

Estatutos Sociales

Capítulo I. Denominación, Objeto, Domicilio, Ámbito y Duración

Artículo preliminar. Denominación y definición

La sociedad MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija es una entidad aseguradora sin ánimo de lucro que tiene por objeto la cobertura a sus socios – personas físicas o jurídicas- de los riesgos asegurados, mediante una prima fija que se paga al comienzo del período de riesgo.

MGC Insurance fue constituida en el año 1982, bajo la forma jurídica de mutualidad de previsión social a prima fija, habiendo desarrollado desde entonces un papel aglutinador activo del mutualismo de previsión social en Cataluña, transformándose el año 2010 en mutua de seguros a prima fija, con la denominación social Mutua General de Cataluña, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

En estos Estatutos, las referencias a “la Mutua” se entenderán efectuadas a MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Artículo 1. Objeto

La Mutua tiene por objeto:

1. El resarcimiento mutuo y recíproco entre sus socios de las prestaciones que correspondan como consecuencia de los contratos de seguro establecidos, en el modo y la forma que se especifican en estos Estatutos y en las condiciones generales o particulares de las pólizas que sean de aplicación.
2. Todas las operaciones de seguro y reaseguro, en general.
3. Todas las operaciones de capitalización basadas en técnica actuarial, incluida la gestión de Fondos de Pensiones, en general.
4. Todas las operaciones preparatorias o complementarias de las anteriormente mencionadas.
5. Las actividades de prevención de daños vinculados a la actividad aseguradora.
6. La oferta de pólizas de seguro a través de las redes de distribución de otras entidades aseguradoras.

El establecimiento de cada uno de los ramos de seguro en los que actúe la Mutua será acordado por el Consejo de Administración.

Artículo 2. Domicilio

El domicilio se fija en la sede social de la Mutua, situada en Barcelona, calle Tuset, núms. 5-11. Este domicilio podrá ser trasladado a otra ubicación dentro de la ciudad de Barcelona previo acuerdo del Consejo de Administración, y también fuera de aquella ciudad con autorización de la Asamblea General.

Artículo 3. Ámbito

El ámbito de actuación de la Mutua se extiende a todo el Estado español y, consecuentemente, a todo el Espacio Económico Europeo. Sin embargo, podrá operar también en otros Estados previa autorización de los organismos competentes.

Artículo 4. Duración

La Mutua se constituye por tiempo indefinido y no podrá ser disuelta si no es por las causas y en los términos que estos Estatutos señalan.

Artículo 5. Personalidad jurídica

La Mutua se fundamenta en los principios de asociación mutua a prima fija, sin que los mutualistas respondan por sus deudas sociales más allá de lo que disponen estos estatutos.

La Mutua tiene plena capacidad jurídica para realizar todo tipo de actos y de contratos relacionados con los fines que le son propios; podrá adquirir, poseer, alienar y gravar todo tipo de bienes, contraer obligaciones, y podrá comparecer ante cualquier tribunal u organismo administrativo.

Las referidas facultades se mencionan a título únicamente enunciativo y en ningún caso limitativo.

Artículo 6. Régimen jurídico

La Mutua, en su actuación, y los mutualistas, para el ejercicio de sus derechos y obligaciones, se regirán por estos Estatutos, por la legislación vigente sobre ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, por la Ley del Contrato de Seguro, y por el resto de disposiciones generales específicas que sean de aplicación. En todo aquello que no esté regulado por el mencionado cuerpo legal, será de aplicación la normativa correspondiente a las sociedades anónimas siempre que no contradiga el régimen específico correspondiente a las mutuas de seguros generales.

Capítulo II. De los mutualistas

Artículo 7. Adquisición de la condición de mutualista y de asegurado

Podrán formar parte de la Mutua todas las personas físicas y jurídicas que tengan interés en asegurar todos o alguno de los riesgos que constituyen el objeto de la

entidad. Los menores de edad, los incapacitados y las personas jurídicas actuarán mediante sus representantes legales.

La condición de mutualista se adquirirá a través del contrato de seguro, el documento correspondiente al cual se denominará póliza.

Cuando el tomador del seguro y el asegurado no coincidan en la misma persona, la condición de mutualista corresponderá al tomador, salvo que en la póliza se haga constar expresamente que deba serlo el asegurado.

En ningún caso las entidades de las cuales proceda el reaseguro aceptado por la Mutua adquirirán la condición de mutualistas.

Artículo 8. Igualdad de derechos y obligaciones

Todos los mutualistas tendrán los mismos derechos y obligaciones de acuerdo con estos Estatutos.

Cada mutualista, siempre que se encuentre al corriente de pago de sus obligaciones, tendrá derecho a un voto en la Asamblea General, sin privilegios ni excepciones a favor de ninguno de ellos.

Artículo 9. Altas

Podrán asociarse a la Mutua tanto las personas físicas como las personas jurídicas.

El ingreso de los mutualistas se propondrá mediante una solicitud en la que constaran todos los datos personales necesarios y los datos del riesgo asegurado que precise conocer la Mutua. Aquella solicitud estará debidamente firmada y será responsabilidad del solicitante la inexactitud o falsedad de los datos que se contengan, en cuyo caso, además de aquellas otras consecuencias que sean de aplicación, podrá proceder la rescisión del contrato.

La aceptación de la solicitud por parte de la Mutua originará el contrato, documento que, suscrito por ambas partes y por duplicado, otorgará la condición de mutualista o de asegurado en los términos establecidos en estos Estatutos y una vez cumplidas las obligaciones económicas exigibles, siendo de aplicación desde entonces todos los derechos y obligaciones sociales.

El mutualista, con la póliza contratada, recibirá un ejemplar impreso de estos estatutos y prestará su conformidad al cumplimiento del su contenido, que se considerará parte integrante del referido contrato de seguro.

Artículo 10. Causas de baja y efectos de ésta

El mutualista podrá causar baja de la Mutua de forma voluntaria o forzosa. Se entenderá separado voluntariamente cuando el mutualista así lo exprese mediante comunicación escrita por él mismo dirigida a la entidad respetando un plazo de preaviso de un mes, teniendo en cuenta que la fecha de efectos de la baja será la del vencimiento del seguro del que se trata, la cual constará en las condiciones generales de la mencionada cobertura aseguradora, y que normalmente es el día 31 de diciembre de cada año.

Procederá la separación forzosa por las causas y en los términos regulados por la legislación vigente, previo acuerdo del Consejo de Administración, cuando el mutualista hubiese cometido voluntariamente un acto en contra de los intereses de la Mutua.

Cuando un mutualista cause baja de la entidad, tendrá derecho al cobro de las derramas activas y estará obligado al pago de las derramas pasivas acordadas y no satisfechas; también tendrá derecho, previa solicitud, a que, una vez aprobadas las cuentas del ejercicio en que se produzca la baja, le sean devueltas las cantidades que hubiese aportado al fondo mutual, salvo que hubiesen sido consumidas en cumplimiento de la función específica de aquél fondo y siempre con deducción de las cantidades que debiese a la entidad. No procederá ninguna otra liquidación con cargo al patrimonio social a favor del socio que cause baja.

