

LES MUTUALITATS CATALANES DE PREVISIÓ SOCIAL - INFORME 2009



FEDERACIÓ DE MUTUALITATS
DE CATALUNYA

Barcelona, juny de 2010

CARTA DEL PRESIDENT

La Federació de Mutualitats de Catalunya, com a representant de les entitats d'assegurances no lucratives, té per missió impulsar i liderar les transformacions necessàries perquè el sector de les mutualitats de previsió social catalanes ocupi l'espai a la nostra societat que, per utilitat i funció social creiem que li pertoca. Sempre hem pensat que la combinació d'unes expectatives elevades de la població en termes de benestar social amb una forta crisi econòmica que té greus repercussions pressupostàries en les administracions públiques fa que sigui molt difícil donar-hi resposta sense comptar amb el sector privat no lucratiu, com és el cas de les mutualitats.

Ara bé, per donar resposta a aquesta demanda social, el sector s'ha de reforçar en aspectes en que no n'hi ha prou de fer com la resta d'asseguradors. La proximitat al soci i a les persones ha estat, de sempre, el tret d'identitat de les mútues. Però als avenços en professionalització dels darrers anys, cal afegir-hi un fort impuls en la especialització i la solvència financera, ateses les noves regulacions d'àmbit europeu que, més aviat que no pas tard, arribaran per garantir al màxim els drets dels mutualistes. És per això que cal ser forts en unes quantes línies principals: Control Intern, Bon Govern, Solvència financera, a més del lideratge en Salut i Serveis socio-sanitaris.

La Federació ha fomentat i assessorat en el desplegament del projecte europeu Solvència II, amb una nombrosa participació de les mutualitats catalanes en les enquestes QIS 4. Ara estem davant de les darreres enquestes, l'anomenat QIS 5, just abans de l'entrada en vigor de les normes de Solvència II, que donaran la mesura de les mutualitats per al seu compliment. La Federació tornarà a estar al costat de les entitats per a que el procés es pugui completar amb normalitat. Això, juntament amb el desenvolupament de les normes de bon govern, serà una àrea d'especial atenció en els propers mesos.

CARTA DEL PRESIDENT

L'atenció a la salut de les persones ha estat i serà una de les principals activitats del mutualisme català, amb una oferta de qualitat en serveis i assegurances que com sabem, posicionen a les entitats com a sector organitzat i actiu.

Finalment, dir que l'actual escenari econòmic s'ha d'aprofitar per dur a terme aquelles reformes en el sector que el facin, no tan sols viable, també fort per fer front als reptes que tenim per davant. Hem de guanyar dimensió en tots els sentits: recursos, qualitat, professionals, base social, oferta de productes i serveis. En aquesta tasca, també les mutualitats ens tindran al seu costat. Com sempre.

Rafael Suñol
President

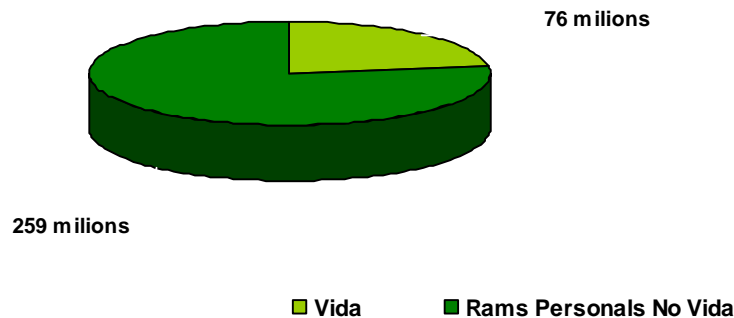
Índex

	Pàg.
1. Referències quantitatives	5
2. Les principals mutualitats catalanes de previsió social	6
3. Dades provisionals 2009 del sector de Mutualitats de Previsió Social catalanes	7
4. El Projecte Solvència II	11
5. La consolidació de les mutualitats	13
6. Assegurances i serveis que ofereixen les mutualitats catalanes	16
7. La Federació de Mutualitats de Catalunya. Organització	17
8. Memòria d'activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya	19

