

# ESTATUTS

MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS



**"LA MÚTUA"**  
MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS



## 1. DISPOSICIONS GENERALS

**Article 1.** Amb la denominació “MÚTUA DE GRANOLLERS, Mútua de Previsió Social” actua aquesta Mutualitat, sense afany de lucre. Constituïda el 23 de març de 1952, l'objecte de la qual és l'exercici de la previsió social, i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent, previ compliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats. La Mutualitat opera pel sistema de quota fixa.

La mutualitat també atorgarà prestacions socials, de caràcter no assegurador, vinculades a les cobertures d'assegurances autoritzades, amb absoluta separació econòmico-financera i comptable respecte de les operacions d'assegurança.

Aquesta Mutualitat continua la tasca de la Germandat de Socors Mutus per a senyores de Ntra. Sra. del Carme, establerta a Granollers, el 17 d'octubre de 1866.

**Article 2.** La durada d'aquesta Mutualitat s'estableix per temps indefinit, encara que podrà dissoldre's en els casos previstos legalment i estatutàriament, i previ compliment dels tràmits legals i reglamentaris oportuns.

**Article 3.** L'àmbit d'actuació es fa extensiu a tot el territori de Catalunya.

**Article 4.** El domicili social es fixa a Granollers, Plaça Pau Casals s/n. i pot ser traslladat d'acord amb el que estableixen aquests Estatuts.

## **Article 5.** Normes d'aplicació.

Aquesta Mutualitat es regeix per la normativa següent:

- A.** Disposicions d'aplicació i, en especial, les normes legals i reglamentàries reguladores de les Mutualitats de Previsió Social.
- B.** Normativa pròpia:
  - 1.** Estatuts.
  - 2.** Reglaments que desenvolupin les prestacions.
  - 3.** Acords dels Òrgans de Govern de la Mutualitat.

## **Article 6.** Personalitat.

Aquesta Mutualitat té personalitat jurídica i plena capacitat per adquirir i posseir béns, gravar-los i alienar-los; celebrar tota mena d'actes i contractes relacionats amb el seu objecte social i comparèixer davant tota classe d'autoritats, tribunals, oficines i dependències, tant públiques com privades.

## **2. DELS ASSOCIATS I DELS PROTECTORS**

**Article 7.** Són associats de la Mutualitat aquelles persones físiques o jurídiques que s'hi inscriuen amb tots els drets i les obligacions que s'estableixin en els presents Estatuts i en els seus reglaments.

L'associat pot inscriure-hi, als sols efectes de tenir dret a les prestacions, a aquelles persones amb ell vinculades per llaços familiars, de convivència, d'associació o de treball, d'acord amb el que disposin els reglaments de cada prestació.

**Article 8.** El nombre d'associats és il·limitat i en cap cas podrà ser inferior al mínim legal.

**Article 9.** Ingress de l'associat a la Mutualitat.

Per ingressar com associat de la Mutualitat és necessari complir els tràmits i requisits següents:

- A.** Subscriure la corresponent sol·licitud d'inscripció.
- B.** Inscriure's en qualsevol de les prestacions que tingui establertes la Mutualitat, d'acord amb les normes específiques d'aplicació que estableixen els reglaments reguladors.

Pel desenvolupament de la seva activitat previsor, la Mutualitat podrà utilitzar els serveis professionals de mediació d'assegurances que consideri adients.

**Article 10.** En rebre la sol·licitud, la Junta Directiva valorarà el compliment dels requisits establerts a l'article anterior, adoptant resolució que notificarà a l'interessat en un termini màxim de dos mesos.

#### **Article 11.** Baixa de l'associat.

Els associats causaran baixa per alguna de les causes següents:

- A.** Per renúncia voluntària, comunicada per escrit a la Junta Directiva, amb un preavis que no podrà ser inferior a dos mesos.
- B.** Per exclusió, acordada per la Junta Directiva, segons el que disposa l'article 33. Quan la causa d'aquesta exclusió sigui la manca de pagament, la baixa tindrà efecte a partir dels seixanta dies següents del requeriment de pagament que faci l'Entitat.

**Article 12.** La baixa d'un associat porta implícita la pèrdua de tota mena de drets que pogués tenir a la Mutualitat, excepte els que expressament són establerts en la normativa aplicable.

**Article 13.** Els associats que haguessin causat baixa voluntària podran sol·licitar llur reingrés a la Mutualitat. En aquest cas, hauran de complir els tràmits establerts a l'article 9.

