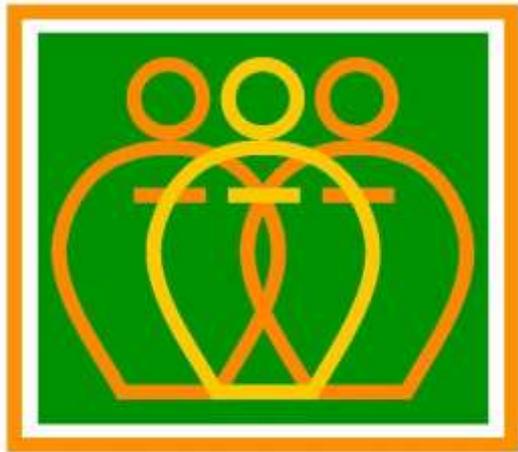


2018

MEMORIA RESUMIDA



M U T U A

RENAULT ESPAÑA

MUTUALIDAD DE PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA

Domicilio Social

Avda. Madrid, 72

47008 Valladolid

Tno: 983 304 381

Fax: 983 309 817

Correo: info@mutuarenault.com

Web: www.mutuarenault.com



JUNTA RECTORA

| | |
|--|--|
| Presidente | D. ENRIQUE MARTINEZ VELAZQUEZ |
| Vicepresidente | D. VICTOR JOSE BRAGADO JULIAN |
| Secretario | D. LUIS SANCHEZ MORAL |
| Tesorero | D. OSCAR PEREZ SANZ |
| Vocales de Valladolid: | D. DANIEL MORON HERNANDEZ D. DANIEL PARRA FRAILE |
| Vocales de Madrid: | D. MARCOS BERMÚDEZ GONZALEZ D. JOSE MANUEL RODRIGUEZ SERRANO |
| Vocales de Palencia: | D. SANTIAGO RUBIO VAZQUEZ D. OLIVER DEL BARRIO CORBELLA |
| Vocales de Sevilla: | D. JORGE GARCÍA FIGUEROA D. JOSE MIGUEL BOCANEGRA MARTIN |
| Representantes Empresa: | D. JAVIER MARTÍNEZ DE LUZ. D ^a . DOLORES GUARDIA ABAD. |
| Director General: | D. GISELO ESTEBAN ALONSO HERGUEDAS |
| Asesor Jurídico: Responsable: | COLON DE CARVAJAL ABOGADOS D. ALFREDO SOLANA LOPEZ |
| Auditoria Externa: | MTS AUDITORES |
| Auditoria Interna: | D ^a . FRANCISCA COLLANTES SAMPEDRO |
| Control Riesgos Financieros: Responsable: | NOESIS ANÁLISIS FINANCIERO D. CARLOS JAUREGUIZAR FRANCÉS |



PRESENTACIÓN

Estimad@s mutualistas:

En primer lugar, os agradecemos la confianza que depositáis en la Mutualidad, reconociendo el trabajo que los empleados y la Junta Rectora venimos realizando.

*Al igual que el ejercicio precedente, destacamos de manera muy significativa los **839** trabajadores que se han asociado a la Mutualidad en el ejercicio 2018, que han permitido alcanzar la cifra de **6.582 mutualistas** en activo al cierre de ejercicio y superar los 26.000 socios a lo largo de su historia.*

*Estos datos no podrían haberse alcanzado sin la implicación de los agentes sociales y la empresa, que a través del Convenio Colectivo apuestan por la Mutualidad como instrumento para construir un complemento a la pensión pública, que cada vez se muestra más necesario. Recordamos que la aportación de Renault a la cuenta individual de cada socio, es de **29 euros mensuales, 348 euros anuales**, que además de suponer una rentabilidad garantizada para todos los mutualistas a través de su cuenta individualizada, se integra en la base de cotización de la Seguridad Social.*

*La participación en beneficios al cierre del ejercicio ha alcanzado los **103.721,26 €**, que representa un **0,27%** de rentabilidad sobre su derecho económico individualizado, el cual se aplicará a la cuenta individual de cada socio tal y como establece el Reglamento de Prestaciones.*

Este resultado, pese a ser discreto en términos absolutos, cumple con el primer objetivo de la mutualidad (preservar el capital) y hay que enmarcarlo en el complicado entorno de los mercados financieros durante el cuarto trimestre del año, que llevó a la mayoría de los activos a pérdidas al cierre del ejercicio y cobra mayor relevancia si lo comparamos con la media de las rentabilidades de los planes de pensiones, obteniendo un ejercicio más un importante diferencial respecto a los mismos.

Durante el ejercicio 2018, se celebró el proceso electoral para la elección de miembros de la Junta Rectora, culminando el 13 de septiembre con la toma de posesión de la actual Junta Rectora que desarrollará su mandato durante cinco años desde su toma de posesión.

En el ejercicio 2019, la Junta propondrá a la Asamblea la modificación del Reglamento de Prestaciones para su alineación con los vigentes Estatutos y el marco normativo de Solvencia II.

Por último, seguimos a vuestra disposición para los asuntos relacionados con la Mutualidad.

LA JUNTA RECTORA

| ACTIVO | 2018 | 2017 | SOLVENCIA II |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes | 5.270.661,09 | 5.380.615,11 | 5.270.661,09 |
| A-2) Activos financieros mantenidos para negociar | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en PyG | 21.014.478,52 | 5.191.996,00 | 21.014.478,52 |
| Instrumentos de patrimonio | 2.023.203,53 | 0,00 | 2.023.203,53 |
| Valores representativos de deuda | 18.674.574,99 | 4.891.996,00 | 18.674.574,99 |
| Instrumentos híbridos | 300.000,00 | 300.000,00 | 300.000,00 |
| A-4) Activos financieros disponibles para la venta | 18.120.950,00 | 33.585.987,41 | 18.120.950,00 |
| Instrumentos de patrimonio | 0,00 | 1.672.871,01 | 0,00 |
| Valores representativos de deuda | 18.120.950,00 | 31.913.116,40 | 18.120.950,00 |
| A-5) Préstamos y partidas a cobrar | 2.070.535,63 | 2.836.299,65 | 2.070.400,71 |
| Depósitos | 0,00 | 200.000,00 | 0,00 |
| Otros créditos | 2.070.535,63 | 2.636.299,65 | 2.070.400,71 |
| A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-7) Derivados de cobertura | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-8) Participación del reaseguro en PPTT | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias | 2.239.411,81 | 1.913.131,05 | 2.654.068,28 |
| Inmovilizado material | 914,88 | 3.456,84 | 0,00 |
| Inversiones inmobiliarias | 2.238.496,93 | 1.909.674,21 | 2.654.068,28 |
| A-10) Inmovilizado intangible | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-11) Participaciones en entidades del grupo | 146.106,04 | 146.106,04 | 0,00 |
| A-12) Activos fiscales | 274.331,99 | 29.302,41 | 170.209,66 |
| 1. Créditos con las Administraciones Públicas | 170.209,66 | 0,00 | 170.209,66 |
| 2. Resto de créditos | 104.122,33 | 2.636.299,65 | 0,00 |
| A-13) Otros activos | 603.621,93 | 480.255,45 | 603.621,93 |
| A-14) Activos mantenidos para venta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL ACTIVO | 49.740.097,01 | 49.563.693,12 | 49.904.390,19 |

