

Informe Especial de Revisión Independiente

A los Administradores de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**:

Objetivo y alcance de nuestro trabajo.

Hemos realizado la revisión, con alcance de seguridad razonable, de los apartados D “Valoración a efectos de Solvencia” y E “Gestión de Capital” contenidos en el Informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL** al 31 de diciembre de 2021, preparados conforme a lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, en su normativa de desarrollo reglamentario y en la normativa de la Unión Europea de directa aplicación, con el objetivo de suministrar una información completa y fiable en todos los aspectos significativos, conforme al marco normativo de Solvencia II.

Este trabajo no constituye una auditoría de cuentas, ni se encuentra sometido a la normativa reguladora de la actividad de la auditoría de cuentas vigente en España, por lo que no expresamos una opinión de auditoría en los términos previstos en la citada normativa.

Responsabilidad de los Administradores de PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL.

Los Administradores de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL** son responsables de la preparación, presentación y contenido del informe sobre la situación financiera y de solvencia, de conformidad con la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y su normativa de desarrollo y con la normativa de la Unión Europea de directa aplicación.

Los Administradores de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL** también son responsables de definir, implantar, adaptar y mantener los sistemas de gestión y control interno de los que se obtiene la información necesaria para la preparación del citado informe. Estas responsabilidades incluyen el establecimiento de los controles que consideren necesarios para permitir que la preparación de los apartados D “Valoración a efectos de Solvencia” y E “Gestión de Capital” del Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia, objeto del presente informe de revisión, estén libres de incorrecciones significativas debidas a incumplimiento o error.

Nuestra independencia y control de calidad.

Hemos realizado nuestro trabajo de acuerdo con las normas de independencia y control de calidad requeridas por la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se fija el contenido del informe especial de revisión de la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración, y por la Circular 1/2018, de 17 de abril, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración.

Nuestra responsabilidad.

Nuestra responsabilidad es llevar a cabo una revisión destinada a proporcionar un nivel de aseguramiento razonable sobre los apartados D “Valoración a efectos de Solvencia” y E “Gestión de Capital” contenidos en el informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**, correspondiente al 31 de diciembre de 2021, y expresar una conclusión basada en el trabajo realizado y las evidencias que hemos obtenido.

Nuestro trabajo de revisión depende de nuestro juicio profesional, e incluye la evaluación de los riesgos debidos a errores significativos.

Nuestro trabajo de revisión se ha basado en la aplicación de los procedimientos dirigidos a recopilar las evidencias que se describen en la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se fija el contenido del informe especial de revisión de la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración, y en la Circular 1/2018, de 17 de abril, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración.

Los responsables de la revisión del informe sobre la situación financiera y de solvencia han sido los siguientes:

- Revisor principal: BDO Auditores S.L.P., quien ha revisado los aspectos de índole contable, y es responsable de las labores de coordinación encomendadas por las mencionadas circulares, cuyo responsable es D. José-Ignacio Algás.
- Los aspectos de índole actuarial han sido revisados por el equipo actuarial de BDO Auditores S.L.P., cuyo responsable actuarial es D. David Guitart.

Tanto el auditor como el actuario asumen total responsabilidad por las conclusiones por ellos manifestadas en este informe especial de revisión.

Consideramos que las evidencias que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

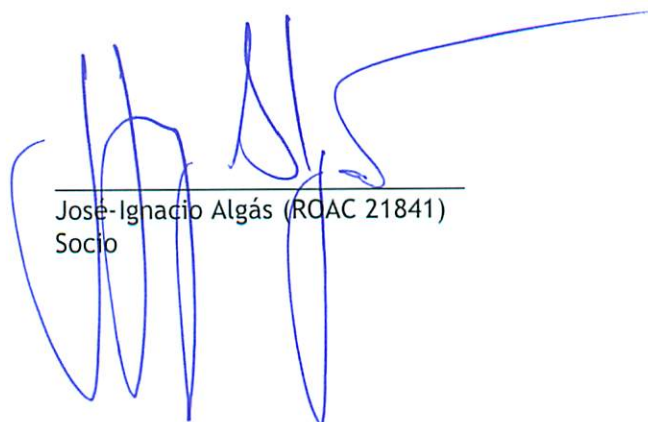
Conclusión.

En nuestra opinión los apartados D “Valoración a efectos de Solvencia” y E “Gestión de Capital” contenidos en el informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de **PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL** al 31 de diciembre de 2021, han sido preparados en todos los aspectos significativos conforme a lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, así como en su normativa de desarrollo reglamentario y en la normativa de la Unión Europea de directa aplicación, siendo la información completa y fiable.

Barcelona, 5 de abril de 2022

BDO Auditores S.L.P (ROAC S1273)
Sant Elies, 29-35, 8ª planta
08006, Barcelona

BDO Auditores S.L.P (ROAC S1273)
Sant Elies, 29-35, 8ª planta
08006, Barcelona



José Ignacio Algás (ROAC 21841)
Socio

David Guitart (Actuari Col·legiat Nº 756)
Director Actuarial



Informe sobre la Situació Financera i de Solvència 2021



☒	Original	☐	Còpia núm.		Destinatari	
-------------------------------------	----------	--------------------------	------------	--	-------------	--

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT	Pàgina
	INDEX	2
	Control de revisions	4
	Control del document	4
	INTRODUCCIÓ	5
	La Junta Directiva – Aprovació de l'informe	6
	Carta del Director General	6
	Finalitat	7
	Àmbit	7
A	SECCIÓ A – ACTIVITAT I RESULTATS	9
A.1	Activitat	10
A.1.1	Nom i Raó Social	10
A.1.2	Dades de contacte	10
A.1.3	Descripció de l'Entitat	10
A.2	Resultats en matèria de subscripció	11
A.2.1	Política de subscripció	11
A.2.2	Resultat en matèria de subscripció	11
A.3	Rendiment de les inversions i l'estat patrimonial	11
A.3.1	Anàlisi d'actius	12
A.3.1.1	Inversions	12
A.3.1.2	Immobilitzat	13
A.3.1.3	Crèdit per a operacions d'assegurances	13
A.3.1.4	Altres actius	13
A.3.1.5	Ajust de l'Actiu	14
A.3.2	Anàlisi del passiu	15
A.3.2.1	Provisions Tècniques	15
A.3.2.2	Deute per operacions d'assegurances	16
A.3.2.3	Fons Propis	16
A.3.2.4	Ajustos del Passiu	17
A.3.3	Anàlisi d'avaluació de resultats	18
A.4	Resultat d'altres activitats	19
A.5	Informació Complementària	19
B	SECCIÓ B – SISTEMA DE GOVERN	20
B.1	Informació general sobre el sistema de bon govern	21
B.1.1	Estructura organitzativa	21
B.1.1.1	Organigrama funcional	21
B.1.1.2	Descripció de funcions	21
B.1.2	Junta Directiva	21
B.1.2.1	Idoneïtat dels consellers, dels càrrecs directius i del personal clau	22
B.1.2.2	Política de remuneracions	22
B.1.2.3	Accés als registres i documents de l'Entitat	23
B.1.3	Polítiques aprovades per la Junta Directiva	23
B.1.3.1	Documentació de les Polítiques	23
B.1.3.2	Control de compliment de les Polítiques	23
B.1.3.3	Revisió de les Polítiques	24
B.1.4	Procediments de les àrees funcionals	24
B.1.4.1	Manual de Control Intern	24
B.1.4.2	Procediments generals del sistema operacional	24
B.1.4.3	Instruccions de treball	25
B.1.4.4	Control d'exposició a riscos	25
B.1.4.4.1	Quadres de comandament	25
B.1.4.4.2	Mapa d'indicadors	25
B.1.5	Sistemes d'informació i comunicació	25
B.1.5.1	Política de informació regulatòria	25
B.1.5.2	Procediments per la informació i comunicació	26
B.1.5.3	Informes a l'alta Direcció per part del Comitè de Control Intern i dels responsables de les funcions estratègiques.	26
B.1.5.4	Bon Govern	26
B.1.5.4.1	Anàlisi de Bon Govern	26
B.1.5.4.2	Revisions pel Comitè de Control Intern.	27
B.1.5.4.3	Revisió per la Junta Directiva	27
B.1.5.4.4	Assemblea de Mutualistes	27
B.2	Exigències d'aptitud i honorabilitat	28
B.3	Sistema de gestió de riscos	28
B.3.1	Política de gestió de riscos	28
B.3.2	Metodologia de gestió de riscos	29
B.4	Sistema de Control Intern	29
B.4.1	Manual de Control Intern	29
B.4.2	Política de Control Intern i de Compliment	30
B.4.3	Funció de Control Intern i de Compliment	30
B.4.4	Documentació del Sistema de Control Intern	31

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT	Pàgina
B.4.5	Control del frau	32
B.4.6	Conformitat Legal i Normativa	32
B.5	Auditories Internes	32
B.5.1	Política d'auditoria Interna	32
B.5.2	Funció de l'auditoria Interna	32
B.6	Funció actuarial	33
B.6.1	Política de subscripció	33
B.6.2	Reassegurança	34
B.6.3	Provisions tècniques	34
B.6.4	Qualitat de les dades	34
B.6.5	Informació per la Direcció	34
B.7	Externalització	35
B.7.1	Política d'externalització	35
B.7.2	RGPD	35
B.8	Informació Complementària	36
B.8.1	Plans de Contingència	36
B.8.2	Pandèmia SARS-CoV-2 (COVID/19)	36
B.8.3	Invasió de Rússia a Ucraïna	36
C	SECCIÓ C – PERFIL DE RISC	37
C.1	Riscos tècnics i de subscripció	38
C.1.1	RT – Insuficiència de prima	38
C.1.2	RT – Insuficiència de provisió	43
C.1.3	RT – Altres riscos tècnics	43
C.1.4	RT – Accions correctores o de mitigació	43
C.1.5	RT – Càlcul de CSO – Tècnic o de Subscripció	45
C.2	Riscos de Mercat	47
C.2.1	RM – Accions correctores o de mitigació	47
C.2.2	RM – Càlcul de CSO Mercat	47
C.3	Riscos de crèdit	48
C.3.1	RC – Accions correctores o de mitigació	49
C.3.2	RC – Càlcul de CSO Crèdit	49
C.4	Riscos operacionals i tecnològics	49
C.4.1	RO – Accions correctores o de mitigació	50
C.4.2	RO - RIT – Càlcul de CSO Operacional	50
D	SECCIÓ D – VALORACIÓ A EFECTES DE SOLVÈNCIA	51
D.1	Actius	52
D.1.1	Actius per impost diferit	53
D.1.2	Immobles (per a ús propi)	54
D.1.3	Participacions a empreses vinculades	54
D.1.4	Fons d'Inversió	54
D.1.5	Bons	54
D.1.6	Actius posseïts per contractes "index-linked" i "unit-linked"	55
D.1.7	Imports recuperables de la reassegurança	55
D.1.8	Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança, Crèdits per operacions de reassegurança i altres crèdits	55
D.1.9	Efectiu i altres Actius líquids equivalents	55
D.1.10	Altres Actius	56
D.2	Provisions Tècniques	56
D.2.1	Provisions Tècniques assegurances de no vida	56
D.2.2	Provisió per a primes	56
D.2.3	Provisió de sinistres	57
D.2.4	Provisions Tècniques assegurances de vida	57
D.2.5	Provisions d'assegurances de vida quant el prenedor assumeix el risc de la inversió.	57
D.2.6	Diferències de valoració de les provisions tècniques balanç econòmic i balanç comptable	57
D.3	Altres Passius	58
D.3.1	Passius per impost diferit	58
D.3.2	Altres deutes i partides a pagar	58
D.3.3	Deutes per operacions d'assegurances i coassegurances	58
D.4	Mètodes de valoració alternatius	59
D.5	Qualsevol altra informació	59
E	SECCIÓ E – GESTIÓ DEL CAPITAL	60
E.1	Fons Propis	61
E.1.1	Classificació dels Fons Propis	61
E.1.2	Gestió del capital a mig termini	61
E.2	Capital de Solvència Obligatori i Capital Mínim Obligatori	62
E.2.1	Càlcul CSO – Capital de Solvència Obligatori	62
E.2.2	Càlcul CMO – Capital de Mínim Obligatori	63
E.2.3	Solvència disponible	64
E.3	Submòdul de riscos d'accions	65
E.4	Diferències entre la fórmula estàndard i el model intern utilitzat	65
E.5	Incompliment del Capital Mínim Obligatori i Capital de Solvència Obligatori	65

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT	Pàgina
F	SECCIÓ F – REFERÈNCIES	66
F.1	Referències de contacte	67
F.2	Referències documentals	67
F.3	Distribució	67
G	ANNEXES	67
H	RESUM EXECUTIU	68
H.1	Sistema de Bon Govern	69
H.2	Gestió de riscos	70
H.3	Avaluació del resultat	71
H.4	Solvència Requerida (CMO i CSO)	71
H.5	Avaluació dels riscos i propostes de mitigació	72
H.6	Compliment Normatiu i Bon Govern	72
H.7	Accions correctores i de mitigació	72
H.8	Conclusions	73
H.8.1	General	73
H.8.2	Solvència	73
H.8.3	Riscos	73
H.8.4	Seguiment del resultat	74
H.8.5	Prospectiva	74

Control de revisions

Núm.	Data	Descripció
1	24.03.2022	Edició realitzada Control Intern i Gestió de Riscos
2	24.03.2022	Revisió esborrany per part del Comitè de Control Intern – Recull dels informes dels grups de treball
3	31.03.2022	Revisió / Aprovació per la Junta de Direcció - Efectivitat del Sistema de Control Intern de Previsora

Control del document

E	R	A	Càrrec	Nom i cognoms - Documents
X			Responsable Control Intern	Sr. Ramon Verdaguer Serrat
X			Responsable Gestió de Riscos	Sr. David Canals Bou
	X		Comitè de Control Intern	Acta de revisió del Sistema CI de data 24.03.2022
	X	X	Junta Directiva	Acta de la reunió de data 31.03.2022 (VEURE ANNEX Núm. 1)

INTRODUCCIÓ

INTRODUCCIÓ

La Junta Directiva

Aquest Informe Anual de Supervisió de la Situació Financera i de Solvència 2021 que es procedirà a publicar a la Web pública de l'Entitat, han estat subscrits per la Junta Directiva de Previsora Agro – Industrial, procedint-se a la seva aprovació per unanimitat en la reunió celebrada a data 31 de març de 2022, adjuntant com annex n 1 la certificació de l'Acta d'aquesta reunió.



Carta del director

El Sistema de Control Intern és un projecte iniciat en la nostra Mutualitat, Previsora Agro – Industrial, des de fa anys, en la qual progressivament i gràcies a l'esforç de tot l'equip, s'ha anat consolidant, partint dels procediments de treball i controls requerits pels nostres mutualistes, el nostre mercat i els diferents organismes de control.

Això ens ha permès documentar finalment un sistema de control eficaç, que no solament ens permet assegurar un control raonable sobre les operacions i la solvència, sinó que a més està d'acord amb les noves directrius a nivell europeu del sector assegurador.

És temps ja de parlar amb satisfacció de termes com control intern, bon govern i solvència II. En aquesta presentació es fa una revisió dels principis, conceptes, documentació i controls del Sistema de Control Intern.

Cal esmentar que Previsora Agro – Industrial s'ha acollit al Règim Especial de Solvència al complir els requisits establerts en l'article 101 de la Llei 20/2015, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores



D. Lluís Cañabate Ripollés
Director general de Previsora Agro - Industrial

Finalitat

De conformitat amb el marc jurídic vigent i amb la nostra normativa interna, s'ha dut a terme la valoració de la Situació Financera i de Solvència (ISFS) a tancament de l'exercici 2021, en el marc del pla aprovat per la Junta Directiva.

Volem fer constar que aquest Informe s'edita d'acord a la Directiva 2009/138 del Parlament Europeu, el Reglament 2015/35/CEE, Llei 20/2015 i el RD 1060/2015.

L'informe s'ha de considerar en la seva integritat i no obtenir-ne conclusions d'ús parcial o de parts aïllades, ja que els elements d'aquestes parts, separatament, poden conduir a interpretacions errònies.

Àmbit

Aquest informe es defineix en l'àmbit de l'entitat asseguradora:

Previsora Agro – Industrial
Mutualitat de Previsió Social núm. 0029
Central - Via Laietana, núm. 20 08003 Barcelona
Telèfon: 93 295 63 00 / Fax: 93 295 63 14
Web: www.previsora.es i www.previsora.cat

S'han aplicat els principis de proporcionalitat del Sistema de Control Intern a mida de la mutualitat:

- Primes a 31.12.2021: 394.175,44 euros (assegurança directa), on 383.144,42 euros (No Vida) / 11.031,02 euros (Vida)
- Distribució cartera: No Vida 97,24 %- Vida 2,76 %
- Nombre de treballadors: 2
- Fons Mutual Escriurat: 1.000.000 d'euros

Concepte	No Vida	Vida	Total
Primes d'assegurança directa (Quotes meritedes)	383.144,42€	11.031,02€	394.175,44€
Distribució de Cartera	97,24 %	2,76 %	100%

S'han aplicat els principis de prioritats del Sistema de Control Intern considerant:

- S'apliquen controls interns prioritzant aquells àmbits que puguin estar exposats a una pèrdua estimada més significativa.

S'han aplicat els principis de limitació del Sistema de Control Intern considerant:

- El control intern no solament treballa sobre fets actuals sinó també potencials. Per tant, no està exempt de la incertesa associada a l'esdeveniment de fets futurs. El grau d'incertesa és tingut en compte a l'hora de valorar els riscos.
- Els plans es basen en escenaris que puguin experimentar variacions.
- Els recursos no són il·limitats i la generació d'excedents econòmics estan, entre altres finalitats, destinats a reforçar la seva solvència. Per tant, el fet de no preveure el component d'eficiència aniria en contra de la pròpia finalitat del Sistema de Control Intern.

Criteri de significativitat / materialitat seguit per l'Entitat.

S'ha establert com a escala d'incidències i criteris per a l'assignació d'accions sobre la base que:

a) Previsora Agro-Industrial disposa d'un nivell de solvència molt superior al mínim legalment exigible a data 31.12.2021.

b) Les pòlisses actualment subscrites són de:

NO VIDA, integrades pels rams:

- Malaltia
- Accidents
- Decessos

VIDA, integrades pels:

- Vida risc

S'inclouen garanties de defunció, vida temporals, vida sencera, accidents, malaltia, despeses de decés, etc. segons producte.

SECCIÓ A

ACTIVITATS I RESULTATS

SECCIÓ A Activitats

A.1. Activitat

A.1.1 Nom i Raó Social

Raó Social: Previsora Agro-Industrial Mutualitat de Previsió Social

CIF: G08745234

Codi: Mutualitat de Previsió Social número 0029

Codi Llei: 9598006JU1GUPJTB3R83

Adreça: Central - Via Laietana, nº 20, 08003 Barcelona

Telèfon: 932956300 / Fax: 932956312

e-mail: previsora@previsora.es

web: www.previsora.es

A.1.2 Dades de Contacte

Sr. Ramón Verdaguer Serrat
Previsora Agro-Industrial
Funció de Control Intern i Verificació de Compliment
Telefono: 932956304 / Fax: 932956312

Sr. David Canals Bou
Previsora Agro-Industrial
Funció de Gestió de Riscos
Telefono: 935073630 / Fax: 932956312

A.1.3 Descripció de l'Entitat

Nom: Previsora Agro-Industrial

Unitats de negoci: Assegurances de Vida i No Vida

Seu: Barcelona

Logotips:



(Actual)



(Antic)

Historia:

A Juliol de 1981 es va crear Previsora Agro-Industrial.

Aquesta Mutualitat d'Assegurances centra la seva activitat principal en les assegurances de malaltia, accidents personals i vida, essent el col·lectiu assegurant més representatiu el del sector agrícola i de ramaderia.

El principal objectiu, i l'únic fi, de Previsora Agro-Industrial és proporcionar tranquil·litat i benestar als seus mutualistes en l'àmbit de la previsió laboral, oferint el millor servei al mínim cost i sense cap ànim de lucre.

Previsora Agro-Industrial complementa la seva oferta amb una completa i flexible gamma d'assegurances per a les persones, vida i jubilació. Tot mutualista, en funció de la seva quota, és part integrant de l'Entitat i, a la vegada, propietari d'aquesta.

Previsora Agro-Industrial està ubicada en la mateixa seu Central de MUSSAP - Mutua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa.

A.2. Resultat en matèria de subscripció

A.2.1 Política de subscripció

La Política de Subscripció de Previsora està definida en el document PS007, i en què s'estableix com a principi bàsic l'anàlisi del risc previ al seu assegurament. Els requeriments que s'estableixen en la Política es despleguen en l'àmbit operatiu mitjançant:

- En el Procediment PGS007 per la planificació de nous productes i modificació dels existents, s'exposen les pautes a seguir per la comercialització de nous productes, des de l'anàlisi d'oportunitat de mercat fins a la seva validació. Així mateix, també es recullen les actuacions a realitzar en la modificació dels productes, proposta, revisió i aprovació.
- En el Procediment PGS015 es documenten les normes d'aplicació que regulen i condicionen la subscripció de pòlisses d'assegurances en funció dels rams i dels productes. Els processos informàtics implementats per la gestió de la subscripció serveixen com a element principal per la correcta aplicació de les obligacions que deriven de les normes i és on s'estableixen els controls.

Tots els productes d'assegurances queden subjectes a uns límits de contractació envers els capitals, així com existeix una identificació dels riscos que no són assegurables. El mateix sistema informàtic té implementats els controls per impossibilitar la subscripció de riscos exclosos, així com la de capitals superiors als límits establerts.

El Responsable de la Funció Actuarial de Previsora va emetre un informe favorable un cop feta la revisió on posava de manifest:

"D'acord amb l'anterior anàlisi, considerem que la política de subscripció de l'Entitat és l'adequada en relació amb les seves dimensions i als productes que comercialitza per la mateixa i s'ha anat seguit en el període analitzat."

A.2.2 Resultat en matèria de subscripció

En matèria de subscripció a tancament de 2021 s'ha assolit les següents primes i distribució de cartera.

Concepte	No Vida	Vida	Total
Primes d'assegurança directa (Quotes meritades)	383.144,42€	11.031,02€	394.175,44€
Distribució de Cartera	97,24 %	2,76 %	100%

Tots els rams de Vida com No Vida presenten suficiència de prima, a excepció del Ram de Decessos que presenta una lleu pèrdua.

A.3. Rendiment de les inversions i estat patrimonial

S'ha analitzat la situació patrimonial de Previsora, presentada i auditada al tancament de l'exercici 31.12.2021. Es detalla l'anàlisi en els següents punts:

A.3.1 Anàlisi d'actius

El total dels actius segons balanç comptable a 31/12/2021 es situa en 2.547.063,77 euros. En la següent taula s'exposa una comparativa de les diferents partides en relació amb l'exercici anterior 2020.

