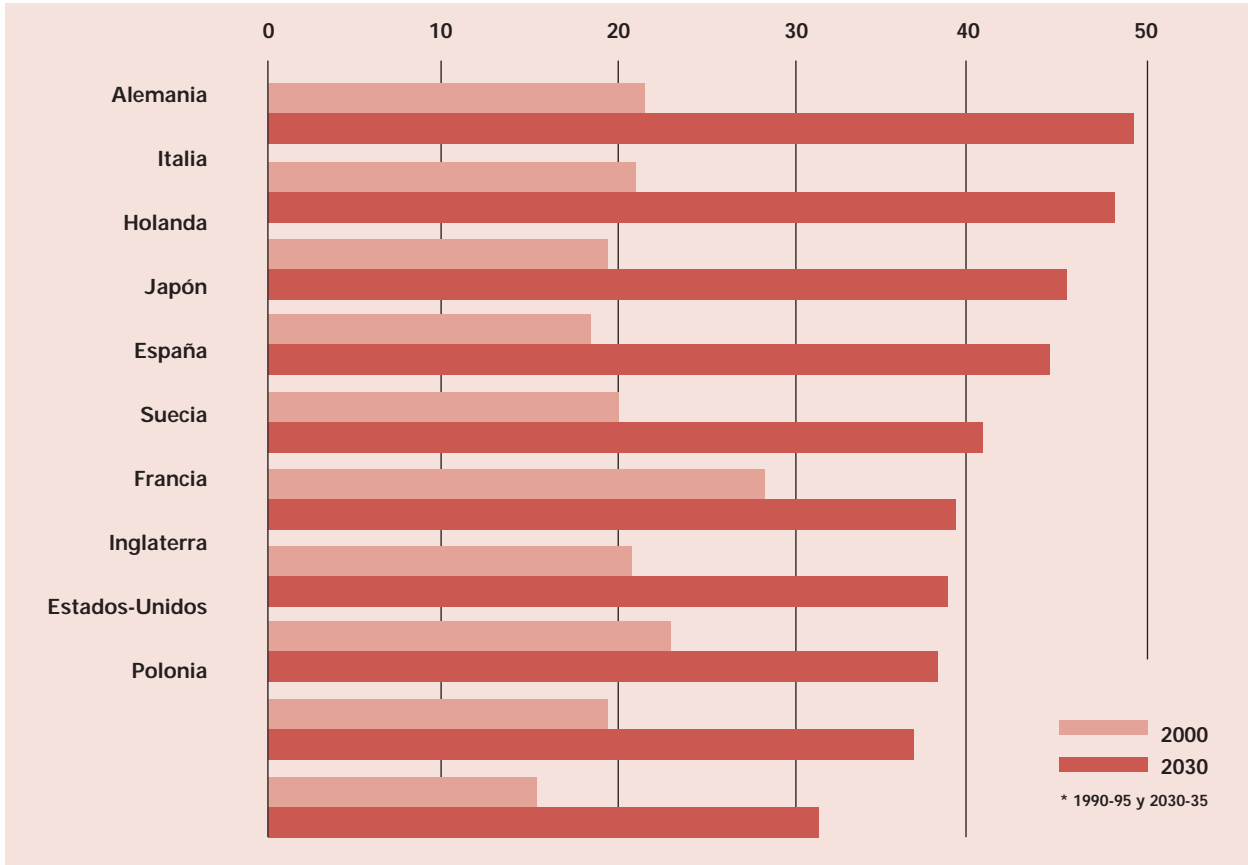
Número de afiliados por pensionista



Fuente: FEDEA

The pensions time-bomb

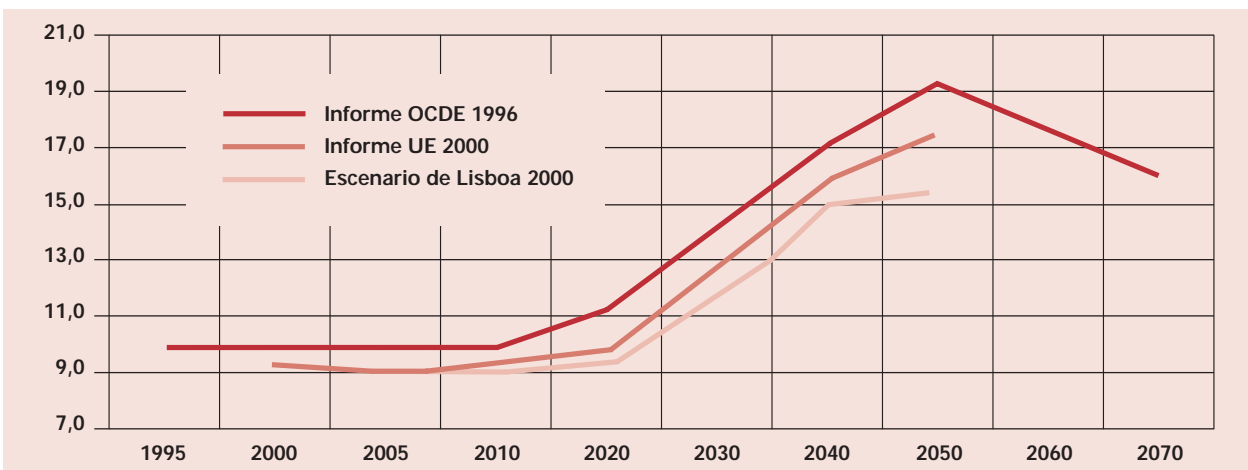
People aged 65+ as % of those of working age



Fuente: OECD; United Nations Population Division

Gasto de pensiones en España

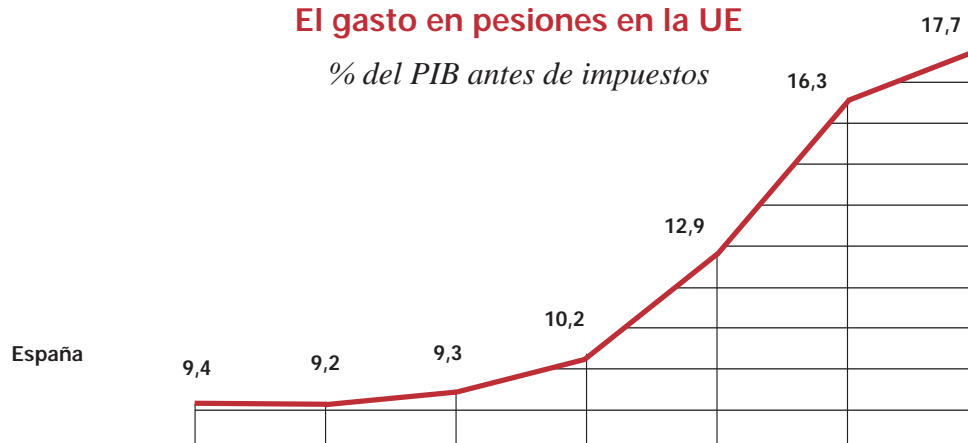
% del PIB antes de impuestos



Fuente: OCDE, Eurostat, ML

El gasto en pensiones en la UE

% del PIB antes de impuestos



País	2000	2005	2010	2020	2030	2040	2050	Variación 2000/Máximo
Bélgica	9,3	8,7	9,0	10,4	12,5	13,0	12,6	3,7
Dinamarca	10,2	11,3	12,7	14,0	14,7	13,9	13,2	4,5
Alemania	10,3	9,8	9,5	10,6	13,2	14,4	14,6	4,3
Francia	12,1	12,2	13,1	15,0	16,0	15,8	ND	3,9
Irlanda	4,6	4,5	5,0	6,7	7,6	8,3	9,0	4,4
Italia	14,2	14,1	14,3	14,9	15,9	15,7	13,9	1,7
Holanda	7,9	8,3	9,1	11,1	13,1	14,1	13,6	6,2
Austria	14,5	14,4	14,8	15,7	17,6	17,0	15,1	3,1
Portugal	9,8	10,8	12,0	14,4	16,0	15,8	14,2	6,2
Finlandia	11,3	10,9	11,6	14,0	15,7	16,0	16,0	4,7
Suecia	9,0	8,8	9,2	10,2	10,7	10,7	10,0	1,7
Reino Unido	5,1	4,9	4,7	4,4	4,7	4,4	3,9	0,0

ND: Datos no disponibles

Las pensiones en Europa

Fondos privados de pensiones		Ingresos de los mayores de 65 años		Gastos en pensiones			
(% del Pib a finales de 1999)		(% sobre los ingresos per cápita)		(% sobre el Pib)	2000	2050	Incremento % 2050/2000
Holanda	115,1	Irlanda	108,3	Reino Unido	5,1	3,9	-23,53
Reino Unido	106,1	Francia	101,9	Italia	14,2	13,9	-2,11
Irlanda	59,1	Luxemburgo	100,3	Austria	14,5	15,1	4,14
Dinamarca	45,2	Italia	100,1	Suecia	9,0	10,0	11,11
Suecia	42,7	Holanda	99,2	Francia*	12,1	15,6	28,93
Finlandia	19,7	Alemania	96,6	Dinamarca	10,2	13,2	29,41
Portugal	13,4	Austria	94,0	Bélgica	9,3	12,6	35,48
Alemania	6,8	España	93,9	Finlandia	11,3	16,0	41,59
Italia	6,7	Bélgica	93,6	Alemania	10,3	14,6	41,75
Bélgica	6,1	Dinamarca	87,2	Portugal	9,8	14,2	44,90
Francia	5,1	Portugal	80,5	Holanda	7,9	13,6	72,15
Austria	3,3	Reino Unido	78,4	España	9,4	17,7	88,30
Grecia	3,0	Grecia	76,9	Irlanda	4,6	9,0	95,65
España	2,4						

Teoría y práctica del reaseguro II



Alejandro Ramírez
actuario de seguros, Cobreda

1. Definición y concepto

Podemos definir el reaseguro como la operación mediante la cual una persona –el reasegurador– se compromete a cooperar financieramente, bajo unas condiciones acordadas respecto a un riesgo económico determinado, con otra persona –el asegurador–, que garantiza este riesgo frente a una tercera persona –el asegurado–.

En este sentido, y desde una

vertiente aseguradora, el reaseguro es aquella acción en la que el asegurador ejerce de asegurador y el reasegurador de asegurador.

Así obtenemos el paralelismo entre seguro y reaseguro, cuyo elemento y objetivo común es la asunción de un riesgo financiero.

2. La utilidad del reaseguro

La actividad aseguradora está sometida a elementos de carácter aleatorio, lo que hace necesario acudir a la ley de probabilidades, instrumento que nos permite cuantificar el precio del riesgo transferido.

Una vez fijado el precio, la siguiente fase es la selección de los riesgos, cuya finalidad es la homogeneización de los mismos

y constituye una de las piedras angulares de la operativa aseguradora. El reaseguro contribuye a asumir un nivel óptimo de homogeneización, y, por consiguiente, a corregir las posibles desviaciones de siniestralidad que pudieran producirse en el conjunto de estos riesgos y afectar a la cuenta técnica del asegurador.

3. El programa de reaseguro

El programa, también llamado plan, de reaseguro es el conjunto de condiciones técnicas, económicas y administrativas que describen el régimen de reaseguro de una cartera de riesgos o ramo determinado.