Los derechos y las obligaciones contenidas en el párrafo anterior tendrán un plazo de prescripción de tres años.

Artículo 11. Otros efectos de la baja.

Al causar baja los socios, tanto voluntariamente como forzosamente, deberán satisfacer la parte que les corresponda de las obligaciones pendientes hasta el momento en que dejen de pertenecer a la Mutua; estas obligaciones pendientes serán tanto las que se encuentren en curso de liquidación como las previstas para el momento señalado en el que tenga efecto la baja.

A efectos de derramas activas o pasivas, los socios se considerarán inscritos a la Mutua por ejercicios completos, con independencia de cuál sea la fecha dentro del ejercicio en la que se integren o causen baja.

Artículo 12. Derechos de los mutualistas

Serán derechos de los mutualistas, siempre y cuando estén al corriente de pago de sus obligaciones con la Mutua:

1. Los que deriven del contrato de seguro expresado en la póliza contratada, con la condición de que se cumplan las condiciones inherentes a aquel contrato.
2. Promover la reunión de las Asambleas Generales de la Mutua, en la forma que establezcan estos Estatutos y siempre que se exprese su objeto, en el momento de solicitarla, de forma clara y concreta.
3. Causar baja de la Mutua de acuerdo con lo que prevén estos Estatutos.
4. Intervenir con voz y voto en las reuniones de la Asamblea General.
5. Elegir y ser elegido para los distintos cargos de la Mutua, conforme establecen estos Estatutos.
6. Conocer, en la forma que estatutaria o reglamentariamente se establezca, la contabilidad de la Mutua.
7. Concurrir, personalmente o por delegación, a las Asambleas Generales de la Mutua, siempre que se acredite la personalidad del mutualista, mediante la presentación del DNI y se presente el último recibo justificativo de estar al corriente de las obligaciones de pago. Para el ejercicio de este derecho,

deberá presentarse previamente una solicitud con al menos cinco días de antelación a la fecha señalada para su celebración, y obtener la tarjeta de asistencia emitida a estos efectos por la Mutua.

Los mutualistas que hayan acreditado su derecho de asistencia, podrán delegar su representación en otro mutualista que también tenga derecho de asistencia. La delegación deberá hacerse, de forma expresa para cada reunión y por escrito, mediante documento firmado y dirigido al Presidente del Consejo de Administración. Para que la delegación sea válida, aquel documento deberá ser recibido por la Mutua 10 días naturales antes de la fecha señalada para la celebración de la Asamblea.

Ningún mutualista podrá ostentar más de 3 representaciones para la Asamblea General.

8. La participación en las derramas activas o de retorno que se acuerden como resultado de los ejercicios económicos.
9. Participar en la distribución del patrimonio de la Mutua en caso de disolución, según se establece en los presentes Estatutos.
10. Obtener certificaciones de los acuerdos adoptados en las Asambleas Generales.
11. Solicitar por escrito al Consejo de Administración las aclaraciones o informes que considere necesarios sobre cualquier aspecto del funcionamiento o de los resultados de la Mutua, solicitud que deberá ser contestada por escrito con la mayor brevedad posible. Esta información podrá ser denegada cuando, a criterio del Consejo de Administración, facilitarla pudiera poner en grave peligro los legítimos intereses de la Mutua. Sin embargo, esta excepción no procederá cuando la solicitud esté apoyada por mutualista que representen al menos la cuarta parte del fondo mutual.
12. Cuando el Orden del Día de la Asamblea prevea la aprobación de las cuentas del ejercicio económico o cualquier otra propuesta económica estarán a disposición de los mutualistas los documentos básicos para su examen desde la convocatoria hasta la celebración, debidamente publicados en la página web de la entidad. Los mutualistas durante ese plazo podrán solicitar por escrito al Consejo de Administración las explicaciones y las aclaraciones que consideren convenientes para que sean respondidos en el acta de la Asamblea General.
13. Los mutualistas podrán solicitar por escrito, con anterioridad a la celebración de cada Asamblea General, o verbalmente durante la misma, los informes o aclaraciones que estimen oportunos referentes a los asuntos comprendidos en el orden del día. Los Administradores estarán obligados a proporcionárselos, salvo en los casos en que, a criterio del Presidente, la publicidad de los datos solicitados pudiera perjudicar a los intereses sociales.
14. Solicitar la verificación contable de las cuentas sociales de un determinado ejercicio, cuando ello sea instado por escrito por 5.000 mutualistas o bien por el 5% de los mutualistas existentes el 31 de diciembre último, si ello supusiere una cifra menor, siempre que no hubiesen transcurrido 3 meses a contar desde la fecha de cierre del ejercicio y no fuese preceptiva la auditoría de cuentas.
15. Todos aquellos otros que se desprendan de estos Estatutos.

Artículo 13. Obligaciones de los mutualistas

Serán obligaciones de los mutualistas:

1. Satisfacer el importe de los recibos de prima correspondientes a las cuotas en los plazos, forma y cuantía que se determine por los órganos directivos.
2. Satisfacer los recargos legales exigibles y las cuotas de entrada, cuando existan, en las condiciones establecidas.
3. La falta de pago de las derramas pasivas o de las aportaciones obligatorias, diferentes a las cuotas derivadas de los seguros, será causa de baja del mutualista, una vez transcurridos 60 días desde que hubiese sido requerido para el pago; no obstante, el contrato de seguro continuará vigente hasta el próximo vencimiento del período asegurado en curso, siempre que se esté al corriente en el pago de los recibos correspondientes, momento aquel en el que quedará extinguido el contrato, subsistiendo la responsabilidad del mutualista por sus deudas pendientes, conforme establezca el seguro suscrito y la Ley del contrato de seguro y normativa que la desarrolla.
4. Facilitar al personal de la Mutua, debidamente autorizado por ésta, la inspección o comprobación de inmuebles, muebles, intereses o cosas que sean objeto de seguro por la mutualidad.
5. Dar cuenta a la Mutua, en los términos señalados en las pólizas y disposiciones vigentes, de las comunicaciones e informaciones referentes a los siniestros que se produzcan, en la forma y con las condiciones que se especifiquen.
6. Cumplir con estos Estatutos y con los acuerdos válidamente adoptados por las Asambleas Generales de la Mutua y por el Consejo de Administración, los cuales serán inmediatamente ejecutivos.
7. Aceptar y ejercer fielmente los cargos para los que sean elegidos, una vez aceptados aquellos, salvo justa causa de excusa.
8. Cumplir cualquier otra obligación que derive de la póliza de seguro, de estos Estatutos o de las disposiciones legales de aplicación.
9. Colaborar en la práctica, el desarrollo y el cumplimiento de las finalidades perseguidas por la Mutua, facilitando la acción de la entidad en todos los derechos y acciones que le correspondan frente a terceros.

Capítulo III. Régimen administrativo de la Mutua

Artículo 14. Órganos de gobierno y administración

La Mutua estará regida y administrada por la Asamblea General y el Consejo de Administración.

Artículo 15. La Asamblea General

La Asamblea General es el órgano superior de representación y gobierno de la Mutua y estará integrada por todos los mutualistas al corriente de pago de sus obligaciones con la Mutua que, directamente o bien debidamente representados, asistan a cada una de sus reuniones.