ACTIU		2021	2020
A-1)	Efectiu i altres medis líquids equivalents	2.087.260,71	2.075.164,14
A-3)	Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pg	1.659,98	0,00
A-4)	Actius financers disponibles per a la venda	0,00	1.548,57
A-5)	Préstecs i partides a cobrar	67.262,08	100.335,03
A-6)	Inversions mantingudes fins al venciment	0,00	0,00
A-8)	Participacions de la Reassegurança	34.358,17	32.986,19
A-9)	Immobilitzat material	0,00	0,00
A-10)	Immobilitzat intangible	0,00	0,00
A-11)	Participacions en entitats del grup i associades	333.273,41	333.273,41
A-12)	Actius fiscals	8.632,02	8.739,92
A-13)	Altres actius	14.617,40	14.113,59
	TOTAL ACTIU	2.547.063,77	2.566.060,85

Es presenta l'anàlisi dels actius (inversions, immobilitzat, crèdits, etc.) que presenta l'Entitat i que acredita la seva solvència.

A.3.1.1 Inversions

L'estructura general de les inversions i la tresoreria és conservadora i es disposa bàsicament de Deute Públic. Es detalla en la següent taula i s'analitza en els següents punts:

	VALOR EN BALANÇ A 31-12-21	VALOR EN BALANÇ A 31-12-20
IMMOBLES	0,00	0,00
RENDA FIXA	0,00	0,00
RENDA VARIABLE	333.273,41	333.273,41
CARTERA DE FONS	1.659,98	1.548,47

Inversions en immobles: No es disposa de inversió en immobles.

Inversions en renda fixa: No es disposa de inversió en renda fixa.

Inversions en renda variable: Les inversions en renda variable estan formades majoritàriament per accions de Corporació Efedra, empresa proveïdora de serveis de gestió administrativa i sota el control de Previsora. Comptablement, es comptabilitza com a A-11) Participacions d'entitats del grup o associades, formada per un 100% d'accions de la societat Corporació Efedra a 31.12.2021.

En el 2021 no s'ha realitzat cap operació addicional. Les accions de la societat descrita no cotitzen a borsa.

CLASSE DE VALOR	CARTERA D'AFECCIÓ	VALOR A BALANÇ
Accions d'Efedra	Participacions en empreses controlades per Previsora	333.273,41€

Fons d'inversió: Les inversions en FIM ascendeixen a 31.12.2021 a 1.659,98 € a valor comptable net.

A.3.1.2 Immobilitzat

L'immobilitzat a data 31.12.2021 es compon bàsicament de material, no es presenta immobilitzat immobiliari, és intangible en la seva majoria.

IMMOBILITZAT		2021	2020
A-9)	Immobilitzat material	0,00	0,00
A-10)	Immobilitzat intangible	0,00	0,00

Material: L'immobilitzat material es correspon al preu d'adquisició d'equips (informàtics i mobiliari) menys la part proporcional d'amortització. S'aplica un mètode lineal d'amortització d'un 20% en informàtica i del 10% al 20% en mobiliari. El 2021 el valor es 0,00 € donat que ja han estat amortitzades les inversions en exercicis anteriors.

Intangible: L'immobilitzat intangible es correspon a aplicacions informàtiques menys la part proporcional d'amortització. S'aplica un mètode lineal d'amortització d'un 20%. El 2021 el valor es 0 € donat que ja han estat amortitzades les inversions en exercicis anteriors.

A.3.1.3 Crèdit per a operacions d'assegurances

El crèdit per a operacions d'assegurança a tancament 31.12.2021 es presenta tant en matèria d'assegurança com de reassegurança.

PRÉSTECES I PARTIDES A COBRAR		2021	2020
A-5)	Préstecs i partides a cobrar	67.262,08	100.235,03
	II. Préstecs		
	3. Préstecs a d'altres parts vinculades		
	V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		
	1. Prenedors d'assegurances	63.946,15	96.458,11
	2. Mediadors	1.077,95	2.025,46
	VI Crèdits per operacions de reassegurança		
	IX. D'altres crèdits		
	1 Crèdits amb les Administracions Públiques	2.237,98	3.776,92
	2 Resta de crèdits	0,00	0,00

La valoració de les operacions de crèdit es fa amb el seu import nominal pendent de cobrament i ajustant les valoracions de dubtós cobrament.

A.3.1.4 Altres actius

En d'altres actius es disposa a tancament a 31.12.2021 de:

PRÉSTECES I PARTIDES A COBRAR		2021	2020
A-13)	D'altres actius	14.617,40	14.113,59
	II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició	0,00	0,00
	III. Periodificacions	13.015,19	12.511,38
	IV. Resta d'actius	1.602,21	1.602,21

A.3.1.5 Ajust de l'Actiu

En la següent taula es presenten els ajustos de l'Actiu a efectes de solvència II (en euros)

ACTIU	31/12/2021		31/12/2021
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	2.087.260,71		
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	1.659,98		1.659,98
I. Instruments de patrimoni	1.659,98		1.659,98
II. Valors representatius de deute			
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	0,00		
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			
A-5) Préstecs i partides a cobrar	67.262,08		55.496,45
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs			0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			
3. Préstecs a altres parts vinculades			
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		-9.527,65	55.496,45
1. Prenedors d'assegurança	63.946,15		
2. Mediadors	1.077,95		
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques	2.237,98	-2.237,98	0,00
2. Resta de crèdits			0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	34.358,17		34.358,17
I. Provisió per a primes no consumides	17.626,57		17.626,57
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisió per a prestacions	16.731,60		16.731,60
IV. Altres provisions tècniques			
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	0,00		0,00
I. Immobilitzat material			0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	333.273,41	312.448,39	645.721,80
I. Participacions en empreses associades	333.273,41		
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	8.632,02		15.227,78
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit	8.632,02	6.595,76	15.227,78
A-13) Altres actius	14.617,40		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	13.015,19	-13.015,19	0,00
IV. Resta d'actius	1.602,21	-1.602,21	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda	0,00		0,00
TOTAL ACTIU	2.547.063,77	292.661,12	2.839.724,89

A.3.2 Anàlisi del passiu

El total del passiu i del patrimoni net segons balanç comptable a 31.12.2021 es situa en 2.547.063,77 euros. En la següent taula es fa una comparativa dels diferents apartats en relació amb l'exercici 2020.

PASSIU I PATRIMONI NET			2021	2020
PASSIU				
A-3)	Dèbit i partides a pagar		101.055,59	119.205,22
A-5)	Provisions tècniques		282.487,75	295.660,01
A-7)	Passiu fiscal		3.599,31	3.298,20
	Total passiu		387.142,65	418.163,43

PASSIU I PATRIMONI NET			2021	2020
	PATRIMONI NET			
B-1)	Fons propis		2.159.921,12	2.151.782,52
B-2)	Ajustos per canvi de valor		0,00	-3.885,10
	Total patrimoni net		2.159.921,12	2.147.897,42
	TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		2.547.063,77	2.566.060,85

Es presenta l'anàlisi del passiu (provisions tècniques, deute, fons propis, etc.) que té l'Entitat.

A.3.2.1 Provisions tècniques

Les provisions tècniques segons balanç comptable a 31.12.2021 es situen en 282.487,75 euros i estan formades majoritàriament per provisions per prestacions i per provisions d'assegurances de vida.

PROVISIONS TÈCNIQUES			2021	2020
A-5)	Provisions tècniques		282.487,75	295.660,01
	I.	Provisions per primes no consumides	49.475,76	46.635,71
	II.	Provisions per riscos en curs	1.678,79	4.142,75
	III.	Provisions d'assegurances de Vida	2.741,01	6.887,65
	1	Provisió per primes no consumides i risc en curs	2.741,01	3.917,46
	2	Provisió matemàtica	0,00	2.970,19
	3	Provisió d'assegurances de vida en el risc	0,00	0,00
	IV.	Provisions per les prestacions	66.512,79	94.314,85
	VI.	Altres provisions tècniques	162.079,40	143.679,05

A.3.2.2 Deute per operacions d'assegurances

El deute per operacions d'assegurances segons balanç comptable a 31.12.2021 es situa en 101.055,59 euros i està format per:

DEUTE PER OPERACIONS D'ASSEGURANCES				2021	2020
A-3)	Dèbits i partides a pagar			101.055,59	119.205,22
	III	Deutes per Operacions d'Assegurança			
		2.	Deute amb mediadors	21.991,25	35.646,07
		3.	Deutes condicionats	14.471,78	14.906,70
		4.	Deutes per operacions de reassegurança	10.644,45	12.260,56
		8	Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	0,00	0,00
	IX.	Altres deutes			
		1.	Deute amb Administracions Públiques	12.328,99	11.724,98
		3.	Restat d'altres deutes	41.619,12	44.666,91

A.3.2.3 Fons propis

Els fons propis segons balanç comptable a 31.12.2021 es situen en 2.159.921,12 euros i estan formats pel Capital i Fons Mutual, més les reserves efectuades. Es presenta un resultat positiu al 2021, igual que en els darrers anys. El patrimoni net s'ha incrementat.

FONS PROPIS				2021	2020
B-1)	Fons propis			2.159.921,12	2.151.782,52
	I.	Capital o fons mutual			
		1.	Capital escripturat o fons mutual	1.000.000,00	1.000.000,00
	III.	Reserves			
		1.	Legal i estatutària	1.007.821,57	1.007.821,57
		2.	Reserva d'estabilització	19.070,03	17.865,61
		3.	Altres reserves	122.210,24	117.451,40
		4	Variacions en l'estat de canvis del PN		
	VII.	Resultat de l'exercici		12.023,70	9.910,49
	VIII.	(Dividends a compte i reserva d'estabilització a compte)			
	VIII	Reserva d'estabilització a compte		-1.204,42	-1.265,55

En el moment de redactar aquest informe encara no ha estat efectuada l'assemblea general de mutualistes relativa al exercici 2021 prevista per Maig de 2022, on la proposta d'aplicació dels resultats de l'exercici es la següent:

- Reserves d'estabilització a compte: 1.204,42 euros
- Reserves voluntàries: 10.819,28 euros

A.3.2.4 Ajustos del Passiu

En la següent taula es presenten els ajustos del Passiu a efectes de Solvència II (en euros)

PASSIU	31/12/2021 Import comptable		31/12/2021 Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	101.055,59		101.055,59
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança			
1. Deutes amb assegurats			0,00
2. Deutes amb mediadors	21.991,25		
3. Deutes condicionats	14.471,78		14.471,78
IV. Deutes per operacions de reassegurança	10.644,45		
V. Deutes per operacions de coassegurança			0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables			0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit			0,00
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			0,00
IX. Altres deutes			
1. Deutes amb les administracions públiques	12.328,99		12.328,99
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes	41.619,12		41.619,12
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques	282.487,75		281.920,99
I. Provisió per a primes no consumides	49.475,76		51.154,55
II. Provisió per a riscos en curs	1.678,79		
III. Provisió d'assegurances de vida			
1. Provisió per a primes no consumides i riscs en curs	2.741,01		2.741,01
2. Provisió matemàtica			0,00
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança			0,00
IV. Provisió per a prestacions	66.512,79	-566,76	65.946,03
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			
VI. Altres provisions tècniques: Decessos	162.079,40		162.079,40
VI. Altres provisions tècniques: Resta			
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques			0,00
A-7) Passius fiscals	3.599,31		81.853,10
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	3.599,31	78.253,79	81.853,10
A-8) Resta de passius	0,00		
I. Periodificacions			0,00
II. Passius per asimetries comptables			0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			0,00
IV. Altres passius			0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL PASSIU	387.142,65	77.687,02	464.829,67

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	2.159.921,12		2.159.921,12
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	1.000.000,00		1.000.000,00
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries	1.007.821,57		1.007.821,57
2. Reserva d'estabilització	19.070,03		19.070,03
3. Altres reserves	122.210,24		122.210,24
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	12.023,70		12.023,70
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)	-1.204,42		-1.204,42
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			0,00
Ajustaments d'actiu		292.661,12	292.661,12
Ajustaments de passiu		-77.687,02	-77.687,02
TOTAL PATRIMONI NET	2.159.921,12	214.974,09	2.374.895,21
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	2.547.063,77		2.839.724,89

A.3.3. Anàlisi d'avaluació de resultats

En l'exercici 2021 es presenta un resultat de guanys, que puja a 12.023,70 euros, després d'impostos. El resultat és positiu seguint la línia dels anys anteriors.

L'aportació del benefici és de 11.339,00 euros del compte tècnic de No Vida i de 975,15 euros del compte tècnic de Vida, que si es sumen altres ingressos per un valor de 118,56, presenta un resultat de 12.432,71 euros de guanys abans d'impostos. Un cop deduïts els ingressos i despeses del compte no tècnic per l'import de 409,01 euros, presenta un resultat després d'impostos de 12.023,70 euros.

El resultat de 2020 en relació als darrers exercicis es veu en la següent taula:

	Evolució del resultat						
	Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
Resultat exercici	31.144,07	12.591,80	15.054,36	15.405,26	9.498,60	9.910,49	12.023,70

Si s'analitzen els resultats dels comptes tècnics, tant de Vida com de no Vida, es presenta:

COMPTE TÈCNIC NO VIDA			2021	2020
I.	Primes imputades a l'exercici netes de reassegurança		338.716,72	297.562,97
II.	Ingressos d'immobilitzat material i de les inversions		122,68	51.010,88
IV.	Sinistralitat de l'exercici net de reassegurança		-73.713,26	-113.533,06
V.	Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (±)		-18.400,35	-6.968,74
VII.	Despeses d'explotació neta		-232.507,54	-215.519,01
VIII.	Altres despeses tècniques (±)		-637,86	-1.082,91
IX.	Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		-2.241,39	-1.628,17
RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC NO VIDA (I+II-IV-V-VII-VIII-IX)			11.339,00	9.841,96

COMPTE TÈCNIC VIDA			2021	2020
I.	Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança		4.685,69	7.077,19
II.	Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		3,53	2.214,08
III.	Ingressos de les inversions afectes a assegurança en el qual el prenedor assumeix el risc d'inversió		0,00	0,00
V.	Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança		-908,32	-1.080,86
VI.	Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (±)		2.970,19	-134,01
VIII.	Despeses d'explotació neta		5.671,17	-7.456,56
IX.	Altres despeses tècniques (±)		-18,36	-47,00
X.	Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		-86,40	-383,16
XI.	Despeses d'assegurança de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor		0,00	0,00
RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC VIDA (I+II+III-V-VI-VIII-IX-X)			975,15	189,68

A.4. Resultat d'altres activitats

No es deriven resultats addicionals fora del àmbit de l'assegurança i el rendiment de les inversions.

A.5. Informació Complementaria

No es requereix informació complementaria.

SECCIÓ B

SISTEMA DE BON GOVERN

SECCIÓ B SISTEMA DE BON GOVERN

B.1. Informació General sobre el sistema de bon govern

B.1.1 Estructura Organitzativa

L'Estructura organitzativa de Previsora Agro-Industrial s'exposa de manera detallada en el Manual de Control Intern (MCI001) aprovat per la Junta Directiva.

S'han definit els nivells de responsabilitat i de les competències envers els requisits del Sistema de Control Intern i la descripció de les funcions que deriven dels diferents òrgans de la direcció i de gestió de l'Entitat.

B.1.1.1 Organigrama funcional

Exposem a continuació un esquema que recull la ubicació i relacions de dependència de les responsabilitats dels comitès i de les funcions estratègiques en matèria de Solvència II, dins l'organització de l'Entitat:



B.1.1.2 Descripció de funcions

En l'apartat 12.2 del document MC1001 – Manual de Control Intern, es descriuen les principals funcions i responsabilitat relatives al Sistema de Control Intern dins les diferents àrees que componen l'organització.

Quan una funció està assignada a una àrea, també ho està l'autoritat per desenvolupar-la.

En l'esmentat Manual s'identifica de manera clara quines són les responsabilitats i atribucions en cadascun dels àmbits de l'organització que s'identifiquen en l'organigrama funcional.

B.1.2 Junta Directiva

La Junta Directiva estarà formada per un mínim de cinc membres i per un màxim de 10, persones físiques en plena capacitat de gestió i que ostentin la condició de mutualistes.

Els membres de la Junta Directiva i els suplents, en el supòsit de que n'hi hagin, seran escollits per l'Assemblea General Ordinària. La durada dels càrrecs serà de tres anys, i els seus components podran ser reelegits.

Actualment, la Junta Directiva està formada per:

- President: Joan Carles León Miró
- Vicepresidenta: Imma Vergés Tubau
- Tresorer: Florenci Bosch Soler
- Secretari: Jordi Carulla Felices
- Vicesecretari: Albert Coma Novau
- Conseller i Director General: Lluís Cañabate Ripollés

El Comitè de Control Intern formalment constituït per La Junta Directiva, està format pel Director General, el President de la Junta Directiva, els responsables de les funcions estratègiques de control intern i compliment legal, de gestió de riscos, d'auditoria interna, així com per responsables de diferents àrees operacionals de l'Entitat.

En les reunions de la Junta Directiva sempre es reserva un espai de temps per tractar temes referents a Control Intern que exposa el Responsable de l'esmentada Funció.

La Junta Directiva a data 28.09.2021 va aprovar el Pla Estratègic de l'Entitat 2022 – 2026.

B.1.2.1 Idoneïtat dels consellers, dels càrrecs directius i del personal clau

En el document PS003 es defineix la Política d'idoneïtat dels Consellers i del personal clau de l'Entitat que va ser aprovada per la Junta Directiva de Previsora conforme els requeriments legals establert en l'esmentat àmbit.

L'elecció dels membres que composen la Junta Directiva és una atribució que correspon als mutualistes i que es regula mitjançant els Estatuts de l'Entitat. Les persones que formen part actualment de l'Òrgan de Direcció, en la seva majoria, realitzen activitats vinculades al sector assegurador. Tots ells participen en accions informatives – formatives sobre Solvència II, les quals són impartides per a directius de l'àrea d'assegurances de BDO Audiberia.

Les funcions i responsabilitats de l'Òrgan Directiu es descriuen en el Manual de Control Intern en els seus apartats 7.1.1 i 12 del document MCI001 – Manual de Control Intern en referència a l'aptitud i honorabilitat que regula l'entorn de control perquè el personal disposi dels coneixements adequats pel desenvolupament de les seves funcions. S'ha definit un procediment per la formació, qualificació i sensibilització per (PGS026):

- Determinar els requisits de capacitat i formació per cada lloc.
- Proporcionar la formació que sigui necessària.
- Avaluar l'eficàcia de la formació.
- Sensibilització del personal envers Control Intern.
- Registrar la titulació, formació, habilitats pràctiques i l'experiència.
- L'ètica i motivació com a component de la cultura de control.
- Aspectes crítics de control intern.
- Assegurar l'honorabilitat.

Les competències i obligacions referents a retribucions i nomenaments que estan regulades per la Política de Remuneracions "PS008" i els Estatuts són assumides per la Junta Directiva, als que els corresponen, entre d'altres, les funcions de:

- Verificar l'honorabilitat i competència de les persones que es proposin com a nous consellers.
- Instruir l'expedient contradictori que la Junta pugui decidir obrir contra un conseller.

Cada 3 anys els membres de la Junta Directiva i de les Funcions Clau certificant la seva aptitud i honorabilitat conforme al que s'estableix en l'article 18 del Reial Decret 1060/2015.

B.1.2.2. Política de remuneracions

La Junta Directiva de Previsora va aprovar la Política de Remuneracions que es recull en el document PS008 i que s'ajusta al que s'estableix en el marc legal de l'activitat asseguradora en el nostre mercat i que ve regulada per l'article 41 de la Directiva 2009/138/CE.

En la Política de Remuneracions en l'apartat 3.2.1 i en els propis Estatuts de la Mutualitat s'estableix:

“De conformitat amb l'article 275 del Reglament de Solvència II 2015/35/CE, aquesta Junta Directiva determina que els seus membres no podran rebre cap tipus de remuneració, excepte les dietes i desplaçaments inherents al desenvolupament del seu càrrec”

B.1.2.3. Accés als registres i documents de l'Entitat

Totes les normatives, polítiques i procediments es documenten segons l'estructura que forma part del Sistema de gestió de Control Intern i que es regeix per les polítiques establertes i aprovades per la Junta Directiva.

Aquesta informació arriba a tota l'organització mitjançant la Web del personal com un element documental que regula les funcions i activitats, tant de les diferents àrees de treball, com dels òrgans de supervisió i de control, de la direcció, etc.

B.1.3 Polítiques aprovades per la Junta Directiva

Els principis generals on s'estableixen les regles i principis bàsics que l'Entitat ha de complir i que fan possible les operatives estratègiques, així com la d'atendre els requeriments legals i normatius queden definits en les Polítiques.

Les Polítiques només poden ser implementades prèvia aprovació de la Junta Directiva i són revisades amb una periodicitat no inferior a una vegada a l'any.

Document	Títol	Revisió
PS001	Política de Funció de Control Intern i verificació de compliment	22.03.2022
PS002	Política de Funció de l'Auditoria Interna	22.03.2022
PS003	Política de la Funció Actuarial	22.03.2022
PS004	Política de Gestió de Riscos	22.03.2022
PS005	Política d'Externalització	22.03.2022
PS006	Política d'Idoneïtat dels Consellers i de la Direcció	22.03.2022
PS007	Política de Subscripció	22.03.2022
PS008	Política de Remuneració	22.03.2022
PS009	Política d'Inversions	22.03.2022
PS010	Política ORSA	22.03.2022

B.1.3.1 Documentació de les Polítiques

Les Polítiques estan documentades i presentades mitjançant el document identificat com PMIC706-01.

En l'esmentat document s'identifiquen les persones o els òrgans de la direcció que han intervingut en la seva edició, revisió i aprovació. Han de ser aprovades mitjançant la signatura de les parts implicades, ja sigui en la seva edició inicial o en posteriors modificacions, havent de constar la seva aprovació per part de la Junta Directiva en l'acta de la reunió.

B.1.3.2 Control de Compliment de les Polítiques

El Responsable de Control Intern és l'encarregat de vetllar pel compliment de les polítiques i dels procediments de control intern aprovats per la Direcció. Com element de suport a les seves funcions es realitzen auditories internes a càrrec d'empreses externes per raons d'independència. Els seus resultats es traslladen al Comitè de Control Intern perquè siguin analitzats i perquè solucionin, si procedeix, les desviacions que s'hagin constatat, informant al respecte a la Junta Directiva mitjançant l'informe anual de la Funció de Control Intern i de Compliment Legal.

B.1.3.3 Revisió de les Polítiques

La Junta Directiva ha procedit a la revisió anual de les Polítiques.