Entre los datos a tener en cuenta

para llevar a cabo la planificación del reaseguro de una entidad podemos encontrar los siguientes:

–Recursos, dimensión y situación real de la entidad (estado actual –arranque actividad, lanzamiento producto...–, patrimonio neto, liquidez, volumen de primas, organización comercial y mercado potencial).

–Cartera (tipo de negocio, política de suscripción, perfil de riesgos asegurados y siniestralidad –historia y triangulación).

–Elección de la cobertura de reaseguro (apoyo financiero, técnico y optimización del coste –maximización del beneficio y minimización del riesgo–).

De la elaboración del plan de reaseguro obtendremos, entre otros, los niveles de pleno de retención, concepto definido co-

mo la cuantía máxima que el asegurador está dispuesto a asumir por cuenta propia. O sea, y dicho de otra forma, es la cantidad que estará dispuesto a mantener como pérdida neta en su cuenta de explotación.

En este sentido, el artículo 58 de la Ley 30/95, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, establece que el pleno de retención se marcará de tal forma que guarde correspondencia con la capacidad económica de las entidades aseguradoras y reaseguradoras para el adecuado equilibrio técnico-financiero de la entidad. Con la anterior cita y, aunque en cierta manera indirectamente, desde la actual normativa, se hace un llamamiento expreso a que el programa de reaseguro aporte equilibrio técnico y financiero a la entidad aseguradora, por lo que debe contribuir, en buena parte, a su estabilidad y solvencia.

Una vez confeccionado y detallado el programa de reaseguro, se procede a la colocación del mismo en el mercado reasegurador. En este proceso van a influir, entre otros factores, el escenario mundial de reaseguro, la política de reaseguro de la compañía cedente y la vía de colocación del programa.

La situación de mercado, desde la relación entre la oferta y la demanda de reaseguro, dibujará las condiciones económicas definitivas del programa.

La política de la cedente, en cuanto a proveedores de reaseguro se refiere, determinará los reaseguradores que formarán el “cuadro de reaseguro”, definido como la relación de reaseguradores que intervienen en el programa y sus respectivos porcentajes de participación.

La colocación del negocio, en di-

recto o a través de intermediario, puede influir en las condiciones técnicas, económicas y administrativas del programa. El intermediario, denominado corredor o broker de reaseguros, empleará su experiencia, conocimiento del mercado y proximidad con los reaseguradores para obtener unas condiciones favorables para la cedente; de igual forma desempeñará, desde su condición de neutralidad, un papel relevante en la elaboración y desarrollo del condicionado técnico del programa, y por último, se ocupará de descargar a la entidad aseguradora de buena parte de la factura administrativa generada.

4. Coberturas de reaseguro

Partiendo de la clasificación establecida en la entrega anterior, podemos considerar dos modalidades, clasificadas según su forma de contratación y su configuración técnica.

Dentro de la primera clasificación nos encontramos con:

4.1. Reaseguro obligatorio

Es aquel que se realiza sobre la totalidad de las pólizas o riesgos que componen una cartera o ramo determinado. Normalmente queda formalizado en un documento contractual acordado y firmado por cedente y reasegurador, que determina, como elementos más destacables, la obligatoriedad en la cesión y aceptación de los riesgos para ambas entidades, el marco que regula la sistemática de cesiones y la capacidad automática que el reasegurador pone a disposición de la cedente.

4.2. Reaseguro facultativo

Es la cobertura que se realiza sobre un único riesgo o póliza, no existiendo obligación ni de ceder por parte de la cedente, ni de aceptar por parte del reasegurador. Si se formaliza la cober-

tura, la operativa y condiciones de ésta quedan contempladas en una nota o certificado de reaseguro facultativo.


En la práctica, este tipo de cesión requiere una información detallada sobre el riesgo a cubrir, al objeto de facilitar al reasegurador su decisión respecto a la aceptación y, si ésta fuera afirmativa, respecto a la cotización o cálculo de prima. Esta modalidad se aplica principalmente a riesgos que están excluidos del reaseguro obligatorio por sus características, porque superan la capacidad automática del contrato obligatorio por su volumen, o porque carecen de cobertura obligatoria alguna.

Si consideramos la segunda clasificación, según su configuración técnica, hallamos:

4.3. Reaseguro proporcional

50è aniversari de l'AIM

Els dies 30 i 31 de març l'AIM va celebrar el seu 50è aniversari amb una emotiva jornada acadèmica a la històrica "Casa de la Mutualitat Francesa", al cor del barri llatí de París. En el transcurs de l'acte acadèmic es van repassar els fets més significatius de la història de l'AIM des de la seva constitució a Ginebra fins a l'actualitat. Va desta-

didar per Jean Pierre Davant, va oferir a les nombroses delegacions un sopar de cloenda dels actes commemoratius a la mateixa seu de la Federació. La Federació de Mutualitats de Catalunya va estar representada per la seva presidenta, Montserrat Pinyol, i el director general, Joan de Palol. Per part de la Confederación Española de Mutualidades, assistiren el seu president, Pedro M. de la Torre, juntament amb el vicepresident de l'AIM per Espanya, Josep Geli 

van aprovar la següent resolució general.

1- Promoure l'ètica mutualista al si de la societat

L'ètica i els valors mutualistes procedeixen de l'actitud solidària, que és fonamental en qualsevol Societat: "Unir-se per a afrontar millor els riscos".

La concreció d'aquesta actitud s'expressa mitjançant dues regles indissolubles per al moviment mutualista: "La no selecció de les persones, la no selecció dels riscos".

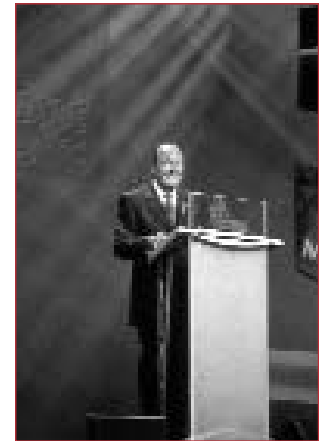
El projecte de llei sobre la modernització del Codi de la Mutualitat reconeix aquesta especificitat mutualista i l'estatut del candidat mutualista. Aquest reconeixement s'ha vist encoratjat per la recent creació d'una Secretaria d'Estat per a l'Economia Solidària i Social.

El Congrés:

– S'oposa a les pràctiques discriminants d'accés a l'assistència, especialment quant a la utilització de les dades genètiques amb la finalitat de seleccionar els riscos.

– Reivindica una fiscalitat favorable a aquells que trien una cobertura mutualista.

– Sol·licita a la Federació que elabori, juntament amb



Jacques Chirac

tots aquells que consideren que el resultat econòmic no és una finalitat en si mateixa, un estatut de les societats sense fi lucratiu tant en l'àmbit nacional com en l'europeu.

– Incita les agrupacions a ampliar el paper de les dones i els joves. La implicació en tots els problemes de la Societat actual necessita que es renovin les generacions de militants.

– Expressa la seva voluntat de continuar amb la unificació del moviment mutualista dintre del respecte als valors de les mutualitats: Solidaritat, Democràcia, Independència i Responsabilitat.

2. Accelerar la modernització del moviment mutualista

Les mutualitats, davant l'evolució generada pel context econòmic, social i les



Foto familiar del 50 aniversari de l'AIM

car la presència en l'acte de tots els presidents que ha tingut l'Associació i la presentació del llibre Memorialis, que recull els principals fets i les actuacions de l'AIM des de 1950 fins a l'any 2000.

La Federació Nacional de la Mutualitat Francesa, presi-

Manifest en favor del mutualisme

Resolució general

Els representants de la Mutualité Française, reunits en Congrés a París els dies 8, 9 i 10 de juny de l'any 2000,



noves tecnologies, han de controlar les noves eines, modernitzar les seves estructures i anticipar millor les expectatives i les necessitats dels seus afiliats.

La cobertura complementària de salut és un eix fonamental de l'acció mutualista. La previsió, la xarxa sanitària i social, articulada amb acords de concertació, i la prevenció i la promoció de la salut enriqueixen l'oferta mutualista i constitueixen una característica de diferenciació.

El Congrés

– Insta la Federació a elaborar una guia de consells que permeti a les mutualitats millorar els serveis prestats als afiliats.

– Recomanava a les agrupacions, tenint en compte els canvis derivats de l'aplicació de les directives europees, continuar amb els esforços a favor de les realitzacions sanitàries i socials que integren la investigació de nous camps d'activitats (serveis a les persones, etc.).

– Afirmava que la política de concertació és un comple-

ment indispensable per a l'oferta mutualista. Ha de permetre millorar els reembossaments als afiliats acceptant les regles de la lògica de prevenció i de recerca de qualitat. Aquesta política necessita una acció coordinada definida a escala nacional i posada en marxa a escala departamental o regional, segons els següents criteris: compromís de qualitat, control de les tarifes, eliminació de les despeses a càrrec de l'associat, i dispensa d'avançar-les.

– Confirma la necessitat d'intensificar les reagrupacions sota formes i condicions definides pels components concernits.

– Aconsella a les agrupacions de concedir una atenció especial al manteniment i a la creació d'estructures polítiques i tècniques de proximitat.

– Estima que el desenvolupament de noves eines de comunicació i de serveis (plataformes de serveis, plataformes de salut, pàgines Internet...) constitueix una aposta estratègica per al moviment i necessita una organització concertada.

– Insta la Federació a afavorir aquestes evolucions proporcionant eines que permetin una informació ràpida per a millorar el funcionament de la democràcia.

3. Reafirmar el paper de la mutualidad en la protección social a França i a l'Europa

Obtenir una protecció social de qualitat per a tothom és l'objectiu que distingeix la mutualitat de la seva competència en l'àmbit més lucratiu. Les seves prioritats, a més del seu interès per la malaltia, es centren en la promoció d'una política de salut pública. Encara que la Mutualitat no tingui la intenció de substituir els poders públics en la tasca de definir una política d'aquest caire, ha de saber generar propostes, promoure les seves pròpies iniciatives, intervenir juntament amb les autoritats sanitàries i socials quan les circumstàncies ho permetin, i, fins i tot, associar-se amb elles.

La Seguretat Social es troba actualment en plena transformació. Una millor democràcia social al seu si suposa una representació del conjunt dels associats interessats. La Mutualitat desitja reafirmar el seu lloc, sumant-se a les grans orientacions i, alhora, participant en la gestió. De fet, és essencial apropar el sistema de salut als ciutadans i convertir l'usuari en el nucli de les decisions que definiran les seves necessitats, tot ocupant-se'n.

El debat actual limita més que mai la reflexió sobre la reforma del sistema de salut seguint una lògica estricta-

ment de gestió i no pas una lògica de salut pública. Per a la Mutualitat, l'objectiu és millorar l'assignació dels recursos per a respondre millor als canvis i a les necessitats dels assegurats socials.

El Congrés

– Recorda el seu vincle amb la Seguretat Social i la seva voluntat de defensar aquesta institució contra els intents de privatització.

– Refusa la idea que la tasca de la Mutualitat sigui reduïda a l'àmbit de la marginació i de les necessitats socials, deixat de banda pel sector mercantil.

– Afirmava la legitimitat de la Mutualitat per a representar els usuaris en les institucions socials i sanitàries amb l'objectiu de defensar els seus interessos.

– Considera indispensable la creació d'un Consell Superior de la Salut que sigui capaç d'ajudar l'Estat en el moment de prendre una decisió, ja que la complexitat i l'opacitat de les diferents

Jean-Pierre Davant, president de la FNMF



estructures no permeten aportar a l'oferta sanitària, i més àmpliament al sistema de sanitat, tota la coherència que exigeix una veritable política de salut pública.