| PASIVO | 2018 | 2017 | SOLVENCIA II |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-2) Otros pasivos fin. a valor razonable cambios PyG | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-3) Débitos y partidas a pagar | 21.257,56 | 14.818,38 | 21.257,56 |
| Deudas por operaciones de seguro (con asegurados) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Otras deudas: | | | |
| Deudas con las Administraciones públicas | 15.550,95 | 13.748,38 | 15.550,95 |
| Resto de otras deudas | 5.706,61 | 1.070,00 | 5.706,61 |
| A-4) Derivados de cobertura | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-5) Provisiones técnicas | 46.715.407,67 | 45.503.492,39 | 46.715.407,67 |
| Provisión de seguros de vida | 46.199.057,82 | 43.197.057,61 | 46.199.057,82 |
| Provisión para prestaciones | 412.628,59 | 147.942,01 | 412.628,59 |
| Provisión para participación en beneficios y para extornos | 103.721,26 | 2.158.492,77 | 103.721,26 |
| Otras provisiones técnicas | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-6) Provisiones no técnicas | 11.858,60 | 68.660,75 | 11.858,60 |
| Provisión para impuestos | 11.858,60 | 10.881,68 | 11.858,60 |
| Otras provisiones no técnicas | 0,00 | 57.779,07 | 0,00 |
| A-7) Pasivos fiscales | 56.050,27 | 650.945,18 | 0,00 |
| Pasivos por impuesto corriente | 0,00 | 445.904,23 | 0,00 |
| Pasivos por impuesto diferido | 56.050,27 | 205.040,95 | 0,00 |
| A-8) Resto de pasivos | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos venta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL PASIVO | 46.804.574,10 | 46.237.916,70 | 46.748.523,83 |
| PATRIMONIO NETO | | | |
| B-1) Fondos propios | 3.243.995,39 | 3.131.540,20 | |
| Capital o fondo mutual | 851.012,10 | 851.012,10 | |
| Reservas | 2.336.667,20 | 2.263.005,73 | |
| Resultado del ejercicio | 56.316,09 | 17.522,37 | |
| B-2) Ajustes por cambios de valor: | -308.472,48 | 194.236,22 | |
| Activos financieros disponibles para la venta | -308.472,48 | 194.236,22 | |
| B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos | 0,00 | 0,00 | |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 2.935.522,91 | 3.325.776,42 | 3.155.866,36 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 49.740.097,01 | 49.563.693,12 | 49.904.390,19 |

| CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS | 2018 | 2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA | | |
| Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro | 4.989.154,68 | 4.511.619,95 |
| Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones | 3.168.635,24 | 5.019.153,23 |
| a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias | 12.677,05 | 191.178,61 |
| b) Ingresos procedentes de inversiones financieras | 1.559.605,97 | 1.642.376,06 |
| c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro | | |
| c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | 408.090,35 | 0,00 |
| c2) De inversiones financieras | 1.416,90 | 818,60 |
| d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones | | |
| d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | 0,00 | 2.003.119,65 |
| d2) De inversiones financieras | 1.186.844,97 | 1.181.660,31 |
| Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro | -3.724.628,45 | -4.421.536,64 |
| a) Prestaciones y gastos pagados | -3.411.279,45 | -4.333.647,77 |
| b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -) | -264.686,58 | -34.322,17 |
| c) Gastos imputables a prestaciones | -48.662,42 | -53.566,70 |
| Variación de Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ ó -) | -3.002.000,21 | -1.567.116,33 |
| a) Provisiones para seguros de vida | -3.002.000,21 | -1.567.116,33 |
| Participación en Beneficios y Extornos. | 2.054.771,51 | -861.992,68 |
| Gastos de Explotación Netos | -108.633,69 | -123.983,46 |
| Otros Gastos Técnicos | -103.736,77 | -106.917,32 |
| Gastos del inmovilizado material y de las inversiones | -3.282.762,21 | -1.961.970,52 |
| a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones | | |
| a ₁) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | -136.334,71 | -264.654,95 |
| a ₂) Gastos de inversiones y cuentas financieras | -265.322,29 | -269.869,82 |
| b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones | | |
| b ₁) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | -35.223,51 | -141.434,59 |
| b ₂) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | -47.511,75 | -786.036,35 |
| b ₃) Deterioro de inversiones financieras | 0,00 | 0,00 |
| c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones | | |
| c ₁) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias | 0,00 | 0,00 |
| c ₂) De las inversiones financieras | -2.798.369,95 | -499.974,81 |
| SUBTOTAL. (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida) | -9.199,90 | 487.256,23 |
| CUENTA NO TÉCNICA | | |
| Otros Ingresos | 68.410,86 | 44.280,48 |
| Otros Gastos | -2.894,87 | 0,00 |
| SUBTOTAL. (Resultado de la Cuenta No Técnica) | 65.515,99 | 44.280,48 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 56.316,09 | 531.536,71 |
| IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS | 0,00 | -514.014,34 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 56.316,09 | 17.522,37 |