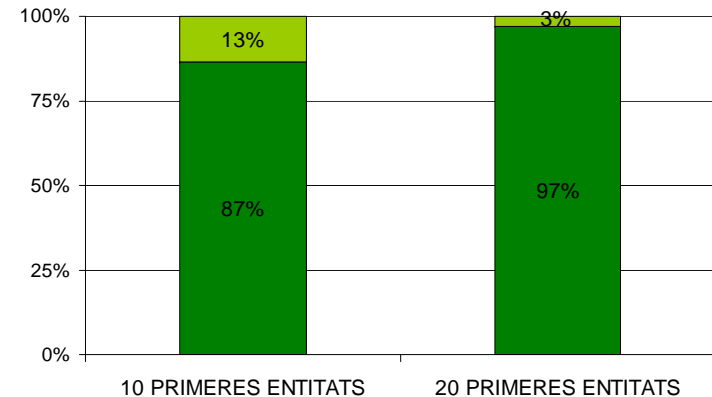
1. Referències quantitatives any 2008

El sector de les Mutualitats de Previsió Social Catalanes aplegava 89 mútues al tancament de 2008, amb un volum d'1.283.000 persones assegurades, és a dir, el 17% de la població catalana (a l'annex III es presenten les principals dades provisionals del 2009 a nivell del sector de les MPS catalanes).

PRIMES (EN MILIONS D'EUROS):



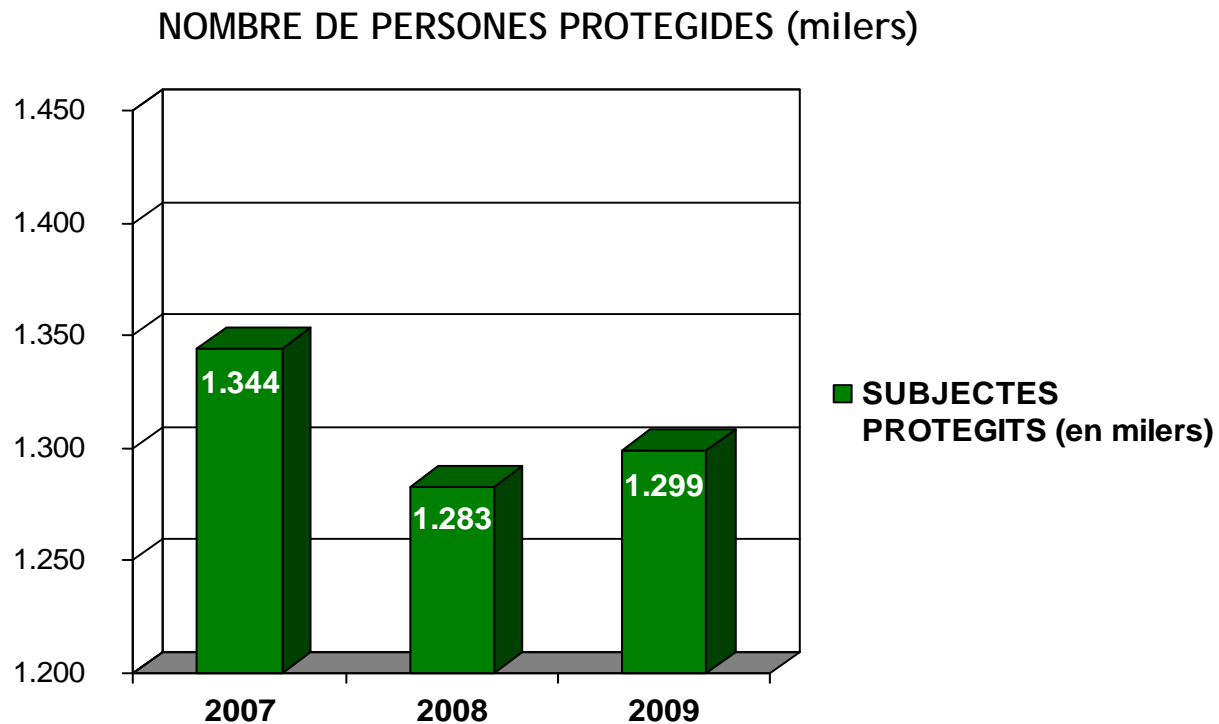
NIVELL DE CONCENTRACIÓ EN EL SECTOR DE LES MUTUALITATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE CATALUNYA
QUOTA DE MERCAT PER VOLUM DE QUOTES, DADES 2008