– Reivindica:

- La creació d'una Assegurança de Malaltia Universal per a garantir a tothom el mateix alt nivell d'assistència com a única solució de futur capaç de reafirmar el lloc i el paper de la Seguretat Social a la França del segle XXI.
- La integració de l'assegurança de dependència en la Seguretat Social a favor de totes les persones afectades tant a domicili com en un centre sanitari, en funció del seu grau de dependència.


– Demana a la Federació que doni suport a les iniciatives de coordinació al voltant de les persones grans o disminuïdes.

– Insisteix en la necessitat que les mutualitats acceptin el repte de la Cobertura de Malaltia Universal mitjançant un servei mutualista que vagi més enllà de la simple prestació financera.

– Fa una crida a les agrupacions perquè s'impliquin en el desenvolupament de les xarxes i de les filials sanitàries, en l'experimentació de nous tipus de remuneració dels metges, en la creació d'un sistema de concertació que afavoreixi una millor adequació entre l'oferta i les necessitats, amb l'objectiu de substituir una lògica que es preocupa solament de la gestió per una lògica de millora de l'oferta.

– Proclama la importància de la pràctica d'una veritable política del medicament, terreny d'acció privilegiat de les mutualitats, per a permetre'ls de confirmar-se com a pagador assenyat i veritable actor de salut.

– Desitja que en l'àmbit europeu la Mutualitat es mobilitzi amb els actors de la protecció social, compartint els mateixos valors amb l'objectiu d'aconseguir que el procés de convergència social respongui veritablement a una ambició:

Una protecció social solidària per a tots els europeus 

Comitè Director i Grups de Treball de l'AIM sobre Pensions i Nord-Sud

Els dies 5 i 6 d'octubre es va reunir a Brussel·les el Comitè Director de l'AIM presidit per Ueli Müller, en el qual es van acceptar nous membres i es van ratificar diversos canvis en la direcció, així com la participació de l'AIM en diferents projectes i programes europeus. També es va aprovar el nou calendari d'activitats i es van avaluar diferents propostes de cooperació amb altres institucions internacionals, especialment les africanes.

Darrerament es van reunir els grups de treball sobre Pensions i Nord-Sud


El grup de treball sobre pensions, en el qual els països mediterranis i especialment Espanya tenen un especial interès per avançar en el de-



Ueli Müller

envolupament del mutualisme en aquest camp, va tractar qüestions sobre les pensions complementàries i la lliure circulació dels treballadors en la seu de la Unió Europea.

En la reunió del grup de treball Nord-Sud es van tractar les relacions amb la Comissió Europea, les relacions amb l'Organització Internacional del Treball i les modalitats i ajudes entre els moviments mutualistes de diversos continents.

Finalment, es va presentar un treball que recull diversos aspectes que fan referència a la sanitat, l'assegurança i la protecció social en general, en relació amb les competències de les diferents Direccions Generals de la Unió Europea. Aquest quadre mostra la gran complexitat dels mecanismes de decisió en el si de l'Administració Comunitària 

Xifres clés sur la santé

Recentment Eurostat (oficina estadística de les Comunitats Europees) ha publicat "Chiffres clés sur la santé 2000" on estan actualitzades

diverses dades referents a la sanitat i a la protecció social dels països de la Unió Europea.

El llibre recull una sèrie de taules i informació molt exhaustiva relativa a la població, modalitats de vida, riscos lligats a condicions de treball, accidents d'oci, domèstics i de circulació, l'estat de salut, mortalitat, cures sanitàries, organització dels sistemes de salut, etc.

Per a més informació, podeu visitar la Web d'Eurostat:

www.europa.eu.int/comm/eurostat/ 

Creación de la Conferencia Europea Permanente de Cooperativas, Mutualidades, Asociaciones y Fundaciones

Los grupos europeos representativos de las cooperativas, mutualidades, asociaciones y fundaciones



(CMAF) crearon el 17 de noviembre de 2000 un foro de representación para reforzar el reconocimiento político y jurídico de las CMAF en el ámbito europeo, y esta coordinación toma el nombre de Conferencia Europea Permanente de Cooperativas, Mutualidades, Asociaciones y Fundaciones (CEP- CMAF).

Con esta conferencia la CEP-CMAF pretende ampliar el peso e influencia de las CMAF en la construcción europea, por lo que persigue:

- Promover los valores y el papel de las CMAF en los dominios, económico, social y cultural.
- Favorecer la participación de las CMAF en políticas y programas comunitarios, en su definición y en su puesta en marcha, particularmente en materia de empleo, de política social, de política de empresa, de gestión de fondos estructurales, de diálogo social y de diálogo civil...



- Favorecer el acceso de las CMAF a los fondos e instrumentos financieros.

- Permitir a las CMAF desempeñar un papel activo en el desarrollo de la ciudadanía europea.

- Reforzar las cooperaciones de las CMAF con las organizaciones similares de los países subdesarrollados y, en particular, las de los países candidatos a la adhesión.

- Reforzar la cooperación entre las CMAF en todos los niveles.

La CEP-CMAF centrará su programa de trabajo de los próximos meses en cuestiones que afecten a la concurrencia, en el desarrollo del empleo, en los servicios financieros y en la protección social **mm**

Seminari sobre economia social a Brussel·les

El 29 de noviembre es va celebrar a Brussel·les un seminari organitzat per la "Foundation MACIF" sobre Diàleg civil i economia social i solidària: des de l'àmbit local fins a l'europeu, que va aplegar a diferents representants de les principals institucions europees.

L'Agrupació Mútua forma part de la Foundation MACIF, com a membre fundador n'és una de les principals entitats promotores de les activitats d'aquesta Fundació, que treballa per a desenvolupar una solidaritat activa entre els homes i par-

ticipa en la reflexió general sobre el paper i el lloc de l'economia social en el desenvolupament del diàleg social i civil i en la promoció del model de l'economia social a nivell transnacional.

L'Agrupació Mútua va participar en l'esmentat seminari, a través dels senyors Josep Verde, conseller de l'Agrupació Mútua, Agustí Montal, vocal del Patronat de la Fundació Agrupació Mútua i Josep Geli, responsable internacional de la Federació de Mutualitats **mm**



organitzacions

Els governs dels estats cada vegada són més conscients de la insuficiència de les polítiques nacionals i cerquen per als problemes socials solucions harmonitzades a través d'institucions internacionals.

MUTUAL vol donar a conèixer en aquesta secció diverses associacions supranacionals i el paper que desenvolupen en l'àmbit de la protecció social, coordinant iniciatives i promovent debats entre els diferents sectors implicats.

Institut de la Protecció Social Europea

IPSE (Institut de la Protection Sociale Européenne)
ESIP (European Social Insurance Partners)

Adreça

92 Boulevard Magenta
F 75010 París

Membre de la Maison Européenne de la Protection Sociale
Rue d'Arlon, 50
B 1000 Brussel·les

Web

<http://www.euroipse.org>

L'Ipse va ser creat el 1989 per ajudar els seus membres a sumar-se a la construcció d'una protecció social solidària afavorint el diàleg social i el debat sobre un model social europeu.

En l'Ipse hi participen el moviment mutualista i la protecció social paritària,

amb el suport del món associatiu, les agrupacions socials, docents, experts qualificats i personalitats europees.

Activitats

Afavorir relacions entre els membres.
Informar i formar.
Realitzar trobades europees.
Respondre a les sol·licituds d'estudis socials.

Objectius

Relacionar la macroeconomia i els resultats empresarials amb la protecció social.
Desenvolupar debats i propostes independents.



Associació Internacional de la Seguretat Social

AISS (Association Internationale de la Sécurité Sociale)
ISSA (International Social Security Association)

Adreça

4 route des Morillons
Case Postale, 1
CH 1211 Ginebra 22,
Suïssa

Web

<http://www.issa.int>

L'AISS es va crear l'any 1927. És el fòrum principal que aplega la majoria de les institucions de la seguretat social del món, així com un interlocutor reconegut per transmetre la problemàtica i les oportunitats dels sistemes de seguretat social.

Activitats

Organització de conferències tècniques,

debats, estudis i publicacions.

Disseny d'enquestes sobre el desenvolupament i les tendències de la seguretat social.

Publicacions.

Promoció d'activitats regionals destinades a les organitzacions membres de les diferents regions del món: Àfrica, Amèrica, Àsia, el Pacífic i Europa.

Objectius

Promoure la seguretat social en totes les seves formes i afavorir la seva adaptació a les realitats econòmiques regionals.

Oferir suport a organitzacions administradores de la seguretat social en els diferents països.

Promoure el diàleg i el suport mutu entre les diferents organitzacions

administradores de la seguretat social.



Institut de Cooperació Social Internacional

ICOSI (Institut de Coopération Social Internationale)
(Institute of International Social Cooperation)

Adreça

62, Boulevard Garibaldi
75015 París

L'ICOSI va ésser creat l'any 1983 i agrupa organitzacions socials i d'economia social.

Activitats

Desenvolupar la cooperació internacional en els àmbits socials i de l'economia social.

Promoure l'economia social francesa a l'estranger, particularment mitjançant la realització de programes de cooperació bilateral.

Impulsar la cooperació transnacional i transfronterera.

Desenvolupar la presència d'estructures d'economia social en les manifestacions nacionals i internacionals.

Dirigir una xarxa europea d'informació i de

documentació sobre l'economia social.

Objectius

Ajudar a les organitzacions i empreses de l'economia social a desenvolupar la seva cooperació internacional i promoure els seus interessos a l'estranger.

Posar en marxa programes d'informació, d'assessorament, de trobada i d'associació, en benefici del conjunt dels sectors de l'economia social i envers tots els països interessats.



Europa, Economia Social d'Assegurances

EURESA (Europe, Economie Sociale d'Assurances)

Adreça

1, Rue Vernier
F 75017 París

Web

<http://www.euresa.org>

El 1990, quatre societats d'assegurances pertanyents a l'economia social de diferents països europeus van decidir unir les seves forces:

P&V (Bèlgica), la Macif (França), Unipol (Itàlia), Folksaro (Suècia).

El 1994 se'ls va afegir la Maif (França); el 1997, Huk-Coburg (Alemanya), i el 1998, LB Group (Dinamarca).

Aquestes set societats tenen un paper determinant en l'economia social. Totes disposen d'una estructura democràtica en què els associats intervenen en la gestió de l'empresa i segueixen la mateixa filosofia: absència d'ànim de lucre individual, solidaritat entre els associats i oferta de productes i de serveis de qualitat amb el mínim cost.

En els seus consells directius s'hi troben representants dels àmbits cooperatius, mutualistes, associatius i sindicals dels seus països respectius.

Activitats

Assegurança d'automòbils.

Assegurança d'habitatges.

Assegurança de vida.

Prestacions ofertes als assegurats expatriats o que es desplacin a l'estranger.

Tecnologies de la informació.

Finances, auditoria i control de gestió, qualitat i prevenció.

Objectius

Intercanviar, desenvolupar i posar en comú estratègies i mitjans i crear serveis i productes comuns.

Donar suport a les iniciatives de l'economia

social, principalment en l'àmbit de les assegurances i els serveis financers a tot Europa (Unió Europea i, per extensió, Espai Econòmic Europeu i Europa Central i Oriental).