INFORME DE GESTION Y MEMORIA RESUMIDA 2018

(1) INTRODUCCIÓN. NUESTRA MUTUALIDAD

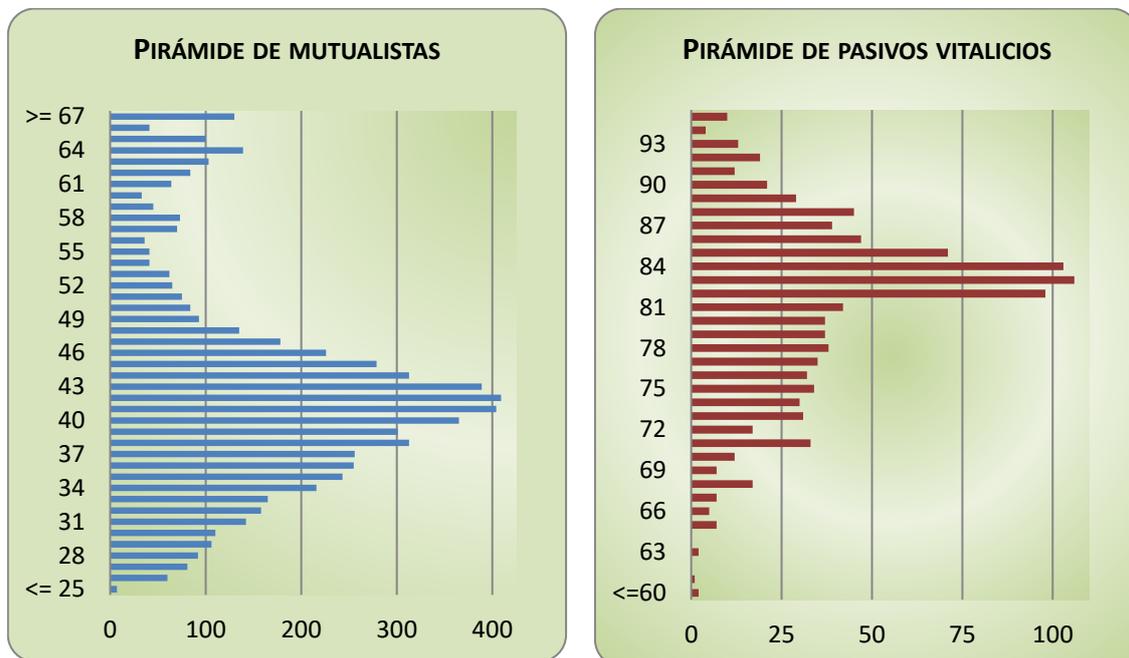
La MUTUA es una institución de previsión social de carácter voluntario y complementario al sistema de Seguridad Social obligatorio, inscrita en el Registro Mercantil de Valladolid, Tomo 494, Libro 0, Folio 49, Sección 8, inscripción nº 10, así como en el Registro Especial de Entidades de Previsión Social de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (Ministerio de Economía y Hacienda) con el nº P-2651. Las cuotas y aportaciones de sus Mutualistas y empresas protectoras (Grupo Renault) se destinan a la cobertura de la jubilación, invalidez y fallecimiento, que se contemplan y regulan en sus Estatutos y Reglamento de Cotizaciones y Prestaciones.

La presentación de las cuentas anuales detallada en las páginas anteriores se ha elaborado conforme al Plan Contable para Entidades Aseguradoras aprobado por Real Decreto 1317/2008 de 24 de julio de 2008, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras y Normas sobre la Formulación de las Cuentas Anuales Consolidadas de los Grupos de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.

La evolución de la cartera financiera, la inmobiliaria y el cobro de dividendos de empresas del grupo durante el ejercicio, han concluido con una participación en beneficios de **103.721,26 euros** que suponen una rentabilidad aplicada al conjunto de los activos del **0,27%**, la cual se trasladará a la cuenta individualizada de cada socio tal y como se establece en el vigente Reglamento de Prestaciones.

(2) CENSO Y RESERVAS TÉCNICAS

El ejercicio 2018 se cerró con la incorporación de 839 nuevos mutualistas, alcanzando al cierre del año los 6.582 mutualistas en activo, los cuales han aportado unas cuotas totales de 4.989.154,68 euros.



Por otra parte 263 socios han llegado a la edad de jubilación, 16 han causado invalidez, 3 han fallecido y 9 han rescatado sus derechos económicos por desempleo de larga duración, de los cuales 260 han liquidado su prestación en forma de capital y 31 lo han hecho en forma de renta financiera temporal. Los abonos de las prestaciones de capital han ascendido a 1.963.136,23 euros y las rentas financieras a 616.648,12 euros.

Por último, en las pensiones vitalicias generadas con anterioridad al 30 de junio de 1997 se han producido 68 bajas, todas por fallecimiento de su titular, quedando activas al cierre del ejercicio 1.043 pensiones, cuyo coste ha ascendido a 661.274,02 euros.

Esta evolución del censo es la que determina el cálculo actuarial de las Reservas Matemáticas, reflejadas con detalle en el Informe Actuarial cuyo resumen se publica en la memoria.

➤ Hipótesis Actuariales.

La Mutualidad, según consta en el artículo 1 de sus Estatutos Sociales, está sometida entre otras normas al Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras, que en su disposición adicional quinta regula el régimen de cálculo de las provisiones técnicas a efectos contables. En el apartado segundo, señala que en lo referente al tipo de interés a utilizar en el cálculo de la provisión de seguros de vida para contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016, las entidades aplicarán el artículo 33 del ROSSP, aprobado por Real Decreto 2486/1998.

Según resolución de 2 de Enero de 2018, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se publica el tipo de interés máximo a utilizar en el cálculo de la provisión de seguros de vida, de aplicación al ejercicio 2018, se establece que el citado tipo de interés máximo será del 0,98 %. La disposición quinta anteriormente mencionada señala en el mismo apartado que no obstante, las entidades que utilicen para el citado cálculo lo previsto en los apartados 1.a).1º y 1.b).1º del artículo 33 del ROSSP, podrán optar por no aplicar dicho tipo de interés y adaptarse a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 del Real Decreto 1060/2015, incluyendo, en su caso, el componente relativo al ajuste de volatilidad previsto en el artículo 57 de este Real Decreto.

La Mutualidad optó al cierre del ejercicio 2015 por asumir íntegramente la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo contemplada en el artículo 54, utilizando en el cálculo de provisiones del ejercicio 2018 el componente de ajuste de volatilidad previsto en el artículo 57, y se mantiene esta estructura de tipos de interés sin riesgo como interés aplicable al cálculo de provisiones durante el ejercicio 2019.

➤ Detalle de las Provisiones Técnicas.