2. Les principals mutualitats catalanes de previsió social

		2009		
VOLUM TOTAL DE QUOTES DEL SECTOR EN EUROS		327.700.025,99		
		ESTIMACIÓ		
ENTITAT		QUOTES 2009	% S/TOTAL	% ACUMULAT
84	QUINTA DE SALUT L'ALIANÇA	89.219.185,00	27,23%	27,23%
1	MÚTUA GENERAL DE CATALUNYA	58.984.354,00	18,00%	45,23% (*)
117	MUTUAL MÈDICA	33.814.956,37	10,32%	55,54%
3	PREVISORA GENERAL, MPS	28.439.168,02	8,68%	64,22% (*)
12	MÚTUA DELS ADVOCATS DE CATALUNYA	23.663.542,37	7,22%	71,44%
99	MPS DEL COL.LEGI D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA	17.718.939,00	5,41%	76,85%
25	MPIO. CONDUCTORS ST. CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA	11.569.026,99	3,53%	80,38%
11	MTAT NTRA SRA DEL CARMÉ DE PS	9.091.726,35	2,77%	83,16%
9	MÚTUA MANRESANA	7.424.448,11	2,27%	85,42% (*)
17	MÚTUA DE TERRASSA	6.660.238,33	2,03%	87,45%
111	MPIO. DE PS D'ASSISTÈNCIA SANITÀRIA COL.LEGIAL	5.991.201,09	1,83%	89,28% (*)
176	MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA MPS	5.122.321,64	1,56%	90,85%
194	MUTUAL DE CONDUCTORS MPS A PRIMA FIXA	4.695.558,80	1,43%	92,28%
38	CAIXA DE PREVISIÓ I ENERGIA MPS	3.493.324,54	1,07%	93,34% (*)
6	PREVISIÓ MUTUAL, MPS	3.068.387,28	0,94%	94,28%
167	MÚTUA PREVISORA BARCELONA	3.032.260,95	0,93%	95,21%
181	MUTUALITAT VEÏNAL SINERA MPS	2.681.498,73	0,82%	96,02%
5	MUTUALITAT EVANGÈLICA DE PS	1.549.000,78	0,47%	96,50%
86	GERMANDAT DE ST JOAN BAPTISTA ST CELONI	1.054.803,19	0,32%	96,82%
114	MÚTUA COMARCAL DE LA SEU D'URGELL	1.042.728,58	0,32%	97,14% (*)
185	LA NOVA ALIANÇA MATARONINA, MPS	1.022.817,00	0,31%	97,45%
198	MUTUAL LAUDIS	964.535,08	0,29%	97,74%
128	MUTUAL SALUS, MPS	937.985,73	0,29%	98,03%
15	MONTEPIÓ METALÚRGIC DE PS	744.486,89	0,23%	98,26%
72	LA PREVISIÓ TERRASSENCA DE PS	739.401,05	0,23%	98,48%
(*) Dades any 2008				

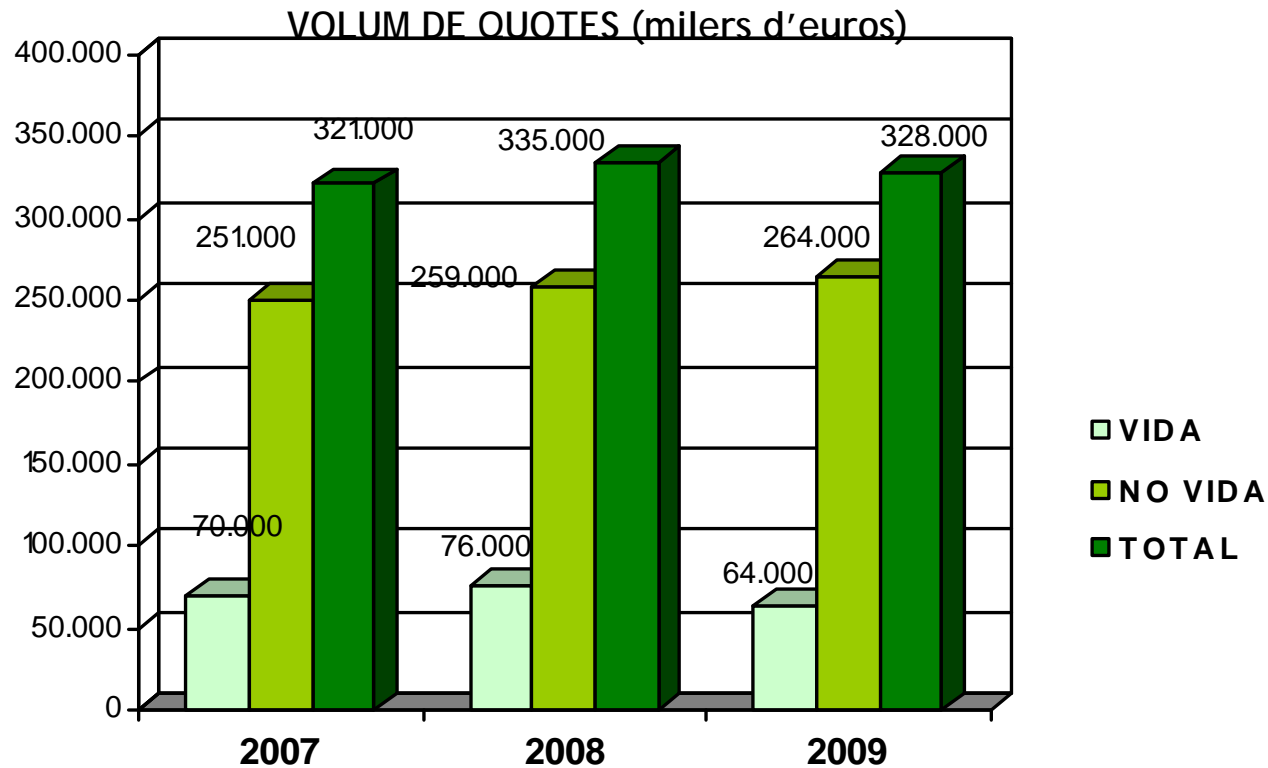
3. Dades provisionals 2009 del sector de Mutualitats de Previsió Social catalanes