La introducción del Euro y las Mutualidades de Previsión Social



Jon A. Aldecoa
secretario técnico de la Federación
de EPSV de Euskadi



Pedro M. de la Torre
presidente de la Confederación Española
de Mutualidades

I. Introducción: Los aspectos generales del Euro y su aplicación específica a las mutualidades

Aun cuando la regulación de la introducción del euro ha optado por una posición conceptualista, en la línea de establecer unos

criterios generales en lugar de proceder a modificar y adaptar cada una de las referencias legales y jurídico-económicas a la peseta, las mutualidades y otras instituciones que protegen aspectos esenciales para la vida de las personas tienen una doble obligación y responsabilidad.

Por un lado, deben cumplir una legislación más específica, que se concreta en referencias directas contenidas en la ley paraguas, en un real decreto y finalmente una orden ministerial. Además, en la medida en que financian la calidad de vida de colectivos menos protegidos como jubilados, inválidos y viudos/huérfanos, tienen una especial responsabilidad en que dicha transición sea lo menos traumática posible para esos colectivos, teniendo en cuenta que sus costes de aprendizaje van a ser más altos.

I. Introducción: Los aspectos generales del Euro y su aplicación específica a las mutualidades

Aun cuando la regulación de la introducción del euro ha optado por una posición conceptualista, en la línea de establecer unos criterios generales en lugar de proceder a modificar y adaptar cada una de las referencias legales y jurídicas económicas a la peseta, las mutualidades y otras instituciones que protegen aspectos esenciales para la vida de las personas tienen una doble obligación y responsabilidad.

Por un lado, deben cumplir una legislación más específica, que se concreta en referencias directas contenidas en la ley paraguas, en un real decreto y final-

mente una orden ministerial. Además, en la medida en que financian la calidad de vida de colectivos menos protegidos como jubilados, inválidos y viudos/huérfanos, tienen una especial responsabilidad en que dicha transición sea lo menos traumática posible para esos colectivos, teniendo en cuenta que sus costes de aprendizaje van a ser más altos.

En definitiva, nos enfrentamos a dos retos. Por una parte, debemos adaptar nuestra gestión administrativa y financiera, así como nuestras prestaciones al nuevo marco económico y monetario. Y por otra, debemos contribuir con nuestra colaboración a que nuestros socios y, sobre todo, nuestros beneficiarios realicen una transición a ser posible imperceptible, o al menos, sose-

gada. En ambos ámbitos existen algunas dificultades. Respecto al cambio interno se trata de optar entre tres posibles enfoques. Se puede tratar el euro como una contingencia, en el sentido de una obligación externa, por lo que el objetivo es reducir el plazo y los costes de adaptación. También podemos considerar que la transición es un desafío técnico en la medida en que afecta a las funciones básicas de una mutualidad y, como tal, ofrece la oportunidad de mejorar la eficiencia de la organización. Finalmente, puede ser una oportunidad estratégica para analizar y rediseñar toda la organización.

Desde el punto de vista de los socios y beneficiarios, el hecho de que desde el 1 de enero de 1991 el euro sea la moneda nacional pertenece más al campo de la teoría que al de la práctica. Lo que se ha dado en llamar las diversas personalidades del eu-

La adaptación al Euro es un desafío técnico para mejorar

ro, en su conversión económica a las antiguas monedas nacionales y sus varios nombres, y por tanto la desaparición de éstas, no se aprecia por el ciudadano, ya que esas monedas van a circular durante todo el período transitorio. Por ello la percepción práctica de que el euro es la moneda nacional, es muy escasa.

Incluso el mantenimiento de comisiones bancarias por “manipulación de billetes” provoca que las otras antiguas monedas nacionales, teóricamente subdivisiones del euro, sigan siendo contempladas como moneda extranjera.

De hecho, el nivel de utilización práctica del euro por los ciudadanos ha sido un tema espinoso porque no existen precedentes recientes y similares. De hecho, y por el momento, su uso ha sido insignificante.

También depende de la percep-



ción que tengan las empresas sobre el euro como elemento comercial de éxito. Finalmente, aunque nuestra función es la de financiar la vida cotidiana, parece evidente que la introducción práctica depende más del área de gasto, es decir, está más en manos de los comerciantes y distribuidores de bienes y servicios.

Por ahora, a menos de un año, sólo los grandes distribuidores manifiestan una cierta inquietud, ya que el pequeño comercio

se limita inicialmente a utilizar los sistemas electrónicos de pago.

Desde el punto de vista de la única decisión que pueden tomar los consumidores, que es abrir cuentas bancarias en euros, esto no se ha producido y ha quedado limitado a algunas empresas abiertas al comercio exterior

Finalmente, el hecho de que tanto el IRPF como las relaciones con la Seguridad Social se man-

I. Introducción: Los aspectos generales del Euro y su aplicación específica a las mutualidades

Aun cuando la regulación de la introducción del euro ha optado por una posición conceptualista, en la línea de establecer unos criterios generales en lugar de

proceder a modificar y adaptar cada una de las referencias legales y jurídico-económicas a la peseta, las mutualidades y otras instituciones que protegen aspectos esenciales para la vida de las personas tienen una doble obligación y responsabilidad.

Por un lado, deben cumplir una

legislación más específica, que se concreta en referencias directas contenidas en la ley paraguas, en un real decreto y finalmente una orden ministerial. Además, en la medida en que financian la calidad de vida de colectivos menos protegidos como jubilados, inválidos y viudos/huérfanos, tienen una especial responsabilidad en que dicha transición sea lo menos traumática posible para esos colectivos, teniendo en cuenta que sus costes de aprendizaje van a ser más altos.

En definitiva, nos enfrentamos a dos retos. Por una parte, debemos adaptar nuestra gestión administrativa y financiera, así como nuestras prestaciones al nuevo marco económico y monetario. Y por otra, debemos contribuir con nuestra colaboración a que nuestros socios y, sobre todo, nuestros beneficiarios realicen una transición a ser posible



imperceptible, o al menos, sosegada. En ambos ámbitos existen algunas dificultades. Respecto al cambio interno se trata de optar entre tres posibles enfoques. Se puede tratar el euro como una contingencia, en el sentido de una obligación externa, por lo que el objetivo es reducir el plazo y los costes de adaptación. También podemos considerar que la transición es un desafío técnico en la medida en que afecta a las funciones básicas de una mutualidad y, como tal, ofrece la oportunidad de mejorar la eficiencia de la organización. Finalmente, puede ser una oportunidad estratégica para analizar y rediseñar toda la organización.

Desde el punto de vista de los socios y beneficiarios, el hecho de que desde el 1 de enero de

1991 el euro sea la moneda nacional pertenece más al campo de la teoría que al de la práctica. Lo que se ha dado en llamar las diversas personalidades del euro, en su conversión económica a las antiguas monedas nacionales y sus varios nombres, y por tanto la desaparición de éstas, no se aprecia por el ciudadano, ya que esas monedas van a circular durante todo el período transitorio. Por ello la percepción práctica de que el euro es la moneda nacional, es muy escasa.

Incluso el mantenimiento de comisiones bancarias por “manipulación de billetes” provoca que las otras antiguas monedas nacionales, teóricamente subdivisiones del euro, sigan siendo contempladas como moneda extranjera.

De hecho, el nivel de utilización práctica del euro por los ciudadanos ha sido un tema espinoso porque no existen precedentes recientes y similares. De hecho, y por el momento, su uso ha sido insignificante.

También depende de la percepción que tengan las empresas sobre el euro como elemento comercial de éxito. Finalmente, aunque nuestra función es la de financiar la vida cotidiana, parece evidente que la introducción práctica depende más del área de gasto, es decir, está más en manos de los comerciantes y distribuidores de bienes y servicios.

Por ahora, a menos de un año, sólo los grandes distribuidores manifiestan una cierta inquietud, ya que el pequeño comercio se limita inicialmente a utilizar los sistemas electrónicos de pago.

Las mutualidades deberán resolver las dudas de sus socios

Desde el punto de vista de la única decisión que pueden tomar los consumidores, que es abrir cuentas bancarias en euros, esto no se ha producido y ha quedado limitado a algunas empresas abiertas al comercio exterior

Finalmente, el hecho de que tanto el IRPF como las relaciones con la Seguridad Social se mantengan en pesetas tampoco va a contribuir a la popularización rápida de la nueva moneda. Es cierto que en el caso de la Seguridad Social se va a proporcionar el contravalor en Euros, pero esta labor informática no garantiza el proceso de aprendizaje.

Este marco es esencial a la hora de establecer una política de introducción del euro por parte de las mutualidades, ya que su responsabilidad en materia de educación no puede llegar a niveles que puedan ser considerados co-

activos por sus socios.

En todo caso, sí es evidente que las mutualidades, independientemente de su actitud más o menos activa, deben estar preparadas para efectuar la transición antes de que los socios

lo reclamen. Y esta fecha, que se adivina cercana al final de este año, sin embargo, es todavía impredecible en estos momentos.

Respecto a otros principios generales del euro, es de especial relevancia el de continuidad de los contratos. La previsión social se basa en los reglamentos de prestaciones que, lógicamente, son contratos a largo plazo. Por ello, la seguridad jurídica que aporta este principio debe ser valorada por su especial importancia en este sector. Todo

ello unido al hecho de que tenemos una nueva normativa de seguros que precisamente ofrece importantes novedades motivadas por la normativa comunitaria y el entorno económico que genera el propio euro.

Aun cuando los reglamentos de prestaciones se mantienen vigentes, e incluso no hace falta que se reitere la adhesión del socio mediante una nueva firma, es conveniente revisar los reglamentos para substituir índices que desaparecen o pierden vigencia y transformar y adaptar las cifras expresadas en pesetas de los mismos.

En términos técnicos, la continuidad de los contratos implica que es obligatorio cumplir y garantizar el tipo de interés explícito pactado en las rentas vitali-



cias y aseguradas. Existen más incertidumbres sobre las garantías definidas implícitamente bajo la forma de tipos actuariales y mínimos. En todo caso, su adecuación no supondrá una modificación unilateral por parte de las mutualidades, sino la obligación de cumplir la normativa de seguros. En definitiva, es la influencia del nuevo entorno económico y financiero del euro en la legislación la que propiciará los cambios en las prestaciones.

II. El euro y las prestaciones

a) Modificaciones en las prestaciones

Este entorno económico implica estabilidad en los tipos de cambio, una perspectiva de baja inflación, ahorros por la utilización de una única moneda euro-

pea, la transparencia de precios y rentabilidades, y el desarrollo acelerado del mercado único europeo. También se producen diversos efectos sobre los mercados financieros que serán analizados en otro punto. Aquí se analizarán las consecuencias sobre las prestaciones.

Continuando con el apartado anterior, la reducción del tipo de interés técnico va a encarecer el coste de las prestaciones. Sin embargo, éste no es el único efecto. Esta reducción expresa también el menor nivel de inflación futura que implica una mayor calidad de las prestaciones periódicas, puesto que su poder adquisitivo disminuirá mucho menos a lo largo del tiempo.

En otros términos, estamos ante la segunda fase de la modernización total de la previsión complementaria. En la primera fase, iniciada con la Ley de Ordenación de 1984, se procedió a

capitalizar los sistemas preexistentes. Ahora se trata de situarlos definitivamente en un entorno económico estable y también más competitivo. De hecho, la previsión social futura se va a parecer más a gestionar una entidad en marcos alemanes que a lo que estábamos haciendo hasta hace dos años.