B.1.4 Procediments de les àrees funcionals

El Sistema de Control Intern està documentat formalment i integrat en el sistema operacional de l'Entitat. Els processos estan formats per tres grans blocs:

- Processos estratègics
- Processos de suport
- Processos operatius

Cada procés suporta un conjunt de procediments on es defineixen les actuacions i operacions a realitzar per aconseguir el resultat esperat dins les funcions operatives que es regulen mitjançant el mateix.

Tots els esmentats processos s'han desenvolupat en forma de procediments escrits on es defineix:

- Els criteris i metodologia perquè siguin eficients
- Recursos i informació requerida
- Seguiment i supervisió
- Accions segons els resultats

B.1.4.1 Manual de Control Intern

Es disposa d'un Manual de Control Intern (MCI001) que descriu l'estructura de tot el sistema de control conforme a la normativa i reglamentació de referència:

- Índex, responsabilitats, objecte, àmbit,....
- Estructura del sistema de gestió
- Principis, polítiques i lideratge
- Planificació
- Recursos i infraestructura
- Control Operacional
- Avaluació del compliment
- Accions correctores, de mitigació i de millores
- Organigrames i descripció de funcions
- Taules de referències

El Manual descriu l'aplicació de la Directiva 2009/138/CE de Solvència II / Reglamento 2015/35/CEE pel que completa la Directiva 2009/138/CE /Llei 20/2015 d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

B.1.4.2 Procediments generals del sistema operacional

En els procediments operacionals, se'n disposen d'específics en l'àmbit de control intern com ho són:

- PGS031 Identificació i valoració de riscos
- PGS034 Revisió per Junta Directiva
- PGS035 Asamblea de mutualistes
- PGS032 Informació i comunicació
- PGS015 Normes de contractació

B.1.4.3 Instruccions de Treball

En els procediments operacionals ja contenen el mètode operacional aplicable que es despleguen mitjançant les instruccions de treball que defineixen les pautes d'actuació en funcions molt concretes.

B.1.4.4 Control d'exposició a riscos

Els controls es defineixen en els mapes de riscos, com també les mesures correctores o de mitigació que es puguin implementar.

S'han identificat els riscos al que està esposat Previsora en funció de la seva tipologia:

- Riscos de mercat: Política d'Inversions, taxació d'immobles, control de tipus d'interès i renda variable....
- Riscos de crèdit: Control de "rating" de les reasseguradores, entitats financeres i d'inversions, diversificació de la inversió, control de la morositat, liquiditat....
- Riscos tècnics: Control de la insuficiència de prima i de provisions, anàlisi de concertació del risc, control de pèrdues per cúmul de sinistres, control de l'evolució de les provisions per a prestacions.....
- Riscos operacionals: Compliment de les normes de contractació, control del frau, calibratge del peritatge, control de les provisions i dels pagaments, estadístiques d'atenció al client, avaluació de l'eficàcia en la formació, revisió per la direcció, auditories internes, avaluació dels proveïdors, control de document i registres...
- Riscos tecnològics: Document de seguretat, pla de continuïtat del negoci, control d'accessos lògics i físics a les dades i a les instal·lacions, control de conformitat legal (legislació, RGPD...)

L'eficàcia de les mesures correctores i de mitigació s'avaluen i es detallen en l'Informe Anual de la Funció de Gestió de Riscos.

B.1.4.4.1 Quadres de comandament

En l'apartat nº12 de Manual de Control Intern (MCI001) de Descripció de Funcions, estan identificades les funcions i les responsabilitats, sent la seva funció principal la de coordinar les persones que en formen part per garantir el control i seguiment dels objectius i de les estratègies i reportar informació, des d'una visió conjunta, a la Junta Directiva.

B.1.4.4.2 Mapa d'indicadors

En el Pla Estratègic aprovat per la Junta Directiva es desenvolupen uns indicatius de controls per veure l'evolució dels objectius i prendre mesures en el supòsit de que es constatin desviacions. El Comitè de Control Intern és l'encarregat de fer-ne l'anàlisi i control d'evolució, fer la proposta d'accions correctores, si s'escau, així com d'informar a la Junta Directiva.

B.1.5 Sistemes d'informació i comunicació

Totes les normatives, manuals i procediments es documenten segons l'estructura que conforme el sistema operacional de gestió que es regeix per les polítiques aprovades per la Junta Directiva.

L'esmentada informació arriba a tota l'organització mitjançant la intranet interna SOG com element documental que regula les funcions i activitats de les diferents àrees de treball, així com dels òrgans de control, direcció, supervisió, etc.

B.1.5.1 Informació regulatòria

Els objectius prioritaris en referència a la informació regulatòria és la de garantir la informació financera i de solvència requerida en els articles 51, 53 i 54 de la Directiva de Solvència II, per això Previsora procedeix a publicar anualment en la seva WEB pública els informes sobre la seva situació financera i de solvència.

B.1.5.2 Procediments per la informació i la comunicació

El procediment PGS032 per la informació i comunicació té com a objectius els d'assegurar la disponibilitat de la informació i el de garantir que aquesta sigui precisa i fiable per la Junta Directiva i pels diferents nivells de responsabilitat amb la finalitat de poder procedir a l'avaluació d'impactes, riscos i la consegüent presa de decisions. S'inclou informació interna i externa relativa al Sistema de Control Intern (provisions, riscos, situació financera i patrimonial...)

B.1.5.3 Informes a l'alta direcció per part del Comitè de Control Intern i dels responsables de les funcions estratègiques.

Està implementat un procediment per reportar la informació a la Junta Directiva per part del Comitè de Control Intern, així com pels responsables de les funcions estratègiques que es defineix en el següent organigrama:



B.1.5.4 Bon Govern

B.1.5.4.1 Anàlisi de Bon Govern

S'han revisat les Polítiques, entre les quals figuren les referents a les funcions estratègiques:

- Funció de Control intern i Funció de Compliment Legal
- Funció de Gestió de Riscos
- Funció Actuarial
- Funció d'Auditoria interna

S'han complert les regulacions establertes en la Llei 20/2015 i el RD1060/2015 que es deriven de la Directiva Europea 2009/138/CE de Solvència II i el seu Reglament 2015/35/CE. Previsora Agro-Industrial ha adoptat el "RES" Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord al RD 1060/2015.

Les funcions estratègiques informen directament a la Junta Directiva i emeten el seu informe corresponent a l'exercici.

S'ha executat en el 2021 el Pla d'Informació i Comunicació per garantir que la informació necessària arribi als òrgans de control de l'organització, tals com la Junta Directiva, Comitès, Direcció, etc. El Comitè de Control Intern és el responsable de vetllar pel compliment de la fiabilitat i integritat de la informació.

Aquest pla defineix:

- **Informació:** Informació i format de la informació presentada
- **Comunicació:** Freqüència, registre, mètode del canal de comunicació
- **Procés:** Nom i codi del procés que el genera

En matèria de Bon Govern es verifica satisfactòriament la publicació en el portal www.previsora.es; www.previsora.cat, en l'apartat d'Informació Corporativa:

- Assemblea de Mutualistes – Convocatòries
- Junta Directiva – Estructura
- Estatuts Socials
- Informes Anuals

Tal com defineix el Manual de Control Intern (MCI001), es disposa de diversos controls de Bon Govern. Es revisa en els següents apartats:

- 4.4.1 Revisió pel Comitè de Control Intern
- 4.4.2 Revisió per la Junta Directiva
- 4.4.3 Assemblea de Mutualistes

B.1.5.4.2 Revisió pel Comitè de Control Intern

La revisió del Sistema de gestió s'efectua, com a mínim, una vegada l'any, per assegurar la seva adequació i eficàcia. La revisió consisteix en una reunió del Comitè de Control, Intern es recullen els informes elaborats pels diferents equips de treball. A conseqüència d'aquesta, s'edita l'esborrany de l'Informe Anual que es trasllada a la Junta Directiva perquè sigui tractat en una de les seves reunions i un cop fetes les modificacions que considerin pertinents es procedeix a la seva aprovació.

Les principals funcions del Comitè de Control Intern consisteixen en:

- Revisió periòdica del Sistema de Control Intern.
- Seguiment dels objectius aprovats per la Junta Directiva.
- Definir les propostes de les accions correctores, preventives, de millora i mitigació i el control de la seva implementació un cop aprovades i de la valoració de la seva eficàcia.
- Revisió dels informes anuals emesos pels responsables de les funcions estratègiques i l'emissió de propostes d'accions correctores, preventives, de millora i mitigació que es puguin considerar pertinents per traslladar-les a la Junta Directiva.

El Comitè de Control Intern de Previsora s'ha reunit 4 vegades l'any 2021 mitjançant videoconferències.

B.1.5.4.3 Revisió per la Junta Directiva

El 2021 s'han fet bimensualment mitjançant videoconferències les reunions de la Junta Directiva. En les esmentades reunions es revisen, entre d'altres, les inversions, la sinistralitat, evolució de les primes, informes de control intern, informes dels responsables de les funcions estratègiques, així com l'informe anual sobre la situació financera i de solvència, que un cop consensuat, s'emet l'Informe definitiu, que és aprovat pels membres de la Junta Directiva mitjançant la signatura del document.

Es disposa d'un procediment documentat per a la Revisió per la Junta Directiva – Procediment (PGS034).

B.1.5.4.4 Assemblea de mutualistes

Es verifica i es constata que s'ha realitzat, segons el que hi ha establert en els estatuts de Previsora, l'Assemblea d'Associats corresponen a l'exercici 2020 en el mes maig de 2021.

Principals temes que s'hi varen tractar:

Data	Tema	Estat
11.05.2021	1. Examen i aprovació, si escau, dels Comptes Anuals Individuals i Comptes Anuals Consolidats de l'Exercici 2020 i Informe de la Comissió de Control. 2. Aprovació, si escau, de la gestió de la Junta Directiva. 3. Examen i aprovació, si escau, de la proposta d'aplicació de resultats. 4. Renovació i/o elecció dels membres de la Junta Directiva que estatutàriament cessen en el mandat. 5. Proposta de modificació parcial dels Estatuts per poder realitzar les reunions del Consell i de les Assemblees en format telemàtic i Memòria justificativa de la mateixa 6. Elecció de tres mutualistes associats per a la signatura de l'Acta. 7. Informació general. 8. Precs i preguntes. 9. Delegació de facultats pertinents a la Junta Directiva, perquè cadascun dels seus membres, indistintament, pugui executar i formalitzar els acords aprovats per aquesta Assemblea, signant els documents públics i privats de qualsevol classe i atorgant els documents complementaris, subsanatoris, aclaridors o d'un altre caràcter que es consideri necessari, sense cap limitació, així com la inscripció al Registre Mercantil i qualsevol altre registre legal exigible o necessari, tot això a fi de donar efectivitat als acords aprovats per aquesta Assemblea 10. Aprovació de l'acta de l'Assemblea.	Realizada

B.2 Exigències d'aptitud i honorabilitat

Es disposa d'una Política d'Idoneïtat dels consellers i del personal clau (PS006) conforme a la Directiva 2009/138/CE, concretament en el seu article 42 i per les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08.

Els requisits d'idoneïtat són d'aplicació per:

- La Junta Directiva
- Els membres dels Comitès formalment constituïts
- La Direcció General
- L'equip Directiu que reporta directament a la Direcció General
- Els responsables de les funcions estratègiques
- Tota aquella funció que la Junta Directiva defineixi expressament.

Els esmentats requeriments es poden avalar mitjançant l'evidència de la formació i experiència. L'Entitat vetlla perquè es compleixin, en tot moment, els principis d'aptitud establerts, realitzant-se, si es precisa, accions formatives dins els àmbits i a les persones que consideri convenients. Així mateix, es procedeix a requerir el suport tècnic – professional qualificat quan sigui precís.

Atenent els requeriments establerts en la Directiva de Solvència II, en el seu article 42, es garanteix que els membres que integren algun dels apartats definits anteriorment tinguin una valoració de què la persona que desenvolupa la funció és honorable. En l'esmentada valoració s'ha de considerar:

- La reputació.
- La conducta personal i professional
- Els antecedents penals
- Els antecedents financers (absència de fallida o insolvència personal)

B.3 Sistema de gestió de riscos

B.3.1 Política de gestió de riscos

Es disposa d'una Política de Gestió de Riscos (PS004) conforme a l'article 47 de la Directiva de Solvència II i a les Directives d'EIOPA (EIOPA-CP-13/08) subscrites per la Junta Directiva. El principal objectiu de la gestió de riscos en matèria de Control Intern és:

- Identificar i valorar els riscos
- Definir les mesures correctores o de mitigació
- Establir un capital per poder fer front als esmentats riscos

- Supervisió de la materialització dels riscos i de l'efectivitat de les mesures correctores i de mitigació.

A més, l'esmentada Política desenvolupa els següents aspectes:

- Àmbit de la gestió de riscos
- Principi d'apetit al risc
- Procediment de gestió de riscos
- Planificació
- Captura d'esdeveniments negatius
- Avaluació prospectiva
- Reassegurança

Es disposa de la Funció de Riscos definida i integrada dins l'organització.

En l'informe emès durant l'exercici 2021 pel Responsable de la Funció de Gestió de Riscos i que va ser presentat a la Junta Directiva en data de 23.11.2021 no es constaten irregularitats en els àmbits que han estat subjectes a revisió.

En les conclusions de l'informe es destaca:

S'evidencia que la prospectiva per 2020, 2021 i 2022 reflexa un CSO amb un rati de Solvència superior a 1.700%; tant mateix reflexa un CMO amb un superàvit de 1.219.181,49 Euros per el 2020, 1.248.562,29 Euros per el 2021 i 1.276.452,75 Euros per el 2022.

B.3.2 Metodologia de gestió de riscos

Es revisen anualment els Mapes de Riscos a tancament de l'exercici. Previsora està acollida al "RES" Règim Especial de Solvència i, per tant, els càlculs de risc s'ajusten al que s'estableix en el RD 1060/2015. De totes maneres, si en la revisió dels riscos es considerés la possibilitat d'una exposició a un o uns determinats riscos que poguessis comportar un impacte rellevant, es consideraria la necessitat de capitals superiors.

Es realitza anualment una prospectiva de riscos a 3 anys sota un escenari neutral o esperat.

Es consideren els grups de riscos següents:

- Mercat
- Tècnics o de subscripció
- Crèdit
- Operacional
- Tecnològics

Els resultats es recullen en l'informe ORSA 2021 que per última vegada es va aprovar per la Junta Directiva en data de 23.11.2021 i on es constata que Previsora disposa d'una ràtio de Solvència molt superior a la requerida, tant en referència al Capital de Solvència Obligatori com al Capital Mínim Obligatori.

B.4 Sistema de Control Intern

B.4.1 Manual de Control Intern

Està editat un Manual de Control Intern identificat com MCI001 en la seva edició nº 6 revisat i aprovat per la Junta Directiva per última vegada a data 30.06.2020. La seva finalitat principal és la d'anar recollint els requeriments normatius derivats de Solvència II, i procedir al seu desenvolupament i implementació en el sistema operacional de Previsora mitjançant els procediments.

En l'esmentat Manual es relacionen l'àmbit, principis, organització i estructura del Sistema de Control Intern, servint com a pauta i marc per les activitats de Previsora. El document està estructurat seguint la normativa de referència en Control Intern i recull els principals capítols que es desenvolupen:

- Principis, polítiques i lideratge
- Planificació

- Recursos i infraestructures
- Control operacional
- Avaluació de l'acompliment
- Accions correctores, de mitigació i de millores

Adicionalment, s'han inclòs els següents capítols:

- Organigrama i descripció de funcions
- Processos
- Taules de referències

El Sistema de Control Intern descrit en el Manual té com a objectiu principal el de garantir una seguretat raonable sobre:

- L'eficàcia i eficiència de les operacions, fiabilitat i integritat de la informació financera i no financera
- Una adequada gestió dels riscos d'acord amb els objectius estratègics de l'Entitat.
- Una adequada gestió del capital i la solvència de la Mutualitat.
- La conformitat amb les Polítiques subscriïdes per la Junta Directiva
- La promoció de la transparència i la protecció dels drets dels mutualistes, prenedors, assegurats i beneficiaris.
- La conformitat amb les lleis i la reglamentació vigent.

Les modificacions que s'han anat produint de manera progressiva a partir de la seva primera edició, a mesura que s'anaven coneixent els nous continguts reglamentaris, s'han anat incorporant en el sistema operacional una vegada aprovats per la Junta Directiva.

S'han fet arribar de manera progressiva a tota l'organització la informació sobre els canvis que s'han anat implementant dins el sistema operacional de Mussap arran de la nova regulació en el sector assegurador i reassegurador. S'han organitzat xerrades informatives/formatives i s'han editat publicacions dins el Butlletí Informatiu del Personal integrat dins la intranet SOG de l'Entitat.

B.4.2 Política de Control Intern i de Compliment

Es disposa d'una Política de Control Intern i Verificació de Compliment (PS001), conforme al marc legal de l'activitat asseguradora que ve determinada per la Directiva 2009/138/CE, concretament en el seu article 46 i per les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08, i en particular en el seu capítol VI. S'estableixen els controls sobre les funcions i processos de treball, així com en els mecanismes d'avaluació sobre l'eficàcia i eficiència.

B.4.3 Funció de Control Intern i de Compliment

El Comitè de Control Intern de Previsora és l'encarregat de promoure, desenvolupar, implementar i fer evolucionar el Sistema de Control Intern per poder garantir que s'assumeixen els objectius establerts i que s'atenen les obligacions legals i normatives. El Responsable de la Funció de Control Intern i de Compliment de Previsora és l'encarregat de coordinar i supervisar que s'atenguin correctament les obligacions que deriven de les seves funcions que es divideixen en els següents dos apartats:

- Responsabilitat de compliment legal
- Responsabilitat de compliment funcional

Les esmentades responsabilitats se centren:

Compliment funcional:

- Establir el Sistema de Control Intern de l'Entitat
- Controlar el Compliment de les Polítiques aprovades mitjançant el sistema de gestió
- Coordinar els manuals i els procediments i la seva vigència mitjançant el sistema de gestió
- Crear i mantenir un codi de conducta que promogui la cultura de control, procurar la seva divulgació a tota l'organització i vetllar pel seu compliment.
- Vigilar que es compleixin els controls establerts mitjançant el sistema de gestió
- Establir i mantenir un sistema d'informació interna adequat.

- Elaborar els informes de Control intern

Compliment legal:

- Assessorar sobre el compliment de la normativa legal
- Informar a la Junta Directiva en matèria de compliment legal
- Verificar el compliment per part de l'Entitat de la normativa i de les lleis
- Avaluar l'impacte dels canvis legals
- Valorar el risc d'incompliment legal
- Proposar els controls i implementar-los en relació amb la verificació del compliment
- Elaborar els informes de Compliment Legal

En l'informe emès durant l'exercici 2021 pel Responsable de la Funció de Control Intern i de Compliment presentat per la Junta Directiva en data de 21.09.2021 no es constaten irregularitat en els àmbits que han estat subjectes a revisió, addicionals a les accions que la mateixa Entitat ha estimat oportunes per donar resposta als seus controls interns en l'àmbit funcional i legal.

En les reunions de la Junta Directiva s'han exposat i considerat les modificacions legals que s'han produït a l'exercici 2021 conforme al que requereix l'article 66 de la LOSSEAR.

En l'esmentat informe, es plantegen algunes recomanacions envers les quals s'han desenvolupat i implantat les accions pertinents per donar-hi resposta.

B.4.4 Documentació del Sistema de Control Intern

El Sistema de Control Intern està estructurat envers una jerarquia documental per donar resposta a la legislació i a la normativa aplicable, així com per a garantir el compliment dels sistema operacional de Previsora aprovat per la Junta Directiva. En aquest sentit, es disposa de:

Manual de Control Intern: Descripció dels principis, criteris, clàusules, estructura documental i principals responsabilitats del SCI - Sistema de Control Intern.

La Junta Directiva va aprovar les Polítiques que regulen el Bon Govern de l'Entitat. Anualment es realitza una revisió de tota la documentació en relació amb la nova Llei 20/2015 i el RD1060/2015 que es deriven de la Directiva Europea 2009/138/CE de Solvència II i el seu Reglament 2015/35/CE

Polítiques: Document on s'estableixen i regulen les diferents funcions estratègiques que es consideren fonamental per a la bona marxa i finalitat de l'Entitat i que s'ajusten al que s'estableix i requereix d'acord amb la Llei 20/2015 i el RD1060/2015 que es deriven de la Directiva Europea 2009/138/CE de Solvència II i en les Directives d'EIOPA sobre Sistema de Govern. Les Polítiques varen ser aprovades per la Junta Directiva de Previsora.

Document	Títol	Funció Clau
PS001	Política de Funció de Control Intern i verificació de compliment	Control Intern
PS002	Política de Funció de l'Auditoria Interna	Auditoria Interna
PS003	Política de la Funció Actuarial	Actuarial
PS004	Política de Gestió de Riscos	Gestió de Riscos
PS005	Política d'Externalització	Control Intern - Compres
PS006	Política d'Idoneïtat dels consellers i del personal clau	Junta Directiva – Funcions Estratègiques
PS007	Política de Subscripció	Junta Directiva
PS008	Política de Remuneració dels Consellers i Funcions Claus	Junta Directiva
PS009	Política d'Inversions	Junta Directiva

PS010	Política d'ORSA	Gestió de Riscos
-------	-----------------	------------------

Manual de processos: Es disposa d'un Mapa de processos amb els requisits establerts en les guies de control intern.

Procediments: Tots els procediments operacionals estan documentats, revisats, aprovats per la Direcció i implementats.

Relació de formats: Identificació i codificació de tots els documents en els àmbits:

Interns: Aquells que són generats per Previsora i són utilitzats per informar, requerir o donar instruccions a persones o empreses externes, com poden ser els associats, mediadors, proveïdors, asseguradores, etc.

Externs: Són els que regulen l'operativa de Previsora perquè aquesta s'ajusti a la legalitat i / o normativa aplicable, com són les lleis, normatives, convenis, reglaments, etc.

B.4.5 Control del frau

Previsora ha establert controls per prevenir, impedir, identificar, detectar, informar i posar remei a conductes fraudulentament relatives a assegurances, ja es materialitzin de forma individual o a través de la participació en fitxers comuns als quals fa referència l'article 99.7 de la Llei 20/2015.

Els procediments establerts disposen de controls tant en la contractació com en la tramitació de la sinistralitat. Es disposen de convenis de col·laboració amb serveis mèdics per la revisió d'expedients, així com la col·laboració dels cossos i forces de seguretat. En tot cas, l'intercanvi d'informació que es pugui realitzar es farà sota el compliment de la Llei Orgànica 2/2018 de 5 desembre de Protecció de Dades Personals i garantia dels drets digitals.