Las provisiones técnicas constituidas por la Mutualidad a 31 de diciembre de 2018 quedan detalladas como sigue:

| | | |
|--|---------------|----------------------|
| Provisión de Seguros de Vida | | 46.199.057,82 |
| Provisión de Activos | 38.905.597,25 | |
| Provisión de Pasivos | 7.083.769,99 | |
| Provisión Seguro Enfermedad | 209.690,58 | |
| Provisión para prestaciones causadas | | 412.628,59 |
| Provisión para participación en beneficios | | 103.721,26 |
| Total Provisiones Técnicas | | 46.715.407,67 |

➤ Seguro Subsidio enfermedad.

El subsidio de enfermedad recoge la contingencia de Incapacidad Temporal por enfermedad y Hospitalización, que puede ser suscrito voluntariamente por los socios Mutualistas. El Subsidio se autofinancia por lo que no supone ningún coste adicional para la actividad principal de la Mutualidad. Al cierre de 2018 los mutualistas acogidos al subsidio ascendían a 2.627, incrementándose un 8% el número de socios durante el ejercicio (2.430 socios acogidos a finales de 2017).

Los ingresos y gastos correspondientes al subsidio se detallan a continuación:

| | | |
|---------------------------------|-------------|------------------|
| Ingresos por cuotas | | 303.431,82 |
| Total gastos | | -219.229,20 |
| Prestaciones enfermedad | -164.207,15 | |
| Prestaciones de hospitalización | -2.349,05 | |
| Informe actuarial | -3.664,88 | |
| Consortio Compensación Seguros | -459,02 | |
| Gastos administración | -48.549,09 | |
| Resultado explotación | | 84.202,62 |

Asimismo el movimiento en la provisión matemática durante el ejercicio se detalla a continuación:

| | 01/01/2018 | 31/12/2018 | Variación |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Provisión Seguro de Enfermedad | 191.001,30 | 209.690,58 | 18.689,28 |
| Provisión Prestaciones Causadas | 11.955,01 | 21.152,26 | 9.197,25 |
| Provisión Matemática Total | 202.956,31 | 230.842,84 | 27.886,53 |

(3) INVERSIONES FINANCIERAS

La vuelta de la volatilidad a los mercados ha sido el hecho más relevante del ejercicio 2018, el cual ha tenido tres partes bien diferenciadas, una fuerte caída a principios del ejercicio que venía a compensar los excesos alcistas del ejercicio previo, a la que siguió un periodo de recuperación y cierta estabilidad en los precios, el cual concluyó abruptamente en el último trimestre donde terminaron por manifestarse los temores al fin de ciclo expansivo y una posible recesión, llevando a la práctica totalidad de los activos a pérdidas en el cómputo anual.

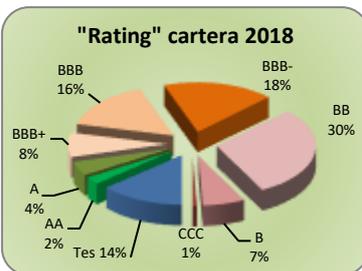
En este entorno, la rentabilidad financiera obtenida por la Mutualidad en 2018 ha sido del -1,12%, dato que pese a ser negativo en términos absolutos cobra relevancia cuando le comparamos con la rentabilidad obtenida por la media de planes de pensiones -4,49% y en particular con los planes de Renta Fija Mixta (los equiparables a la Mutua por su tipo de inversiones) que situaron su rentabilidad media en el -4,08%, por lo que un ejercicio más se ha obtenido un importante diferencial sobre la media de planes del mercado.

Tal y como hemos remarcado en ocasiones anteriores, el análisis y control de riesgos son imprescindibles para la correcta selección de valores, máxime en entornos de mercado menos complacientes como el vivido en 2018.

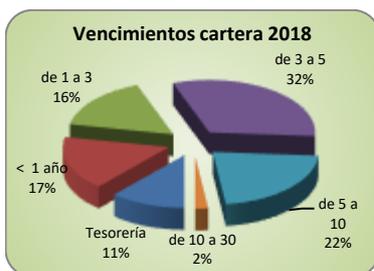
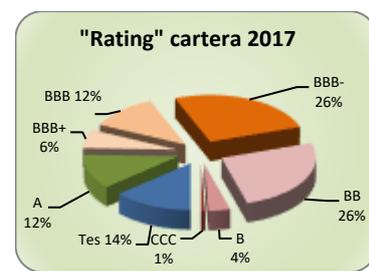
Seguidamente mostramos los gráficos donde se muestra la distribución de las inversiones al cierre de los ejercicios 2018 y 2017



Los siguientes gráficos muestran al cierre de los años 2018 y 2017, la exposición al riesgo de crédito por "rating" y el vencimiento de las inversiones sometidas a esta evaluación.



La distribución de rating no es muy diferente a la del ejercicio precedente, si bien al cierre del ejercicio el peso del High Yield superaba ligeramente los límites debido al deterioro de la emisiones en el último trimestre del ejercicio.



La estructura de vencimientos, se mantiene muy similar, priorizando los tramos cortos de la curva (< 5 años), en consonancia con el entorno de tipos al alza.



A continuación detallamos la posición de cada una de las carteras de inversión.

➤ **Otros Activos Financieros a valor razonable en Pérdidas y Ganancias.**

Esta cartera de inversión se incluyen los instrumentos de patrimonio (FIM y ETF), los activos de renta fija cuyas variaciones de valor de mercado se trasladan a la participación en beneficios y los activos híbridos de renta fija. Las variaciones en el valor de mercado de los activos incluidos en esta cartera de inversión se recogen en la cuenta de pérdidas y ganancias y en consecuencia se trasladan directamente a la participación en beneficios del ejercicio.

El detalle de la cartera al cierre del ejercicio es el siguiente:

| | <u>Valor mercado 31.12.2018</u> | <u>Intereses devengados</u> | <u>Valor Solvencia II</u> |
|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Fondos de Inversión | 2.023.203,53 | --- | 2.023.203,53 |
| Activos híbridos | 316.700,00 | 44.590,27 | 361.290,27 |
| Renta Fija Vto. hasta 2021 | 3.916.814,99 | 71.687,95 | 3.988.502,94 |
| Renta Fija Vto. 2022 a 2025 | <u>14.757.760,00</u> | <u>253.807,93</u> | <u>15.011.567,93</u> |
| | <u>21.014.478,52</u> | <u>370.086,15</u> | <u>21.384.564,67</u> |

➤ **Activos Financieros Disponibles para la Venta.**

Se consideran activos disponibles para la venta, aquellos sobre los que no se realizan compras y ventas frecuentes y la entidad no se compromete a mantenerlos hasta vencimiento. Según establece el Plan Contable las variaciones de valor de estos activos se reflejan en el Patrimonio Neto de la entidad, no trasladándose a los mutualistas hasta el momento de realización o vencimiento de las inversiones.