2008	1.283	-5%
2009*	1.299	+1%

* (xifres estimades)

3. Dades provisionals 2009 del sector de Mutualitats de Previsió Social catalanes

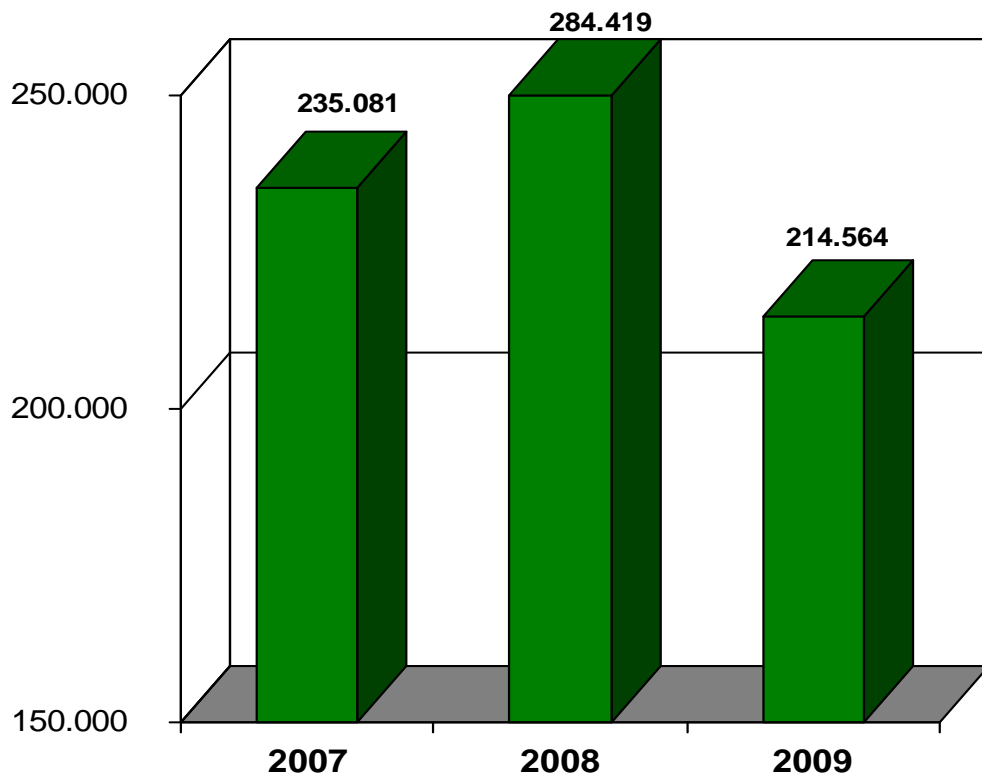


ANY	VIDA	NO VIDA	TOTAL
2008	76.077	259.112	335.189
2009*	64.174	263.526	327.700
	-16%	+2%	-2%

* (xifres estimades)

3. Dades provisionals 2009 del sector de Mutualitats de Previsió Social catalanes

PRESTACIONES PAGADES (milers d'euros)