B.4.6 Conformitat legal i normativa

En la intranet SOG de Previsora pels empleats estan publicats tots els documents rellevants sobre lleis, normes i convenis d'aplicació perquè els treballadors i els membres de la direcció puguin accedir als seus continguts, existint un control de les modificacions que es poguessin produir sobre aquests.

Es constata el compliment dels requeriments legals i normatius afectes a l'activitat de Previsora Agro – Industrial que s'exposaran de manera detallada en l'Informe que emetrà el Responsable de la Funció de Control Intern i de Compliment.

B.5 Auditories internes

B.5.1 Política d'auditoria interna

La Política d'Auditoria Interna de Previsora (PS002) s'ajusta al que s'estableix en el marc legal de l'activitat asseguradora que ve determinada per la Directiva 2009/138/CE. Les auditories internes tenen com a objectiu principal el d'analitzar, avaluar i fer un seguiment del nivell d'eficiència del Sistema de Control Intern de Previsora i del compliment normatiu.

L'auditoria interna de Previsora va a càrrec d'una empresa externa per garantir la seva independència i serveixen per recolzar a la Junta Directiva en les seves obligacions de control.

Els principals objectius de l'auditoria interna en matèria de control intern són:

- Verificar el compliment de la normativa i de la legislació aplicable.
- Avaluar l'eficàcia i eficiència del sistema de gestió de Previsora
- Avaluar l'eficàcia de les accions implementades en atenció dels requeriments fets en anteriors auditories
- Identificar les accions correctores i de millores que cregui convenientes

B.5.2 Funció de l'auditoria interna

Conforme a la Política d'Auditoria Interna (PS002) subscripta i aprovada per la Junta Directiva, es disposa de la Funció d'Auditoria Interna (AI), la qual inclou entre les seves funcions la de verificar el compliment de la normativa i la legislació aplicable, avaluar l'eficàcia i eficiència del sistema de gestió, avaluar l'eficàcia de les accions

implementades arran dels requeriments fets en anteriors auditories i identificar les accions correctives i les oportunitats de millores.

La Funció d'Auditoria Interna de Previsora és desenvolupada per una empresa externa per garantir la seva independència essent nomenada per la Junta Directiva.

La Funció AI està coordinada pel Responsable de Control Intern en matèria de planificació, avaluació de l'aptitud i en el seguiment de les accions. El Responsable de l'esmentada Funció AI reporta i exposa el contingut dels seus informes directament a la Junta Directiva.

La Funció AI està desenvolupada per professionals qualificats i amb experiència en matèria d'auditories internes i amb els coneixements necessaris de la normativa que regula les entitats asseguradores (gestió de riscos, actuaries, de govern corporatiu, de control intern, financers i comptables).

Es disposa d'un Comitè de Control Intern que supervisa el Pla Director de l'Auditoria Interna i analitza els resultats de les auditories per determinar si són necessàries accions correctores, preventives i de millores, la seva implementació i eficàcia.

En l'informe emès durant l'exercici 2021 pel Responsable de la Funció d'Auditoria Interna que es va presentar a la Junta Directiva en data de 23.11.2021 no es constaten irregularitats en els àmbits que han estat subjectes a revisió.

B.6 Funció Actuarial

Es disposa d'una Política sobre la Funció Actuarial (PS003) conforme al marc legal de l'activitat asseguradora que ve determinada per la Directiva 2009/138/CE i per les Directrius d'EIOPA – 13/08 sobre el Sistema de Govern.

El Responsable de la Funció Actuarial de Previsora trasllada els seus informes directament a la Junta Directiva, donant les seves opinions sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics (provisions tècniques, subscripció, reassurances, gestió de riscos...), i en especial d'aquells que puguin considerar-se preocupants o més febles i que puguin afectar a la bona evolució del negoci.

B.6.1 Política de Subscripció

La Política de Subscripció de Previsora està definida en el document PS007, i en què s'estableix com a principi bàsic l'anàlisi del risc previ al seu assegurament. Els requeriments que s'estableixen en la Política es despleguen en l'àmbit operatiu mitjançant:

- En el Procediment PGS007 per la planificació de nous productes i modificació dels existents, s'exposen les pautes a seguir per la comercialització de nous productes, des de l'anàlisi d'oportunitat de mercat fins a la seva validació. Així mateix, també es recullen les actuacions a realitzar en la modificació dels productes, proposta, revisió i aprovació.
- En el Procediment PGS015 es documenten les normes d'aplicació que regulen i condicionen la subscripció de pólisses d'assegurances en funció dels rams i dels productes. Els processos informàtics implementats per la gestió de la subscripció serveixen com a element principal per la correcta aplicació de les obligacions que deriven de les normes i és on s'estableixen els controls.

Tots els productes d'assegurances queden subjectes a uns límits de contractació envers els capitals, així com existeix una identificació dels riscos que no són assegurables. El mateix sistema informàtic té implementats els controls per impossibilitar la subscripció de riscos exclosos, així com la de capitals superiors als límits establerts.

El Responsable de la Funció Actuarial de Previsora va emetre un informe favorable un cop feta la revisió on posava de manifest:

"D'acord amb l'anterior anàlisi, considerem que la política de subscripció de l'Entitat és l'adequada en relació amb les seves dimensions i els productes que comercialitza per la mateixa i s'ha anat seguit en el període analitzat."

B.6.1.1 Política de Distribució

La Política de Subscripció de Previsora està definida dins el document PS007 on es recullen disposicions legals que deriven del Reial decret – Llei 3/2020 de 4 de febrer de Transposició de la Directiva (UE) 2016/97 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, sobre la distribució d'assegurances.

Es constata el compliment de les obligacions legals següent en relació amb el personal de PREVISORA que participa en les tasques de distribució:

- Registre del personal que participa en la distribució d'assegurances i de les persones responsables
- Compliment dels requisits d'honorabilitat comercial professional i comercial.
- Coneixements i aptituds apropiades
- Compliment dels requisits de formació que els són aplicables
- Compliment el qual s'estableix en la Política aprovada per la Direcció, així com en els procediments implementats al respecte.

Així mateix:

- S'ha implementat un canal de denúncies intern on es garanteix una valoració independent, la confidencialitat i la protecció que el denunciant necessita.
- S'ofereix al client la informació prèvia conforme el que s'estableix en la Directiva UE 316/97 i al Reglament d'Execució UE 2017/1469.

B.6.2 Reassegurança

Anualment es defineixen les necessitats de reassegurament, i envers aquestes es requereixen cotitzacions a les reasseguradores tenint en compte uns criteris de selecció i control centrats en:

- Control dels balanços de l'entitat reasseguradora
- Control del "rating" de l'entitat reasseguradora

B.6.3 Provisions tècniques

La Funció Actuarial és la responsable d'avaluar que les provisions tècniques compleixen amb el que s'estableix en la Política aprovada que regula les seves obligacions en aquest àmbit (PS003), informant la Junta Directiva sobre:

- Els diferents tipus de provisions tècniques i els processos per calcular-les
- La qualitat de les dades disponibles
- L'avaluació de les hipòtesis aplicades
- El compliment del marc normatiu
- El nivell de suficiència de les provisions tècniques
- L'adequació dels actius assignats conforme amb les característiques de cada tipus de provisions tècniques
- Possibles conflictes d'interessos.

El Responsable de la Funció Actuarial de Previsora va emetre un informe favorable un cop feta la revisió on posava de manifest:

"Las Provisiones Técnicas calculadas por la Entidad son suficientes y fiables en relación al tamaño, complejidad y tipo de actividad desarrollado por la Entidad"

B.6.4 Qualitat de les dades

Es realitzen comprovacions sobre les fonts de dades i s'executen processos estadístics des de diferents perspectives en una mateixa base de dades per constatar la seva fiabilitat.

B.6.5 Informació per la Direcció

Els informes emesos pels responsables de les funcions estratègiques són presentats a la Junta Directiva i exposats els seus continguts i recomanacions.

En les reunions bimensuals de la Junta Directiva s'exposen els informes estadístics necessaris que permeten valorar l'evolució del negoci (producció, sinistralitat, compte de resultats, inversions...)

El Comitè de Control Intern és l'encarregat de proporcionar informació sobre l'evolució dels indicadors de control del Pla Estratègic i de proposar accions correctores, si es precisen.

B.7 Externalització

B.7.1 Política d'externalització

La Política d'Externalització de Previsora està recollida en el document PS005, establint-se els controls de supervisió, identificant-se les funcions i activitats crítiques, la selecció i avaluació dels proveïdors, així com els plans per contingències.

La Junta Directiva de Previsora va decidir externalitzar les funcions estratègiques d'auditoria interna i l'actuarial per garantir-ne una total independència.

B.7.2 RGPD

Tots els proveïdors externs que puguin accedir a dades de caràcter personals a conseqüència dels serveis que li han estat encomanats tenen subscrit un contracte de confidencialitat on s'estableixen les condicions d'accessos, compromisos i responsabilitats conforme al que s'estableix en la Llei Orgànica 3/2018 de 5 desembre de Protecció de Dades Personals i garantia dels drets digitals.

Es realitzen auditories anuals a càrrec de l'empresa, STP Consulting, especialitzada a verificar el compliment dels que s'estableix en la RGPD, sent el resultat d'aquesta favorable en l'última realitzada.

Els requeriments derivats del RGPD queden recollits en els següents documents:

- RGPD Document de seguretat
- RGPD Annexos

B.8 Informació Complementària

B.8.1 Plans de Contingència

S'avaluen anualment els riscos compresos dins de l'apartat de Continuïtat de Negoci existents al Mapa de Riscos RIT. La darrera revisió és amb data de 31.12.2021. Cal posar de manifest que PREVISORA s'acull a les accions planificades i aprovades per Mussap en referència a l'àmbit informàtic i de comunicacions.

B.8.2 Pandèmia SARS-CoV-2 (COVID/19)

La pandèmia sanitària pel SARS-CoV-2 (COVID/19) durant el 2020 i la declaració de l'estat d'alarma el 14.03.2020 per part de Govern d'Espanya i posteriors regulacions tant en l'àmbit nacional com Autonòmic va comportar que PREVISORA juntament amb MUSSAP activessin el Pla de Contingències i la implementació de mesures especials encaminades a evitar o mitigar els riscos derivats de la pandèmia. Cal destacar les actuacions següents:

Actuacions de control considerant-se diferents escenaris, és especial:

- Evolució de la cartera per increment de les anul·lacions
- Augment dels impagaments
- Implementades mesures per facilitar el pagament dels rebuts
- Increment del frau
- Possible disminució de les previsions de vendes

Actuacions per garantir les funcions operacionals:

- Implementat el teletreball
- Mesures sanitàries especials per al treball presencial
- Incorporades eines tecnològiques per possibilitar les reunions per sistemes telemàtics, inclusivament l'Assemblea General de Mutualistes

Actuacions rellevants a l'àmbit d'informàtica i comunicacions:

- Declaració de l'estat d'alarma a data 14.03.2020
- A data 16.03.2020 el Comitè de Direcció de Mussap es reuneix d'urgència per activar el pla de contingències a fi de garantir l'operativitat de l'Entitat, fent-se extensiu a PREVISORA.

S'aproven les actuacions següents:

- o Tot el personal de l'Entitat ha de treballar des del domicili
- o Treball presencial a les oficines només quan es consideri imprescindible
- o Redirecció de les trucades a telèfon mòbil del personal
- o Instal·lació i activació de la VPN per poder connectar-se de forma segura.
- o Compra d'ordinadors i instal·lació a casa dels empleats
- o Programació de torns rotatius per a treballs presencials a les oficines.

Cal manifestar l'efectivitat del Pla de Contingència que ha fet possible la continuïtat operativa de l'Entitat gairebé amb total normalitat i no es constaten incidències destacables.

B.8.3 Invasió de Rússia a Ucraïna

A la data d'emissió del present informe es constata que els efectes del conflicte bèl·lic referit només han comportat una petita variació a la baixa d'algunes inversions, i no és rellevant, ja que la Política d'Inversions de PREVISORA és molt conservadora.

SECCIÓ C

PERFIL DE RISC

SECCIÓ C PERFIL DE RISC

C.1. Riscos tècnics i de subscripció

Definim el risc tècnic i de subscripció com la variabilitat d'import, freqüència i temps de pagament de pèrdues futures, com també despeses derivades de sinistres, desenvolupament de sinistres pendents i despeses associades a línies de producte. Són exemple de riscos: la insuficiència de prima, insuficiència de provisió, concentració de riscos per mediadors o zones geogràfiques, increment de la sinistralitat per catàstrofes.

La valoració s'ha realitzat mitjançant el càlcul actuarial de la sinistralitat i el cost, sigui mitjà o mitjançant una projecció en el pròxim exercici.

Mesures aplicades el 2021 incloses en el control del risc habitual. Les noves accions proposades o ajornades estan incloses en el tractament del risc dels mapes de riscos i es tornen a calcular les pèrdues estimades amb la nova situació.

Avaluació de riscos

S'ha revisat el Mapa de Riscos Tècnics – RT de data 31/12/2021 i s'han identificat riscos. També en cadascun d'ells s'han definit accions de mitigació implantades durant el mateix exercici 2021 o suggerides per al 2022.

C.1.1 RT – Insuficiència de prima

Es revisa la suficiència de prima de cadascun dels rams de NO VIDA (Malaltia, Accidents i Decessos) i de VIDA, i en aquest sentit es presenta en 2021:

NO VIDA: Suficiència de prima en el ram de malaltia e insuficiència en el ram d'Accidents i Decessos. Si analitzem el Ram d'Accidents, podem observar que la insuficiència es deguda a la garantia d'Invalidesa temporal subsidi diari accident. Si analitzem el Ram de Decessos, podem observar que la insuficiència és deguda a quasi totes les garanties, la pujada de despeses internes i externes de l'entitat, juntament amb una baixada d'ingressos financers (on han estat pràcticament 0 en 2021) poden haver provocat el resultat.

VIDA: Insuficiència de prima en el ram de vida degut a les garanties de defunció temporal renovable i invalidesa absoluta i permanent.

Es disposa del detall de la suficiència de prima disponible per a cada garantia que forma part del ram.

Es presenta les Provisions Tècniques i Compte Tècnic per cada ram a efectes de solvència i per línies de negoci.

NO VIDA i MALATIA

Provisions Tècniques i Compte Tècnic per cada ram a efectes de solvència.

	Any 2020	Any 2021
Nombre de socis		
Nombre d'assegurats		
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)		
Provisió de primes	50.778,46	51.154,55
Provisió de participació en beneficis i per a extorns	0,00	
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	72.417,87	46.474,31
Provisió de sinistres pendents de declaració	10.862,68	6.971,15
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	11.704,68	12.500,57
Altres provisions tècniques: Decessos		
De contractes anteriors a l'1/01/2016	49.212,44	63.100,59
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)	0,00	
De contractes nous des de l'1/01/2016	67.503,89	98.978,81
Altres provisions tècniques: Resta	0,00	
Provisions tècniques reassegurades (-)	-32.986,19	-34.358,17
CAPITAL EN RISC		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança	297.562,97	338.716,72
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	330.650,52	383.144,42
a2) Reassurança acceptada	0,00	
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	-3.527,09	2.401,10
a,bis) Derrames	0,00	
b) Quotes de la reassurança cedida (-)	-41.468,22	-45.775,86
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)		
c1) Assegurança directa	3.650,93	-376,09
c2) Reassurança acceptada	0,00	
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)	8.256,83	-676,85
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-113.533,06	-73.713,26
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa	-98.261,75	-101.880,22
a2) Reassurança acceptada	0,00	
a3) Reassurança cedida (-)	26.114,69	29.865,15
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa	-9.578,30	27.802,06
b2) Reassurança acceptada	0,00	
b3) Reassurança cedida (-)	-913,41	2.048,83
c) Despeses imputables a prestacions	-30.894,29	-31.549,08
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)	-6.968,74	-18.400,35
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		
Subtotal	177.061,17	246.603,11
I.7. Despeses d'explotació netes	-215.519,01	-232.507,54
a) Despeses d'adquisició	-158.488,93	-171.908,39
b) Despeses d'administració	-67.360,20	-71.100,72
c) Comissions i participacions en la reassurança cedida	10.330,12	10.501,57
I.3. Altres ingressos tècnics		
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-1.082,91	-637,86
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-1.082,91	-637,86
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)		
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)		
d) Altres		
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	51.010,88	122,68
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	51.010,88	122,68
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) De les inversions financeres		
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-1.628,17	-2.241,39
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-1.628,17	-2.241,39
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	9.841,96	11.339,00

NO VIDA i MALATIA

Provisions Tècniques i Compte Tècnic per cada ram a efectes de solvència, per línies de negoci

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO-VIDA

Any 2020	Malaltia				No-vida			
	Any 2021	Assegurança de despeses	Assegurança de protecció	Assegurança d'accidents	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries
Nombre de socis								
Nombre d'assegurats								
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)								
Provisió de primes	50.778,46	51.154,55	8.998,51					
Provisió de participació en beneficis i per a extorns	0,00							
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	72.417,87	46.474,31	335,15					
Provisió de sinistres pendents de declaració	10.862,68	6.971,15	50,27	5.206,97	1.713,95			
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	11.704,68	12.500,57	22,43	10.442,48	1.113,28			
Altres provisions tècniques: Decessos							885,70	36,65
De contractes anteriors a l'1/01/2016	49.212,44	63.100,58						63.100,58
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)	0,00							
De contractes nous des de l'1/01/2016	67.503,89	98.978,81						98.978,81
Altres provisions tècniques: Resta	0,00							
Provisions tècniques reassurances (-)	-37.986,19	-34.358,17	-34.358,17					
CAPITAL EN RISC								

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMpte TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurances	297.562,97	338.716,72	20.283,99	237.692,54	54.342,78	0,00	4.016,46	22.381,03	0,00
a) Quotes merides									
a1) Assegurança directa	330.650,52	383.144,42	18.756,75	277.082,16	54.357,87		15.279,87	22.717,77	
a2) Reassegurança acceptada	0,00								
a3) Variació de la corretció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	-3.527,09	2.401,10	1.880,26	621,29	-92,50		-189,24	81,65	
a.bis) Derivats	0,00								
b) Quotes de la reassurances cedida (-)	-41.469,22	-45.775,88		-35.005,41			-9.745,45	-1.025,06	
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)									
c1) Assegurança directa	3.650,93	-376,09	-453,02	671,35	77,73		-1.278,78	606,57	
c2) Reassegurança acceptada	0,00								
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurances cedida (+ o -)	6.256,83	-676,85		-676,85					
I.1.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurances	-113.533,06	-73.713,26	-548,71	-49.705,08	-21.020,09	0,00	-488,15	-1.951,23	0,00
a) Prestacions i despeses pagades									
a1) Assegurança directa	-98.261,75	-101.880,22	-165,36	-83.388,41	-8.848,45		-378,00	-9.100,00	
a2) Reassegurança acceptada	0,00								
a3) Reassegurança cedida (-)	26.114,69	29.865,15		29.865,15					
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)									
b1) Assegurança directa	-9.578,30	27.892,06	-332,13	27.592,10	-9.431,56		6,99	9.966,75	
b2) Reassegurança acceptada	0,00								
b3) Reassegurança cedida (-)	-913,41	2.048,63		2.048,63					
c) Despeses imputables a prestacions	-30.894,29	-31.549,08	-51,77	-25.822,75	-7.740,08		-117,05	-7.817,98	
I.1.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurances (+ o -)	-6.668,74	-18.400,35						-18.400,35	
I.1.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns									
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)									
Subtotal	177.061,17	246.603,11	19.735,28	187.987,46	33.322,61	0,00	3.528,31	2.029,45	0,00
I.1.7. Despeses d'exploitació netes	-215.519,01	-232.507,54							
a) Despeses d'adquisició	-158.488,93	-171.908,39							
b) Despeses d'administració	-67.360,24	-71.100,22							
c) Comissions i participacions en la reassurances cedida	10.330,12	10.591,57							
I.1.8. Altres ingressos tècnics	-1.087,91	-637,86							
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-1.082,91	-637,86							
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)									
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)									
d) Altres									
I.1.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	51.010,88	122,68							
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	51.010,88	122,68							
b) Ingressos procedents d'inversions financeres									
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.									
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres									
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions									
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres									
I.1.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-1.628,17	-2.241,39							
a) Despeses de gestió de les inversions									
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-1.628,17	-2.241,39							
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions									
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
b3) Deteriorament d'inversions financeres									
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions									
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres									
I.1.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	9.841,96	11.339,00							

VIDA

Provisions Tècniques i Compte Tècnic a efectes de solvència.

	Any 2020	Any 2021
Nombre de socis		
Nombre d'assegurats		
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)		
Provisió de primes	3.917,46	2.741,01
Provisions d'assegurances de vida		
De contractes anteriors a l'1/01/2016	2.856,48	
De contractes nous des de l'1/01/2016		
Provisió de participació en beneficis i per a extorns		
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		
Provisió de sinistres pendents de declaració		
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres		
Altres provisions tècniques		
Provisions tècniques reassegurades (-)		
CAPITAL EN RISC		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

II. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA VIDA

II.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	7.077,19	4.685,69
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	14.351,57	11.031,02
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	22,21	-99,21
a.bis) Derrames		
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)	-8.960,28	-7.422,57
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)		
c1) Assegurança directa	1.663,69	1.176,45
c2) Reassegurança acceptada		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-1.080,86	-908,32
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa		
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa	260,08	
b2) Reassegurança acceptada		
b3) Reassegurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions	-1.340,94	-908,32
II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió		
II.11. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió		
II.6. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-134,01	2.970,19
a) Provisions per a assegurances de vida		
a1) Assegurança directa	-134,01	2.970,19
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Provisions per a assegurances de vida en les que el risc de la inversió l'assumeix el prenedor		
c) Altres provisions tècniques		
II.7. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		
Subtotal	5.862,32	6.747,56
II.8. Despeses d'explotació netes	-7.456,56	-5.671,17
a) Despeses d'adquisició	-7.220,93	-5.850,90
b) Despeses d'administració	-2.923,71	-2.047,04
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida	2.688,08	2.226,77
II.4. Altres ingressos tècnics		
II.9. Altres despeses tècniques	-47,00	-18,36
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-47,00	-18,36
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)		
c) Altres		
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	2.214,08	3,53
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	2.214,08	3,53
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) De les inversions financeres		
II.10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-383,16	-86,40
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-70,67	-64,53
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres	-312,49	-21,87
II.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA VIDA)	189,68	975,15

VIDA

Provisions Tècniques i Compte Tècnic a efectes de solvència, per línies de Negoci.