Dentro de los aspectos operativos, la primera tarea consiste en poder pagar prestaciones y cobrar cuotas especificando moneda. En concreto, hay que tener un especial cuidado en no agregar registros en diferentes monedas, lo que puede inducir a importantes errores. En los mercados financieros ya se están produciendo algunos de estos problemas, puesto que las cotizaciones son en euros, pero los dividendos lo son en la moneda en que el capital social está denominando.

I. Introducción: Los aspectos generales del Euro y su aplicación específica a las mutualidades

Aun cuando la regulación de la introducción del euro ha optado por una posición conceptualista, en la línea de establecer unos criterios generales en lugar de proceder a modificar y adaptar cada una de las referencias legales y jurídico-económicas a la peseta, las mutualidades y otras instituciones que protegen aspectos esenciales para la vida de las personas tienen una doble obligación y responsabilidad.

Por un lado, deben cumplir una legislación más específica, que se concreta en referencias directas contenidas en la ley para-guas, en un real decreto y finalmente una orden ministerial. Además, en la medida en que financian la calidad de vida de colectivos menos protegidos co-

mo jubilados, inválidos y viudos/huérfanos, tienen una especial responsabilidad en que dicha transición sea lo menos traumática posible para esos colectivos, teniendo en cuenta que sus costes de aprendizaje van a ser más altos.

En definitiva, nos enfrentamos a dos retos. Por una parte, debemos adaptar nuestra gestión administrativa y financiera, así como nuestras prestaciones al nuevo marco económico y monetario. Y por otra, debemos contribuir con nuestra colaboración a que nuestros socios y, sobre todo, nuestros beneficiarios realicen una transición a ser posible imperceptible, o al menos, sosegada. En ambos ámbitos existen algunas dificultades. Respecto al cambio interno se trata de optar entre tres posibles enfoques. Se puede tratar el euro como una contingencia, en el sentido de una obligación externa, por lo que el objetivo es reducir el

plazo y los costes de adaptación. También podemos considerar que la transición es un desafío técnico en la medida en que afecta a las funciones básicas de una mutualidad y, como tal, ofrece la oportunidad de mejorar la eficiencia de la organización. Finalmente, puede ser una oportunidad estratégica para analizar y rediseñar toda la organización.

Desde el punto de vista de los socios y beneficiarios, el hecho de que desde el 1 de enero de 1991 el euro sea la moneda nacional pertenece más al campo de la teoría que al de la práctica. Lo que se ha dado en llamar las diversas personalidades del euro, en su conversión económica a las antiguas monedas nacionales y sus varios nombres, y por tanto la desaparición de éstas, no se aprecia por el ciudadano, ya que esas monedas van a circular durante todo el período transitorio. Por ello la percepción prácti-

ca de que el euro es la moneda nacional, es muy escasa.

Incluso el mantenimiento de comisiones bancarias por “manipulación de billetes” provoca que las otras antiguas monedas nacionales, teóricamente subdivisiones del euro, sigan siendo contempladas como moneda extranjera.

De hecho, el nivel de utilización práctica del euro por los ciudadanos ha sido un tema espinoso porque no existen precedentes recientes y similares. De hecho, y por el momento, su uso ha sido insignificante.

También depende de la percepción que tengan las empresas sobre el euro como elemento comercial de éxito. Finalmente, aunque nuestra función es la de financiar la vida cotidiana, pare-

ce evidente que la introducción práctica depende más del área de gasto, es decir, está más en manos de los comerciantes y distribuidores de bienes y servicios.

Por ahora, a menos de un año, sólo los grandes distribuidores manifiestan una cierta inquietud, ya que el pequeño comercio se limita inicialmente a utilizar los sistemas electrónicos de pago.

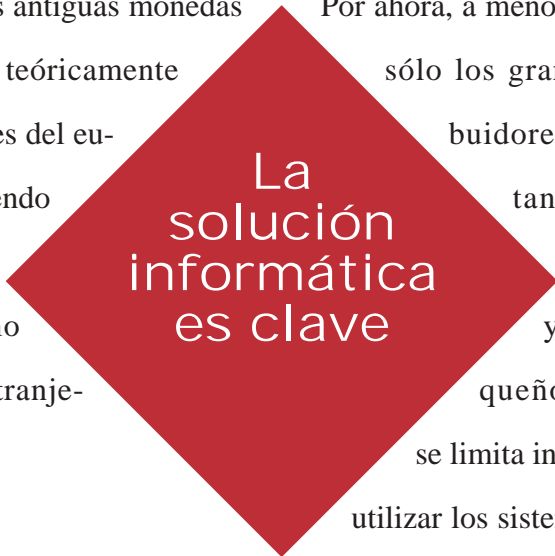
Desde el punto de vista de la única decisión que pueden tomar los consumidores, que es abrir cuentas bancarias en euros, esto no se ha producido y ha quedado limitado a algunas empresas abiertas al comercio exterior

Finalmente, el hecho de que tanto el IRPF como las relaciones

con la Seguridad Social se mantengan en pesetas tampoco va a contribuir a la popularización rápida de la nueva moneda. Es cierto que en el caso de la Seguridad Social se va a proporcionar el contravalor en Euros, pero esta labor informática no garantiza el proceso de aprendizaje.

Este marco es esencial a la hora de establecer una política de introducción del euro por parte de las mutualidades, ya que su responsabilidad en materia de educación no puede llegar a niveles que puedan ser considerados coactivos por sus socios.

En todo caso, sí es evidente que las mutualidades, independientemente de su actitud más o menos activa, deben estar preparadas para efectuar la transición antes de que los socios lo reclamen. Y esta fecha, que se adivina cercana al final de este año, sin embargo, es todavía impredecible en estos momentos.



Respecto a otros principios generales del euro, es de especial relevancia el de continuidad de los contratos. La previsión social se basa en los reglamentos de prestaciones que, lógicamente, son contratos a largo plazo. Por ello, la seguridad jurídica que aporta este principio debe ser valorada por su especial im-

portancia en este sector. Todo ello unido al hecho de que tenemos una nueva normativa de seguros que precisamente ofrece importantes novedades motivadas por la normativa comunitaria y el entorno económico que genera el propio euro.

Aun cuando los reglamentos de prestaciones se mantienen vi-

gentes, e incluso no hace falta que se reitere la adhesión del socio mediante una nueva firma, es conveniente revisar los reglamentos para substituir índices que desaparecen o pierden vigencia y transformar y adaptar las cifras expresadas en pesetas de los mismos.

En términos técnicos, la continuidad de los contratos implica que es obligatorio cumplir y garantizar el tipo de interés explícito pactado en las rentas vitalicias y aseguradas. Existen más incertidumbres sobre las garantías definidas implícitamente bajo la forma de tipos actuariales y mínimos. En todo caso, su adecuación no supondrá una modificación unilateral por parte de las mutualidades, sino la obligación de cumplir la normativa de seguros. En definitiva, es la influencia del nuevo entorno económico y financiero del euro en la legislación la que



propiciará los cambios en las prestaciones.

II. El euro y las prestaciones

a) Modificaciones en las prestaciones

Este entorno económico implica estabilidad en los tipos de cambio, una perspectiva de baja inflación, ahorros por la utilización de una única moneda europea, la transparencia de precios y rentabilidades, y el desarrollo acelerado del mercado único europeo. También se producen diversos efectos sobre los mercados financieros que serán analizados en otro punto. Aquí se analizarán las consecuencias sobre las prestaciones.

Continuando con el apartado anterior, la reducción del tipo de interés técnico va a encarecer el

coste de las prestaciones. Sin embargo, éste no es el único efecto. Esta reducción expresa también el menor nivel de inflación futura que implica una mayor calidad de las prestaciones periódicas, puesto que su poder adquisitivo disminuirá mucho menos a lo largo del tiempo.

En otros términos, estamos ante la segunda fase de la modernización total de la previsión complementaria. En la primera fase, iniciada con la Ley de Ordenación de 1984, se procedió a capitalizar los sistemas preexistentes. Ahora se trata de situarlos definitivamente en un entorno económico estable y también más competitivo. De hecho, la previsión social futura se va a parecer más a gestionar una entidad en marcos alemanes que a lo que estábamos haciendo hasta hace dos años.

Dentro de los aspectos operativos, la primera tarea consiste en poder pagar prestaciones y cobrar cuotas especificando moneda. En concreto, hay que tener un especial cuidado en no agregar registros en diferentes monedas, lo que puede inducir a importantes errores. En los mercados financieros ya se están produciendo algunos de estos problemas, puesto que las cotizaciones son en euros, pero los dividendos lo son en la moneda en que el capital social está denominando.

La solución más extendida, tanto en impresos como en pantallas de ordenador, es la de utilizar diferentes colores para cada moneda.

Otra tarea consiste en revisar las



I. Introducción: Los aspectos generales del Euro y su aplicación específica a las mutualidades

Aun cuando la regulación de la introducción del euro ha optado por una posición conceptualista, en la línea de establecer unos criterios generales en lugar de proceder a modificar y adaptar cada una de las referencias legales y jurídico-económicas a la peseta, las mutualidades y otras instituciones que protegen aspectos esenciales para la vida de las personas tienen una doble obligación y responsabilidad.

Por un lado, deben cumplir una legislación más específica, que se concreta en referencias directas contenidas en la ley paraguas, en un real decreto y finalmente una orden ministerial. Además, en la medida en que financian la calidad de vida de colectivos menos protegidos co-

mo jubilados, inválidos y viudos/huérfanos, tienen una especial responsabilidad en que dicha transición sea lo menos traumática posible para esos colectivos, teniendo en cuenta que sus costes de aprendizaje van a ser más altos.

En definitiva, nos enfrentamos a dos retos. Por una parte, debemos adaptar nuestra gestión administrativa y financiera, así como nuestras prestaciones al nuevo marco económico y monetario. Y por otra, debemos contribuir con nuestra colaboración a que nuestros socios y, sobre todo, nuestros beneficiarios realicen una transición a ser posible imperceptible, o al menos, sosegada. En ambos ámbitos existen algunas dificultades. Respecto al cambio interno se trata de optar entre tres posibles enfoques. Se puede tratar el euro como una contingencia, en el sentido de una obligación externa, por lo que el objetivo es reducir el

plazo y los costes de adaptación. También podemos considerar que la transición es un desafío técnico en la medida en que afecta a las funciones básicas de una mutualidad y, como tal, ofrece la oportunidad de mejorar la eficiencia de la organización. Finalmente, puede ser una oportunidad estratégica para analizar y rediseñar toda la organización.

Desde el punto de vista de los socios y beneficiarios, el hecho de que desde el 1 de enero de 1991 el euro sea la moneda nacional pertenece más al campo de la teoría que al de la práctica. Lo que se ha dado en llamar las diversas personalidades del euro, en su conversión económica a las antiguas monedas nacionales y sus varios nombres, y por tanto la desaparición de éstas, no se aprecia por el ciudadano, ya que esas monedas van a circular durante todo el período transito-

rio. Por ello la percepción práctica de que el euro es la moneda nacional, es muy escasa.

Incluso el mantenimiento de comisiones bancarias por “manipulación de billetes” provoca que las otras antiguas monedas nacionales, teóricamente subdivisiones del euro, sigan siendo contempladas como moneda extranjera.

De hecho, el nivel de utilización práctica del euro por los ciudadanos ha sido un tema espinoso porque no existen precedentes recientes y similares. De hecho, y por el momento, su uso ha sido insignificante.