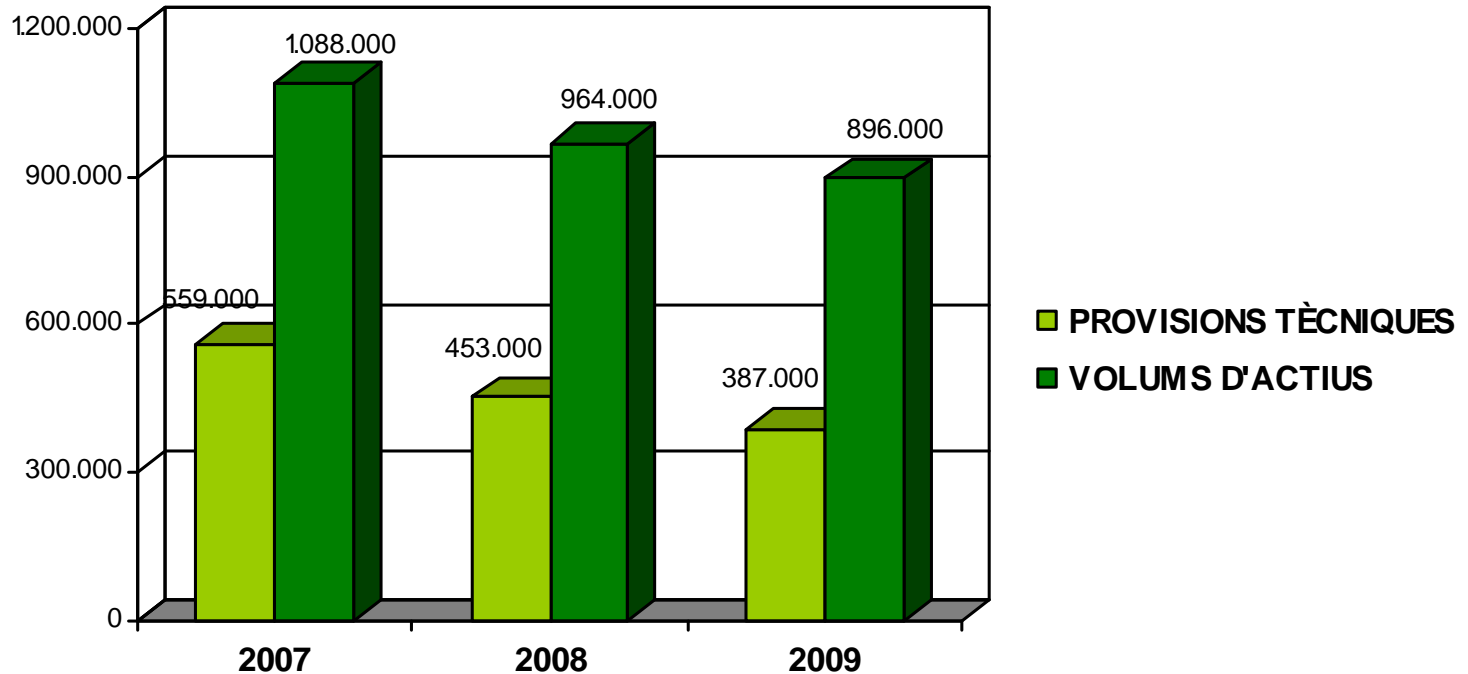


2008	284.419	+21%
2009*	214.564	-25%

* (xifres estimades)

3. Dades provisionals 2009 del sector de Mutualitats de Previsió Social catalanes

PROVISIONS TÈCNIQUES I VOLUMS D'ACTIUS (milers d'euros)



ANY	PR. TÈCN.	ACTIUS	ACTIUS/PROV.
2008	453.000	964.000	213%
2009	387.000	896.000	232%
	-15%	-7%	

* (xifres estimades)

4. Solvència II

2.1. Solvència II

El mes de maig de l'any passat el Consell de Ministres d'Economia i Hisenda de la UE va aprovar la Directiva marc de Solvència II que és ja una realitat per a l'assegurança europea. El nou text, que inicia ara el seu procés de transposició, haurà d'estar incorporat a la legislació espanyola abans del 31 d'octubre de 2012.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha començat a elaborar els primers esborranys d'avanprojecte de llei de supervisió de les assegurances privades, que haurà d'incorporar la Directiva a l'ordenament jurídic espanyol.

Solvència II perfecciona els procediments de control de riscos, que ja han demostrat la seva eficàcia davant la crisi financera, i permet, per tant, una millor gestió per a les entitats asseguradores i més protecció per als consumidors, en la mesura en què el principal objectiu de la supervisió és la seva protecció.

L'aplicació de Solvència II té diverses implicacions per a les mutualitats de Catalunya. La implantació dels sistemes de control intern comporta un canvi de cultura important, amb un grau de compromís elevat amb relació al control intern, que s'ha de materialitzar en l'estructura organitzativa, amb una atribució clara de funcions i responsabilitats, i amb una implicació més directa de la direcció. Totes les entitats hauran d'identificar els riscos que les afecten i caldrà establir sistemes que permetin la seva avaluació periòdica, amb definició dels nivells de tolerància i les estratègies de gestió mitjançant procediments adients. Finalment hauran d'implantar-se mecanismes de control que permetin reaccionar àgilment davant variacions en el nivell d'exposició.