El detalle de esta cartera es el siguiente:

| | <u>Valor mercado 31.12.2018</u> | <u>Intereses Devengados</u> | <u>Valor Solvencia II</u> |
|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Renta Fija Vto. hasta 2021 | 7.029.384,00 | 82.864,84 | 711.248,84 |
| Renta Fija Vto. 2022 a 2025 | <u>11.091.566,00</u> | <u>150.670,94</u> | <u>11.242.236,94</u> |
| | <u>18.120.950,00</u> | <u>233.535,78</u> | <u>18.354.485,78</u> |

➤ **Préstamos y partidas a cobrar.**

Esta cartera contiene los depósitos y los créditos, tanto con las administraciones públicas como los de garantía hipotecaria y de garantía personal concedidos a los mutualistas. La diferencia entre el valor nominal y el valor a efectos de Solvencia se recoge en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El detalle de esta cartera es el siguiente:

| | <u>Valor contable 31.12.2018</u> | <u>Intereses devengados</u> | <u>Valor Solvencia II</u> |
|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Otros créditos | | | |
| Préstamos hipotecarios | 913.493,63 | --- | 913.493,63 |
| Préstamos a Mutualistas | 1.156.907,08 | --- | 1.156.907,08 |
| Deudores diversos | <u>134,92</u> | <u>---</u> | <u>0,00</u> |
| | <u>2.070.535,63</u> | <u>---</u> | <u>2.070.400,71</u> |

➤ **Participaciones en entidades del grupo y asociadas.**

En este epígrafe se recogen el valor del capital social de la empresa MARSL, dedicada a la explotación de las máquinas de café, refrescos y sólidos en Renault. El detalle de la valoración es el siguiente:

| | <u>Valor contable 31.12.2018</u> | <u>Valor razonable</u> | <u>Valor Solvencia II</u> |
|------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Acciones MAR SL | <u>146.106,04</u> | <u>2.567.098,95</u> | <u>0,00</u> |

(4) INVERSIONES MATERIALES (INMUEBLES) E INMOVILIZADO MATERIAL

En conjunto los ingresos obtenidos por el alquiler de los inmuebles, han alcanzado durante el ejercicio 2018 los **34.611,84 euros**, frente a los 191.178,61 euros del ejercicio 2017, mientras que los gastos por amortizaciones contables han supuesto **32.681,55 euros** frente a los 141.434,59 euros del ejercicio 2017, ambos sensiblemente inferiores al desaparecer el alquiler y amortización de la Residencia vendida el ejercicio anterior.

Seguidamente detallamos el conjunto de inmuebles de la mutualidad con su valor contable, valor de mercado y los ingresos por alquiler registrados en 2018:

| | <u>Valor contable a 31.12.2018</u> | <u>Valor mercado a 31.12.2018</u> | <u>Alquiler Neto Ejercicio 2018</u> |
|------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| Terrenos | | | |
| Terrenos en desarrollo | 443.474,64 | 800.000,00 | --- |
| | 443.474,64 | 800.000,00 | --- |
| Inmuebles: | | | |
| Garajes Plaza Colón | 252.260,94 | 254.260,94 | 4.800,00 |
| Oficina Modesto Lafuente | 121.806,41 | 123.171,73 | 4.877,36 |
| Oficinas Ronda de Pío XII | 164.660,49 | 167.359,96 | 5.405,20 |
| Apartamentos Portimao | 1.115.896,22 | 1.167.000,00 | 19.529,28 |
| Locales Comerciales | 140.398,19 | 141.895,00 | --- |
| | 1.795.022,29 | 1.854.068,28 | 34.611,84 |
| Subtotal Inversiones | 2.238.496,93 | 2.654.068,28 | 34.611,84 |
| Mobiliario | 914,88 | --- | --- |
| Subtotal Inmovilizado | 914,88 | --- | --- |
| TOTAL | 2.239.411,81 | 2.654.068,28 | 34.611,84 |

Ninguno de los inmuebles de la Mutualidad supera el límite de dispersión del 10% de las provisiones totales a cubrir, por lo que no generan exigencias adicionales en el cálculo del Capital de Solvencia Obligatorio (CSO).

En la actualidad el peso del patrimonio inmobiliario representa algo más del 5% del patrimonio total de la mutualidad, por lo que la variación de su precio de mercado tiene un impacto limitado en las cuentas de la mutualidad. Durante el ejercicio se han revertido 360.578,60 euros de las provisiones dotadas por depreciación de los inmuebles (principalmente terrenos en desarrollo), una vez se ha corroborado con las tasaciones oficiales la estabilidad del valor de mercado.

(5) GASTOS DE GESTIÓN

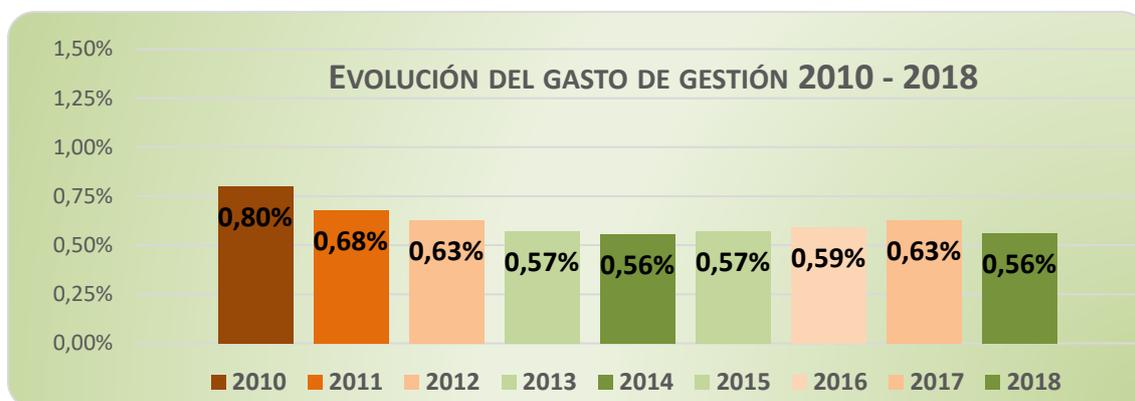
Durante los ejercicios 2017 y 2018, los miembros de la Junta Rectora no han percibido retribución alguna por el desempeño de su función de Administradores de la Mutua, no habiéndoles concedido créditos ni compensaciones de cualquier índole por su mencionada condición y no existiendo obligaciones asumidas por cuenta de aquéllos a título de garantía. Únicamente se les ha reembolsado los gastos en los que han incurrido en el desempeño de su función de Administradores y las dietas por representación y asistencia a reuniones establecidas.