También depende de la percepción que tengan las empresas sobre el euro como elemento comercial de éxito. Finalmente, aunque nuestra función es la de financiar la vida cotidiana, pare-

ce evidente que la introducción práctica depende más del área de gasto, es decir, está más en manos de los comerciantes y distribuidores de bienes y servicios.

Por ahora, a menos de un año, sólo los grandes distribuidores manifiestan una cierta inquietud, ya que el pequeño comercio se limita inicialmente a utilizar los sistemas electrónicos de pago.

Desde el punto de vista de la única decisión que pueden tomar los consumidores, que es abrir cuentas bancarias en euros, esto no se ha producido y ha quedado limitado a algunas empresas abiertas al comercio exterior

Finalmente, el hecho de que tanto el IRPF como las relaciones

con la Seguridad Social se mantengan en pesetas tampoco va a contribuir a la popularización rápida de la nueva moneda. Es cierto que en el caso de la Seguridad Social se va a proporcionar el contravalor en Euros, pero esta labor informática no garantiza el proceso de aprendizaje.

Este marco es esencial a la hora de establecer una política de introducción del euro por parte de las mutualidades, ya que su responsabilidad en materia de educación no puede llegar a niveles que puedan ser considerados coactivos por sus socios.

En todo caso, sí es evidente que las mutualidades, independientemente de su actitud más o menos activa, deben estar preparadas para efectuar la transición antes de que los socios lo reclamen. Y esta fecha, que se adivina cercana al final de este año, sin embargo, es todavía impredecible en estos momentos.



Respecto a otros principios generales del euro, es de especial relevancia el de continuidad de los contratos. La previsión social se basa en los reglamentos de prestaciones que, lógicamente, son contratos a largo plazo. Por ello, la seguridad jurídica que aporta este principio debe ser valorada por su especial importancia en este sector. Todo ello unido al hecho de que tenemos una nueva normativa de seguros que precisamente ofrece importantes novedades motivadas por la normativa comunitaria y el entorno económico

que genera el propio euro. Aun cuando los reglamentos de prestaciones se mantienen vigentes, e incluso no hace falta que se reitere la adhesión del socio mediante una nueva firma, es conveniente revisar los reglamentos para substituir índices que desaparecen o pierden vigencia y transformar y adaptar las cifras expresadas en pesetas de los mismos. En términos técnicos, la continuidad de los contratos implica que es obligatorio cumplir y garantizar el tipo de interés explí-

cito pactado en las rentas vitalicias y aseguradas. Existen más incertidumbres sobre las garantías definidas implícitamente bajo la forma de tipos actuariales y mínimos. En todo caso, su adecuación no supondrá una modificación unilateral por parte de las mutualidades, sino la obligación de cumplir la normativa de seguros. En definitiva, es la influencia del nuevo entorno económico y financiero del euro en la legislación la que propiciará los cambios en las prestaciones.

II. El euro y las prestaciones

Hay que
modificar
la asignación
de las
inversiones

MUTUAL inicia una secció que té com a objectiu informar sobre la normativa que afecta les mutualitats i mútues, tant la d'aplicació específica (ordenació i supervisió, contracte d'assegurança, etc.), com altres normatives de caràcter més general o indirecte que també incideixin en el sector mutual.

Mutualitats de previsió social

Les mutualitats de previsió social són entitats asseguradores no capitalistes i sense afany de lucre, respecte de les quals l'**Estatut d'Autonomia de Catalunya** atribueix a la Generalitat de Catalunya la competència exclusiva, respectant la legislació mercantil (article 9.21).

La **Llei 33/1984, d'ordenació de les assegurances privades**, va regular el funcionament de les mutualitats de previsió social tant pel que fa als aspectes societaris com asseguradors i va declarar el caràcter bàsic de molts dels seus preceptes. Aquesta norma va ser impugnada per la Generalitat de Catalunya davant el Tribunal Constitucional perquè considerava que aquesta atribució del caràcter de norma bàsica vulnerava la de competència exclusiva autonòmica sobre el mutualisme. Aquest Tribunal va resoldre sobre el recurs d'inconstitucionalitat l'any 1989, per mitjà d'una sentència segons la qual s'entén que **l'activitat asseguradora de les mutualitats en-**

tra dins de l'àmbit mercantil i, per tant, està sotmesa a la normativa bàsica estatal, mentre que les normes de caràcter societari (funcionament dels òrgans socials, fusions, etc.) estan sotmeses a la competència exclusiva de la Generalitat.

Aquesta circumstància provoca que les normes aplicables a les mutualitats de Catalunya provinquin de dos legisladors diferents, la qual cosa pot donar lloc en determinats casos que una matèria estigui regulada per dues normes diferents, essent l'operador jurídic en primer terme i l'Administració supervisora finalment qui determinin la norma realment aplicable, sens perjudici de les decisions jurisdiccionals.

És important ressaltar que la normativa asseguradora estatal fa moltes remissions a la legislació

Mutualitats de previsió social

Les mutualitats de previsió social són entitats asseguradores no capitalistes i sense afany de lucre, respecte de les quals l'**Estatut d'Autonomia de Catalunya** atribueix a la Generalitat de Catalunya la competència exclusiva, respectant la legislació mercantil (article 9.21).

La **Llei 33/1984, d'ordenació de les assegurances privades**, va regular el funcionament de les mutualitats de previsió social tant pel que fa als aspectes societaris com asseguradors i va declarar el caràcter bàsic de molts dels seus preceptes. Aquesta norma va ser impugnada per la Generalitat de Catalunya davant el Tribunal Constitucional perquè considerava que aquesta atribució del caràcter de norma bàsica vulnerava la de competència exclusiva autonòmica sobre el mutualisme. Aquest Tribunal va resoldre sobre el recurs d'inconstitucionalitat l'any 1989, per mitjà d'una sentència segons la qual s'entén que **l'activitat asseguradora de les mutualitats entra dins de l'àmbit mercantil i, per tant, està sotmesa a la normativa bàsica estatal, mentre que les normes de caràcter societari (funcionament dels òrgans socials, fusions, etc.) estan sotmeses a la competència exclusiva de la Generalitat.**

Aquesta circumstància provoca que les normes aplicables a les mutualitats de Catalunya provin-

guin de dos legisladors diferents, la qual cosa pot donar lloc en determinats casos que una matèria estigui regulada per dues normes diferents, essent l'operador jurídic en primer terme i l'Administració supervisora finalment qui determinin la norma realment aplicable, sens perjudici de les decisions jurisdiccionals.

És important ressaltar que la normativa asseguradora estatal fa moltes remissions a la legislació mercantil general –bàsicament, la Llei de societats anònimes– en la regulació de determinades matèries. Això implica l'existència d'un subgrup normatiu, dins de la normativa estatal, que s'ha de tenir en compte en la determinació de les normes aplicables a les mutualitats.

La competència administrativa de control i supervisió sobre les mutualitats de Catalunya està atribuïda actualment al Departament d'Economia, Finances i Planificació de la Generalitat de Catalunya, i en el seu si a la Direcció General de Política Financera, a la qual està adscrit el Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya.

Normativa de la Generalitat de Catalunya

1. Llei 28/1991, de 13 de desembre, de les mutualitats de previsió social (Diari Oficial de la

Generalitat de Catalunya –DOGC– de 21 de gener de 1992).

Llei del Parlament de Catalunya que té la vocació de regular extensament la previsió social (“text únic i omnicomprensiu”, segons l’exposició de motius de la llei), el funcionament de les entitats que la desenvolupen i el seu control administratiu, incloent-hi tant el vessant societari com aspectes de l’activitat asseguradora de les mutualitats. Aquesta és la principal norma aplicable a les mutualitats de Catalunya i no ha tingut desenvolupament reglamentari, encara que un seguit de normes desenvolupen parcialment diverses matèries.

2. Decret 232/1990, de 4 de setembre, de definició i exercici de competències en matèria de mutualitats no integrades en el sistema de la Seguretat Social, en el Departament de Treball (DOGC de 15 d’octubre de 1990) (aquestes competències s’entenen referides al Departament d’Economia, Finances i Planificació, d’acord amb el **Decret 297/1999, de 26 de novembre, de creació i reorganització de departaments de l’Administració de la Generalitat de Catalunya**).

Aquest Decret, publicat abans de la promulgació de la Llei de mutualitats, determina les competències administratives sobre les mutualitats de previsió social.

3. Ordre de 28 de març de 1988, sobre inspecció administrativa a les mutualitats de previsió social (DOGC de 13 d’abril de 1988).

Modificada pel Decret 232/1990.

Aquesta Ordre regula el procediment d’inspecció a les mutualitats.

4. Ordre de 27 de febrer de 1989, d’organització i estructuració del Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya (DOGC de 9 de març de 1989).

Els articles 6 i 7 a) van ser derogats per la Llei 28/1991.

Aquesta Ordre regula el funcionament del Registre de Mutualitats, on estan inscrites totes les entitats sotmeses al control de la Generalitat (mutualitats, agrupacions i la Federació).

5. Ordre de 20 d’abril de 1999, per la qual es dóna publicitat de les obligacions en matèria estadisticocomptable de les mutualitats de previsió social voluntària de Catalunya, de les seves agrupacions i de les seves federacions, i s’especifica la documentació que hauran d’a-

Centre Mèdic de la Mútua Igualadina de Previsió Social



La Mútua Igualadina s'ha dotat recentment (vegeu MUTUAL 10) d'uns nous consultoris, de 450 m², que s'integren en el seu Centre Mèdic que presta servei a tots els associats de la Mútua, principalment de la comarca de l'Anoia, però també, cada vegada més, procedents d'altres comarques veïnes. Així mateix, el Centre Mèdic de Mútua Igualadina, que compta amb més de quaranta professionals de les diverses especialitats mèdiques, estén els seus serveis als mutualistes i assegurats d'altres entitats amb les quals té concerts vigents. Entre aquestes entitats destaquen Mútua General de Catalunya, L'Aliança, Assistència Sanità-



ria Col·legial, Alianz i Caser Grup Assegurador.

Al Centre s'integren diverses unitats: la unitat de Diagnòstic per a la Imatge, que compta amb equipament d'última generació, com ara un ecògraf, aparell de radiologia, mamògraf i ecocardiologia de Doppler en color, que permet fer exploracions de

tot tipus; la unitat de Coloproctologia, per al diagnòstic i tractaments colorectals; la unitat de Fisioteràpia, que està dotada amb equipament de laserteràpia, infrarojos, ultrasons i estimuladors, i corrents interferencials, entre altres; la unitat de Medicina de l'Esport, els serveis de la qual comprenen des del control de l'actitud esportiva fins al



diccionari relatiu

L'error d'Antígona fou oblidar que, a l'últim moment, els déus es posen al costat dels poders constituïts.

Joan Fuster

Quantes tragèdies meravelloses no s'han convertit en comèdia amb un aplaudiment!

Lec

Comèdia trista de Bruc Street.

(moment íntim de dejà vu en la metempírica pàtria). (Mme. Degépeefé Iéssé-de-la-Privée, sola a la seva cambra) “Mutualisme, què diuen què és? Un estat mental? Una naturalesa morta? Però, què cony deu ser un estat mental? Quin horror de gent, mon dieu! Quanta vulgaritat! Etcètera, etcètera” (Mentrestant, al fons de l'escenari, en la penombra dels afores, se sent l'orfeó federatiu, profund i greu com un lament desgastat). “Es nuestro deseo siempre peregrino en las cosas desta vida, y así, con vana solicitud, anda de unas en otras sin saber hallar patria ni descanso...”