4. Solvència II

Solvència II és una metodologia de quantificació dels riscos orientada a establir els nivells de recursos propis necessaris i, segons els resultats, ampliar o no el capital. Però també representa un repte de primer ordre per a totes les entitats asseguradores, incloses les mutualitats, en la mesura en què eleva el llistó de la qualitat de la gestió empresarial.

L'avantprojecte de llei preveu que les mutualitats que no hagin obtingut autorització per a ampliació de prestacions estaran sotmeses al règim simplificat de Solvència II, que s'haurà de desenvolupar reglamentàriament. No obstant, totes les mutualitats hauran de complir les disposicions relatives al govern de l'entitat, gestió de riscos i control contingudes en el nou text legal, sempre aplicant el principi de proporcionalitat.

5. La consolidació de les Mutualitats(1)

Cal entendre per consolidació, un procés de reestructuració voluntària, activa i ordenada del sector de les mutualitats catalanes.

Voluntària, perquè no ve determinada per cap obligació administrativa, fruit de la reflexió dels propis actors del mutualisme.

Activa, perquè, davant dels escenaris previsibles en competitivitat i solvència, és millor prendre la iniciativa abans que els condicionants obliguin a fer el procés amb un grau d'urgència que no permet optimitzar els recursos ni administrar els temps.

Ordenada, perquè en tot cas, s'ha de preservar la coherència, l'eficiència i la identitat de les institucions. Sense aquestes característiques, no s'assoleix la plena competitivitat a que aspira el sector. I aquesta és una condició prèvia, per poder fer valer aquells valors que diferencien l'oferta asseguradora i de serveis que els són propis.

5. La consolidació de les mutualitats (2)

Amb la consolidació es pretén assolir uns quants OBJECTIUS:

- En primer lloc, assegurar la viabilitat d'aquelles entitats, generalment de reduïda dimensió que, per poder seguir desenvolupant activitat asseguradora davant dels creixents requeriments administratius, financers, legals i organitzatius que imposa la legislació europea. (Només cal recordar la futura entrada en vigor de les normes de Solvència II i la reforma de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades).
- Guanyar dimensió, en el ben entès que la dimensió per si sola no garanteix la competitivitat però si la millora si va acompanyada de l'optimització de recursos i un increment de l'eficiència.
 - Una major dimensió si té efectes molt directes en facilitar l'assoliment de les ràtios de solvència i financeres que les normes reguladores preveuen a curt i mitjà termini.
 - La suma de recursos permet incrementar l'oferta de productes asseguradors i serveis i, fins i tot, diversificar-ne la cartera, reduint la concentració de riscos.
- Fer creïble la complementarietat al sistema públic. Les administracions per una banda i, especialment els usuaris, valoren la fiabilitat de les entitats i institucions prestadores de serveis i previsió.

5. La consolidació de les mutualitats (3)

- En un context de competència intensa, la consolidació facilita l'obtenció de recursos per al desenvolupament comercial, clau per mantenir i augmentar la quota de mercat.
- La demanda de professionalitat, per la via normativa i, sobretot, de mercat, fa que la consolidació sigui una necessitat, particularment en aquelles entitats que històricament, pel seu origen social o sectorial, han tingut més dificultats per fer front a les exigències de gestió que una entitat moderna d'assegurances comporta.
- Tot el procés ha de tenir molt en compte que les mutualitats si volen preservar la seva raó de ser i, en conseqüència, el seu lloc en l'oferta de productes de previsió han de diferenciar-se per la seva doble condició d'entitats asseguradores i entitats de servei. En definitiva, les Mutualitats asseguruen serveis a les persones.