Cada mutualista asistente participará con su voz y voto en las decisiones y los acuerdos que se adopten. Las personas jurídicas que tengan la condición de mutualista ejercerán su voto mediante su representante legal o apoderado.

La Asamblea General, debidamente convocada y constituida, representa la totalidad de los mutualistas que la integran, sin distinción ni diferencia.

Artículo 16. Convocatoria de la Asamblea

La Asamblea General será ordinaria y extraordinaria. Una y otra serán convocadas por el Consejo de Administración, al menos treinta días antes de la fecha fijada para su celebración, mediante anuncio publicado en la página web de la entidad, con la misma antelación.

La convocatoria indicará, al menos, la fecha, hora, forma, y en su caso, el lugar de la reunión y expresará con claridad y precisión los asuntos que componen el Orden del Día. Entre éstos se deberán incluir los propuestos por los mutualistas que tengan derecho, conforme establecen estos Estatutos, a solicitar la convocatoria extraordinaria de la Asamblea. No será necesaria la convocatoria siempre que exista Asamblea Universal, por estar presentes o representados todos los mutualistas y aceptar por unanimidad la celebración de la Asamblea y la determinación de los asuntos a tratar.

Artículo 17. Lugar de celebración de la Asamblea

La Asamblea General, que no tenga carácter de universal, se celebrará necesariamente en la localidad donde radica el domicilio social de la Mutua, o bien sin asistir físicamente, por medio de conferencia telefónica, videoconferencia o mediante sistemas analógicos de comunicación visual o electrónica, tanto en reunión ordinaria como extraordinaria.

Artículo 18. Constitución de la Asamblea

La Asamblea estará válidamente constituida si concurren a la misma, presentes o debidamente representados, la mayoría del total de mutualistas que integren la Mutua, si fuese en primera convocatoria, o cualquiera que sea su número en la segunda convocatoria y ésta se celebrará sin previo aviso una hora después de la fijada para la primera.

Artículo 19. Reuniones ordinarias y extraordinarias de la Asamblea

La Asamblea General se reunirá en sesión ordinaria una vez al año, dentro de los seis meses siguientes a la fecha del cierre del ejercicio social, el día y hora fijado por el Consejo de Administración.

La Asamblea, en sesión extraordinaria, se reunirá previa convocatoria, también del Consejo de Administración, cuando así lo acuerde éste, ya sea por iniciativa propia o a petición del 5% de los mutualistas que hubiese el último 31 de diciembre. En este segundo supuesto, los mutualistas deberán suscribir y firmar el escrito de solicitud de Asamblea General Extraordinaria, indicar los asuntos que proponen someter a la

referida Asamblea General; siempre que se cumplan estos requisitos, y que las firmas de al menos el mencionado 5% de mutualistas coincidan con las que constan a la Mutua, el Consejo de Administración convocará la Asamblea General Extraordinaria solicitada en el plazo máximo de dos meses desde que fue recibida la petición correspondiente en el domicilio social de la Mutua.

Artículo 20. Competencias de la Asamblea General Ordinaria

Las competencias de la Asamblea General Ordinaria son las siguientes:

- a) Aprobar los documentos que deban integrar las cuentas anuales y resolver acerca de la aplicación del resultado del ejercicio.
- b) Aprobar y censurar la gestión social.
- c) Nombrar, renovar y revocar los miembros del Consejo de Administración.
- d) Acordar nuevas aportaciones al Fondo Mutua y aportaciones reintegrables o no reintegrables, y también acordar el reintegro de aquellas aportaciones en las condiciones previstas en los Estatutos.
- e) Nombrar y revocar a los Auditores de Cuentas.

Serán nulos los acuerdos sobre asuntos que no consten en el Orden del Día, salvo los siguientes casos:

- El de convocatoria de una nueva Asamblea General.El de realización de Censura de Cuentas.
- Cualquier otra cuestión siempre que si se encuentra presente la totalidad delos mutualistas y así lo acuerdan por unanimidad.

Artículo 21. Competencias de la Asamblea General Extraordinaria

Son competencias de la Asamblea General Extraordinaria:

- a) La aprobación y modificación de los Estatutos sociales.
- b) La adopción de acuerdos para la fusión, escisión, transformación, agrupación transitoria y disolución de la Mutua.
- c) La adopción de acuerdos de cesión de cartera por cualquier título.
- d) El traslado del domicilio social fuera de la población en la cual lo tenga establecido.
- e) El acuerdo de ejercer la acción de responsabilidad de los miembros delConsejo de Administración.
- f) La creación de la página web de la entidad.
- g) En general, cualquier otro asunto propio de la Mutua que sea incluido en la convocatoria correspondiente.

Corresponde a la Asamblea General reunida en sesión extraordinaria únicamente la discusión y resolución de los asuntos que se hayan fijado concretamente en la

convocatoria, sin que pueda tratarse ningún otro tema, salvo aquellos mencionados en el último párrafo del artículo anterior.

Artículo 22. Funcionamiento de la Asamblea

Presidirá la Asamblea General el Presidente de la Mutua y actuará como Secretario el que sea del Consejo de Administración o, en su defecto, el Director General de la entidad o el Consejero designado a tal efecto.

La Asamblea General adoptará sus acuerdos por mayoría simple de los votos presentes y representados. Sin embargo, será necesaria una mayoría reforzada de dos tercios de los votos presentes y representados para adoptar los acuerdos de modificación de estatutos, fusión, escisión, transformación y disolución de la Mutua, así como para exigir nuevas aportaciones obligatorias al Fondo Mutual.

Cada mutualista tendrá un voto. El derecho a voto podrá ejercerse en la Asamblea General mediante otro mutualista, a través de delegación expresa y escrita, en la forma y con las limitaciones previstas en estos estatutos.

Podrán asistir a la Asamblea General, con voz pero sin voto, siempre que no sean mutualistas, el personal técnico y administrativo que el Consejo de Administración determine para una mejor información a los asistentes.

Los acuerdos de la Asamblea General podrán ser impugnados de acuerdo con las normas establecidas en la Ley de Sociedades Anónimas relativas a la impugnación de acuerdos sociales, si bien refiriéndose la proporción de capital social a la de votos.

Artículo 23. Actas de la Asamblea

Las conclusiones y los acuerdos adoptados por la Asamblea se harán constar en el Libro de Actas, y serán autorizados con las firmas del Presidente y de la persona que haga las funciones de Secretario.

El acta de la sesión deberá expresar el lugar y la fecha de las deliberaciones, el nombre de asistentes entre presentes y representados, un resumen de los asuntos tratados, las intervenciones de las personas que hayan pedido que quede constancia, las decisiones adoptadas y los resultados de las votaciones. El acta de la Asamblea General deberá ser aprobada por la misma, bien a continuación de haberse celebrado, o bien dentro del plazo de los quince días siguientes. En cualquier caso, las actas serán firmadas por el Presidente, el Secretario y tres mutualistas designados en la propia Asamblea, en calidad de interventores, uno de los cuales, en su caso, deberá ser designado entre los mutualistas disconformes con los acuerdos, y serán incorporadas al correspondiente libro. Cualquier mutualista podrá obtener certificación de los acuerdos adoptados.