#### **Article 14.** Suspensió dels drets associatius.

Quedaran suspesos els drets associatius des del moment en què l'associat deixi de pagar una quota per causa que li sigui imputable. També se suspendran aquests drets en cas de manca de pagament de les derrames acordades per l'Assemblea, de l'incompliment de les obligacions previstes en aquests Estatuts o dels acords adoptats pels òrgans socials de la Mutualitat.

La suspensió finalitzarà quan l'associat es posi al corrent de les seves obligacions o bé causi baixa definitiva.

La manca de pagament de les quotes comporta la suspensió de les cobertures que l'associat hagi subscrit, segons determinen els reglaments de prestacions de la Mutualitat i la normativa vigent.

#### **Article 15.** Persones protectores.

L'Assemblea pot conferir la condició de persona protectora a aquelles persones físiques o jurídiques, que contribueixin en qualsevol forma al sosteniment i desenvolupament de la Mutualitat.

Els protectors de la Mutualitat estan obligats a complir els presents Estatuts, podent realitzar aportacions al fons mutual segons estableixi l'Assemblea General. Aquestes aportacions poden reemborsar-se en les condicions establertes per l'Assemblea, i segons determini la normativa vigent.

Les persones protectores poden participar amb veu i vot als òrgans socials de la Mutualitat, però sense que, en cap cas aquesta participació suposi un control efectiu dels òrgans esmentats.

**Article 16.** Tots els associats tenen iguals drets i obligacions, sense perjudici que les aportacions que realitzin i quan les prestacions que percebin guardin la deguda relació, estatutàriament establerta, amb les circumstàncies personals que en ells concorrin i d'acord amb les prestacions en què figurin inscrits.

**Article 17.** Són drets dels associats:

- A.** Assistir a les assemblees generals amb dret de veu i de vot per a adoptar acords. Tots els socis mutualistes tenen els mateixos drets polítics, econòmics i d'informació. Cada soci o sòcia té un vot, llevat dels supòsits de delegació de vot establerts per l'article 26.
- B.** Elegir els Òrgans de Govern i ser-ne escollits membres.
- C.** Disposar de la informació necessària per a participar en les assemblees generals, especialment la relativa als estats comptables i financers que ha d'aprovar l'Assemblea General Ordinària, mitjançant l'examen de documentació que la reflecteixi o fonamenti. L'examen es podrà dur a terme al domicili social, dins de l'horari d'oficina establert, en el transcurs del període comprès entre la convocatòria i la celebració de l'Assemblea. El mutualista podrà demanar per escrit a la Junta Directiva les explicacions o aclariments que consideri convenients perquè li siguin contestats a l'acte de l'Assemblea General.
- D.** Percebre les prestacions garantides i les derrames actives o de retorn que s'acordin.
- E.** Donar-se de baixa, respectant el termini de preavis de dos mesos.
- F.** En cas de baixa voluntària, percebre les derrames actives acordades i no satisfetes, amb deducció de les quantitats degudes. També, d'acord amb el que estableixen les disposicions d'aplicació i el que hagi determinat l'Assemblea, té dret a recuperar les quantitats aportades al fons mutual.
- G.** Tots els que, en forma general o específica, els reconeixin els presents Estatuts i els reglaments de prestacions que hagin subscrit.

**Article 18.** Deures i responsabilitat dels associats.

**1. En són deures:**

- A.** Complir els presents Estatuts, els reglaments i els acords dels Òrgans de Govern de la Mutualitat.
- B.** Exercir els càrrecs de la Junta Directiva pels quals fossin escollits, llevat d'excusa justificada.
- C.** Complimentar els requisits i els tràmits que, en relació amb les prestacions, s'estableixin en els corresponents reglaments.
- D.** Abonar les quotes d'entrada, a favor propi o d'altri, les periòdiques i les derrames que s'acordin. L'obligació de pagament neix en el moment d'inscriure's en la prestació.

- E. Comunicar a la Mutualitat els canvis de domicili que s'efectuïn.
- F. Tots aquells que, en forma general o específica, quedin establerts en aquests Estatuts i als reglaments de prestacions corresponents.

2. La responsabilitat dels associats pels deutes socials, quedarà limitada a una quantitat inferior al terç de la suma de les quotes que haguessin satisfet en els tres últims exercicis, amb independència de la quota de l'exercici corrent.

### **Article 19.** Socis Honoraris.

Es podrà concedir la distinció de Soci Honorari a aquelles persones físiques o jurídiques que la Junta Directiva estimi que en són mereixedores, pels seus rellevants mèrits o bé per serveis en pro de l'Entitat. La distinció té únicament caràcter honorífic i no confereix cap benefici ni prestació, si no estan també inscrits com a socis numeraris.