6. Assegurances i serveis que ofereixen les mutualitats catalanes

I. Assegurances

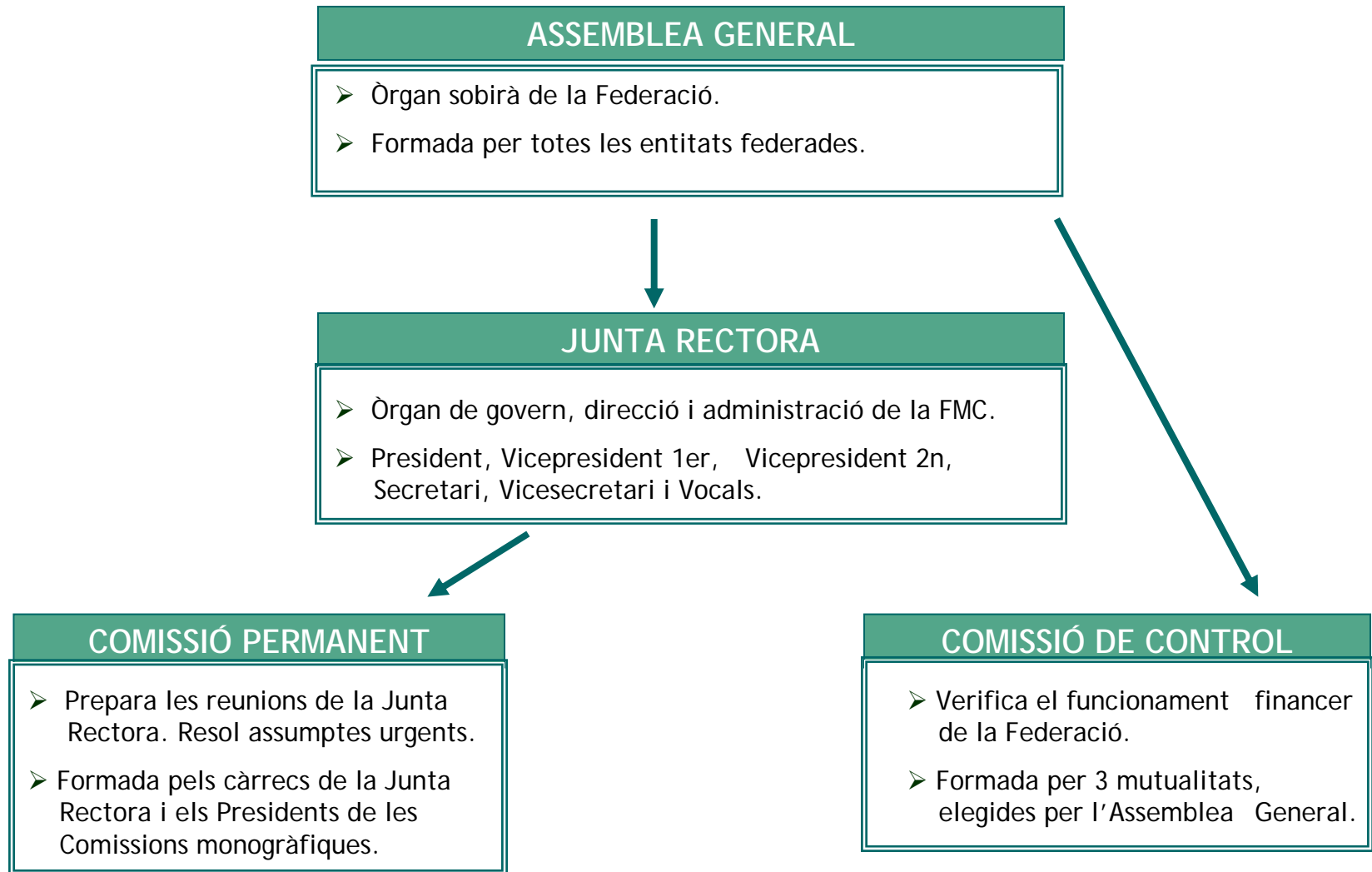
- Indemnitzacions econòmiques:
 - Per malaltia.
 - Per intervencions quirúrgiques.
 - Per hospitalització.
 - Per invalidesa.
 - Per retirada del carnet de conduir.
- Cobertures de convenis laborals.
 - En cas de mort per accident o qualsevol causa.
 - En cas d'invalidesa.
- Prestacions de vida i estalvi:
 - Prestacions de jubilació.
 - Capitals per defunció.
- Previsió Escolar:
 - Orfenesa.
 - Ajuts als estudis.

II. Prestacions de serveis

- Assistència Sanitària:
 - Amb xarxa pròpia.
 - Amb xarxa concertada.
- Servei d'enterrament.
- Servei d'assistència Jurídica.
- Assistència en viatge.

7. La Federació de Mutualitats de Catalunya.

Organització



7. La Federació de Mutualitats de Catalunya. Organització

ALTRES COMISSIONS

- Creades per la Junta Rectora, amb l'objectiu de debatre i fer propostes sobre temes concrets:

- **COMISSIÓ DE SALUT I DEPENDÈNCIA**

Fa un seguiment dels temes que afecten les assegurances i prestacions de salut i els serveis socio-sanitaris.

Estudia l'assegurança de dependència, la normativa específica i productes financers derivats.

- **COMISSIÓ DE CONTROL INTERN I BON GOVERN**

Estudia les modificacions normatives en matèria de Control Intern, i elabora els models i procediments per implantar-les.

Impulsa l'adaptació de les mutualitats a les pràctiques de bon govern.