Capítulo IV. El Consejo de Administración, Presidencia y Dirección

Artículo 24. Atribuciones generales del Consejo de Administración

La representación, el gobierno y la gestión de la Mutua corresponden, con la mayor amplitud de poder, al Consejo de Administración, salvo las atribuciones y las facultades que estos Estatutos otorguen a la Asamblea General.

El Consejo de Administración asumirá la responsabilidad del cumplimiento, por parte de la entidad, de las disposiciones contenidas en la Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras y de las demás disposiciones regulatorias de los seguros privados.

El Consejo de Administración será único para todos los Ramos de Seguro en los que opere la Mutua.

Artículo 25. Composición del Consejo de Administración

El Consejo de Administración estará formado por un mínimo de 5 y un máximo de 12 miembros.

El Consejo de Administración nombrará entre sus miembros un Presidente, un Vicepresidente y un Secretario. Asimismo, el Consejo podrá designar para el cargo de Secretario a una persona que no sea miembro de aquél, en cuyo caso también determinará la duración de su cargo.

El Consejo de Administración también podrá designar, entre sus anteriores miembros que fueran personas físicas y que hubiesen tenido una especial contribución o dedicación a los fines propios de la entidad, un Presidente Honorífico, por tiempo indefinido hasta que sea destituido. Dicho cargo comportará el derecho a participar, con voz pero sin voto, en el Consejo de Administración, y estará exento de cualquier obligación. Las funciones del Presidente Honorífico serán de carácter representativo.

Por otro lado, el Consejo podrá designar a una persona que, aunque no sea miembro de éste, asuma las funciones de Director de Cumplimiento o denominación similar.

Cuando un miembro del Consejo sea persona física deberá ser mutualista con plena capacidad de obrar y, cuando lo sea una persona jurídica, deberá designar a una persona física para ejercer el cargo. En uno y otro supuesto los miembros del Consejo deberán reunir los requisitos de honorabilidad y aptitud, establecidos por la legislación vigente sobre ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Las personas mencionadas deberán cumplir en todo momento con los siguientes requisitos:

- a) Ser personas de reconocida honorabilidad comercial y profesional.

- b) Poseer conocimientos y experiencia adecuados para hacer posible la gestión sana y prudente de la entidad.

A estos efectos, el Consejo de Administración de la entidad tendrá que contar con miembros que, considerados en su conjunto, posean conocimientos, cualificación y experiencia profesional suficientes, en relación a determinadas materias: mercados de seguros y financieros, estrategia empresarial y modelo de empresa, sistema de gobierno, análisis financiero y actuarial, y marco regulador.

Artículo 26. Duración del mandato de los miembros del Consejo

La duración del mandato de los miembros del Consejo será de 6 años y los miembros del Consejo de Administración podrán ser reelegidos sin límite.

Los miembros del Consejo cesarán automáticamente en sus cargos cuando pierdan la condición de mutualistas.

Artículo 27. Elección y renovación de los miembros del Consejo

Para la elección o renovación de los miembros del Consejo se procederá de la forma siguiente:

1. Un mes antes de la celebración de la Asamblea General, en el orden del día en el que figure la elección de miembros del Consejo de Administración, éste deberá comunicar, mediante anuncio publicado en uno de los periódicos de mayor circulación de la provincia en la que la entidad tenga su domicilio social, así como en el tablón de anuncios de la entidad, la convocatoria de elecciones al Consejo de Administración. El anuncio deberá expresar necesariamente:
 - El nombre exacto de miembros del Consejo de Administración a elegir.
 - El plazo para presentar candidaturas.

El Consejo de Administración podrá proponer a la Asamblea General, como candidatura, la reelección de los miembros del Consejo que cesen y no tengan inconveniente en continuar desarrollando el cargo que tuviesen asignado, sin que en este supuesto sea necesario cumplir el requisito de presentación antes mencionado.

2. Podrán presentar candidaturas a miembro del Consejo de Administración los mutualistas que reúnan las siguientes condiciones:
 - Estar en situación de alta.
 - Estar al corriente de sus obligaciones con la entidad.
 - Ser mayores de edad y disponer de reconocida honorabilidad y aptitud, las personas físicas que se presenten o las personas físicas designadas por las personas jurídicas que opten a ser miembros del Consejo.
3. El plazo de presentación de candidaturas finalizará quince días antes de la fecha prevista para la celebración de la Asamblea General.

4. Las candidaturas estarán compuestas por un número de candidatos igual al nombre de vacantes y se presentarán en listas cerradas.
5. Los mutualistas que deseen presentar su candidatura deberán remitir un escrito al Consejo de administración en el cual deberán expresar, necesariamente, los siguientes datos:
 - Datos personales, con designación de un domicilio a efectos de notificaciones.
 - Manifestación de su voluntad de presentarse como candidatos como miembros de la Junta Directiva.
 - Lugar, fecha y firma.
6. Finalizado el plazo para presentar candidaturas, el Consejo de Administración, en un plazo no superior a cinco días, procederá a publicar, en el tablón de anuncios de la entidad, la relación final de candidaturas válidamente presentadas.
7. Las candidaturas que no figuren en la referida relación gozarán de un plazo de cinco días para presentar recurso ante el Consejo de Administración, el cual deberá resolver en un plazo de otros cinco días. La resolución del Consejo de Administración se notificará de forma individualizada a cada una de las candidaturas afectadas.
8. Contra la mencionada resolución se puede interponer, hasta el día anterior a su celebración, un recurso ante la Asamblea General, la cual, previamente al estudio de cualquier otro tema, deberá resolver sobre el recurso o recursos presentados, los cuales serán tramitados de la forma siguiente:
 - Abierta la sesión, el Presidente de la Asamblea, con carácter previo a cualquier otra cuestión, acordará la apertura de un período de defensa de aquellas candidaturas que fueron rechazadas por el Consejo de Administración.
 - Seguidamente se cederá la palabra al primer firmante de cada una de las candidaturas que se encuentre en la mencionada situación para que, en el plazo máximo de diez minutos, acrediten el cumplimiento de los requisitos reglamentarios establecidos para la válida presentación de candidaturas.
 - Después de aquellas intervenciones, tomará la palabra el Presidente del Consejo de Administración, quién, también en un máximo de diez minutos, expondrá las causas de no admisión de las candidaturas.
 - Finalizados aquellos trámites, la Asamblea General aceptará o rechazará, por mayoría simple, la admisión o inadmisión de las candidaturas.
9. En el supuesto de que sólo hubiese una candidatura para cada terna, quedará automáticamente proclamada sin necesidad de votación.
10. Cuando existan varias candidaturas admitidas, cada una de ellas podrá defender su programa electoral en la Asamblea General de conformidad con el siguiente procedimiento:
 - Los programas electorales únicamente podrán exponerse ante la Asamblea General.