## **3. DELS ÒRGANS SOCIALS**

**Article 20.** Els òrgans socials de la Mutualitat són l'Assemblea General, la Junta Directiva i, si escau, la Comissió de Control.

### **ASSEMBLEA GENERAL**

**Article 21.** L'Assemblea General és l'òrgan sobirà de la Mutualitat i li correspon:

- A. L'aprovació i la modificació dels Estatuts i, en el seu cas, de la normativa de règim intern que els desenvolupi.
- B. El canvi de domicili social, si comporta canvi de municipi.
- C. L'elecció, el nomenament i la revocació dels membres de la Junta Directiva, i l'elecció i el nomenament dels membres de la Comissió de Control.
- D. L'examen i l'aprovació de la gestió de la Junta Directiva i de la Memòria, el Balanç i l'estat de comptes de la Mutualitat.
- E. L'exercici de l'acció de responsabilitat contra els membres de la Junta Directiva.
- F. L'aprovació dels pressupostos que li presenta la Junta Directiva.
- G. Les aportacions dels socis al fons mutual i la regulació, si escau, del reintegrament de les aportacions i de l'acreditació d'interessos.
- H. La fixació de les derrames.
- I. La determinació de l'aplicació de resultats.
- J. La fusió, l'escissió, la dissolució i la transformació de la Mutualitat.
- K. La federació i l'agrupació amb altres mutualitats.

- L. El nomenament d'auditors.
- M. L'aprovació de les condicions en què la Mutualitat pot recórrer al finançament subordinat, entre les quals, les condicions de les quotes participatives.
- N. La reducció de drets econòmics per raó de solvència justificada tècnicament.

**Article 22.** L'Assemblea General està integrada pels mutualistes i, si s'escau, per les persones protectores, la participació de les quals no podrà suposar el control efectiu de l'òrgan esmentat. Cada assembleista tindrà dret a un vot.

**Article 23.** Són President i Secretari de l'Assemblea General, aquells socis que ocupin els mateixos càrrecs a la Junta Directiva. Si no hi són o no n'hi ha, ocuparan els esmentats càrrecs les persones que l'Assemblea esculli entre els socis presents. Correspon al President de l'Assemblea dirigir les deliberacions, mantenir l'ordre i vetllar pel compliment de les formalitats exigides per la legislació vigent.

**Article 24.** Correspon a la Junta Directiva la convocatòria de les reunions de l'Assemblea General, que haurà d'efectuar amb una antelació mínima de quinze dies al de la celebració, per mitjà de comunicació escrita que ha de contenir el lloc, la data, l'hora d'inici de la primera i de la segona convocatòria de l'Assemblea, entre les quals hi ha d'haver una hora de diferència, i l'ordre del dia.

A la convocatòria s'hi farà constar el dret dels socis a examinar la documentació relativa als assumptes a tractar, al domicili social de la Mutualitat.

Aquesta comunicació s'ha de fer pels mitjans següents:

- A. Per anunci publicat al domicili social.
- B. Per anunci publicat en un dels diaris de més circulació en l'àmbit territorial de la Mutualitat o a la localitat en què aquesta té el domicili social.

**Article 25.** L'Assemblea General té les seves reunions en sessió ordinària o extraordinària.

En sessió ordinària es reuneix una vegada l'any dins del primer semestre, per tal de tractar, com a mínim, els assumptes assenyalats als apartats d) i i) de l'article 21.

En sessió extraordinària es reuneix sempre que la Junta Directiva ho consideri oportú, o bé quan ho sol·liciti per escrit un nombre d'associats no inferior al 5 % dels que hi hagués a 31 de desembre últim. A la sol·licitud caldrà especificar els assumptes a tractar. Aquest mateix percentatge d'associats podrà sol·licitar la inclusió d'algun punt en l'ordre del dia.

**Article 26.** Les reunions de l'Assemblea General se celebraran en primera o en segona convocatòria.



Per constituir-se vàlidament en primera convocatòria és necessària, almenys, l'assistència de la meitat més un dels assembleistes. En segona convocatòria, quedarà constituïda qualsevol que sigui el nombre d'assistents.

L'Assemblea General adopta els acords per majoria simple dels vots presents i representats, excepte en els supòsits determinats en els punts a), g), j) i n) de l'article 21, pels quals, és necessària la majoria de dos terços dels vots entre presents i representats. La votació serà secreta si ho demanen el 10% dels presents.