La Mutualidad cuenta en plantilla con tres empleados, igual que el ejercicio anterior, dos a tiempo completo y uno con jornada del 80%. El gasto total de personal en 2018, incluyendo los salarios, seguridad social a cargo de la empresa, desplazamientos, formación y el resto de los gastos sociales ha ascendido a 153.743,87 euros frente a los 134.792,19 del ejercicio 2017.

El conjunto de los gastos de gestión durante los ejercicios 2017 y 2018 ha sido el que se detalla a continuación:

| | 2017 | 2018 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos imputables a prestaciones | 53.566,70 | 48.662,42 |
| Gastos de explotación | 123.983,46 | 108.633,69 |
| Gastos técnicos | 106.917,32 | 103.736,77 |
| Subtotal Gastos Gestión | 284.467,48 | 261.032,88 |
| % sobre reservas | 0,63% | 0,56% |

Tanto los gastos imputables a prestaciones, como los de explotación se han reducido significativamente, fundamentalmente por el fin de los costes extraordinarios de la implantación de Solvencia II, mientras que los gastos técnicos, que recogen los gastos de formación y representación de la Junta así como los gastos de celebración de Asambleas y funcionamiento ordinario de la Junta Rectora, Comisión Ejecutiva y Centros de Gestión, han tenido una pequeña reducción por la caída de los costes de formación de la Junta. En conjunto, el coste total de gestión, se ha reducido del 0,63% del ejercicio 2017 al 0,56% y se mantiene muy por debajo del máximo legal permitido a los Planes de Pensiones (1,50%). Para el ejercicio 2019 y sucesivos esperamos mantener el gasto en los niveles actuales con tendencia a su reducción porcentual a medida que el patrimonio gestionado se incremente.



(6) IMPLEMENTACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE SOLVENCIA II.

En el ejercicio 2015 se acometió la adaptación del Sistema de Gobernanza de la Mutualidad a la Directiva 2009/138/CA del Parlamento Europeo y del Consejo, de 25 de noviembre de 2009 y a las directrices emitidas de la autoridad europea conforme al Reglamento (UE) 1094/2010, de 24 de noviembre de 2010, "Reglamento de EIOPA", aprobando las políticas y procedimientos exigidos por la norma.

En el ejercicio 2018 se ha remitido en tiempo y forma a la DGSFP los informes preceptivos, en especial el informe de Evaluación Interna Prospectiva de los Riesgos Propios de Solvencia (ORSA), el Informe de Supervisión Financiera y de Solvencia (ISFS) y el Informe Periódico de Supervisión (IPS) que marcan la estrategia trienal de la Mutualidad.

(7) PATRIMONIO NETO

La valoración de los activos y pasivos a efectos de cálculo del Patrimonio Neto de solvencia para las Mutualidades acogidas al Régimen Especial de Solvencia (RES), se realiza conforme a lo establecido en los artículos 146 y 147 de la Sección 4ª, del Capítulo VII, del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras (ROSSEAR) y en el artículo 68 de la Sección 1ª, del Capítulo, II de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras (LOSSEAR).

El detalle del Patrimonio Neto Contable y a efectos de Solvencia a 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| | <u>Contable</u> | <u>Solvencia II</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| ACTIVO | <u>49.740.097,01</u> | <u>49.904.390,19</u> |
| PASIVO | <u>46.804.574,10</u> | <u>46.748.523,83</u> |
| PATRIMONIO NETO | <u>2.935.522,91</u> | <u>3.155.866,36</u> |
| Fondo mutual | 851.012,10 | 851.012,10 |
| Reservas | 2.336.667,20 | 2.336.667,20 |
| Resultado del ejercicio | 56.316,06 | 56.316,06 |
| Ajustes por Cambios de valor (Cartera A4- Disp. Venta) | -308.472,48 | -308.472,48 |
| Ajustes de valor en Solvencia (A)-(P) | | <u>220.343,45</u> |
| (A) - Ajustes del Activo | | <u>164.293,18</u> |
| A5 – Otros créditos – Deudores diversos | | --134,92 |
| A9 - Inmovilizado e inversiones inmobiliarias | | 414.656,47 |
| <i>Inmovilizado material</i> | | -914,88 |
| <i>Inversiones inmobiliarias</i> | | 415.571,35 |
| A11 - Participaciones en entidades del grupo | | -146.106,04 |
| A12 – Activos Fiscales | | -104.122,33 |
| (P) - Ajustes del Pasivo | | <u>-56.050,27</u> |
| P7 - Pasivos Fiscales | | -56.050,27 |

(8) CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORIO (CSO)

El cálculo de Capital de Solvencia Obligatorio (CSO) para Mutualidades acogidas al Régimen Especial de Solvencia (RES) se realiza conforme a lo establecido en los artículos 148 a 153 de la Sección 5ª del Capítulo VII del RD 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras (ROSSEAR) y la Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras (LOSSEAR).

El detalle del cálculo de CSO al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

| Capital de Solvencia Obligatorio | Artículo ROSSEAR | Importes |
|---|-------------------------|---------------------|
| Riesgo de Mercado | 152 | 3.208.877,79 |
| Riesgo de Suscripción del Seguro de Vida | 150 | 1.976.174,29 |
| Reducción por correlación | 148.3 | -1.016.981,50 |
| Capital de Solvencia Obligatorio Básico | 148.3 | 4.168.170,59 |
| Riesgo Operacional | 148.4 | 210.219,33 |
| Capacidad de Absorción de pérdidas de las PPTT | 148.5 | -2.559.497,55 |
| Capital de Solvencia Obligatorio | 148.2 | 1.798.792,37 |
| Reducción del 50,0% | 148.6 | -899.396,19 |
| Capital de Solvencia Obligatorio Aplicable | 148 | 899.396,19 |

Según se establece en el artículo 148.8 del ROSSEAR (RD 1060/2015, de 20 de noviembre), el CMO (Capital Mínimo Obligatorio) regulado en el artículo 78 de la LOSSEAR (Ley 20/2015, de 14 de julio), será un tercio del CSO (Capital de Solvencia Obligatorio) para las entidades acogidas al RES (Régimen Especial de Solvencia), sin perjuicio de los mínimos absolutos para el mismo recogidos en dicho artículo.