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR VIDA

	Any 2020	Línies de negoci					
		Any 2021	Assegurances amb participació en beneficis	Assegurances vinculades a índexos i fons d'inversió (Unit linked)	Altres assegurances vida	Rendes derivades d'assegurances de malaltia	Rendes derivades d'assegurances diferents de vida, que no siguin de malaltia
Nombre de soci							
Nombre d'assegurats							
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)							
Provisió de primes	3.917,46	2.741,01					
Provisions d'assegurances de vida							
De contractes anteriors a l'1/01/2016	2.856,48						
De contractes nous des de l'1/01/2016							
Provisió de participació en beneficis i per a extorns							
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament							
Provisió de sinistres pendents de declaració							
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres							
Altres provisions tècniques							
Provisions tècniques reasssegurades (-)							
CAPITAL EN RISC							

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

II. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA VIDA

II.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reasssegurança	7.077,15	4.685,66	0,00	0,00	4.685,66	0,00	0,00	0,00
a) Quotes merides								
a1) Assegurança directa	14.351,57	11.031,02			11.031,02			
a2) Reasssegurança acceptada								
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	22,2	-99,2			-99,2			
a.bis) Derrames								
b) Quotes de la reasssegurança cedida (-)	-8.960,26	-7.422,57			-7.422,57			
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)								
c1) Assegurança directa	1.663,69	1.176,49			1.176,49			
c2) Reasssegurança acceptada								
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reasssegurança cedida (+ o -)								
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reasssegurança	-1.080,81	-908,37	0,00	0,00	-908,37	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades								
a1) Assegurança directa								
a2) Reasssegurança acceptada								
a3) Reasssegurança cedida (-)								
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)								
b1) Assegurança directa	260,00							
b2) Reasssegurança acceptada								
b3) Reasssegurança cedida (-)								
c) Despeses imputables a prestacions	-1.340,39	-908,37			-908,37			
II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió								
II.11. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió								
II.6. Variació d'altres provisions tècniques netes de reasssegurança (+ o -)	-134,02	2.970,15	0,00	0,00	2.970,15	0,00	0,00	0,00
a) Provisions per a assegurances de vida								
a1) Assegurança directa	-134,02	2.970,15			2.970,15			
a2) Reasssegurança acceptada								
a3) Reasssegurança cedida (-)								
b) Provisions per a assegurances de vida en les que el risc de la inversió l'assumeix el prenedor								
c) Altres provisions tècniques								
II.7. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns								
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)								
Subtotal	5.862,32	6.747,56	0,00	0,00	6.747,56	0,00	0,00	0,00
II.8. Despeses d'operació netes	-7.456,51	-5.671,17						
a) Despeses d'adquisició	-7.220,39	-5.850,39						
b) Despeses d'administració	-2.923,77	-2.047,09						
c) Comissions i participacions en la reasssegurança cedida	7.688,08	7.226,77						
II.4. Altres ingressos tècnics								
II.9. Altres despeses tècniques	-47,00	-18,30						
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-47,00	-18,30						
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)								
c) Altres								
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	2.214,00	3,57						
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries								
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	2.214,00	3,57						
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres								
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions								
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
d2) De les inversions financeres								
II.10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-383,16	-86,46						
a) Despeses de gestió de les inversions								
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-20,67	-64,57						
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
b3) Deteriorament d'inversions financeres								
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres	-212,49	-71,87						
II.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA VIDA)	-189,68	925,15						

C.1.2 RT – Insuficiència de provisió

Es revisa la suficiència de provisió de cadascun dels rams de NO VIDA (Malaltia, Accidents i Decessos) i de VIDA. En l'àmbit de rams i no presenta insuficiència de provisió.

C.1.3 RT – Altres riscos tècnics

No es valoren riscos addicionals aplicats al RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

C.1.4 RT – Accions correctores o de mitigació

Accions proposades per al tractament del risc:

Codi	Tipologia de risc Risc	Tractament del risc Acció	Estat
RT 6	Insuficiència de Prima de decessos	Anul·lació pòlisses Takafull Anàlisi Actuarial i tractament del risc	Realitzada en 2021 Reoberta
RT 6	Insuficiència de Prima d'Accidents	Anàlisi Actuarial i tractament del risc	Planificada per 2022
RT 22	Una sinistralitat elevada i constant sobre un nombre reduït de mediadors pot incidir negativament sobre el resultat global	Controls permanents de la sinistralitat per mediadors	Realitzada cada any
RT 24	La previsió de despeses estimada per suportar les pòlisses de vida pot ser inferior a la real.	Reducció progressiva de les pòlisses de vida, no subscripció de noves pòlisses "Futur 65" ni Vida Risc.	Realitzada cada any

RT6 Insuficiència Prima Ram Decessos.

En 2020 el ram de Decessos va presentar insuficiència per les pèrdues donades per les garanties 65 Servei Bàsic Constant i la 84 Repatriació de Takaful, essent l'acció de mitigació presa el fet de deixar de comercialitzar el producte Takaful:

Resultats de 2020

RAM DECESOS											
GARANTÍA	Primas	Siniestros	Pagos + Reserva	Prestaciones cargo Reaseguro	Desv. Sinistralidad	Primas - Com. Reasegur	Margen	Gastos Externos	Gastos Internos	Ingresos - Gastos Financieros	Insuficiencia de Prima
64 Serv. Básico Creciente	4.435,66				-	721,59	3.734,07	923,35	2.788,65	666,15	688,22
65 Serv. Básico Constante	11.226,59	1,00	5.300,75		-	1.818,14	4.107,70	2.011,84	7.026,35	1.678,46	3.252,04
66 Serv. Básico Extranjeros	2.010,23				-	325,56	1.684,67	264,43	1.258,14	300,54	462,65
68 Asistencia en Viaje	4.230,29				-	685,09	3.545,20	734,90	2.647,60	632,46	795,16
69 Nicho-Sepultura	3.906,89				-	632,72	3.274,17	725,90	2.445,19	584,11	687,19
70 Tanatorio	2.112,31				-	342,09	1.770,22	379,06	1.322,03	315,81	384,94
71 Repatriación Residentes Extranjeros	10.712,96				-	1.734,96	8.978,00	1.977,97	6.704,89	1.601,66	1.896,81
72 Billete Ida y Vuelta	98,73				-	15,99	82,74	23,48	61,79	14,76	12,23
73 Acondicionamiento / Incineración	502,59				-	81,29	421,20	66,11	314,55	75,14	115,67
90 Servicio Básico Equilibrado	55,81				-	9,04	46,77	9,15	34,93	8,34	11,04
91 Servicion básico Prima Única	-				-	-	-	-	-	-	-
84 Reparación TAKAFUL	4.123,15	1,00	4.500,00		-	667,74	1.044,59	2,50	2.580,54	616,44	3.011,20
Total General	43.435,21	1,00	9.800,75		-	7.034,31	26.600,15	7.118,69	27.184,67	6.493,88	1.209,33

En 2021 s'ha presentat novament insuficiència de prima, aquest cop en la majoria de garanties. La pujada de despeses internes i externes de l'entitat, juntament amb una baixada d'ingressos financers (on han estat pràcticament 0 en 2021) poden haver provocat el resultat. Tot i així caldria fer un anàlisi actuarial més detallat i prendre les mesures de mitigació que es considerin.

Resultats de 2021

RAM DECESOS											
GARANTÍA	Primas	Siniestros	Pagos + Reserva	Prestaciones cargo Reaseguro	Desv. Siniestralidad	Primas -Com. Reasegur	Margen	Gastos Externos	Gastos Internos	Ingresos -Gastos Financieros	Insuficiencia de Prima
64 Serv. Básico Creciente	4.194,79				-	1.132,10	3.062,69	857,64	2.460,24	-	278,38
65 Serv. Básico Constante	11.253,98	1,00	-		-	3.037,24	8.216,74	1.764,06	6.600,44	-	209,99
66 Serv. Básico Extranjeros	1.392,15				-	375,72	1.016,43	422,40	816,49	-	230,16
68 Asistencia en Viaje	3.385,26				-	913,62	2.471,64	861,99	1.985,45	-	394,52
69 Nicho-Sepultura	3.908,56				-	1.054,85	2.853,71	662,02	2.292,36	-	122,29
70 Tanatorio	2.038,87				-	550,25	1.488,62	367,30	1.195,79	-	85,75
71 Repatriación Residentes Extranjeros	8.988,65				-	2.425,87	6.562,78	2.718,53	5.271,83	-	1.477,28
72 Billete Ida y Vuelta	180,93				-	48,83	132,10	44,10	106,12	-	19,12
73 Acondicionamiento / Incineración	348,37				-	94,02	254,35	105,55	204,32	-	57,44
90 Servicio Básico Equilibrado	303,83				-	82,00	221,83	12,99	178,20	-	28,97
91 Servición básico Prima Única	-				-	-	-	25,74	-	-	25,74
84 Reparación TAKAFUL	-				-	-	-	-	-	-	-
Total General	35.995,39	1,00	-		-	9.714,50	26.280,89	7.842,32	21.111,23	-	2.871,70

RT6 Insuficiència Prima Ram Accidents.

En 2021 s'han presentat, per altra banda, insuficiència de prima en el ram d'accidents. Si analitzem el detall podem observar com la principal garantia que presenta pèrdues és la d'Invalidesa temporal subsidi diari accident degut a la pujada de despeses internes i externes de l'entitat, i en segon terme, l'Assistència en Viatge en una quantia molt petita, degut, per una banda, a la imputació de despeses i la cessió de primes a la reassegurança.

RAM ACCIDENTS											
GARANTÍA	Primas	Siniestros	Pagos + Reserva	Prestaciones cargo Reaseguro	Desv. Siniestralidad	Primas -Com. Reasegur	Margen	Gastos Externos	Gastos Internos	Ingresos -Gastos Financieros	Insuficiencia de Prima
51 Muerte por accidente laboral	4.790,89				-	-	4.790,89	865,53	2.809,85	-	1.089,02
52 Invalidez permanente por accidente	6.973,57		-		-	-	6.973,57	1.263,22	4.089,99	-	1.581,80
53 Inv.Temporal Subsido diario accidente	42.452,56		14.180,65		-	-	28.271,91	7.773,71	24.898,35	-	4.634,90
78 Asistencia en Viaje	2.767,09				-	1.055,95	1.711,14	534,69	1.622,89	-	461,74
79 Accidentes Asistencia en Viaje	2.326,66				-	-	2.326,66	30,96	1.364,58	-	918,25
Total General	59.310,77	-	14.180,65		-	1.055,95	44.074,17	10.468,11	34.785,65	-	1.507,57

RT22 Sinistralitat per mediadors.

La Mutualitat té dintre del seu maquinari d'estadístiques un registre actualitzat per mediador de la sinistralitat de les pòlisses vigents que la gestionen en l'àmbit de productes i garanties. Amb aquesta informació la mutualitat fa controls al llarg de tot l'any a fi de poder conèixer en tot moment quins són els mediadors més i menys rentables per tractar de reconduir aquells que tenen un pitjor resultat i potenciar a aquells que tenen un millor rendiment.

RT24 Despesa per suportar les Assegurances del Vida

La Mutualitat continua en el camí d'anar reduint any rere any la seva cartera de Vida (tant assegurances de Vida Risc com de Vida Estalvi).

C.1.5 RT – Càlcul de CSO – Tècnic o de Subscripció

Pe'l Càlcul de Solvència Obligatori (CSO) de Subscripció s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

CSO – NO VIDA

	Exercici 2021	
I. Quotes meritades	37.840,09	
II. Quotes imputades de l'exercici	37.167,94	
	Exercici 2021	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	9.478,00	0,00
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	922,39	0,00
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	9.800,75	0,00
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	9.800,75	0,00
Sinistralitat	10.400,39	0,00

A) En funció de Quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	37.840,09
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	12.865,63
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	12.865,63
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	12.865,63

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	7.118,36
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	3.488,00
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	3.488,00
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	3.488,00

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	12.865,63
CSO no-vida exercici anterior =	20.734,05
Coeficient (art. 149.1 RDOSSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	20.734,05

CSO – MALALTIA

- I. Quotes meritades
II. Quotes imputades de l'exercici

Exercici 2021	
	348.001,49
	312,319,23

	Exercici 2021	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	92.402,22	29.865,15
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	11.578,18	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	46.474,31	16.731,60
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	62.617,29	14.682,77
Sinistralitat	87.837,42	31.913,98

A) En funció de Quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	348,001,49
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	118.320,51
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	118.320,51
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	68,86%
CSO en funció de Quotes=	81.472,00

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	101.963,54
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	49.962,13
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	49.962,13
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	68,86%
CSO en funció de sinistralitat=	34.402,45

CSO malaltia [import màx. entre A i B]= 81.472,00

CSO malaltia exercici anterior = 72.667,74
Coeficient (art. 149.1 RDOSSEAR) 62,05%

CSO subscripció malaltia 81.472,00

CSO –VIDA

MODALITAT DE L'ASSEGURANÇA				Capital assegurat			Provisions assegurança vida			Capital en risc			Capital assegurat			Provisions assegurança vida			Capital en risc			reassegurança cedida	% Capital risc net de reassegurança cedida	Quanta provisions	Quanta capital-risc
	2021	2020	2019	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	$\frac{(l)+(e)+(m)+(n)+(o)}{(l)+(e)+(m)+(n)+(o)+(f)}$	$\frac{(l)+(e)+(m)+(n)+(o)+(f)}{(l)+(e)+(m)+(n)+(o)+(f)+(j)}$					
Assegurances no UL	Temporal (mort de duració residual) < 3 anys			3.123,23	2,74	3.126,91			0		2.323,14			2.323,14	100,0%	25,5%					115	837			
	Temporal (mort de duració residual) entre 3 i 5 anys					0			0		0			0	0,0%	0,0%					0	0			
	Vida sencera i temporal (mort de duració residual) > 5 anys	4.686,69	7.077,19	10.929,86			0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0			
	De supervivència (no vinculats a actius)						0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0			
	Operacions de capitalització sense cobertura de risc						0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0			
Operacions tòniques						0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0				
Assegurances UL	Vinculades a actius (si les despeses de gestió es finen per a > 5 anys)					0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0				
	Vinculades a actius (si les despeses de gestió es finen per a < 5 anys)					0			0		0		0	0,0%	0,0%					0	0				
TOTAL	4.686	7.077	10.929	3.123,23	2,74	3.126,91	0	0	0	3.323,24	0	2.323,14	0	2.323,24							115	837			

En resum.

CSO – CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORI	VALORACIÓ
NO VIDA	20.734,05
MALALTIA	81.472,00
VIDA	951,72
CSO Tècnic o de Subscripció	103.157,77

C.2. Riscos de mercat

El risc de mercat sorgeix del nivell de volatilitat dels preus de mercat dels actius. Engloba l'exposició a moviments en el nivell de les variables financeres com ara valors borsaris, tipus d'interès, tipus de canvi o IPC. També inclou l'exposició a moviments en el preu subjacent de l'actiu i l'exposició a moviments no previstos de les variables financeres o a moviments de la volatilitat implícita en el preu i opcions de l'actiu.

El risc associat a la pèrdua de valor s'ha estimat d'acord amb el RES de Règim Especial de Solvència d'acord amb el RD 1060/2015.

Avaluació de riscos

S'ha revisat el Mapa de Riscos de Mercat RM a data 31.12.2021 conforme al balanç i l'auditoria detallada en el punt 4 del present informe.

Tipus d'Interès: El risc de tipus d'interès es defineix com un 3,6% sobre la base de 2.146.955,55 euros que es compon bàsicament per dipòsits bancaris.

Renda variable i inversions: Es destaca el reduït risc de la renda variable per ser en accions participades de la societat Efedra Corporació, on es té el control de la gestió de la societat i el coneixement de la seva situació real.

En el 2021 no s'ha efectuat cap operació en Renda Variable.

Els fons d'Inversió a 31.12.2021 suposen un capital de 1.659,98 € a valor comptable

El risc associat a la pèrdua de valor, s'estima segons al RES de Règim Especial de Solvència d'acord al RD 1060/2015, que en el Balanç se situa a 31.12.2021 en el 30% al voltant de 647.381,78 euros a efectes de solvència

Immobles: Cal destacar que no es presenten riscos relacionats amb immobles pel fet de no disposar d'actius immobiliaris.

Risc diferencial: Es defineix un risc del 3% sobre la base de 2.146.955,55 EUR, que es compon bàsicament per dipòsits bancaris, que suposa un CSO de 64.408,67 euros

Risc concentració: Es defineix un risc de 12% sobre la base d'1.795.751,63 euros que suposa un CSO de 215.490,20 euros.

C.2.1 RM – Accions correctores o de mitigació

Accions proposades per al tractament del risc:

No es proposen cap mesura correctora o de mitigació del risc del mercat, ja que tot el seu import està concentrat en dipòsits bancaris sense risc.

C.2.2 RM – Càlcul de CSO Mercat

Pel Càlcul de Solvència Obligatori (CSO) de Mercat s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

MÒDUL DE RISC DE MERCAT

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

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	2.142.635,49	3,6%	77.134,88
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	647.381,78	30,0%	194.214,53
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	2.142.635,49	3,0%	64.279,06
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	1.795.751,63	12,0%	215.490,20
Sumatori			551.118,67
Efecte diversificació			-186.561,87

Matriu de correlacions

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

CSO mercat

364.556,80

C.3 Riscos de crèdit

El risc de crèdit o contrapart és el risc de fallida i de canvi en la qualitat del crèdit (qualificació creditícia) dels emissors de participacions (a la cartera d'inversions de l'entitat), i de tercers i intermediaris (per exemple reassegurances, contractes derivats o dipòsits realitzats) amb els quals l'entitat té un risc. S'ha dut a terme una valoració quantitativa d'escenaris mitjançant dades històriques i estadístiques del mercat (insolvència, morositat, etc.)

Avaluació de riscos

Es revisa el Mapa de Riscos de RC – Riscos de Crèdit a 31.12.2021

Es destaquen els riscos de la pèrdua de classificació creditícia general del mercat, incloent-hi entitats bancàries i valors d'inversió i per tant, l'esforç per garantir el compliment del que s'estableix en els codis de conducta en les inversions donada la forta fluctuació del mercat. La Política d'Inversions de Previsora Agro – Industrial durant 2021 ha requerit mantenir un nivell creditici mínim del deute sobirana emesa per la Generalitat de Catalunya o de l'Estat Espanyol, però en data del present informe s'ha proposat en Junta Directiva considerar GRAU D'INVERSIÓ (investment grade) en la revisió de la Política de Inversió de 22.03.2022

La cartera d'inversions es troba en la seva majoria en renda fixa per minimitzar el risc de crèdit.

	VALOR EN BALANÇ A 31-12-21	VALOR EN BALANÇ A 31-12-20
IMMOBLES	0,00	0,00
RENDA FIXA	0,00	0,00
RENDA VARIABLE	333.273,41	333.273,41
CARTERA DE FONS	1.659,98	1.548,47

Inversions en immobles: No es disposa d'inversió en immobles.

Inversions en renda fixa: No es disposa d'inversió en renda fixa.

Inversions en renda variable: Les inversions en renda variable estan formades majoritàriament per accions de Corporació Efedra, empresa proveïdora de serveis de gestió administrativa i sota el control de Previsora. Comptablement, es comptabilitza com a A-11) Participacions d'entitats del grup o associades, formada per un 100% d'accions de la societat Corporació Efedra a 31.12.2021.

En el 2021 no s'ha fet cap operació addicional. Les accions de la societat descrita no cotitzen en borsa.

CLASSE DE VALOR	CARTERA D'AFECCIÓ	VALOR A BALANÇ
Accions d'Efedra	Participacions en empreses controlades per Previsora	333.273,41€

Fons d'inversió: Les inversions en FIM ascendeixen a 31.12.2021 a 1.659,98 € a valor comptable net.

La valoració del risc de crèdits, considera essencialment el risc de contrapart de la reassegurança en una valoració de **801,67 euros** d'acord amb el RES aquest 2021. La resta es valora amb un risc 0,00 segons l'Art 150.1.a) del RD 1060/2015.

C.3.1 RC – Accions correctores o de mitigació

Accions proposades pel tractament del risc:

Codi	Tipologia de risc	Tractament del risc	
	Risc	Acció	Estat
RC1	No cobertura per insolvència del reassegurador	Seguiment del nivell creditici i revisió del contracte de reassegurança – Nacional de Reassegurances "A" Estable (S&P Global Ratings).	Realitzada cada any

C.3.2 RC – Càlcul de CSO Crèdit

Pel Càlcul de Solvència Obligatori (CSO) de Crèdit/Contrapart s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015. El valor de CSO es defineix com **0,00 €** donat que l'import de CSO l'informa l'entitat d'acord amb el 26% de la despesa d'administració, segons l'Art 150.1.a) del RD 1060/2015, a excepció del risc de contrapart de la reassegurança que el model RES valora en **801,67 € a tancament de 2021**.

Pèrdues estimades per tipologia de risc.

Codi	Tipologia de risc	Valoració del risc	
	Risc	CSO	Notes
RC1 a 2	Reassegurances	801,67 €	
RC8	Entitats financeres	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC9	Entitats d'inversió	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 10	Arrendament immobles	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 11	Assegurances	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 12	Societats participades	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 3 a 5	Actius	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 8 i 6	Polítics	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
RC 7	Sobirania	0,00 €	Art 150.1.a) del RD 1060/2015
		801,67 €	

C.4 Riscos operacionals i tecnològics

Els riscos operacionals són els riscos derivats de: l'activitat fraudulenta, riscos tecnològics, decisions de màrqueting i distribució (intermediaris i força de venda), risc legal i en general els riscos associats a l'execució dels processos de treball de l'entitat i l'assegurament de la seva qualitat.

Els riscos tecnològics es desenvolupen amb més detall en un mapa de riscos addicional.

Són exemples de riscos operacionals els derivats dels processos de subscripció de noves pòlisses (errors, manca de compliment dels procediments / normativa, demores, etc.), la gestió dels sinistres, gestió de la formació del personal, atenció del client, compres / subcontractació, etc.

El risc tecnològic és un apartat dels riscos operacionals que s'ha dut a terme amb més detall en un mapa independent. Previsora té externalitzat el suport en matèria d'IT, per la qual cosa s'han avaluat els riscos dels processos externalitzats (actius tecnològics, organitzatius, seguretat lligada al personal, continuïtat del negoci, comunicacions i operacions). S'ha aplicat la normativa ISO / IEC 27001 per a la seva definició.

Avaluació de riscos

S'ha revisat el Mapa de Riscos Operacionals i Tecnològics – RO i RIT a data 31/12/2021. S'ha aplicat una valoració qualitativa mitjançant la definició d'escenaris.