Presidència putativa.

(sacrifici in media res). Veiem-ne un exemple recent: La presidència, considerant-se ella mateixa un cos celestial en la immensitat de l'exili, s'encalla altiva en la prosòdia següent (sic): “(...) nosaltres podem estar equivocats, però els altres encara més, encara més, encara més; nosaltres, els altres, encara més, més; els altres més, encara podem nosaltres els altres més més (...)”. Amb una línia empresarial tan poc estimulante, és clar que la cosa, la que sigui, tindrà sempre molt difícil remei. La bona fe en casos tan penosos ni és putativa ni es pot presumir.

Inspecció.

(cos invasor autoritzat). La dogmàtica civil clàssica del “contrapoder clandestí permanent” explica la inspecció en termes d'aprenentatge orgullós i residual de l'autoritat. Per contra, la novíssima psicoanalítica vaticana hi endevina una emanació perifèrica de la divinitat,





malenconiosa però també truculenta. Les dues doctrines coincideixen a destacar la necessitat de la inspecció de la inspecció, i successivament.

Protecció del mutualista.

(*oficina sinistra al fons a l'esquerra*). Malefici administratiu en què incorre un mutualista quan és amenaçat, calumniat, expulsat, proscrit, depurat, bullit i massacrat per obra i gràcia i en interès del mutualisme.

Sobirania.

(*epifania epigonal i seminal de la fi de segle, i amén*). **1.** Poder simbòlic, de caràcter sublim i múltiple, que indistintament és atribuït –no queda clar per part de qui– als déus, al maligne i a les col·lectivitats humanes oficials. || **2.** Mística mutual/administrativa del poder subsanatori absolut de l'Assemblea, que postula la supremacia de la institució de l'Acord orgànic per damunt de tot tipus de normativa, convenció, costum o tractat internacional. Aquesta sobirania es consuma generalment mitjançant la ratificació del que convingui, amb l'objectiu no declarat d'ajustar els fets presumptes a la legalitat, també presumpta. La matèria subjecta a ratificació sobirana és manipulada selectivament i presentada de tal manera que la majoria dels assembleistes puguin votar amb innocència i desconeixement de causa, per a glòria de l'infractor i el seu poderós encobridor.

M. Clara Faus Cofoll
mutualista

Antonio Corradini, La
Modestia, 1751. Detall



Jesús Goyeneche
presidente de LAGUN-ARO

Mutualismo- multiprevisión

¿Por qué este título para un artículo de opinión en la revista de la Federación de Mutualidades de Cataluña?

Básicamente por dos razones: porque un artículo de opinión, a mi entender, tiene que generar la necesidad de reflexionar sobre el tema expuesto, y porque el tema lo considero interesante para ser expuesto, reflexionado y debatido.

¿Qué queremos decir con mutualismo-multiprevisión? Queremos lanzar la idea de que la previsión social, a través del mutualismo, puede abarcar, y de hecho abarca, muchas prestaciones, pero también generar la idea de compararnos con nosotros mismos.

El mutualismo es multiprevisión si observamos a todo el conjunto de mutualidades y entidades del Estado español.

Pero también podemos observar ciertas especializaciones en diferentes prestaciones en función de la comunidad en que la entidad tenga su origen.

Así, en Cataluña el importante movimiento mutualista se ha dedicado más históricamente a la cobertura sanitaria, situación parecida a las de las comunidades de Levante.

En las comunidades interiores ha habido también una atención hacia la sanidad, no tan marcada como en Cataluña, y con dedicación a otros temas de riesgo y ahorro.

Y por último, si nos centramos en Euskadi, la estrella es la jubilación, donde el gran desarrollo de las entidades de previsión social voluntaria se ha centrado en esta prestación.

Tras esta primera constatación de datos viene la pregunta: si las mutualidades podemos dar respuesta a un número amplio de prestaciones, como de hecho estamos haciendo, ¿por qué no tenemos un sistema mutualista global en el que las diferentes mutualidades, con independencia de su situación geográfica, presentemos una oferta de servicios amplia y más o menos homogénea?

La primera respuesta es sencilla: todos somos deudores de nuestra historia y cambiar años de trabajo e incluso conceptos que se han enraizado en nuestra cultura es muy difícil.

La segunda respuesta es más optimista. Actualmente, en gran medida por las excelentes relaciones que mantenemos entre todas las mutualidades del Estado español, e incluso las de fuera del Estado, está surgiendo cierta curiosidad por los sistemas distintos al nuestro, que está permitiendo una cierta generación de nuevos productos, (de tipo jubilación en Cataluña, por ejemplo), o nuevas leyes de las comunidades autónomas, que han comprendido que el mutualismo es una vía perfectamente válida y correcta para desarrollar proyectos de previsión social.

Por último, ¿por qué he querido hablar de mutualismo-multiprevisión? Porque represento a la mutualidad, Entidad de Previsión Social Voluntaria en nuestro caso, que engloba en sus prestaciones el concepto de multiprevisión.

Lagun-Aro EPSV representa un caso claro de amplitud de prestaciones y diversidad de modos de cobertura, que entiendo que puede servir de referencia (y a ello nos ofrecemos) para cualquier tipo de mutualismo de previsión.

En Lagun-Aro EPSV tenemos prestaciones de jubilación y viudedad importantes (no en vano estamos en Euskadi) financiadas mediante sistemas de capitalización desde el año 1967.

Mutualismo- multiprevisión

Jesús Goyeneche
presidente de LAGUN-ARO

¿Por qué este título para un artículo de opinión en la revista de la Federación de Mutualidades de Cataluña?

Básicamente por dos razones: porque un artículo de opinión, a mi entender, tiene que generar la necesidad de reflexionar sobre el tema expuesto, y porque el tema lo considero interesante para ser expuesto, reflexionado y debatido.

¿Qué queremos decir con mutualismo-multiprevisión? Queremos lanzar la idea de que la previsión social, a través del mutualismo, puede abarcar, y de hecho abarca, muchas prestaciones, pero también generar la idea de compararnos con nosotros mismos.

El mutualismo es multiprevisión si observamos a todo el conjunto de mutualidades y entidades del Estado español.

Pero también podemos observar ciertas especializaciones en diferentes prestaciones en función de la comunidad en que la entidad tenga su origen.

Así, en Cataluña el importante movimiento mutualista se ha dedicado más históricamente a la cobertura sanitaria, situación parecida a las de las comunidades de Levante.

En las comunidades interiores ha habido también una atención hacia la sanidad, no tan marcada como en Cataluña, y con dedicación a otros temas de riesgo y ahorro.

Autors

a

Abadia de Montserrat
L'abadia de Montserrat
1025-2025
 Núm. 10 (pàg. 43)

AIM
Resposta de l'AIM al Comunicat
de la Comissió sobre la millora
de la protecció social a la Unió
Europea
 Núm. 6 (pàg. 43)

Álamo, Carlos del
Análisis financiero de las
mutualidades de previsión
social
 Núm. 8 (pàg. 6)

Aldecoa, Jon
Mutualismo en Euskadi:
situación y tendencias futuras
de las entidades de previsión
 Núm. 5 (pàg. 11)

Almajano, Luis
Apunte sobre la "alternativa al
RETA" de las Mutualidades
 Núm. 9 (pàg. 28)

Alonso-Cuevillas Jaume
Entrevista
 Núm. 5 (pàg. 9)

Antón, Josep
Nova ordre sobre documentació
estadístico-comptable
 Núm. 8 (pàg. 39)

Antràs, Josep M.
La Llei de Mutualitats de 22 de

març de 1934
 Núm. 2 (pàg. 26)

Ávalos, Luis Miguel
Llei d'ordenació i supervisió de
les assegurances privades
 Núm. 1 (pàg. 24)

Las Mutualidades de
profesionales y la nueva ley de
seguros
 Núm. 2 (pàg. 51)

El Seguro de asistencia sanitaria
en España
 Núm. 4 (pàg. 15)

La ampliación de prestaciones
económicas en las Mutualidades
 Núm. 7 (pàg. 28)

b

Baldé, Joan
El finançament hipotecari del
mutualisme
 Núm. 1 (pàg. 22)

Bultman, Jan
The Health-Finance Challeges in
the Netherlands
 Núm. 4 (pàg. 35)

C

Caballero, Marcel
L'Institut de Coopération
Sociale Internationale

Núm. 9 (pàg. 41)

Carranza, Ramón
El sistema sanitario y la
sociedad, una nueva necesidad:
evolucionar del curar al cuidar
 Núm. 7 (pàg. 52)

Comissió Europea
Modernitzar i millorar la
protecció social a la Unió
Europea (UE)
 Núm. 5 (pàg. 43)

Culla, Joan B.
El mutualisme com a símptoma
 Núm. 3 (pàg. 44)

d

Díaz-Morera, Eusebi
L'Art d'esdevenir inversors
 Núm. 7 (pàg. 14)

Duranton, Maurice
La Mutualité Française
 Núm. 8 (pàg. 45)

e

Enderlin, François
Le mutualisme en Europe. Petit
panorama
 Núm. 2 (pàg. 41)

Estabanell, Antoni
El risc, preu de la rendibilitat
 Núm. 10 (pàg. 8)

Estol, Judith

Unió Europea: el laberíntic camí cap a l'estatut de la mutualitat
Núm. 1 (pàg. 42)

f

Ferrer, Francesc

Mutualisme en femení
Núm. 2 (pàg. 35)

g

Geli, Josep

Assistència Sanitària: cap a un nou escenari
Núm. 1 (pàg. 53)

Gonzalo, Bernardo

Participación privada en la gestión de la seguridad social española
Núm. 2 (pàg. 6)

Guinot, Ferran

La despesa en l'impost sobre societats
Núm. 1 (pàg. 19)

Fiscalitat i estalvi

Núm. 2 (pàg. 16)

100 rúpies al mes

Núm. 7 (pàg. 43)

Guinot, Joan Antoni

Les assegurances de dependència: present i futur
Núm. 4 (pàg. 4)

Enquestes d'opinió sobre coneixement mutualisme

Núm. 5 (pàg. 30)

h

Herms, Jordi

Montepios de Conductors de Catalunya: el repte de la competitivitat
Núm. 5 (pàg. 56)

Homs, Francesc

La reforma de l'IRPF i les Mutualitats de Previsió Social
Núm. 6 (pàg. 56)

Hortalà, Joan

Conferència magistral (acte acadèmic – centenari Federació)
Núm. 3 (pàg. 32)

k

Kennedy, Aisling

Compulsory health. Protection of Ireland
Núm. 3 (pàg. 48)

l

Lana, Lluís

Fiscalitat i Estalvi
Núm. 2 (pàg. 16)

La fiscalitat de les mutualitats

Núm. 4 (pàg. 8)

Lens, Dirk

Teoría y práctica del reaseguro
Núm. 10 (pàg.12)

m

Marx, Claude

Un peu d'Europe
Núm. 5 (pàg. 35)

Mas, Artur

Entrevista
Núm. 10 (pàg. 6)

Mathias Edgard

M.A.E., La Mutuelle Assurance Elèves

Núm. 10 (pàg. 1)

Montal, Agustí

Envelliment de la població, una reflexió
Núm. 6 (pàg. 13)