- La defensa de los programas y la presentación de los miembros de cada candidatura se hará por riguroso turno.
 - Los turnos de exposición de los programas de las diferentes candidaturas tendrán lugar por riguroso orden de presentación.
 - El tiempo máximo de exposición de cada candidatura será de veinte minutos.
11. Finalizadas las exposiciones se procederá a la votación y cómputo de los votos obtenidos por cada candidatura, de la siguiente forma:
- Cada candidatura podrá nombrar un Interventor.
 - La votación se realizará mediante papeletas en las que únicamente se indicará el nombre del primer firmante de la candidatura que se vota.
 - Las papeletas se depositarán en las urnas preparadas al efecto.
12. Serán elegidos nuevos miembros del Consejo de Administración los componentes de la candidatura más votada.

El Consejo se renovará por mitades cada tres años. En la primera renovación cesarán el Vicepresidente y la mitad de los Vocales, o la mitad más uno de éstos últimos en el caso que su número fuere impar; en la segunda renovación, cesará el Presidente, el Secretario y el resto de Vocales.

En el supuesto de que se produzcan vacantes, el Consejo de Administración podrá cubrirlas interinamente por mutualistas que se encuentren al corriente de sus obligaciones con la Mutua, hasta la inmediata Asamblea General Ordinaria.

Artículo 28. Competencias del Consejo

Son competencias del Consejo de Administración:

1. Designar, de entre sus miembros, al Presidente, Vicepresidente, Secretario y demás cargos del Consejo, informando a la Asamblea General de todos ellos en la primera reunión que se celebre. Podrá ejercer la facultad de nombrar el cargo de Secretario, no miembro del Consejo, en cuyo caso éste asistirá a las reuniones sin voto.
2. Designar, en su caso, al Defensor del Asegurado.
3. Fijar las directrices generales de actuación en la gestión de la Mutua, con sujeción a la política general establecida por la Asamblea General.
4. Nombrar, cuando proceda, al Consejero-Delegado y al Director General, y ejercer el control permanente y directo de su gestión.
5. Acordar nuevos ramos de seguro.
6. Acordar la celebración de las Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria y determinar el lugar, día y hora de celebración.
7. Delegar las atribuciones del Consejo en uno o varios de sus miembros u otras personas de la Mutua, excepto para: la convocatoria de la Asamblea General, la rendición de cuentas, la presentación de balances a la Asamblea General, y las facultades que ésta otorgue al Consejo de forma indelegable, salvo que

fuese expresamente autorizado por la propia Asamblea General.

8. Presentar a la Asamblea General las cuentas anuales, la Memoria explicativa de las actividades sociales desarrolladas, y la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio, para el conocimiento y eventual aprobación por parte de aquella.
9. Realizar todo aquello que por los Estatutos esté reservado al Consejo directamente o le corresponda por ser actos de administración o gestión.
10. Cumplir y hacer cumplir los Estatutos, así como los acuerdos tomados por la Asamblea General y por el propio Consejo.
11. Acordar y ejecutar la inversión de los fondos sociales.
12. Aprobar las condiciones particulares de los contratos o pólizas y sus modificaciones para los diferentes Ramos de Seguro.
13. Asignar funciones específicas a los Consejeros, nombrar comisiones o delegados y conferir facultades propias y otorgar poderes a los delegados.
14. Resolver, con carácter provisional, las dudas que deriven de los Estatutos, hasta la primera Asamblea General.
15. Acordar la baja de los mutualistas que falten gravemente a sus deberes con la Mutua.
16. Cubrir provisionalmente las vacantes que se produzcan en el Consejo de Administración hasta que la Asamblea nombre definitivamente un nuevo miembro.
17. Designar la persona o personas que puedan disponer de la firma social para el ejercicio de las facultades delegadas por el Consejo de administración.
18. Ejercer todas las funciones y facultades que le correspondan derivadas de los Estatutos y de los acuerdos de la Asamblea y, en general, actuar para el mejor desarrollo de la Mutua en cumplimiento de su finalidad.
19. Instar los mandatos necesarios para el diseño, implantación y gestión de un sistema de gobierno adecuado para la entidad, que comprenderá un sistema de gestión de riesgos, evaluación interna, de riesgos y solvencia, un sistema de control interno, y las funciones de verificación del cumplimiento normativo, auditoría interna y actuarial.
20. Delegar determinadas atribuciones del Consejo en las personas que ocupen cargos de Dirección.
21. Designar los miembros de la Comisión de Auditoría, de entre los miembros del Consejo que no ostenten funciones ejecutivas.
22. Aprobar y revisar las diferentes políticas que conforman el sistema de gobierno de la entidad.
23. Determinar las acciones que se tendrán que llevar a cabo, en relación con las conclusiones y recomendaciones derivadas de la auditoría interna, garantizando que estas se lleven a cabo.
24. Modificar, trasladar o suprimir la página web de la entidad.

La enumeración precedente de atribuciones es meramente enunciativa y en ningún caso limitativa, ya que el Consejo se encuentra revestido de las más amplias

facultades para el cumplimiento de los fines sociales, salvo aquellas reservadas expresamente a la Asamblea General y las limitaciones establecidas con carácter general por la legislación vigente.

Artículo 29. Constitución y adopción de acuerdos del Consejo

Se considerará el Consejo debidamente constituido, en primera convocatoria, si, entre presentes y representados, concurren la mitad más uno de sus miembros, y cualquiera que sea su número en segunda convocatoria. Esta segunda reunión se efectuará siempre una hora después de la señalada para la primera.

Cualquier consejero podrá participar en la reunión sin asistir físicamente, por medio de conferencia telefónica, videoconferencia o mediante sistemas análogos de comunicación visual o electrónica, siempre y cuando los mismos permitan que los participantes en la reunión se puedan escuchar entre ellos, se garantice la identidad y la voluntad de los consejeros, considerándose que asisten personalmente. En estos casos se considerará como lugar de celebración de la reunión el domicilio social de la entidad.

El Consejo adoptará sus acuerdos por mayoría, a razón de un voto por cada miembro presente o representado, correspondiendo al Presidente el voto de calidad para dirimir posibles empates.

El Consejo de Administración se reunirá siempre que lo acuerde el Presidente o bien lo solicite la tercera parte de sus miembros, y en todo caso al menos una vez cada tres meses. La convocatoria se realizará con cuatro días de antelación, como mínimo, debiendo ir acompañada del Orden del Día correspondiente.

Artículo 30. Competencias del Presidente del Consejo

Corresponde al Presidente del Consejo de Administración:

- a) Representar legalmente y oficialmente a la Mutua en juicio y fuera de él y en cualquier acto, si bien podrá conferir para estas actuaciones los poderes y las autorizaciones que sean necesarias, con conocimiento del resto de consejeros.
- b) Convocar y presidir las reuniones del Consejo, así como presidir las Juntas Generales, llevando a efecto la convocatoria de las acordadas por el Consejo.
- c) Ejecutar los acuerdos de las Asambleas Generales y del Consejo de Administración.
- d) Adoptar las decisiones que considere convenientes, cuando así lo requiera la urgencia, desarrollo y actividad de la entidad, dando cuenta de ello en la primera reunión del Consejo de Administración.
- e) Suscribir, juntamente con el secretario, las actas de las sesiones y todos aquellos otros certificados y documentos, públicos y privados, que corresponda.
- f) Ejercer todas las otras funciones y cumplir los deberes que le corresponden según estos Estatutos.