De acuerdo con el artículo 78.4 de la LOSSEAR (Ley 20/2015, de 14 de julio), la Mutualidad ha de disponer de un CMO (Capital Mínimo Obligatorio) que no podrá ser inferior a 800.000 euros.

| Capital Mínimo Obligatorio | Artículo | Importes |
|---|-----------------|-------------------|
| A. 1/3 cuantía del Capital Solvencia Obligatorio | 148.8 ROSSEAR | 299.798,73 |
| B. Importe mínimo del capital | 78.4 LOSSEAR | 800.000,00 |
| Capital Mínimo Obligatorio (Mayor entre A y B) | | 800.000,00 |

De la comparación entre los Fondos Propios computables para la cobertura del CSO (Capital del Solvencia Obligatorio) y el propio CSO se obtiene el superávit que se detalla

| | |
|---|---------------------|
| Fondos Propios | 3.155.866,36 |
| Capital de Solvencia Obligatorio Aplicable | 899.396,19 |
| Superávit | 2.256.470,17 |

Asimismo, la Mutualidad es propietaria del 100% de las participaciones sociales de la empresa MARS L, cuyo valor neto contable y valor razonable asciende a 146.106,04 euros y 2.567.098,95 euros respectivamente, que de computarse incrementarían sustancialmente el superávit existente.

(9) PRESUPUESTO DE GESTIÓN PARA 2019

La Junta Rectora aprobó el presupuesto de gestión para 2019, el cual será sometido a la ratificación de la Asamblea General Ordinaria. El detalle del presupuesto es el siguiente:

| INGRESOS | |
|--|---------------------|
| Cartera Financiera | 905.000,00 |
| Cartera de Préstamos | 100.000,00 |
| Empresas del Grupo (MARSL) | 200.000,00 |
| Alquileres | 12.000,00 |
| Otros Ingresos (Subsidio Enfermedad) | 65.000,00 |
| TOTAL INGRESOS | 1.282.000,00 |
| GASTOS | |
| <i>Gastos de Explotación</i> | |
| Gastos de Personal | 150.000,00 |
| Servicios Profesionales Independientes | 70.000,00 |
| Formación y CNEPS | 25.000,00 |
| Otros gastos de explotación | 90.000,00 |
| Subtotal Gastos de Explotación | 335.000,00 |
| <i>Gastos de las Inversiones</i> | |
| Amortización edificios | 35.000,00 |
| Servicios Profesionales Independientes | 20.000,00 |
| Financieros y custodias | 20.000,00 |
| Otros gastos de inversión | 13.500,00 |
| Subtotal Gasto de Inversiones | 88.500,00 |
| <i>Gastos actualización reservas</i> | |
| Gastos por depreciación inmuebles | 60.000,00 |
| Gastos por liberación reservas | 100.000,00 |
| Subtotal Gasto actualización reservas | 160.000,00 |
| TOTAL GASTOS ACTIVIDAD | 583.500,00 |
| PARTICIPACION BENEFICIOS ESTIMADA | 698.500,00 |
| Rentabilidad estimada | 1,75% |

La empresa MTS AUDITORES, ha auditado las cuentas a 31 de diciembre de 2018, cuyo informe firmado por D. José PEREZ MURO está publicado en la memoria completa de la entidad.

Les extractamos la opinión emitida por los Auditores:

MTS **AUDITORES**

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

**A los Mutualistas de
MUTUA DE PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA DEL PERSONAL DE RENAULT ESPAÑA:**

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de **MUTUA DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA DEL PERSONAL DE RENAULT ESPAÑA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL** (en adelante la Mutua), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2018, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de **la Mutua** a 31 de diciembre de 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Mutua de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han ocurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la Comisión de Auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la Comisión de Auditoría de la Mutua de fecha 21 de marzo de 2019.

Periodo de contratación

La Asamblea General Ordinaria de Mutua de Previsión Social a Prima Fija del Personal de Renault España, Mutualidad de Previsión Social celebrada el 19 de mayo de 2017 nos nombró como auditores por un período de tres años, contados a partir del 1 de enero de 2017.

MTS AUDITORES, S.L.

(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de cuentas con el Nº S1059)

La Sociedad **Consultora de Planes de Planes de Pensiones y Seguridad Social, Sociedad de Asesores**, ha realizado el cálculo actuarial de la Provisión Matemática total de los colectivos de activos y pasivos de la Mutualidad. La valoración ha sido realizada por D. Jose Antonio González Rodríguez, actuari colegiado número 44 del Colegio de Actuarios del País Vasco. El informe se encuentra publicado en la memoria completa de la entidad y les extractamos el resumen de los cálculos y las conclusiones del mismo:

| RESULTADOS DEL CÁLCULO ACTUARIAL | | | | | |
|--|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | | | | | |
| Los resultados del Estudio Actuarial de Situación de la Mutua de Previsión Social del Personal de Renault España se recogen en el siguiente cuadro resumen. Estos resultados se basan en las hipótesis técnicas indicadas: | | | | | |
| FECHA VALORACIÓN: | 31-dic-18 | | | | |
| COLECTIVO DE ACTIVOS | 6.582 | | | | |
| PER2000P / SS90 (Abs.) | | | | | |
| TI LRv - 1,8% | | | | | |
| BASE REGULADORA DE LAS PRESTACIONES | 38.890.346,03 | | | | |
| VALOR ACTUAL RIESGO ADICIONAL | 15.251,22 | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA ACTIVOS | 38.905.597,25 | | | | |
| COLECTIVO DE PASIVOS | 1.155 | | | | |
| HIPOTESIS | | | | | |
| PER2000P - TI LRV | | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA RENTAS VITALICIAS | 6.617.119,51 | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA RENTAS FINANCIERAS | 466.650,48 | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA PASIVOS | 7.083.769,99 | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA TOTAL | 45.989.367,24 | | | | |
| PARTICIPACION EN BENEFICIOS NETA | 103.721,26 | | | | |
| SUBSIDIO ENFERMEDAD Y HOSPITALIZACION – 2.627 Asociados- | | | | | |
| VALOR ACTUAL OBLIGACIONES FUTURAS | 7.437.450,23 | | | | |
| VALOR ACTUAL APORTACIONES FUTURAS | 7.227.759,65 | | | | |
| PROVISIÓN MATEMÁTICA SUBSIDIO ENF. Y HOSP. | 209.690,58 | | | | |
| CONCLUSIONES | | | | | |
| Exponemos la variación de la cifra de provisiones matemáticas tanto del colectivo de activos como de pasivos, con respecto a los cierres anteriores. | | | | | |
| <i>En miles de euros</i> | 31.12.14 | 31.12.15 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.18 |
| Provisión ACTIVOS | 30.762 | 31.890 | 32.974 | 35.283 | 38.905 |
| Provisión PASIVOS | 9.490 | 9.014 | 8.487 | 7.723 | 7.084 |
| Provisión TOTAL | 40.252 | 40.904 | 41.641 | 43.006 | 45.989 |
| SALDO NETO BALANCE | 41.633 | 41.228 | 42.937 | 45.164 | 46.093 |
| Participación BENEFICIOS | 1.381 | 324 | 1.296 | 2.158 | 104 |
| El balance de la Mutua arroja un resultado positivo de 103.721,26 euros, cuantía que configura, conforme a lo establecido en el artículo 10.4 del Reglamento de Cotizaciones y Prestaciones, una Provisión para Participación en Beneficios, y por lo tanto supondrá una cuota extraordinaria para cada uno de los socios que lo hayan sido a lo largo del ejercicio 2018. | | | | | |