Tipologia de risc		Valoració del risc
Codi	Risc	Riscos Identificats
RO 1 a 10	Subscripció	10 riscos identificats
RO 11 i 31	Sinistres	21 riscos identificats
RO 32 i 33	Atenció client	2 riscos identificats
RO 34 i 35	Control	2 riscos identificats
RO 36 a 44	Accions / Recursos	9 riscos identificats
RO 45 a 48	Compres	4 riscos identificats
RO 49 i 50	Assegurament de C.I.	2 riscos identificats
RO 51 a 57	Documents / Registres	7 riscos identificats
RO 1 a 57	Operacionals	57 riscos identificats
RIT 1 a 37	Tecnològics	37 riscos identificats

C.4.1 RO – Accions correctores o de mitigació

Accions proposades per al tractament del risc en 2021 han estat identificades durant el procés de control intern, verificació i d'auditoria interna de l'àmbit operacional.

C.4.2 RO - RIT – Càlcul de CSO Operacional

Per el Càlcul de Solvència Obligatori (CSO) Operacional s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

El valor de CSO es defineix per un import de **10.672,04 euros**, segons l'Art 150.1.a) del RD 1060/2015, donat que és el valor màxim entre la base de quotes i el de les provisions tècniques.

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	10.672,04
Càlcul en base a les provisions tècniques	8.387,73

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

10.672,04

SECCIÓ D

Valoració a efectes de Solvència

SECCIÓ D – VALORACIÓ A EFECTES DE SOLVÈNCIA

Als següents apartats, oferim una descripció més específica dels criteris utilitzats per a la valoració a valor de mercat de les diferents partides del balanç, atesa la tipologia d'actiu o passiu, i una explicació de les principals diferències entre el valor econòmic (recollit en el balanç econòmic) i el valor comptable recollit en els nostres estats financers.

Destacar que els imports que es presenten en aquesta secció "D" es troben expressats en milers d'euros.

D.1 Actius

En aquest apartat presentem, per a tots els actius significatius, una explicació detallada de les bases, els mètodes i les hipòtesis utilitzades per a la seva valoració, tant a efectes del règim especial de solvència com a efectes comptables. En cas que existeixin diferències significatives entre les valoracions, es proporciona una explicació quantitativa i qualitativa d'aquestes diferències.

A efectes de la determinació dels fons propis per diferència entre actius i passius, tal com estableix l'article 147 del Reial decret 1060/2015 de 20 novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (en endavant ROSSEAR), les entitats asseguradores sotmeses al règim especial de solvència valoren els actius que es relacionen en aquest apartat d'acord amb les normes establertes en l'article 68 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol. Aquest sistema valoratiu serà d'aplicació als següents actius:

- Instruments financers (renta fixa negociada, renda fixa sobirana, renda fixa emesa per entitats financeres, dipòsits bancaris o dipòsits o crèdits enfront de reasseguradores, accions en gestores d'actius, altres participacions (9.4 LOSSEAR), crèdits pignoratius o enfront de prenedors amb antiguitat inferior a tres mesos).
- Béns Immobles.
- Institucions d'Inversions Colectiva (UCIT, Regulades per Llei 35/2003, Immobiliàries subjectes a autoritzacions i supervisió d'una autoritat de control EEE).
- Efectiu en caixa, bitllets de banc o moneda metàl·lica negociada en els mercats de divises de l'OCDE.
- Altres actius no enumerats que reuneixen les condicions assenyalades pel ministre d'Economia i Competitivitat.

A continuació es detalla el balanç econòmic i la seva comparativa amb els estats financers a 31 de desembre de 2021. Cal destacar que els balanços presenten estructures diferents, per la qual cosa no poden oferir una comparació directa per a totes les partides. Per a la següent comparació, hem agafat com a referència el balanç econòmic. En conseqüència, l'estructura del balanç comptable pot diferir de la presentada en els estats financers.

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Fons de Comerç	-	-	-
Despeses d'adquisició diferides	-	-	-
Actius intangibles	-	-	-
Actius per impost diferit	15,23	8,63	6,60
Actius i drets de reembossament per retribucions a llarg termini al personal	-	-	-
Immobilitzat material per ús propi	-	-	-
Inversions (diferents dels actius que es posseeixen per contractes "index-linked" i "unit-linked")	647,38	334,93	367,91
Immobles (aliens als destinats per ús propi)	-	-	-
Participacions en empreses vinculades	645,72	333,27	367,91
Accions	-	-	-
Accions – cotitzades	-	-	-
Accions – no cotitzades	-	-	-
Bons	-	-	-
Deute públic	-	-	-
Deute privat	-	-	-
Actius financers estructurats	-	-	-
Titulacions d'actius	-	-	-
Fons d'inversió	1,66	1,66	-
Derivats	-	-	-
Dipòsits diferents dels equivalent a efectiu	-	-	-
Altres inversions	-	-	-

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Actius posseïts per a contractes "index-linked" i "unit-linked"			-
Préstecs amb i sense garantia hipotecària	-	-	-
Avançaments sobre pòlisses	-	-	-
Préstecs amb i sense garantia hipotecària a persones físiques	-	-	-
Altres préstecs amb i sense garantia hipotecària	-	-	-
Imports recuperables de la reassegurança	34,36	34,36	-
No vida i malaltia similar a no vida	34,36	34,36	-
No vida, exclosa malaltia	-	-	-
Malaltia similar a no vida	34,36	34,36	-
Vida i malaltia similar a vida, exclosos malaltia i vinculats a índex i fons d'inversió	-	-	-
Malaltia similar a vida	-	-	-
Vida, exclosos malaltia i vinculats a índex i fons d'inversió	-	-	-
Assegurances de vida "index-linked" i "unit-linked"	-	-	-
Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	-	-	-
Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança	55,50	65,02	-9,52
Crèdits per operacions de reassegurança	-	-	-
Altres crèdits	-	2,23	-2,23
Acciones pròpies (tinença directa)	-	-	-
Accionistes i mutualistes per desemborsaments exigits	-	-	-
Efectiu i d'altres actius líquids equivalents	2.087,26	2.087,26	-
Altres actius no consignats en d'altres partides	-	14,62	-14,62
TOTAL ACTIU	2.839,73	2.547,06	292,67

D.1.1 Actius per impost diferit

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Actius per impost diferit	15,23	8,63	6,60

A efectes comptables, els actius per impostos diferits es reconeixen en la mesura en què resulti probable que es vagi a disposar de guanys fiscals futurs amb les quals poder compensar les diferències temporànies.

Respecte al balanç econòmic, conforme a l'article 15 del Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014, s'ha assignat un valor positiu als actius per impostos diferits atès que és probable que vagin a existir beneficis imposables futurs pel que fa als quals pugui utilitzar-se l'actiu per impostos diferits.

La diferència de valoració dels impostos diferits és el resultat de la diferència entre els valors assignats als actius i passius, de conformitat amb els criteris de valoració de Solvència i els valors assignats als actius i passius segons es reconeguin i valorin a efectes fiscals multiplicat per la taxa de l'impost de societats corresponent a l'exercici, la qual s'estableix en el 25%.

A continuació, es detalla l'import calculat dels actius per impostos diferits per cadascuna de les pràctiques que han generat una diferència de valoració:

Actiu	Diferències Valoració	Actiu ID	Passiu ID
Participacions en empreses vinculades	312,45	-	78,11
Credit per operacions d'assegurança directe i coassegurança	-9,52	2,38	-
Altres credits	-2,23	0,57	-
Altres actius	-14,62	3,65	-

Passiu	Diferències Valoració	Actiu ID	Passiu ID
Provisions tècniques - no vida (exclosa malaltia)	-	-	-
Provisions tècniques - malaltia (similar a no vida)	-0,57		0,14
Provisions tècniques - vida	-	-	-

	Diferències Valoració	Actiu ID	Passiu ID
Total ID	285,51	6,60	78,25

D.1.2 Immobles (per a ús propi)

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Immobilitzat material per a ús propi	0,00	0,00	-

Els elements de l'immobilitzat material es valoren pel seu preu d'adquisició o cost de producció menys l'amortització acumulada i, si escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

A efectes de solvència, els elements de les inversions immobiliàries es valoren a valor raonable, és a dir, pel valor de taxació atorgat per una entitat taxadora autoritzada per a la valoració de béns al mercat hipotecari.

D.1.3 Participacions a empreses vinculades

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Participacions a empreses vinculades	645,72	333,27	312,45

Les participacions en empreses vinculades es valoren pel seu preu d'adquisició menys el deteriorament del valor.

A efectes de solvència, les participacions en empreses vinculades es valoren a valor teòric comptable d'acord amb l'article 147 apartat 3 del ROSSEAR.

D.1.4 Fons d'Inversió

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Fons d'inversió	1,66	1,66	-

Tant al balanç comptable com al balanç econòmic valorem aquesta partida a preu de mercat. D'aquesta manera, no existeixen diferències de valor entre ambdós balanços.

D.1.5 Bons

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Bons	-	-	-
Deute públic	-	-	-

A valor comptable, els actius financers inclosos en la categoria Préstecs i partides a cobrar s'han valorat pel seu cost amortitzat. Respecte a les Inversions mantingudes fins al venciment, els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han valorat pel seu cost amortitzat, tret que per a la prova de deteriorament els fluxos d'efectiu es poden substituir pel valor de mercat, sempre que aquest sigui representatiu del valor que es podria recuperar.

La valoració dels bons a efectes de Solvència la realitzem conforme a les Normes Internacionals de Comptabilitat 39, és a dir, a valor de mercat. Entenem valor de mercat, sempre que sigui possible, com la cotització al mercat secundari a la data de tancament del balanç o la més propera si aquesta no estigués disponible.

Els actius mantinguts fins al venciment, a valor raonable es valoren a valor realització excupó al tancament del període.

Els interessos reportats i no vençuts a la data de valoració, que en balanç comptable es comptabilitzen com altres actius, en el balanç de solvència es reclassifiquen incrementant el valor de l'actiu.

No existeixen diferències doncs de valor entre el balanç comptable i el balanç segons Solvència II.

D.1.6 Actius posseïts per contractes "index-linked" i "unit-linked"

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Actius posseïts per contractes "index-linked" i "unit-linked"	-	-	-

Aquest punt ja no és d'aplicació, ja que l'any 2018 es va procedir a finalitzar les provisions derivades dels productes que ja no es comercialitzen.

D.1.7 Imports recuperables de la reassegurança

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Imports recuperables de la reassegurança	34,36	34,36	-
No vida i malaltia similar a no vida	34,36	34,36	-
No vida, exclosa malaltia	-	-	-

Hem valorat comptablement els imports recuperables de la reassegurança conforme l'article 29 del Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

A efectes de solvència, els imports recuperables de la reassegurança s'han calculat conforme l'article 129 del ROSSEAR.

L'import corresponent a les provisions tècniques de la reassegurança acceptada i cedida haurà de calcular-se en la forma prevista en aquest real decret, tenint en compte, si escau, les condicions especificades dels contractes de reassegurança subscrits.

D.1.8 Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança, crèdits per operacions de reassegurança i altres crèdits

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança	55,50	65,02	-9,52
Crèdits per operacions de reassegurança	-		
Altres crèdits	-	2,23	-2,23

Pel que fa als crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança, amb antiguitat no superior a tres mesos, es valoraren en tot cas pel valor comptable, considerant el deteriorament relatiu a aquests, tal com estableix l'article 147 del ROSSEAR.

Respecte dels altres crèdits, donat que no estan inclosos a l'article 147 s'han valorat a 0, fet que genera una minusvàlua entre el valor de solvència i el valor comptable de 2,23 milers d'euros.

D.1.9. Efectiu i altres Actius líquids equivalents

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Efectiu i altres actius líquids equivalents	2.087,26	2.087,26	-

En tractar-se bàsicament de tresoreria i de comptes corrents en entitats de crèdit, valorem aquesta partida a valor nominal tant en el balanç comptable com en el balanç econòmic. En conseqüència, no existeixen diferències de valoració entre els dos balanços.

D.1.10 Altres Actius

Actiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Altres actius, no consignats a altres partides	-	14,62	-14,62

A l'epígraf Altres actius hem consignat principalment els interessos reportats i no vençuts.

Comptablement, els Interessos a cobrar, no vençuts, es valoren per l'import al tancament de l'exercici dels interessos meritats i no vençuts de les inversions financeres, quan no formin part del valor de reemborsament. A efectes de Solvència, els interessos a cobrar no vençuts s'han reclassificat incrementant el valor dels corresponents actius.

D.2 Provisions Tècniques

Les provisions tècniques hauran de ser les necessàries per reflectir totes les obligacions derivades de contractes d'assegurança i de reassegurança.

En el Règim Especial les provisions tècniques a considerar són les següents:

- De primes.
- D'assegurances de vida.
- De participació en beneficis i per extorns.
- De sinistres pendents.
- De l'assegurança de decessos.
- De l'assegurança de salut.
- De desviacions en les operacions de capitalització per sorteig.

A continuació, presentem els resultats dels càlculs a efectes de solvència II en unitat d'euros:

Passiu	Solvència II
Provisions tècniques - no vida	279.18
Provisions tècniques – no vida (exclosa malaltia)	171,85
Provisions tècniques - malaltia (similar a no vida)	107,33
Provisions tècniques - vida (exclosos "index-linked" i "unit-linked")	2,74
Provisions tècniques - malaltia (similar a vida)	-
Provisions tècniques - vida (exclosa malaltia i vinculades a índex i fons d'inversió)	2,74
Provisions tècniques - "index-linked" i "unit-linked"	-

D.2.1 Provisions Tècniques assegurances de no vida

La millor estimació de les provisions tècniques de l'assegurança de no vida es calcula per separat respecte de les provisions per a primes i les provisions per a sinistres pendents.

D.2.2 Provisió per a primes

Les provisions tècniques es valoren igual que a comptabilitat especificitats segons l'article 130 del ROSSEAR.

- La base de càlcul primes de tarifa meritades en l'exercici que hagi d'imputar al període comprès entre la data del tancament i el termini del període de cobertura.
- Les provisions de primes es calculen pòlissa a pòlissa, la base de càlcul està constituïda per les primes de tarifa meritades en exercici deduïnt el recàrrec per a despeses d'adquisició. La imputació temporal de la prima es realitza d'acord amb la distribució temporal de la sinistralitat al llarg del període de cobertura del contracte.
- Les provisions de primes és objecte d'ajust en cas d'insuficiència de prima respecte a despeses i sinistres futurs.
- Caldrà un informe actuarial a la DGA si durant dos exercicis és necessari l'ajust, identificant les causes, les mesures adoptades i el termini para que tinguin efecte.

D.2.3 Provisió de sinistres

La provisió de sinistres pendents haurà de representar l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data del tancament de l'exercici i serà igual a la diferència entre el seu cost total estimat o real i el seu conjunt dels imports ja pagats per raó de tals sinistres.

Per determinar l'import de la provisió, els sinistres es classifiquen per anys d'ocurrència i per rams d'assegurança.

Cada sinistre és objecte d'una valoració individual.

En els rams 2,17,18 i 19 establerts en la Llei 20/2015, de 14 de juliol, en el que l'entitat asseguradora garanteix la prestació d'una assistència mitjançant la formalització d'un contracte de reassegurança de prestació de serveis pel que es cedeix tant el risc com el cost de la sinistralitat al reassegurador, podrà calcular-se una única provisió de sinistres pendents de caràcter global tant per l'assegurança directa i en el seu cas la reassegurança acceptada per un costat, com per la reassegurança cedida, per un altre costat, per la part el risc i sinistralitat que se cedeix.

Quan la informació sobre els sinistres no permeti una estimació adequada de l'import de la provisió, aquesta haurà de dotar-se, com mínim, i sense perjudici de posteriors correccions, per la diferència entre les primes de riscos meritats en l'exercici, en la part imputable al mateix, i els pagaments per sinistres ocorreguts en l'exercici.

Les provisions de sinistres pendents estarà integrada per la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

Per les operacions de reassegurança acceptada, podrà calcular-se una única provisió de sinistres pendents de caràcter global.

D.2.4 Provisions Tècniques assegurances de vida

Les provisions d'assegurança de vida haurà de representar el valor de les obligacions de l'assegurador net de les obligacions del tomador per raons d'assegurança sobre la vida a la data de tancament de l'exercici.

La provisió d'assegurances de vida es comprendrà, per la provisió de primes i la provisió matemàtica. Les assegurances amb un període de cobertura igual o inferior a un any, es realitzarà la provisió de primes. Finalment, les assegurances amb un període superior a un any, es realitzarà la provisió matemàtica.

La provisió matemàtica no podrà ser negativa, es calcularà amb la diferència entre el valor actual actuarial de les obligacions futures de l'assegurador i les del prenedor o de l'assegurat.

La base de càlcul de la provisió matemàtica serà la prima de tarifa meritada en l'exercici. El càlcul es realitzarà pòlissa a pòlissa, per un sistema de capitalització individual i aplicant un mètode prospectiu. En les pòlisses col·lectives aquest càlcul es realitzarà separatament per cada assegurat.

Per al descompte s'utilitzarà l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc, prevista en l'article 54 del ROSSER.

D.2.5 Provisions d'assegurances de vida quant el prenedor assumeix el risc de la inversió.

La provisió de les assegurances de vida en els que contractualment s'hagi estipulat que el risc d'inversió serà suportada íntegrament pel prenedor es determinarà en funció dels actius específicament afectes o dels índexs o actius que s'hagin fixat com a referència per determinar el valor econòmic dels seus drets.

D.2.6 Diferències de valoració de les provisions tècniques balanç econòmic i balanç comptable

A diferència de les provisions tècniques a efectes al règim especial de solvència, les quals es calculen segons l'article 129 del ROSSER, les provisions tècniques comptables s'han valorat conforme els articles 29 - 48 del Reial decret 2486/1998, de 20 de Novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades. Fruit de la utilització de metodologies diferents, les provisions resultants presenten les següents diferències entre el balanç econòmic i el balanç comptable:

Passiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Provisions tècniques - no vida	279,18	279,75	-0,57
Provisions tècniques – no vida (exclosa malaltia)	171,85	170,94	0,91
Provisions tècniques - malaltia (similar a no vida)	107,33	108,81	-1,48
Provisions tècniques - vida (exclosos "index-linked" i "unit-linked")	2,74	2,74	-
Provisions tècniques - salut (similar a vida)			
Provisions tècniques - vida (exclosa malaltia i vinculades a índex i fons d'inversió)	2,74	2,74	-
Provisions tècniques - "index-linked" i "unit-linked"	2,74	2,74	

A diferència de les provisions estimades en el balanç econòmic, les provisions comptables no es descompten mitjançant una estructura temporal de tipus d'interès sense risc.

D.3 Altres Passius

En aquest apartat presentem, per tots els passius significatius diferents de les provisions tècniques, una explicació detallada de les bases, els mètodes i les hipòtesis utilitzades per a la seva valoració, tant a efectes de solvència com a efectes comptables. En cas que existeixin diferències significatives entre les valoracions, es proporciona una explicació quantitativa i qualitativa d'aquestes diferències.

A continuació, presentem el balanç comptable i el balanç econòmic dels passius diferents de les provisions tècniques, prenent com a referència l'estructura del balanç econòmic, tal com s'ha comentat abans per a les partides de l'actiu, existeixen diferències a l'estructura de tots dos balanços. Conseqüència d'això, l'estructura del balanç comptable pot diferir de la presentada als estats financers.

D.3.1 Passius per impost diferit

Passiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Passius per impost diferits	81,85	3,60	78,25

Al balanç comptable, els passius per impostos diferits reconeixen les obligacions fiscals futures. Al balanç econòmic, hem valorat els passius per impost diferit conforme a l'article 15 del Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014.

La diferència de valoració dels impostos diferits és el resultat de la diferència entre els valors assignats als actius i passius, de conformitat amb els criteris de valoració de Solvència i els valors assignats als actius i passius segons es reconeguin i valorin a efectes fiscals multiplicats per la taxa de l'impost de societats corresponent a l'exercici.

La diferència entre el balanç econòmic i el comptable és de 78,25 milers d'euros.

D.3.2 Altres deutes i partides a pagar

Passiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Altres deutes i partides a pagar	53,95	53,95	-

Tal com es pot observar, no existeixen diferències de valoració a efectes de solvència i comptables respecte a la partida Altres deutes i partides a pagar.

D.3.3 Deutes per operacions d'assegurances i coassegurances

Passiu	Solvència II	Comptable	Diferències
Deutes per operacions d'assegurances i coassegurances	47,11	47,11	-

Tal com es pot observar, no existeixen diferències de valoració a efectes de solvència i comptables respecte a la partida deutes per operacions d'assegurances i coassegurances.

D.4 Mètodes de valoració alternatius

No s'utilitzen mètodes de valoració alternatius.

D.5 Qualsevol altra informació

No existeix cap altra informació significativa a considerar.

SECCIÓ E

GESTIÓ DEL CAPITAL

SECCIÓ E GESTIÓ DEL CAPITAL

E.1 Fons Propis

E.1.1 Classificació dels Fons Propis

Es disposa d'una Gestió del Capital d'acord amb el que s'estableix en els articles 41 i 93 de la Directiva de Solvència II.

Els Fons Propis estan classificats en Nivell 1, 2 i 3 segons la disponibilitat per a ser considerat en l'avaluació de la solvència, és a dir, el CSO i CMO.

Els nivells es defineixen com:

Nivell 1: Fons Disponibles

Nivell 2: Fons Disponibles sota condicions

Nivell 3: Fons amb baixa disponibilitat

Valoració segons nivells (en milers d'Euros)

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	2.374.895,21	2.374.895,21	0,00	0,00
Fons mutual	1.000.000,00	1.000.000,00		
Reserva de conciliació	1.374.895,21	1.374.895,21		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00			0,00
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
Suma	2.374.895,21	2.374.895,21	0,00	0,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	2.374.895,21	2.374.895,21	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	2.374.895,21	2.374.895,21	0,00	

E.1.2 Gestió del capital a mig termini

En compliment de les Directives de Solvència II, s'ha realitzat en 2021 una prospectiva a 3 anys (ORSA) de la solvència requerida en funció de la tendència d'entorn i l'estratègia de l'Entitat.

S'analitza 2 aspectes:

- CSO – Capital de Solvència Obligatori
- CMO – Capital de Mínim Obligatori

S'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015

A manera de resum, l'ORSA de 2021 en els exercicis 2021, 2022 i 2023 es projectava la següent prospectiva, envers els càlculs realitzats en finalitzar l'exercici 2020:

	2021	2022	2023
Capital Disponible CSO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
Capital Admissible CSO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
CSO	125.465,61	126.653,65	128.352,36
Superàvit	2.169.708,98	2.193.627,82	2.227.638,64
Rati Solvència II	1.729,33	1.731,99	1.735,57
Capital Disponible CMO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
Capital Admissible CMO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
CMO	1.100.000,00	1.100.000,00	1.100.000,00
Superàvit	1.264.085,49	1.288.785,39	1.327.399,38

S'evidencia que la **prospectiva per 2021, 2022 i 2023** reflexa un CSO amb una **ràtio de Solvència superior a 1.700%**; tanmateix reflexa un **CMO amb un superàvit d'1.264.085,49 euros** pel 2021, **1.288.785,39 Euros** pel 2022 i **1.327.399,38 Euros** pel 2023.