Guanyar-guanyar

Núm. 9 (pàg. 50)

Moreno, Rafael

Cooperativas y mutualismo
Núm. 4 (pàg. 46)

Moreta, Marcel·lí

Uns anys de responsabilitat en el mutualisme
Núm. 1 (pàg. 34)

Cent anys de la Federació de Mutualitats

Núm. 2 (pàg. 23)

Memòries del Mutualisme

Núm. 10 (pàg. 34)

Muñoz, Pedro

Mutualismo y Pensiones en el Siglo XXI
Núm. 10 (pàg. 62)

Mutual

El mutualisme davant la VI legislatura espanyola
Núm. 2 (pàg. 4)

Crònica del Centenari

Núm. 3 (pàg. 25)

La nueva Ley del IRPF y su incidencia en las Mutualidades de Previsión Social (II)
Núm. 7 (pàg. 8)

El mutualisme a Catalunya en números: dades agregades de l'any 1998

Núm. 9 (pàg. 45)

n

Nater, Timothy

L'Associació Internacional de la Mutualitat (AIM)

Núm. 1 (pàg. 40)

p

Palm, Willy

L'AIM et son implantation à Bruxelles

Núm. 10 (pàg. 41)

p

Palol, Joan de

Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades

Núm. 1 (pàg. 24)

Direcció general de mutualitats i assegurances

Núm. 2 (pàg. 66)

Federació de Mutualitats: valor dels cent anys

Núm. 3 (pàg. 47)

La Mutualitat: un instrument segur

Núm. 6 (pàg. 6)

Les mutualitats en la previsió social complementària

Núm. 9 (pàg. 8)

Pena, Enric

Instrumentación de los compromisos por pensiones mediante mutualidades de previsión social

Núm. 10 (pàg. 15)

Pinyol, Josep Fermí

Mutualitats de Professionals: el repte de la Llei 30/95

Núm. 4 (pàg. 64)

Pinyol, Montserrat

Entrevista

Núm. 8 (pàg. 25)

Plana, Gabriel

Cooperativisme i mutualisme

Núm. 10 (pàg. 37)

Pujol, Jordi

Els sistemes complementaris de protecció social: mutualisme i cooperativisme, un exemple de col·laboració

Núm. 7 (pàg. 32)

Els sistemes de protecció social. Present i futur

Núm. 9 (pàg. 16)

r

Ramírez, Eduardo

Apuntes sobre la previsión social en el Proyecto de Ley del IRPF

Núm. 6 (pàg. 28)

Romero, Alberto

El seguro de asistencia sanitaria en España

Núm. 4 (pàg. 15)

Romero, Máximo

Economía Social y CEPES

Núm. 6 (pàg. 47)

S

Sarrias, Cristóbal

Les Mutualitats i la previsió empresarial

Núm. 8 (pàg. 36)

Soler, Marc

El sector sanitari privat. Interrelacions sector públic i sector privat

Núm. 8 (pàg. 13)

Suana, Jaume

La gran oportunitat

Núm. 3 (pàg. 62)

t

Tomàs, Ramon

Entrevista

Núm. 3 (pàg. 20)

Torra, Salvador

Una aproximació a la realitat mutualista catalana (enquesta del sector)

Núm. 6 (pàg. 36)

Torre, Pedro María de la

Entrevista

Núm. 3 (pàg. 4)

Tugores, Juan

Pensiones y estado del bienestar

Núm. 1 (pàg. 36)

V

Valero, Diego

Les pensions del futur

Núm. 2 (pàg. 19)

Vicens, Bartomeu

L'assegurament privat d'assistència sanitària: una contribució a l'estat del benestar

Núm. 3 (pàg. 3)

Vilaseca, Josep Lluís

El mutualisme, un exemple d'ecologia social

Núm. 8 (pàg. 50)

a

Abadia de Montserrat
L'abadia de Montserrat
1025-2025
Núm. 10 (pàg. 43)

AIM
Resposta de l'AIM al Comunicat
de la Comissió sobre la millora
de la protecció social a la Unió
Europea
Núm. 6 (pàg. 43)

Álamo, Carlos del
Análisis financiero de las
mutualidades de previsión
social
Núm. 8 (pàg. 6)

Aldecoa, Jon
Mutualismo en Euskadi:
situación y tendencias futuras
de las entidades de previsión
Núm. 5 (pàg. 11)

Almajano, Luis
Apunte sobre la "alternativa al
RETA" de las Mutualidades
Núm. 9 (pàg. 28)

Alonso-Cuevillas Jaume
Entrevista
Núm. 5 (pàg. 9)

Antón, Josep
Nova ordre sobre documentació
estadístico-comptable
Núm. 8 (pàg. 39)

Antràs, Josep M.
La Llei de Mutualitats de 22 de
març de 1934
Núm. 2 (pàg. 26)

Ávalos, Luis Miguel
Llei d'ordenació i supervisió de
les assegurances privades
Núm. 1 (pàg. 24)

Las Mutualidades de

profesionales y la nueva ley de
seguros
Núm. 2 (pàg. 51)

El Seguro de asistencia sanitaria
en España
Núm. 4 (pàg. 15)

La ampliación de prestaciones
económicas en las Mutualidades
Núm. 7 (pàg. 28)

b

Baldé, Joan
El finançament hipotecari del
mutualisme
Núm. 1 (pàg. 22)

Bultman, Jan
The Health-Finance Challenges in
the Netherlands
Núm. 4 (pàg. 35)

C

Caballero, Marcel
L'Institut de Coopération
Sociale Internationale
Núm. 9 (pàg. 41)

Carranza, Ramón
El sistema sanitario y la
sociedad, una nueva necesidad:
evolucionar del curar al cuidar
Núm. 7 (pàg. 52)

Comissió Europea
Modernitzar i millorar la
protecció social a la Unió
Europea (UE)
Núm. 5 (pàg. 43)

Culla, Joan B.
El mutualisme com a símptoma
Núm. 3 (pàg. 44)

d

Díaz-Morera, Eusebi
L'Art d'esdevenir inversors
Núm. 7 (pàg. 14)

Duranton, Maurice
La Mutualité Française
Núm. 8 (pàg. 45)

e

Enderlin, François
Le mutualisme en Europe. Petit
panorama
Núm. 2 (pàg. 41)

Estabanell, Antoni
El risc, preu de la rendibilitat
Núm. 10 (pàg. 8)

Estol, Judith
Unió Europea: el laberíntic camí
cap a l'estatut de la mutualitat
Núm. 1 (pàg. 42)

f

Ferrer, Francesc
Mutualisme en femení
Núm. 2 (pàg. 35)

g

Geli, Josep
Assistència Sanitària: cap a un
nou escenari
Núm. 1 (pàg. 53)

Gonzalo, Bernardo
Participación privada en la
gestión de la seguridad social
española
Núm. 2 (pàg. 6)

Guinot, Ferran
La despesa en l'impost sobre
societats

Núm. 1 (pàg. 19)

Fiscalitat i estalvi

Núm. 2 (pàg. 16)

100 rúpies al mes

Núm. 7 (pàg. 43)

Guinot, Joan Antoni

Les assegurances de dependència: present i futur

Núm. 4 (pàg. 4)

Enquestes d'opinió sobre coneixement mutualisme

Núm. 5 (pàg. 30)

h

Herns, Jordi

Montepios de Conductors de Catalunya: el repte de la competitivitat

Núm. 5 (pàg. 56)

Homs, Francesc

La reforma de l'IRPF i les Mutualitats de Previsió Social

Núm. 6 (pàg. 56)

Hortalà, Joan

Conferència magistral (acte acadèmic – centenari Federació)

Núm. 3 (pàg. 32)

k

Kennedy, Aisling

Compulsory health. Protection of Ireland

Núm. 3 (pàg. 48)

l

Lana, Lluís

Fiscalitat i Estalvi

Núm. 2 (pàg. 16)

La fiscalitat de les mutualitats

Núm. 4 (pàg. 8)

Lens, Dirk

Teoría y práctica del reaseguro

Núm. 10 (pàg.12)

m

Marx, Claude

Un peu d'Europe

Núm. 5 (pàg. 35)

Mas, Artur

Entrevista

Núm. 10 (pàg. 6)

Mathias Edgard

M.A.E., La Mutuelle Assurance Elèves

Núm. 10 (pàg. 1)

Montal, Agustí

Envel·liment de la població, una reflexió

Núm. 6 (pàg. 13)

Guanyar-guanyar

Núm. 9 (pàg. 50)

Moreno, Rafael

Cooperativas y mutualismo

Núm. 4 (pàg. 46)

Moreta, Marcel·lí

Uns anys de responsabilitat en el mutualisme

Núm. 1 (pàg. 34)

Cent anys de la Federació de Mutualitats

Núm. 2 (pàg. 23)

Memòries del Mutualisme

Núm. 10 (pàg. 34)

Múñoz, Pedro

Mutualismo y Pensiones en el

Siglo XXI

Núm. 10 (pàg. 62)

Mutual

El mutualisme davant la VI legislatura espanyola

Núm. 2 (pàg. 4)

Crònica del Centenari

Núm. 3 (pàg. 25)

La nueva Ley del IRPF y su incidencia en las Mutualidades de Previsión Social (II)

Núm. 7 (pàg. 8)

El mutualisme a Catalunya en números: dades agregades de l'any 1998

Núm. 9 (pàg. 45)

n

Nater, Timothy

L'Associació Internacional de la Mutualitat (AIM)

Núm. 1 (pàg. 40)

p

Palm, Willy

L'AIM et son implantation à Bruxelles

Núm. 10 (pàg. 41)

p

Palol, Joan de

Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades

Núm. 1 (pàg. 24)

Direcció general de mutualitats i assegurances

Núm. 2 (pàg. 66)

Federació de Mutualitats: valor dels cent anys

Núm. 3 (pàg. 47)

La Mutualitat: un instrument segur

Núm. 6 (pàg. 6)

Les mutualitats en la previsió social complementària

Núm. 9 (pàg. 8)

Pena, Enric

Instrumentación de los compromisos por pensiones mediante mutualidades de previsión social

Núm. 10 (pàg. 15)

Pinyol, Josep Fermí

Mutualitats de Professionals: el repte de la Llei 30/95

Núm. 4 (pàg. 64)

Pinyol, Montserrat

Entrevista

Núm. 8 (pàg. 25)

Plana, Gabriel

Cooperativisme i mutualisme

Núm. 10 (pàg. 37)

Pujol, Jordi

Els sistemes complementaris de protecció social: mutualisme i cooperativisme, un exemple de col·laboració

Núm. 7 (pàg. 32)

Els sistemes de protecció social.

Present i futur

Núm. 9 (pàg. 16)

r

Ramírez, Eduardo

Apuntes sobre la previsión social en el Proyecto de Ley del IRPF

Núm. 6 (pàg. 28)

mutual

Revista de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Si esteu interessats de rebre periòdicament la revista mutual, ompliu aquesta butlleta de subscripció gratuïta i feu-la arribar, per correu o fax, a:

mutual
Federació de Mutualitats de Catalunya:
Bruc 72-74. 08009 Barcelona
Tel. (93) 467 17 27
Fax (93) 487 42 56
e-mail: fedmut@ysi.es

mutual
butlleta de subscripció gratuïta

Entitat

Nom i cognoms

Càrrec

Adreça

Població C.P.

Telèfon Fax