La Agencia Externa, **NOESIS Análisis Financiero**, contratada por la Mutuality para la evaluación y seguimiento de los riesgos financieros viene emitiendo mensualmente un informe completo de la evaluación y seguimiento de los mismos, el cual se eleva a la Comisión Ejecutiva de la Mutuality para su conocimiento. Anualmente se emite un informe reducido con la evaluación de los límites y la valoración de los riesgos financieros, elaborado por D. Carlos Jaureguizar Francés, Socio Director de la Agencia y responsable del proyecto, el cual se publica en la memoria completa de la entidad y del que les extractamos las conclusiones en él contenidas:



Informe de Riesgos | 31.12.2018

Evaluación de la cartera y Conclusiones.

1. La Junta Rectora conoce los riesgos financieros de la cartera y mantiene medidas, las cuales se consideran adecuadas, para superar las rupturas de los límites o en todo caso vigilar especialmente, como indica el POCR, los activos en esta situación.
2. En cuanto a los riesgos financieros, la cartera ha continuado a lo largo del ejercicio 2018 reduciendo las posiciones de incumplimiento en comparación al año 2017. El año anterior se consideraba la exposición a Italia como un factor de riesgo debido a la incertidumbre política, por ello a lo largo de este año se han reducido las posiciones en ese país.
3. Los riesgos de mercado, crédito y liquidez están bajo los niveles establecidos como límites. En concreto, el riesgo de mercado está bastante por debajo del límite mensual de la cartera (4%) y la diversificación de la cartera permite mitigar el efecto de la volatilidad que acusan algunos activos en cartera. Adicionalmente, aunque el riesgo de crédito incumple ciertos límites de la política, se está llevando a cabo un sistema de ajuste gradual para corregir los excesos de HY en general.
4. A pesar de un leve repunte a finales de 2018, fruto en su mayoría de la situación general de mercado, los niveles generales de riesgo del agregado de la cartera son moderados y se mantienen en su mayoría dentro de los límites establecido. Entre las emisiones residuales que presentan un riesgo más notorio, cabe resaltar el caso de DIA, ya que existe un alto grado de incertidumbre en torno al devenir de dicha empresa.
5. En el contexto actual, se considera que las medidas de riesgo son suficientes para mantener el riesgo bajo control y sacar una determinada rentabilidad, a pesar de la situación de baja rentabilidad



M U T U A
RENAULT ESPAÑA
MUTUALIDAD DE PREVISIÓN
SOCIAL A PRIMA FIJA

Domicilio Social:
Avda. Madrid 72
47008 – Valladolid

Tno: 983 305381
Fax: 983 309817
Correo: info@mutuarenauld.com

INFORME DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2018

El presente Informe ha sido elaborado por la Comisión de Auditoría y Control interno, por delegación de la Junta Rectora, a la vista de lo dispuesto en el artículo 529 de la Ley de Sociedades de Capital, en la redacción dada por la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas (que entró en vigor el 17 de junio de 2016); la cual obliga a las entidades de interés público, entre las que se encuentran las entidades aseguradoras, cualquiera que sea su forma jurídica y su dimensión, a informar a la Asamblea General sobre las materias que sean competencia de la Comisión. En particular, el presente informe se refiere a las actividades llevadas a cabo por la Comisión en materia de supervisión de la auditoría interna y de la auditoría de cuentas.

CONTROL INTERNO

El 21 de marzo de 2019 el Responsable de la Auditoría Interna presentó a la Comisión la carta de independencia del Experto Externo Independiente en Auditoría Interna, así como el informe de auditoría interna correspondiente al ejercicio 2018, detallando las incidencias y puntos de mejora detectados, así como la Memoria de Actividad de la Función de Auditoría Interna.

Asimismo, la comisión analizó en dicha reunión la conveniencia de continuar con el Experto Externo Independiente de Auditoría Interna, recomendando a la Junta Rectora la continuidad de dicho experto externo para la realización del plan anual de auditoría interna para el año 2019.

AUDITORIA DE CUENTAS.

El 21 de marzo de 2019 el Responsable de la Auditoría Interna presentó a la Comisión la carta de independencia de la sociedad auditora "MTS Auditores" y las conclusiones sobre la auditoría de cuentas correspondiente al ejercicio 2018, sobre las que han expresado su conformidad y opinión favorable sin salvedades.

Las actividades expuestas anteriormente y la información recibida en el seno de la Comisión de Auditoría y Control Interno han permitido a ésta, en el ejercicio 2018, cumplir plenamente con las funciones y responsabilidades que le han sido encomendadas por la Junta Rectora en cumplimiento de la legislación vigente; de lo que cabe concluir que la supervisión de los sistemas de gestión de riesgos, control interno y la función de auditoría se han desarrollado en un marco de transparencia e independencia, en beneficio de la salud financiera de la Mutua y de los derechos e intereses de los mutualistas.

Valladolid, 21 de marzo de 2019
COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO.

Fdo. Francisco Javier Pastor Beneite

Fdo. Marcos Bermúdez González

Fdo. Santiago Rubio Vázquez

Fdo. Jose Manuel Bocanegra Martín