No s'estimen necessàries accions de mitigació relatives a la solvència pels propers exercicis.

Durant l'exercici 2022 es realitzarà una nova prospectiva en l'Informe ORSA 2022.

Actius per impostos diferits

Respecte als actius per impostos diferits generats per les diferències de valoració, detallats a l'apartat "D. Valoració a efectes de solvència", entre comptabilitat i el Balanç Econòmic, l'Entitat ha reconegut el 100% d'aquests, incloent-hi els reconeguts comptablement, per un import de 15,23 milers d'euros.

L'Entitat no manté actius per impostos diferits nets en el balanç, per la qual cosa aquests no formen part dels elements dels fons propis classificats com a nivell III.

E.2 Capital de Solvència Obligatori i Capital Mínim Obligatori

E.2.1 Càlcul CSO – Capital de Solvència Obligatori

Pel Càlcul de Solvència Obligatori s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

El CSO calculat és de **153,53 milers d'euros** tal com resumeix la següent taula:

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total					

Matriu de correlacions

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

CSO bàsic

398.759,06

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	10.672,04
Càlcul en base a les provisions tècniques	8.387,73
Despeses UL de l'exercici	

CSO operacional 10.672,04

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO -102.357,78

CSO abans reducció 307.073,33

Coefficient segons l'art.148.6 del RD 1060/2015: (seleccionar desplegable) 50%
 Tipus 1: Mutualitats amb import anual de quotes superior a 5 milic
 Tipus 2: Mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de quot
 Tipus 3: Mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%.

CSO Final 153.536,66

E.2.2 Càlcul CMO – Capital de Mínim Obligatori

Pe'l Càlcul Mínim Obligatori s'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

El CMO calculat és de 1.100 milers d'euros, dels quals 300 milers d'euros són del ram de No Vida i 800 milers d'euros del ram de Vida, tal com resumeix la següent taula:

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO 51.178,89

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

No-vida
 (seleccionar desplegable)
 300.000,00

Vida
 (seleccionar desplegable)
 800.000,00

Import mínim absolut CMO 1.100.000,00

E.2.3 Solvència disponible

El Patrimoni No Compromès segons balanç comptable a 31.12.2021 se situa en 2.159,92 milers d'euros i està format per: Capital i Fons Mutual, més les reserves efectuades. Els fons propis s'han incrementat i la previsió és que ho continuï fent.

Si analitzem l'estructura del Patrimoni Net.

PATRIMONI NET			2021
B-1)	Fons propis		
	I. Capital o fons mutual		
	1. Capital escripturat o fons mutual		1.000,00
	III. Reserves		
	1. Legal i estatutària		1.007,82
	2. Reserva d'estabilització		19,07
	3. Altres reserves		122,21
	4. Variacions en l'estat de canvis del patrimoni net		
	VII. Resultat de l'exercici		12,02
	VIII. Reserva d'estabilització a compte		-1,20
	TOTAL PATRIMONI NET – A VALOR COMPTABLE		2.159,92
	Ajustos efectes de Solvència		214,97
	TOTAL PATRIMONI NET – A EFECTES DE SOLVÈNCIA		2.374,89

Si analitzem el detall dels ajustos a efectes de Solvència:

PATRIMONI NET

	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	2.159.921,12		2.159.921,12
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	1.000.000,00		1.000.000,00
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries	1.007.821,57		1.007.821,57
2. Reserva d'estabilització	19.070,03		19.070,03
3. Altres reserves	122.210,24		122.210,24
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	12.023,70		12.023,70
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)	-1.204,42		-1.204,42
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			0,00
Ajustaments d'actiu		292.661,12	292.661,12
Ajustaments de passiu		-77.687,02	-77.687,02
TOTAL PATRIMONI NET	2.159.921,12	214.974,09	2.374.895,21

Si analitzem a efectes de Solvència els resultats són els següents (en euros):

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	2,374,895,21	2,374,895,21	0,00	0,00
Fons mutual	1.000.000,00	1.000.000,00		
Reserva de conciliació	1.374.895,21	1.374.895,21		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00			0,00
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
Suma	2,374,895,21	2,374,895,21	0,00	0,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	2,374,895,21	2.374.895,21	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	2,374,895,21	2.374.895,21	0,00	

En resum, la solvència de la Mutua a tancament de 2021 es presenta segons:

	2021
Capital Admissible CSO	2.305,58
CSO	153,53
Rati Solvència II	1.501,65
Capital Admissible CMO	2.305,58
CMO	1.100,00
Superàvit	1.205,58 €

En milers d'euros

E.3 Submòdul de riscos d'accions

No es requereixen accions de mitigació addicionals en matèria de solvència, donat que es disposa del capital de solvència Obligatori, tant el CMO com el CSO.

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

Els càlculs de SCR s'han realitzat d'acord amb la fórmula estàndard definida pel Reglament 2015/35/CEE que desenvolupa la Directiva de Solvència II 2009/138 del Parlament Europeu i recollit pel RD 1060/2015.

A Previsora Agro-Industrial s'ha adoptat el mètode de càlcul del RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

E.5 Incompliment del Capital Mínim Obligatori i Capital de Solvència Obligatori

El present apartat no procedeix, donat que es disposa del Capital Mínim Obligatori i el Capital de Solvència Obligatori tal com es descriu en l'apartat E2.

SECCIÓ F

REFERÈNCIES

SECCIÓ F REFERÈNCIES

F.1 Referències de contacte

Sr. Ramon Verdaguer Serrat
Funció de Control Intern i Verificació de Compliment
 Sr. David Canals Bou
Funció de Gestió de Riscos
 Previsora Agro – Industrial
 Mutuallitat de Previsió Social núm. 0029
 Central - Via Laietana, 20 àtic 08003 Barcelona
 Telèfon: 93 295 63 00 / Fax: 93 295 63 14
 e.mail: ramon.verdaguer@mussap.com

F.2 Referències documentals

RD239/2007, Art. 24 – Reforma Art. 110, punt 7	ROSSP
Directiva 2009/138	Solvència II
Reglament 2015/35/CEE	Solvència II
Llei 20/2015	RES
RD 1060/2015	RES
LO 3/2018	LOPDDD
RGPD (UE) 2016/679	RGPD
Política de Gestió de Riscos	(PS004)
Política d'ORSA	(PS010)
Manual de Control Intern	(MCI001)
Procediment de Revisió per la Junta de Direcció.....	(PGS034)
Procediment d'identificació i valoració de riscos	(PGS031)
Procediment d'informació i comunicació	(PGS032)
Procediment de formació, qualificació i sensibilització.....	(PGS026)

F.3 Distribució

Es procedeix a la distribució de còpies d'aquest informe, corresponent l'arxiu i custòdia de l'original a la Funció de Control Intern i Verificació de Compliment de Previsora.

Distribució de còpies a:

- La Direcció General d'Assegurances
- Membres de la Junta Directiva
- Direcció General
- Comitè de Control Intern

G ANNEXES

Certificat de l'Acta de la Junta Directiva sobre revisió i aprovació de l'Informe Sobre la Situació Financera i de Solvència 2021.....	Annex núm. 1
Plantilles de càlculs ISFS Règim Especial.....	Annex núm. 2
Declaració de veracitat.....	Annex núm. 3

SECCIÓ H

RESUM EXECUTIU

SECCIÓ H RESUM EXECUTIU

Es presenta en aquesta Secció H un resum executiu d'aquest Informe de Situació Financera i de Solvència relatiu a l'exercici 2021, de conformitat amb el marc jurídic vigent i amb la nostra normativa interna, s'ha dut a terme la valoració de la Situació Financera i de Solvència (ISFS) a tancament de l'exercici 2021, en el marc del pla aprovat per la Junta Directiva.

Volem fer constar que aquest Informe s'edita d'acord amb la Directiva 2009/138 del Parlament Europeu, el Reglament 2015/35/CEE, Llei 20/2015 i el RD 1060/2015

L'informe s'ha de considerar en la seva integritat i no obtenir-ne conclusions d'ús parcial o de parts aïllades, ja que els elements d'aquestes parts, separatament, poden conduir a interpretacions errònies.

Aquest Informe es consolida amb les dades en data de 31.12.2021, i s'estructura en vàries seccions:

Secció A: Revisió de l'activitat i dels resultats en matèria de subscripció, inversions i altres activitats

Secció B: Revisió del Bon Govern, considerant aspectes com control intern, auditoria, actuari, gestió de riscos, externalització, etc.

Secció C: Revisió del perfil de riscos, en les diferents tipologies: subscripció, mercat, crèdit, operacional, etc.

Secció D: Revisió dels principals aspectes a efectes de solvència, tal com provisions tècniques, fons propis, etc.

Secció E: Revisió del Capital de Solvència Obligatori (CSO) i el Capital Mínim Obligatori (CMO)

Secció F: Referències

Secció G: Annexes

Secció H: Resum executiu, la present secció.

A manera de resum del present informe es destaquen els següents aspectes:

H.1 Sistema de Bon Govern

De les diferents auditories realitzades en l'exercici 2021 es constata el compliment generalitzat de les bones pràctiques de Bon Govern.

S'han revisat les Polítiques, entre les quals figuren les referents a les funcions estratègiques:

- Funció de Control intern i Funció de Compliment Legal
- Funció de Gestió de Riscos
- Funció Actuarial
- Funció d'Auditoria interna

S'han complert les regulacions establertes en la Llei 20/2015 i el RD1060/2015 que es deriven de la Directiva Europea 2009/138/CE de Solvència II i el seu Reglament 2015/35/CE. Previsora Agro-Industrial ha adoptat el "RES" Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

Les funcions estratègiques informen directament a la Junta Directiva i emeten el seu informe corresponen a l'exercici.

S'ha executat en el 2021 el Pla d'Informació i Comunicació per garantir la informació necessària arribi als òrgans de control de l'organització, tals com la Junta Directiva, Comitès, Direcció, etc. El Comitè de Control Intern és el responsable de vetllar pel compliment de la fiabilitat i integritat de la informació.

Es disposa d'una Política d'Idoneïtat dels consellers i del personal clau (PS006) conforme a la Directiva 2009/138/CE, concretament en el seu article 42 i per les Directrius d'EIOPA sobre el Sistema de Govern EIOPA-CP-13/08.

Es disposa d'una Política de Gestió de Riscos (PS004) conforme a l'article 47 de la Directiva de Solvència II i a les Directives d'EIOPA (EIOPA-CP-13/08) subscriïtes per la Junta Directiva. El principal objectiu de la gestió de riscos en matèria de Control Intern és:

Es revisen anualment els Mapes de Riscos a tancament de l'exercici. Previsora està acollida al "RES" Règim Especial de Solvència i per tant, els càlculs de risc s'ajusten al que s'estableix en el RD 1060/2015. De totes maneres, si en la revisió dels riscos es considerés la possibilitat d'una exposició a un o uns determinats riscos que poguessis comportar un impacte rellevant, es consideraria la necessitat de capitals superiors.

Està editat un Manual de Control Intern identificat com MCI001 en la seva edició nº 6 revisat i aprovat per la Junta Directiva per última vegada a data 30.06.2020. La seva finalitat principal és la d'anar recollint els requeriments normatius derivats de Solvència II, i procedir al seu desenvolupament i implementació en el sistema operacional de Previsora mitjançant els procediments.

Es constata el compliment dels requeriments legals i normatius afectes a l'activitat de Previsora Agro – Industrial que s'exposaran de manera detallada en l'Informe que emetrà el Responsable de la Funció de Control Intern i de Compliment.

Conforme a la Política d'Auditoria Interna (PS002) subscriïta i aprovada per la Junta Directiva, es disposa de la Funció d'Auditoria Interna (AI), la qual inclou entre les seves funcions la de verificar el compliment de la normativa i la legislació aplicable, avaluar l'eficàcia i eficiència del sistema de gestió, avaluar l'eficàcia de les accions implementades arran dels requeriments fets en anteriors auditories i identificar les accions correctives i les oportunitats de millores.

Es disposa d'una Política sobre la Funció Actuarial (PS003) conforme al marc legal de l'activitat asseguradora que ve determinada per la Directiva 2009/138/CE i per les Directrius d'EIOPA – 13/08 sobre el Sistema de Govern.

El Responsable de la Funció Actuarial de Previsora trasllada els seus informes directament a la Junta Directiva, donant les seves opinions sobre el nivell de consistència dels aspectes tècnics (provisions tècniques, subscripció, reassegurances, gestió de riscos,...), i en especial d'aquells que puguin considerar-se preocupants o més febles i que puguin afectar a la bona evolució del negoci.

La Secció B descriu amb detall la revisió del Bon Govern.

H.2 Gestió de riscos

Es disposa d'una Política de Gestió de Riscos (PS004) conforme a l'article 47 de la Directiva de Solvència II i a les Directives d'EIOPA (EIOPA-CP-13/08) subscriïtes per la Junta Directiva.

Es revisen anualment els Mapes de Riscos a tancament de l'exercici. Previsora està acollida al "RES" Règim Especial de Solvència i, per tant, els càlculs de risc s'ajusten al que s'estableix en el RD 1060/2015. De totes maneres, si en la revisió dels riscos es considerés la possibilitat d'una exposició a un o uns determinats riscos que poguessis comportar un impacte rellevant, es consideraria la necessitat de capitals superiors.

Es realitza anualment una prospectiva de riscos a 3 anys i es fa una simulació amb un escenari neutral, en aplicació del RES – Règim Especial de Solvència.

Es consideren els grups de riscos següents:

- Mercat
- Tècnics o de subscripció
- Crèdit
- Operacional
- Tecnològics

Els resultats es recullen en l'informe ORSA que per última vegada es va aprovar per la Junta Directiva en data de 23.11.2021 i on es constata que Previsora disposa d'una ràtio de Solvència molt superior al requerit, tant en referència al Capital de Solvència Obligatori com al Capital Mínim Obligatori.

La Secció B descriu amb detall la revisió del Bon Govern.

H.3 Avaluació del resultat

El resultat de 2021 en relació al darrers exercicis es veu en la següent taula:

	Evolució del resultat						
	Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
Resultat exercici	31.144,07	12.591,80	15.054,36	15.405,26	9.498,60	9.910,49	12.023,70

En l'àmbit del resultat de cadascun dels comptes tècnics el compte tècnic de "NO VIDA" ha presentat benefici, i de "VIDA" presenta també benefici a 2021.

COMPTE TÈCNIC NO VIDA		2019	2020	2021
	RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC NO VIDA	7.544,87	9.841,96	11.339,00

COMPTE TÈCNIC VIDA		2019	2020	2021
	RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC VIDA (I+II+III-V-VI-VIII-IX-X)	2.434,09	189,68	975,15

H.4 Solvència Requerida (CMO i CSO)

El Càlcul de Solvència Obligatori (CSO) segons el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015 es situa en 126.849,61 euros.

El Càlcul Mínim Obligatori (CMO) segons el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015 se situa en 1.100.000 euros, dels quals 300.000 euros són del ram de No Vida i 800.000 euros del ram de Vida.

	2019	2020	2021
Capital Admissible CSO	2.284.684,46	2.289.008,96	2.305.584,79
CSO	125.994,51	123.713,15	153.536,66
Ratí Solvència II	1.813,32	1.850,37	1.501,65
Capital Admissible CMO	2.284.684,46	2.289.008,96	2.305.584,79
CMO	1.100.000,00	1.100.000,00	1.100.000,00
Superàvit	1.184.684,46	1.189.008,96	1.205.584,79

Cal destacar la política conservadora amb relació als actius financers prioritzant la seguretat i l'estabilitat en les inversions, tal com es descriu en la gestió del capital en el punt 5.8 . La composició majoritària del fons propi es compon en dipòsits bancaris i altres actius liquidables, tal com es detalla en la Secció E d'aquest informe.

En resum, es presenta superàvit d'1.205.584,79 € en relació amb el CMO, representant una ràtio del 209,60 i de 2.152.048,13 € en relació amb el CSO, amb una ràtio del 1.501,65. No es requereixen, per tant, mesures de mitigació en matèria de solvència.

Per detall veure Secció E – Gestió del Capital.

H.5 Avaluació dels riscos i propostes de mitigació

S'han revisat els mapes de riscos a tancament de 2021 i s'han establert les accions de mitigació oportunes:

Riscos tècnics i de subscripció: S'ha analitzat per a cadascun dels rams els possibles riscos d'insuficiència de prima, insuficiència de provisió, concentració de risc, etc. S'ha identificat insuficiència de prima en el Ram de Decessos i Accidents, sobre els que es van aplicar accions de mitigació. (Vegeu punt 5.2 d'aquest informe).

Riscos de mercat: S'ha analitzat la cartera d'inversions i altres actius i l'exposició als possibles riscos de variabilitat per raons de mercat, tal com tipus d'interès, valoració dels immobles, divises, etc. Atès que les inversions es limiten bàsicament a renda fixa i renda variable en accions d'empreses sota el control de l'Entitat, se simplifica l'exposició als riscos de mercat, tant en l'àmbit de pèrdua d'interès com de volatilitat. (Vegeu punt 5.3 d'aquest informe).

Riscos de crèdit o contrapart: S'han analitzat les inversions fetes i altres "contraparts", com ara el reassegurador, la mediació, etc. S'ha avaluat el nivell de valoració creditícia en compliment del Codi d'Inversions. Donada la situació actual dels mercats i la pèrdua del nivell creditici d'alguns valors, la Junta Directiva manté com Política d'Inversions un nivell mínim de ràtio d'acord amb el del deute sobirà. A nivell de valorització del Risc es considera amb valor 0,00 € donat que l'import de CSO l'informa l'entitat en base al 26% de la despesa d'administració, segons l'Art 150.1.a) del RD 1060/2015, a excepció del risc de contrapart de reassegurança. (Vegeu punt 5.4 d'aquest informe).

Riscos operacionals: S'han avaluat les desviacions aparegudes en l'àmbit operacional, ja siguin identificades en auditories com per mitjà del Servei d'Atenció al Client o per altres fonts d'informació. En aquest apartat també s'inclouen els riscos de caràcter tecnològic (Vegeu punt 5.5 d'aquest informe). La valoració del risc es fa segons el règim especial definit pel RD 1060/2015. (Vegeu punt 5.4 d'aquest informe). Com ha fet diferencial a darrers anys s'ha incrementat els detalls dels riscos de verificació de compliment legal.

En resum, podríem dir que els principals riscos en matèria de solvència requerida es centren en:

- Risc de Mercat, per risc de tipus d'interès i risc diferencial, per un total de 364,56 milers d'euros
- Risc Tècnic, en el ram de Malaltia, per un total de 81,47 milers d'euros

La Secció C descriu amb detall l'avaluació de riscos i les mesures de mitigació.

H.6 Compliment Normatiu i Bon Govern

De les diferents auditories realitzades en l'exercici 2021 es constata el compliment general de les normatives i de les bones pràctiques en matèria de Control Intern i Bon Govern.

S'han registrat en les auditories internes desviacions menors i recomanacions que han originat accions correctores, preventives i de millora. S'analitzen en el punt 4.5 d'aquest informe.

La Mutuallitat s'ha aconseguit al RES, Règim Especial de Solvència, publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015 en relació amb l'aplicació de la nova Directiva de Solvència II, tenint en compte els criteris de proporcionalitat establerts a causa de les seves petites dimensions del negoci.

H.7 Accions correctores i de mitigació

Les accions correctores i de mitigació que se'n deriven de l'anàlisi de riscos a 31.12.2021 es poden resumir en:

- Accions de mitigació per Insuficiència en el Ram de Decessos, addicionals a 2020
- Accions de mitigació per Insuficiència en el Ram d'Accidents
- Controls permanents per la sinistralitat per mediadors
- Reducció progressiva de les pòlisses de Vida Risc
- Seguiment del nivell creditici de la reasseguradora.
- Accions correctores derivades de les auditories internes.

La Secció C descriu amb detall les mesures de mitigació.

H.8 Conclusions

H.8.1 General

Del resultat de la revisió es constata el bon resultat del Sistema de Control Intern implantat, ja que s'ha anat millorant els controls a conseqüència de les accions correctores, preventives, de millora i de mitigació implantades durant l'exercici anterior.

Es constata el compliment dels requeriments legals i voluntaris de bones pràctiques en matèria de Control Intern i de Bon Govern.

En 2021 s'ha revisat el contingut de les funcions estratègiques per part de la Junta Directiva i, per altra banda, el nomenament dels responsables que les desenvolupen.

En concret:

- Funció de Control Intern i Verificació de compliment
- Funció Actuarial
- Funció de Gestió de Riscos
- Funció d'Auditoria Interna

H.8.2 Solvència

Previsora es va acollir al RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015 en relació amb l'aplicació de la nova Directiva de Solvència II, tenint en compte els criteris de proporcionalitat establerts a causa de les seves petites dimensions del negoci.

	2019	2020	2021
Capital Admissible CSO	2.284.684,46	2.289.008,96	2.305.584,79
CSO	125.994,51	123.713,15	153.536,66
Rati Solvència II	1.813,32	1.850,37	1.501,65
Capital Admissible CMO	2.284.684,46	2.289.008,96	2.305.584,79
CMO	1.100.000,00	1.100.000,00	1.100.000,00
Superàvit	1.184.684,46	1.189.008,96	1.205.584,79

No es requereixen accions en matèria de solvència, ja que el patrimoni no compromès de Previsora és significativament superior al capital requerit pel CMO i CSO, tal com es descriu en detall en el punt 5.6 d'aquest informe.

H.8.3 Riscos

Els riscos més rellevants sobre els quals s'aplicaran accions de mitigació i de control són:

- Risc de Mercat, per risc de tipus d'interès i risc diferencial, per un total de 364,56 milers d'euros
- Risc Tècnic, en el ram de Malaltia, per un total de 81,47 milers d'euros

Els mapes de riscos a 31.12.2021 recullen les mesures de mitigació definides pel proper exercici, descrites en la Secció 5.

H.8.4 Seguiment del resultat

La Mutualitat presenta un resultat de benefici continuat si bé amb una tendència a una reducció.

El resultat de 2021 en relació als darrers exercicis es veu en la següent taula:

	Evolució del resultat						
	Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
Resultat exercici	31.144,07	12.591,80	15.054,36	15.405,26	9.498,60	9.910,49	12.023,70

En l'àmbit del resultat de cadascun dels comptes tècnics el compte tècnic de "NO VIDA" ha presentat benefici, i de també la de "VIDA" presenta benefici.

Veure punt 4.3 Evolució del Resultat, per a més detall.