Artículo 31. Competencias del Vicepresidente del Consejo

El Vicepresidente sustituirá al Presidente en caso de ausencia o enfermedad de

aquél, con plenitud de atribuciones, y realizará todas aquellas funciones que le delegue el Presidente.

Si la presidencia quedase vacante, la ejercerá interinamente el Vicepresidente hasta que, por la Asamblea General, se haga definitiva.

En defecto del Vicepresidente, éste será sustituido por el Consejero Delegado y, en defecto de éste, por el vocal de más edad del Consejo de Administración.

Artículo 32. Competencias del Secretario del Consejo

Al Secretario del Consejo de Administración, que lo será también de la Asamblea General, le corresponde:

- a) Ejercer las funciones propias del cargo en todas las Juntas y Consejos que se celebren, entre las cuales: llevar los libros de actas reglamentarios, redactar las actas correspondientes –con los acuerdos tomados- y firmarlas juntamente con el Presidente, así como las correspondientes certificaciones.
- b) Redactar la Memoria anual, según disponga el Consejo de Administración.

La ausencia del Secretario será substituida por el vocal de menos edad.

Artículo 33. Competencias de los vocales

Corresponde a los vocales del Consejo de Administración:

- a) Asistir a las reuniones del Consejo y promover, en la forma establecida estatutariamente aquellas reuniones.
Causarán baja del Consejo, los vocales que dejen de asistir, sin motivo justificado, a tres reuniones consecutivas dentro del mismo ejercicio económico.
- b) Ejercer las delegaciones que les confiera el Consejo de Administración o el Presidente de la Mutua en nombre de aquél.

Artículo 34. Funciones del Consejero-Delegado

Las funciones del Consejero-Delegado serán las que en cada momento le sean delegadas por el Consejo de Administración, a quién corresponde su nombramiento y separación, así como establecer su retribución.

Podrán coincidir en la misma persona los cargos de Consejero-Delegado y de Presidente, en cuyo caso será el órgano ejecutivo máximo de la Mutua y podrá actuar con la denominación de Presidente Ejecutivo.

También podrán coincidir en la misma persona los cargos de Consejero-Delegado y de Vicepresidente, en cuyo caso aquella podrá actuar con la denominación de Vicepresidente Ejecutivo.

Artículo 35. Director General

Para asistir al Consejero-Delegado, y llevar las funciones delegadas que se le encarguen, aquél podrá nombrar un Director General, quién podrá ejercer aquellas funciones establecidas en estos Estatutos, así como también nombrar apoderados, cuyos cargos podrán ser retribuidos.

En el supuesto de que el Consejero-Delegado no nombre ningún Director General, aquél podrá ejercer las funciones propias de éste y, en ese caso, le corresponderá, juntamente con el cargo de Consejero-Delegado, el de Director General de la Mutua.

Son funciones del Director General:

1. Todas aquellas competencias y funciones que le sean expresamente delegadas por el Consejo de Administración o por el Consejero Delegado.
2. Las decisiones referidas a la compra y la venta de activos patrimoniales de la Mutua en las que sean invertidas las provisiones técnicas, el margen de solvencia o el fondo de garantía, cuando se trate de bienes inmuebles o en los casos que se establezca por reglamento administrativo.
3. La rendición de cuentas y la presentación de balances.
4. Llevar la dirección de la Mutua, nombrar y despedir factores y empleados, señalar sus funciones y retribuciones.
5. Comprar y vender mercancías, maquinaria, derechos de propiedad industrial y en general bienes muebles; concurrir a subastas y concursos oficiales y particulares, formular proposiciones y aceptar adjudicaciones provisionales y definitivas; firmar facturas, pólizas, conocimientos, guías, solicitudes y declaraciones juradas; contratar fletes.
6. Efectuar contratos de compraventa y permuta sobre bienes muebles.
7. Arrendar todo tipo de bienes, con los pactos, formas y condiciones que libremente se estipulen.
8. Convenir contratos de préstamos, reconocimiento de deuda y garantía. Solicitar y obtener avales y fianzas, dando conocimiento al Consejo de Administración.
9. Contratar seguros, pagar sus primas y cobrar las indemnizaciones que fuesen procedentes.
10. Hacer cobros y pagos por cualquier título y cantidad.
11. Practicar operaciones de tipo registral o inmobiliario sobre los bienes de la entidad, incluidas segregaciones, divisiones y declaraciones de obra nueva.
12. Operar con la Banca Privada y Oficial, incluido el Banco de España, y con las Cajas de Ahorro y otras Entidades de crédito, en cualquier localidad; realizando todo lo que la legislación y práctica bancaria permitan. Seguir, abrir, disponer y cancelar en ellos todo tipo de cuentas corrientes y de ahorro, y firmar talones, cheques, órdenes y otros documentos; solicitar extractos y resultados, y conformarlos o impugnarlos.
13. Librar, endosar, aceptar, cobrar, y descontar letras de cambio, comerciales o financieras, y otros documentos de giro; formular cuentas de resaca. Requerir

protestos por falta de pago, de aceptación o de cualquier otro tipo.

14. Constituir y retirar depósitos en metálico o valores; solicitar exenciones, bonificaciones y desgravaciones fiscales y devolución de ingresos indebidos; aprobar e impugnar cuentas; efectuar pagos y cobros por cualquier título y cantidad, incluido hacer efectivos libramientos del Estado, la Generalitat y otras Comunidades Autónomas, Organismos Autónomos, Provincia y Municipio; retirar de las Oficinas de Comunicaciones, cartas, certificados, despachos, paquetes, giros y valores declarados, y de las empresas de transportes, Aduanas y Agencias, géneros y efectos remitidos; hacer protestas y reclamaciones, dejes de cuenta y abandono de mercaderías; abrir, contestar y firmar la correspondencia y llevar los libros comerciales de acuerdo con la Ley; levantar protestas de reparación; contratar, rescatar, pignorar, rescindir y liquidar seguros de todo tipo, pagar las primas y percibir de las Entidades Aseguradoras las indemnizaciones pertinentes; solicitar y retirar contingentes de materias primas o de carácter comercial.
15. Aceptar hipotecas, prendas, anticresis y otras garantías ofrecidas en garantía de los créditos que ostente el apoderado.
16. Asistir con voz y voto a las Juntas que se celebren en suspensiones de pagos, quiebras y concursos de acreedores, aprobar e impugnar créditos y su graduación, aceptar o rechazar las proposiciones del deudor; nombrar y aceptar cargos de síndicos y administradores y designar vocales de organismos de conciliación.
17. Representar a la Entidad en juicio y fuera de él y, por tanto, comparecer por sí mismo o a través de Procuradores u otros apoderados (a los cuales podrá conferir y revocar facultades), ante autoridades, centros y funcionarios del Estado, Generalitat y otras comunidades Autónomas, Organismos Autónomos, Provincia o Municipio y ante sociedades y otras personas o Entidades, en particular Compañías Suministradoras de Agua, Gas, Teléfono y otros servicios públicos y ante todo tipo de Juzgados, Audiencias, Jurados, Tribunales, Delegaciones, Comisiones, Comités, Sindicatos, Fiscalías, Juntas, Ministerios, Consejerías, Magistraturas del Trabajo, Cajas e Institutos Nacionales, y ante ellos instar, seguir y acabar, como actor, demandado o en cualquier otro concepto, todo tipo de trámites, expedientes, juicios y procedimientos civiles, penales, administrativos, contenciosos-administrativos, económicos-administrativos, gubernativos y laborales de todos los grados, jurisdicciones e instancias, levantando peticiones y ejercitando acciones y excepciones en todo tipo de procedimientos, trámites y recursos incluidos los de casación, revisión y nulidad; dar, cuando sea necesaria, la ratificación personal, absolver proposiciones y, en general, realizar todos los actos que permitan las respectivas leyes de procedimiento; presentar, solicitar, y retirar documentos y certificaciones, especialmente en todo tipo de Registros; instar, recibir y contestar notificaciones y requerimientos.
18. Otorgar y firmar tantos documentos públicos y privados como sean congruentes con las facultades que le confiera su condición, la cual deberá ser siempre interpretada con la mayor amplitud.
19. Disponer de la firma social, firmar los recibos que libre la Mutua, abrir, seguir y cancelar, en cualquier Banco, Caja de Ahorros u otro establecimiento de crédito, cuentas y pólizas de crédito por los importes, condiciones y con las fórmulas jurídicas que determine.