EQUIP DE DIRECCIÓ

- **Direcció General:** Xavier Oller
- **Direcció Jurídica i Administrativa:** Cristóbal Sarrias

8. Memòria d'activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Accions de Lobby

- Impuls per regular l'adscripció a la Generalitat de les Mutualitats que tinguin el 51% de la seva activitat a Catalunya. Negociacions amb la DGS. Modificació de la Llei estatal per regular-lo sense esperar al recurs de la Llei catalana de Mutualitats.
- Proposta en curs per crear instruments de seguiment i informació del sector (Observatori del Mutualisme).
- Seguiment de l'aplicació de la normativa de control intern i bon govern per a la seva adaptació a la realitat del sector.
- Promoció d'esmenes Llei d'Ordenació de Supervisió de les Assegurances Privades.
- Promoció d'esmenes Avantprojecte de Llei de l'Economia Social.
- Contactes amb UCEAC. Coordinació actuacions en matèria legislativa (LOSSP) i fiscal (Assegurances de Dependència).
- Representació en el Consell de Participació i en els grups de treball del PRODEP (*Programa per a l'impuls i l'ordenació de la promoció de l'autonomia personal i l'atenció de les persones amb dependència*), pertany al Departament de Salut i al de Benestar i Família de la Generalitat de Catalunya.
- Participació en el Consell de Direcció del Servei Català de la Salut..
- Participació en la Comissió Assessoria del Sector d'Assistència Sanitària Lliure. Departament de Recursos Sanitaris.
- Participació en el Consell Consultiu de l'Assegurança Privada de Catalunya.
- Participació en el Consell Consultiu d'UCH (*Unió Catalana d'Hospitals*).
- Participació en la Junta Directiva, Comissió Executiva i Grups de Treball de la Confederación Española de Mutualidades.

8. Memòria d'activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Prestació de Serveis a les Mutualitats

- Seguiment i comunicació de novetats legislatives que afecten al sector.
- Suport en matèria de control intern: sistema de control intern i informe anual.
- Recull de Premsa de notícies amb incidència en el sector.
- Notes informatives 2009: 60 notes informatives. Notes informatives fins a maig 2010: 28 notes informatives.
- Tramitacions i presentació de documentació al Registre Mercantil i a la Direcció General de Política Financera i Assegurances.
- Assessorament de les DEC.
- Reunions territorials amb les mutualitats federades.
- Comissions de treball en temes d'actualitat i/o estratègics del sector:
 - Control Intern i Bon Govern.
 - Salut i Dependència.
- Acord de col.laboració amb el Col.legi de Mediadors – Fundació Auditorium per a la formació (de personal, agents, comercials, etc.)
- Administradora per resolució de la Generalitat en el procés de liquidació de l'Agrupació Benéfico-Humanitària de la Guardia Urbana de Barcelona.
- Participació i col.laboració com a ponents en la XII Assemblea Nacional d'IMCAE.

8. Memòria d'activitats de la Federació de Mutualitats de Catalunya

Actes organitzats per la FMC

- **29 setembre 2009 - Jornada tècnica supervisió administrativa i evolució de les Mutualitats catalanes** amb la Direcció General de Política Financera i Assegurances. La finalitat de la jornada era la de tractar en profunditat alguns dels temes més rellevants que afecten a les mutualitats catalanes de previsió social, com Solvència II, Documentació Estadísticocomptable, Bon Govern, Criteris de la Inspecció Financera, els diferents procediments i actuacions d'inspecció. Les ponències van ésser impartides per membres de la Direcció General de Política Financera i per la FMC.
- **3 desembre 2009 – Jornada sobre els recàrrecs del Consorcio de Compensación de Seguros.** Es va analitzar, de forma pràctica i exhaustiva, la problemàtica dels diferents tipus de pòlisses, adaptat a les cobertures més comunes de les Mutualitats de Previsió Social. També es va informar de l'Impost sobre Primes d'Assegurances, per tal de recordar les obligacions derivades del punt 13,2 de l'article 12 de la Llei 13/1996, de 30 de desembre de mesures fiscals, administratives i d'ordre Social, per la qual es va aprovar el model 420 de declaració-liquidació de l'Impost sobre Primes d'Assegurances. Les ponències van ésser impartides per membres del Consorcio de Compensación de Seguros.
- **27 gener 2010 – Jornada sobre les TIC a les mutualitats.** Organitzada amb la col.laboració de la Universitat Politècnica de Catalunya i i2Cat. L'objectiu principal era presentar de forma ordenada, amb exemples i casos reals, les oportunitats que obre internet i les TIC en la prestació de serveis en els àmbits de la salut i la dependència.
- **18 març 2010 - Curs de formació d'atenció al Client.** Amb l'objectiu de capacitar als professionals en els aspectes claus de l'atenció al client aplicant un nou estil empresarial orientat al client i optimitzant els diferents canals de comunicació en les relacions interpersonals.