H.8.5 Prospectiva

En compliment de les Directives de Solvència II, s'ha realitzat en 2021 una prospectiva a 3 anys (ORSA) de la solvència requerida en funció de la tendència d'entorn i l'estratègia de la Mutualitat.

S'analitza en 2 aspectes:

- CSO – Capital de Solvència Obligatori
- CMO – Capital de Mínim Obligatori

S'ha aplicat el RES Règim Especial de Solvència publicat per la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor i d'acord amb el RD 1060/2015.

A manera de resum, l'ORSA de 2021 identifica

	2021	2022	2023
Capital Disponible CSO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
Capital Admissible CSO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
CSO	125.465,61	126.653,65	128.352,36
Superàvit	2.169.708,98	2.193.627,82	2.227.638,64
Rati Solvència II	1.729,33	1.731,99	1.735,57
Capital Disponible CMO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
Capital Admissible CMO	2.295.174,59	2.320.281,47	2.227.639,00
CMO	1.100.000,00	1.100.000,00	1.100.000,00
Superàvit	1.264.085,49	1.288.785,39	1.327.399,38

S'evidencia que la **prospectiva per 2021, 2022 i 2023** reflexa un CSO amb una **ràtio de Solvència superior a 1.700%** ; tanmateix reflexa un **CMO amb un superàvit d'1.264.085,49 Euros** pel 2021, **1.288.785,39 Euros** pel 2022 i **1.327.399,38 Euros** pel 2023.

No s'estimen necessàries accions de mitigació relatives a la solvència pels propers exercicis.

Durant l'exercici 2022 es realitzarà una nova prospectiva en l'Informe ORSA 2022.



Informe Anual sobre la situació Financera i de Solvència 2021

Annexa nº 1 – Certificat de l'Acta de la Junta Directiva sobre revisió i aprovació de l'Informe Sobre la Situació Financera i de Solvència 2021





EL SR. JORDI CARULLA FELICES, secretari de la Junta Directiva de PREVISORA AGRO - INDUSTRIAL

CERTIFICA:

Que en la reunió extraordinària de la Junta Directiva celebrada el dia 31 de març de 2022, a la seu Central de PREVISORA AGRO - INDUSTRIAL de Via Laietana, núm. 20 de Barcelona, prèvia convocatòria facilitada personalment a tots els membres de la Junta Directiva el dia 23 de març de 2022, la qual es transcriu íntegrament:

Assumpte: *Convocatòria a la reunió de la Junta Directiva*

Per la present se'l convoca a la reunió extraordinària de la Junta Directiva que tindrà lloc el proper dijous dia 31 de març de 2022 a les 11 hores del matí

La reunió es celebrarà mitjançant videoconferència d'acord amb el que estableix l'article 40 de Reial decret llei 8/2020, de 17 de març.

Apreciat membre de Junta:

Em plau convocar-lo a la reunió referenciada, amb el següent ordre del dia:

- *Revisió de l'informe sobre la Situació Financera i de Solvència 2021.*
- *Informe periòdic de supervisió*
- *Precs i preguntes*
- *Aprovació de l'Acta*

Confio en la seva assistència i en el cas de no ser possible, li prego ho justifiqui degudament.

El Secretari

D. Jordi Carulla Felices

Barcelona, 23/03/2022

En l'esmentada reunió actua com a President el Sr. Joan Carles León Miró i amb l'assistència dels consellers, Sra. Imma Vergés Tubau, Sr. Jordi Carulla Felices, Sr. Florenci Bosch Soler i el Sr. Albert Coma Novau, segons consta en l'acta aprovada en la mateixa sessió, s'adopten, per unanimitat, entre altres, els següents acords.

REVISIÓ L'INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA Y DE SOLVENCIA CORRESPONENT A L'EXERCICI 2021.

Per a l'esmentada revisió s'agafa com a referència l'esborrany presentat pel Comitè de Control Intern de Previsora Agro - Industrial, seguint les pautes que s'estableixen en el referit document.

El director general de Previsora Agro - Industrial exposa cadascun dels apartats de manera molt detallada i dóna resposta als aclariments sol·licitats pels membres de la Junta, i també es recullen les rectificacions que es consideren pertinents.

La Junta Directiva edita un Informe de la Situació Financera i de Solvència en relació a l'exercici 2021 (Informe ISFS 2021 – Data 31.03.2022 – MOO6908-01).

El document serà lliurat a la "Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya".

En l'esmentat informe s'exposa de manera detallada la situació financera y de solvència de l'Entitat a tancament de l'exercici 2021, així com el nivell de compliment de tots els requeriments legals i normatius que deriven del Reglament Delegat (UE) de la Comissió, de la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i de la LOSSEAR, inclosos els referents al Sistema de Govern.

Procedim a identificar els aparats que formen part de l'informe que es divideix en nou seccions:

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT
	ÍNDEX
	Control de revisions
	Control del document
	INTRODUCCIÓ
	La Junta Directiva – Aprovació de l'informe
	Carta del Director General
	Finalitat
	Àmbit
A	SECCIÓ A – ACTIVITAT I RESULTATS
A.1	Activitat
A.1.1	Nom i Raó Social
A.1.2	Dades de contacte
A.1.3	Descripció de l'Entitat
A.2	Resultats en matèria de subscripció
A.2.1	Política de subscripció
A.2.2	Resultat en matèria de subscripció
A.3	Rendiment de les inversions i l'estat patrimonial
A.3.1	Anàlisi d'actius
A.3.1.1	Inversions
A.3.1.2	Immobilitzat
A.3.1.3	Crèdit per a operacions d'assegurances
A.3.1.4	Altres actius
A.3.1.5	Ajust de l'Actiu
A.3.2	Anàlisi del passiu
A.3.2.1	Provisions Tècniques
A.3.2.2	Deute per operacions d'assegurances

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT
A.3.2.3	Fons Propis
A.3.2.4	Ajustos del Passiu
A.3.3	Anàlisi d'avaluació de resultats
A.4	Resultat d'altres activitats
A.5	Informació Complementària
B	SECCIÓ B – SISTEMA DE GOVERN
B.1	Informació general sobre el sistema de bon govern
B.1.1	Estructura organitzativa
B.1.1.1	Organigrama funcional
B.1.1.2	Descripció de funcions
B.1.2	Junta Directiva
B.1.2.1	Idoneïtat dels consellers, dels càrrecs directius i del personal clau
B.1.2.2	Política de remuneracions
B.1.2.3	Accés als registres i documents de l'Entitat
B.1.3	Polítiques aprovades per la Junta Directiva
B.1.3.1	Documentació de les Polítiques
B.1.3.2	Control de compliment de les Polítiques
B.1.3.3	Revisió de les Polítiques
B.1.4	Procediments de les àrees funcionals
B.1.4.1	Manual de Control Intern
B.1.4.2	Procediments generals del sistema operacional
B.1.4.3	Instruccions de treball
B.1.4.4	Control d'exposició a riscos
B.1.4.4.1	Quadres de comandament
B.1.4.4.2	Mapa d'indicadors
B.1.5	Sistemes d'informació i comunicació
B.1.5.1	Política de informació regulatòria
B.1.5.2	Procediments per la informació i comunicació
B.1.5.3	Informes a l'alta Direcció per part del Comitè de Control Intern i dels responsables de les funcions estratègiques.
B.1.5.4	Bon Govern
B.1.5.4.1	Anàlisi de Bon Govern
B.1.5.4.2	Revisions pel Comitè de Control Intern.
B.1.5.4.3	Revisió per la Junta Directiva
B.1.5.4.4	Assemblea de Mutualistes
B.2	Exigències d'aptitud i honorabilitat
B.3	Sistema de gestió de riscos
B.3.1	Política de gestió de riscos
B.3.2	Metodologia de gestió de riscos
B.4	Sistema de Control Intern
B.4.1	Manual de Control Intern
B.4.2	Política de Control Intern i de Compliment
B.4.3	Funció de Control Intern i de Compliment
B.4.4	Documentació del Sistema de Control Intern
B.4.5	Control del frau
B.4.6	Conformitat Legal i Normativa
B.5	Auditories Internes
B.5.1	Política d'auditoria Interna
B.5.2	Funció de l'auditoria Interna
B.6	Funció actuarial
B.6.1	Política de subscripció
B.6.2	Reassegurança
B.6.3	Provisions tècniques
B.6.4	Qualitat de les dades
B.6.5	Informació per la Direcció
B.7	Externalització
B.7.1	Política d'externalització
B.7.2	RGPD

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT
B.8	Informació Complementària
B.8.1	Plans de Contingència
B.8.2	Pandèmia SARS-CoV-2 (COVID/19)
B.8.3	Invasió de Rússia a Ucraïna
C	SECCIÓ C – PERFIL DE RISC
C.1	Riscos tècnics i de subscripció
C.1.1	RT – Insuficiència de prima
C.1.2	RT – Insuficiència de provisió
C.1.3	RT – Altres riscos tècnics
C.1.4	RT – Accions correctores o de mitigació
C.1.5	RT – Càlcul de CSO – Tècnic o de Subscripció
C.2	Riscos de Mercat
C.2.1	RM – Accions correctores o de mitigació
C.2.2	RM – Càlcul de CSO Mercat
C.3	Riscos de crèdit
C.3.1	RC – Accions correctores o de mitigació
C.3.2	RC – Càlcul de CSO Crèdit
C.4	Riscos operacionals i tecnològics
C.4.1	RO – Accions correctores o de mitigació
C.4.2	RO - RIT – Càlcul de CSO Operacional
D	SECCIÓ D – VALORACIÓ A EFECTES DE SOLVÈNCIA
D.1	Actius
D.1.1	Actius per impost diferit
D.1.2	Immobles (per a ús propi)
D.1.3	Participacions a empreses vinculades
D.1.4	Fons d'Inversió
D.1.5	Bons
D.1.6	Actius posseïts per contractes "index-linked" i "unit-linked"
D.1.7	Imports recuperables de la reassegurança
D.1.8	Crèdits per operacions d'assegurança directa i coassegurança, Crèdits per operacions de reassegurança i altres crèdits
D.1.9	Efectiu i altres Actius líquids equivalents
D.1.10	Altres Actius
D.2	Provisions Tècniques
D.2.1	Provisions Tècniques assegurances de no vida
D.2.2	Provisió per a primes
D.2.3	Provisió de sinistres
D.2.4	Provisions Tècniques assegurances de vida
D.2.5	Provisions d'assegurances de vida quant el prenedor assumeix el risc de la inversió.
D.2.6	Diferències de valoració de les provisions tècniques balanç econòmic i balanç comptable
D.3	Altres Passius
D.3.1	Passius per impost diferit
D.3.2	Altres deutes i partides a pagar
D.3.3	Deutes per operacions d'assegurances i coassegurances
D.4	Mètodes de valoració alternatius
D.5	Qualsevol altra informació
E	SECCIÓ E – GESTIÓ DEL CAPITAL
E.1	Fons Propis
E.1.1	Classificació dels Fons Propis
E.1.2	Gestió del capital a mig termini
E.2	Capital de Solvència Obligatori i Capital Mínim Obligatori
E.2.1	Càlcul CSO – Capital de Solvència Obligatori
E.2.2	Càlcul CMO – Capital de Mínim Obligatori
E.2.3	Solvència disponible
E.3	Submòdul de riscos d'accions
E.4	Diferències entre la fórmula estàndard i el model intern utilitzat
E.5	Incompliment del Capital Mínim Obligatori i Capital de Solvència Obligatori

Apartat	IDENTIFICACIÓ DE L'APARTAT
F	SECCIÓ F – REFERÈNCIES
F.1	Referències de contacte
F.2	Referències documentals
F.3	Distribució
G	ANNEXES
H	RESUM EXECUTIU
H.1	Sistema de Bon Govern
H.2	Gestió de riscos
H.3	Avaluació del resultat
H.4	Solvència Requerida (CMO i CSO)
H.5	Avaluació dels riscos i propostes de mitigació
H.6	Compliment Normatiu i Bon Govern
H.7	Accions correctores i de mitigació
H.8	Conclusions
H.8.1	General
H.8.2	Solvència
H.8.3	Riscos
H.8.4	Seguiment del resultat
H.8.5	Prospectiva

De la revisió es constata el bon resultat del Sistema de Govern de l'Entitat, així com el de Control Intern implantat, la seva efectivitat i les millores realitzades durant l'exercici 2021.

Cal esmentar el bon resultat de l'Auditoria de Control Intern realitzada en el 2021, així com l'informe favorable emès pel responsable de la Funció de Control Intern i de Compliment.

El Sistema de Govern de Previsora compleix amb els requeriments que deriven del Reglament Delegat (UE) de la Comissió, així com els de la Directiva 2009/138 del Parlament Europeu i amb la Llei 20/2015 de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.

Així mateix es recorda que PREVISORA AGRO-INDUSTRIAL es va acollir al Règim Especial de Solvència al complir els requisits establerts en l'article 101 de la Llei 20/2015, referida anteriorment.

Tots els membres de la Junta Directiva de Previsora Agro - Industrial que assisteixen a la reunió procedeixen a l'aprovació de l'informe sobre la situació Financera y de Solvència que es procedirà a publicar a la Web pública de l'Entitat.

I per donar constància del que s'ha exposat anteriorment, es lliura aquesta certificació a Barcelona el 31 de març de 2022

EL PRESIDENT

VIDsigner code: ODD4081141E34F6AA1...



- 77297978S
- 01/04/2022 13:52:34

JOAN CARLES LEÓN MIRO

Signa el Sr. Joan Carles León Miró

EL SECRETARI

VIDsigner code: A539DAE1586F444D8...



- 33918489K
- 01/04/2022 14:15:52

JORDI CARULLA FELICES

Signa el Sr. Jordi Carulla Felices



Informe Anual sobre la situación Financera i de Solvència 2021

Annexa nº 2 - Plantilles de càlculs ISFS Règim Especial



S.02.01 Balance

Activo			Valor Solvencia II	Valor Contable
Fondo de comercio			-	-
Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición			-	-
Inmovilizado intangible			-	-
Activos por impuesto diferido			15,23	8,63
Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal			-	-
Inmovilizado material para uso propio			-	-
Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "index-linked" y "unit-linked")			647,38	334,93
Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)			-	-
Participaciones en empresas vinculadas			645,72	333,27
Acciones			-	-
Acciones - cotizadas			-	-
Acciones - no cotizadas			-	-
Bonos			-	-
Deuda pública			-	-
Deuda privada			-	-
Activos financieros estructurados			-	-
Titulaciones de activos			-	-
Fondos de inversión			1,66	1,66
Derivados			-	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo			-	-
Otras inversiones			-	-
Activos poseídos para contratos "index-linked" y "unit-linked"			-	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria			-	-
Anticipos sobre pólizas			-	-
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas			-	-
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria			-	-
Importes recuperables del reaseguro			34,36	34,36
Seguros distintos del seguro de vida , y de salud similares a los seguros distintos del seguro de vida			34,36	34,36
Seguros distintos del seguro de vida , y de salud similares a los seguros distintos del seguro de vida			-	-
Seguros de salud, distintos del seguro de vida			34,36	34,36
Seguros de vida , y de salud similares a los de vida, excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit-linked"			-	-
Seguros de salud similares a los seguros de vida			-	-
Seguros de vida excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit-linked"			-	-
Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"			-	-
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			-	-
Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro			55,50	65,02
Créditos por operaciones de reaseguro			-	-
Otros créditos			-	2,24
Acciones propias			-	-
Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes			2.087,26	2.087,26
Otros activos, no consignados en otras partidas			-	14,62
TOTAL ACTIVO			2.839,73	2.547,06

Pasivo			Valor Solvencia II	Valor Contable
Provisiones técnicas - seguros distintos del seguro de vida			279,18	279,75
Provisiones técnicas - seguros distintos del seguro de vida (Excluidos los de enfermedad)			171,85	170,94
Provisiones técnicas - seguros de salud (similares a los seguros distintos del seguro de vida)			107,33	108,81
Provisiones técnicas - seguros de vida (excluidos "index-linked" y "unit linked")			2,74	2,74
Provisiones técnicas - seguros de salud (similares a los seguros de vida)			-	-
Provisiones técnicas - seguros de vida (excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit linked")			2,74	2,74
Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"			-	-
Otras provisiones técnicas			-	-
Pasivo contingente			-	-
Otras provisiones no técnicas			-	-
Provisión para pensiones y obligaciones similares			-	-
Depósitos recibido por reaseguro cedido			-	-
Pasivos por impuesto diferidos			81,85	3,60
Derivados			-	-
Deudas con entidades de crédito			-	-
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito			-	-
Deudas por operaciones de seguro y coaseguro			36,46	36,46
Deudas por operaciones de reaseguro			10,64	10,64
Otras deudas y partidas a pagar			53,95	53,95
Pasivos subordinados			-	-
Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos (FPB)			-	-
Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos FPB			-	-
Otros pasivos, no consignados en otras partidas			-	-
TOTAL PASIVO			464,82	387,14
EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS			2.374,90	2.159,92

S.12.01 PROVISIONES TÉCNICAS DEL SEGURO DE VIDA

VIDA RESTO	Seguros con participación en beneficios	Seguros vinculados a índices y a fondos de inversión ("unit-linked e index-linked")	Otros seguros de vida	Rentas derivadas de contratos de seguro distinto del de vida y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad	Reaseguro aceptado	Total (seguros de vida distintos de los seguros de enfermedad incluidos unit-linked)
Provisiones técnicas brutas			2,74			2,74
Total importes recuperables del reaseguro, SPV y reaseguro limitado						0,00
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas						0,00
Total provisiones técnicas	0,00	0,00	2,74	0,00	0,00	2,74

SALUD	Seguros de enfermedad (seguro directo)	Rentas derivadas de contratos de seguro distinto del de vida y correspondientes a obligaciones de seguro de enfermedad	Reaseguro de enfermedad (reaseguro aceptado)	Total (Seguros de enfermedad con técnicas similares a los de vida)
Provisiones técnicas brutas				0,00
Total importes recuperables del reaseguro, SPV y reaseguro limitado				0,00
Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas				0,00
Total provisiones técnicas	0,00	0,00	0,00	0,00

S.23.01 Fondos propios

Fondos propios básicos									
R0010	Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)	0,00							
R0030	Prima de emisión de las acciones ordinarias	0,00							
R0040	Fondo mutual inicial	1.000,00			1.000,00				
R0050	Cuentas mutuales subordinadas	0,00							
R0070	Fondos excedentarios	0,00							
R0090	Acciones preferentes	0,00							
R0110	Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes	0,00							
R0130	Reserva de Conciliación	1.374,90			1.374,90				
R0140	Pasivos subordinados	0,00							
R0160	Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos	0,00							
R0180	Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente	0,00							
Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II									
R0220	Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II								
Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación									
	Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	69,31			69,31				
R0230	Total fondos propios básicos después de ajustes	2.305,59			2.305,59				
R0290	Fondos Propios Complementarios								
R0300	Capital social ordinario no desembolsado ni exigido	0,00							
R0310	Capital social inicial no desembolsado ni exigido	0,00							
R0320	Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido	0,00							
R0330	Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor	0,00							
R0340	Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	0,00							
R0350	Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	0,00							
R0360	Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	0,00							
R0370	Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distintas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	0,00							
R0390	Otros fondos propios complementarios	0,00							
R0400	Total de Fondos Propios Complementarios	0,00							
Fondos propios disponibles y admisibles									
R0500	Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	2.305,59			2.305,59				
R0510	Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	2.305,59			2.305,59				
R0540	Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	2.305,59			2.305,59				
R0550	Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	2.305,59			2.305,59				
CSO		153,54							
CMO		1.100,00							
R0600	Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO	15,02							
R0620	Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO	2,10							

S.25.01 Capital de solvencia obligatorio – para empresas que utilicen la fórmula estándar

	Capital de solvencia obligatorio neto	Capital de solvencia obligatorio bruto	Asignación de los ajustes debidos a fondos de disponibilidad limitada y carteras sujetas a ajuste por casamiento
	C0030	C0040	C0050
Riesgo de mercado	R0010	364,56	364,56
Riesgo de impago de la contraparte	R0020	0,80	0,80
Riesgo de suscripción de vida	R0030	0,95	0,95
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	81,47	81,47
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	20,73	20,73
Diversificación	R0060	-69,75	-69,75
Riesgo de activos intangibles	R0070	0,00	0,00
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	398,76	398,76

Cálculo del capital de solvencia obligatorio		C0100
Riesgo operacional	R0130	10,67
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	0,00
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-102,36
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo 4 de la Directiva 2003/41/CE	R0160	0,00
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	307,07
Adición de capital ya fijada	R0210	0,00
Capital de solvencia obligatorio	R0220	153,54
Otra información sobre el SCR		
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para la parte restante	R0410	
Importe total del capital de solvencia obligatorio nacional para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	

S.28.01 Capital mínimo obligatorio (Régimen Especial)

Capital mínimo obligatorio

A. 1/3 del Capital de Solvencia Obligatorio

B. Importe mínimo del capital

Capital mínimo obligatorio (cantidad mayor entre A y B)

Importe	
	C0070
R0770	51,18
R0780	1.100
R0790	1.100

Reserva de conciliación

		Importe C0060
Reserva de Conciliación		
Exceso de los activos respecto a los pasivos	R0700	2.374,90
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	R0710	
Dividendos y distribuciones previsibles	R0720	
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	1.000,00
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	R0740	
Total reserva de conciliación	R0760	1.374,90
Beneficios previstos		
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	R0770	
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	R0780	
Total BPIPF	R0790	0,00



Informe Anual sobre la situación Financera i de Solvència 2021

Annexa nº 3 – Declaració de veracitat





**DECLARACIÓ SOBRE LA VERACITAT DE LA INFORMACIÓ
NARRATIVA A SUBMINISTRAR A LA DIRECCIÓ GENERAL
DE POLITICA FINANCERA, ASSEGURANCES I TRESOR DE
LA GENERALITAT DE CATALUNYA**

El Sr. LUIS CAÑABATE RIPOLLÉS, com a legal representant de **PREVISORA
AGRO – INDUSTRIAL** ,

DECLARA:

Que les dades que s'exposen en el present model narratiu anual que s'identifica com Informe de Situació Financera i de Solvència 2021 reflecteixen la realitat econòmica i financera de l'Entitat i que concorden amb les dades facilitades y utilitzades per la Junta Directiva d'aquesta Mutualitat.

La reunió s'ha celebrat mitjançant videoconferència d'acord amb el que estableix a l'article 40 de Reial decret llei 8/2020, de 17 de març.

I perquè consti, formula la present declaració a Barcelona, a 31 de març de 2022

VIDsigner code: A329D36E3B3A4E3E9...

- 77601126T
- 01/04/2022 13:30:59

Lluís Cañabate Ripollés

Signa: Luis Cañabate Ripollés
DIRECTOR GENERAL DE MUSSAP