20. Someter las cuestiones en las que pueda tener interés la entidad al juicio de árbitros.
21. Y, en general, toda clase de actos y negocios jurídicos de gestión y administración.

El Director, asimismo, asistirá con voz pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración, salvo que la persona que ejerciera dicha función fuera miembro de éste.

El Director asistirá igualmente a las Asambleas Generales de socios, en las que tendrá voz, pero no voto, excepto en el caso que coincida en su persona la condición de mutualista.

Capítulo V. Sistema de gobierno

Artículo 36. Requisitos del sistema de gobierno

La Mutua dispondrá de un sistema eficaz de gobierno que garantice la gestión sana y prudente de la actividad, y que sea proporcionado a su naturaleza, volumen y complejidad de sus operaciones.

El Consejo de Administración será el último responsable del sistema de gobierno de que disponga la entidad.

El sistema de gobierno comprenderá políticas escritas de gobierno corporativo que incluirán, entre otras, una estructura organizativa, transparente y apropiada, con una clara distribución y una adecuada separación de funciones, mecanismos eficaces para garantizar la transmisión de la información, y políticas y prácticas de remuneración adecuadas a las características de las entidades.

Asimismo, comprenderá las siguientes funciones: gestión de riesgos, verificación del cumplimiento, auditoría interna y actuarial.

El sistema de gobierno establecerá mecanismos eficaces que garanticen el cumplimiento de las exigencias de aptitud y honorabilidad de las personas que dirigen de manera efectiva la entidad o que desempeñan las funciones fundamentales que integran el sistema de gobierno, de acuerdo con los requisitos que establece la legislación sobre ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Artículo 37. Funciones del sistema de gobierno

La Mutua establecerá una función de gestión de riesgos que facilite la aplicación del sistema de gestión de riesgos, que estará integrado en la estructura organizativa y en el proceso de toma de decisiones de la entidad.

El sistema de gestión de riesgos comprenderá las estrategias, los procesos y los procedimientos de información necesarios para identificar, medir, vigilar, gestionar y notificar de forma continua los riesgos a los que esté o pueda estar expuesta la Mutua.

Asimismo, la Mutua establecerá, documentará y mantendrá en todo momento un sistema de control interno, que constará de procedimientos administrativos y contables, de una estructura adecuada, de mecanismos apropiados de información a todos los niveles de la entidad y de una función de verificación del cumplimiento.

La función de verificación del cumplimiento comprenderá el asesoramiento al Consejo de Administración acerca del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas que afecten a la Mutua, así como acerca del cumplimiento de su normativa interna. Comportará, asimismo, la evaluación del impacto de cualquier modificación del entorno legal en las operaciones de la entidad y la determinación y evaluación del riesgo de cumplimiento.

La Mutua contará, también, con una función eficaz de auditoría interna, que incluirá la comprobación de la adecuación y eficacia del sistema de control interno y de otros elementos del sistema de gobierno de la entidad, que se desarrollará de acuerdo con lo establecido en la normativa de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras, y reaseguradoras y de la actividad de auditoría de cuentas.

La función de auditoría interna deberá ser objetiva e independiente de las funciones operativas.

Por último, la Mutua dispondrá de una función actuarial efectiva, que será desempeñada por personas que tengan conocimientos suficientes de matemática actuarial y financiera, en concordancia con la naturaleza, el volumen y complejidad de los riesgos inherentes a la actividad de la Mutua, y que cuenten con la oportuna experiencia.

Artículo 38. Externalización de funciones

La Mutua podrá externalizar sus funciones o actividades operativas críticas o importantes, salvo que este hecho comporte efectos negativos. Para evitarlos, se designará a una persona responsable de la función o actividad externalizada, con experiencia y conocimientos suficientes para comprobar la actuación de los proveedores de servicios.

En el caso de haber externalizado funciones, la Mutua seguirá siendo la responsable de las obligaciones exigidas.

Capítulo VI. Régimen económico

Artículo 39. Recursos disponibles

Para el cumplimiento de sus fines, la Mutua contará con los siguientes recursos:

- a) Con el importe de las primas y recargos que, conforme a las pólizas o contratos, han de satisfacer los mutualistas.
- b) Con las provisiones técnicas y los fondos de reserva constituidos.
- c) Con los dividendos, rentas e intereses procedentes de la inversión de sus fondos.
- d) Con las aportaciones obligatorias o derramas pasivas de los mutualistas que, de acuerdo con la responsabilidad mancomunada de aquellos, pudiera acordar la Asamblea General en los términos establecidos por los Estatutos sociales.
- e) Con los ingresos derivados de cualquier otro origen lícito en una entidad de su naturaleza.

Artículo 40. Capital de solvencia obligatorio y capital mínimo obligatorio

La Mutua tendrá que cumplir los requerimientos relativos al capital de solvencia obligatorio y al capital mínimo obligatorio establecidos por la legislación sobre ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Artículo 41. Fondo Mutua

El Fondo Mutua, que tendrá carácter permanente, estará constituido por:

1. Las cantidades que corresponda aportar a cada mutualista como garantía del cumplimiento de las obligaciones sociales, cuando se establezca por acuerdo de la Asamblea General, en función de las necesidades de la entidad.
2. Los excedentes de los ejercicios sociales, o con cargo a reservas patrimoniales o voluntarias o cuentas de regularización, cuando así lo acuerde la Asamblea General.
3. Cualquier otra dotación lícita que acuerde la Asamblea General.

Los mutualistas que hayan realizado aportaciones para constituir el Fondo Mutua, podrán percibir los intereses que acuerde la Asamblea General, que no podrán ser superiores al interés legal del dinero, y únicamente podrán obtener el reintegro de las cantidades aportadas cuando causen baja en la Mutua de conformidad con lo que disponen estos estatutos, o cuando lo acuerde la Asamblea General para ser sustituidas con excedentes de los ejercicios.

Artículo 42. Reservas

Además de las provisiones técnicas que en cada momento establezca la legislación vigente, y con la finalidad de asegurar el normal cumplimiento de sus obligaciones y el desarrollo de la entidad, la Mutua constituirá las siguientes reservas:

- a) El Fondo Mutua, constituido en los términos establecidos por la legislación vigente.
- b) Las reservas patrimoniales o voluntarias que la Asamblea General acuerde, una vez atendidas las obligaciones exigidas por la legislación vigente.

La constitución de los fondos y reservas señalados tienen como principal objetivo cubrir el margen de solvencia y fondo de garantía.

Artículo 43. Aplicación de los resultados positivos

Los resultados positivos de cada ejercicio, una vez constituidas las garantías financieras legalmente exigidas, se destinarán al reintegro de las aportaciones realizadas para constituir el fondo mutua o a incrementar las reservas patrimoniales.

Todas las referidas operaciones quedarán totalmente ultimadas en el ejercicio siguiente al que se hayan producido los resultados.

Artículo 44. Absorción de los resultados negativos

El resultado negativo del ejercicio será absorbido por las reservas patrimoniales, por las derramas pasivas y por el fondo mutual.

Todas las referidas operaciones quedarán ultimadas al ejercicio siguiente al que se hayan producido los resultados.

Cuando así lo acordara la Asamblea General, a propuesta del Consejo de Administración, los mutualistas estarán obligados a satisfacer una derrama pasiva en proporción a la prima anual que les hubiese correspondido satisfacer durante el año, con un límite máximo que, en ningún caso, podrá exceder del importe de otra prima anual igual a aquélla. Esta derrama deberá ser individualizada y hecha efectiva en el ejercicio siguiente.

Artículo 45. Ejercicio económico y formulación de las cuentas anuales

Para cada ejercicio económico, el cual comienza el primero de enero y acaba el 31 de diciembre, el Consejo de Administración deberá formular las cuentas anuales, de acuerdo con la normativa vigente.

Capítulo VI. Cesión de Cartera, Transformación, Fusión, Escisión, Disolución Liquidación y Agrupación

Artículo 46. Cesión de Cartera, Fusión, Escisión y Agrupación

La Mutua, podrá realizar, como cedente, las cesiones de su propia cartera que considere convenientes, efectuar las fusiones, como absorbida o como absorbente, que estime adecuadas, y realizar la escisión en dos o más entidades de la su propia naturaleza, todo ello de acuerdo con la legislación vigente y previo acuerdo de la Asamblea General.

La Mutua también podrá constituir agrupaciones de interés económico o uniones temporales de empresas con otras entidades aseguradoras, previo acuerdo del Consejo de Administración.

Artículo 47. Transformación

Procederá la transformación de la Mutua únicamente en los supuestos y con el procedimiento legalmente establecido, previo acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria convocada para esta finalidad. En el supuesto de transformación en sociedad anónima de seguros o en otro tipo de entidad legalmente reconocida, tendrán derecho a la adjudicación de acciones o de cuotas sociales los mutualistas que estuviesen en situación de alta en la entidad en el momento de la toma del acuerdo de transformación, en proporción a las aportaciones efectuadas al fondo mutual durante los tres últimos ejercicios y a la participación en beneficios que en su caso les corresponda.

Los mutualistas en situación de alta en la entidad en el momento de la toma del acuerdo de transformación que no hubiesen efectuado aportaciones al fondo mutual, tendrán derecho a la adjudicación de acciones o cuotas sociales, en proporción únicamente a la participación de beneficios de los tres últimos ejercicios que en su caso les correspondiese.

En cuanto a la participación en beneficios, se distinguirá entre dos grupos: ramo Vida y ramos no Vida. La adjudicación de acciones o cuotas sociales para los mutualistas del ramo de Vida se distribuirá en función de las primas aportadas al mencionado ramo y al beneficio generado por éste. Respecto a los mutualistas del grupo de ramos no Vida, se establecerá la distribución como en el ramo de Vida pero únicamente referido a los beneficios del conjunto de los ramos no Vida.

En cualquier caso, la adjudicación de acciones o cuotas sociales a los mutualistas por aportaciones al fondo mutual, únicamente procederá cuando no hubiesen sido consumidas en cumplimiento de su función específica.

Todo ello, independientemente de los derechos que estos Estatutos confieran a los mutualistas en caso de causar baja de la entidad.

Artículo 48. Disolución y liquidación.

Procederá la disolución de la Mutua en los casos siguientes:

1. Cuando sea ordenada por disposiciones legales o reglamentarias o como consecuencia de sanción derivada de las facultades de los organismos públicos queregulen la actuación y funcionamiento de las entidades aseguradoras.
2. Cuando se acuerde en Asamblea General Extraordinaria convocada especialmente con esta finalidad, con explicación precisa de su alcance y de acuerdo con las normas establecidas en estos Estatutos.

En aquel caso, corresponderá a la misma Asamblea General el nombramiento de los liquidadores, en número impar, simultáneamente o posteriormente al acuerdo de disolución.

Participarán en la distribución del patrimonio como consecuencia de la disolución, los mutualistas que integren la Mutua en el momento en que se acuerde la disolución y aquellos otros que, si bien no formaran parte de la misma en dicho momento, hubieran pertenecido a la Mutua en los tres últimos ejercicios.

En cuanto a la participación en beneficios, se distinguirá entre dos grupos: ramo Vida y ramos no Vida. La distribución del patrimonio en proporción para los mutualistas del ramo de Vida se realizará en función de las primas aportadas al mencionado ramo y al beneficiogenerado por éste. En cuanto a los mutualistas del grupo de ramos no Vida, se establecerá la distribución como en el ramo de Vida pero únicamente referida a los beneficios del conjunto de los ramos no Vida.

Una vez realizada la liquidación, el patrimonio no distribuido será destinado a la finalidad que determine la Asamblea General Extraordinaria de acuerdo con la legislación vigente en aquel momento.

Artículo 49. Jurisdicción

Para la resolución judicial de las discrepancias derivadas de la condición de asociado, los mutualistas renuncian al fuero de su domicilio y se someten expresamente a la jurisdicción de los jueces y tribunales del domicilio social de la Mutua. Ello no obstante, para el conocimiento de las cuestiones relativas a la interpretación, cumplimiento o ejecución de los contratos de seguro que los mutualistas tengan suscritos, será competente el juez determinado por la legislación vigente sobre la materia.

Disposición transitoria

El Consejo de Administración estará integrado inicialmente por las personas que integraran la Junta Directiva de la Mutua General de Catalunya de Previsió Social en el momento de su transformación en la Mutua.

Los cargos del Consejo de Administración serán también los mismos que ostentaran los miembros de la referida Junta Directiva, ocupando el cargo de vocal aquellos miembros de ésta que tuviesen cargos inexistentes en el Consejo de Administración.