Les persones jurídiques, que tenen la condició de soci o sòcia exerceixen el vot per mitjà de llur representant.

Els assembleistes que no puguin assistir a una reunió d'Assemblea, poden delegar el seu vot en un altre assembleista i ho comunicaran per escrit a la Presidència de la Mutualitat. Cada assembleista no podrà ostentar més de deu delegacions.

**Article 27.** De cada sessió de l'Assemblea General s'estendrà una acta que s'inscriurà al llibre corresponent, a la qual hi constaran; la data i el lloc de la reunió, el nombre d'assistents entre presents i representats, els acords adoptats, el resultat de les votacions i les intervencions de les persones que així ho sol·licitin. S'haurà de confeccionar també una llista dels assistents a la sessió i incloure-la o adjuntar-la a l'acta. Aquesta acta haurà d'anar signada pel President, Secretari i tres assembleistes designats a la mateixa Assemblea, un dels quals, si s'escau, serà designat d'entre aquells que haguessin dissentit dels acords adoptats. L'acta ha de ser inscrita dins dels quinze dies següents al llibre d'actes i ha d'ésser aprovada, en el mateix període, per la mateixa Assemblea o, si no se n'hi té cap, pels mateixos signants de l'acta.

L'associat que ho desitgi pot sol·licitar, un cop aprovada, certificació de l'acta de l'Assemblea, que li serà lliurada pel Secretari, amb el vistiplau del President, en un termini màxim de deu dies.

Els acords de l'Assemblea General poden ser impugnats en la forma i amb els requisits que estableixin les normes legals d'aplicació.

## JUNTA DIRECTIVA

**Article 28.** La Junta Directiva és l'òrgan col·legiat de representació, de Govern i de gestió de la Mutualitat. Està formada pel President, pel Vicepresident, pel Secretari, pel Vicesecretari, pel Tresorer, pel Comptador i per a fins sis vocals. Correspon a l'Assemblea General decidir sobre el nombre de vocals de la Junta, fins el màxim indicat.

**Article 29.** Els membres de la Junta Directiva seran escollits per votació secreta de l'Assemblea General, per majoria de vots presents i representats.

Qualsevol soci podrà ser candidat a ser membre de la Junta Directiva, sempre que reuneixi les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència

professional que determini la legislació vigent, i no incorri en cap prohibició o incompatibilitat legal. Les candidatures s'hauran de formalitzar en el termini d'una setmana abans de la celebració de l'Assemblea General, tenint en compte que l'edat màxima per ser escollit membre de la Junta, és de 70 anys.

La Junta Directiva garantirà que els seus membres, en el seu conjunt, posseïxin coneixements i experiència professional en, al menys les següents àrees:

- A. Assegurances i mercats financers.
- B. Estratègies i models de negoci.
- C. Sistema de govern.
- D. Anàlisi financer i actuarial.
- E. Marc regulatori.

La Junta Directiva distribuirà els càrrecs entre les persones escollides per l'Assemblea General. Els membres de la Junta Directiva poden ser reelegits fins al límit d'edat màxima.

Els membres de la Junta Directiva exerciran els seus càrrecs de forma honorífica, sense percebre cap remuneració per raó de càrrec, llevat de les dietes d'assistència que s'acordin.

No poden formar part de la Junta Directiva els socis que es trobin en una situació de conflicte d'interessos amb la Mutualitat. S'entén que es produeix aquesta situació quan, directament o per mitjà de societats en què es tingui una participació significativa, es representin interessos contraris o en competència directa amb els de la Mutualitat. No hi ha competència directa en el cas de persones designades o proposades pels socis protectors de la Mutualitat o per societats en les quals aquests hi tinguin una participació significativa. La condició de membre de Junta Directiva és incompatible amb l'exercici de qualsevol activitat professional, mercantil o laboral remunerada de la Mutualitat i empreses vinculades; i cap d'ells no ha d'incórrer en cap prohibició ni incompatibilitat legal, de conformitat amb el que determina la normativa vigent.

Els membres de la Junta Directiva assumiran, per la seva condició, un compromís de formació i actualització permanent dels seus coneixements en les àrees assenyalades anteriorment en aquest mateix article.

**Article 30.** El mandat dels membres de la Junta Directiva té una durada de quatre anys, amb renovació per meitats cada dos anys.

**Article 31.** La Junta Directiva, que ha de ser convocada pel President o per la persona que n'exerceixi les funcions, es reuneix, amb caràcter ordinari com a mínim un cop cada tres mesos. Aquesta convocatòria es farà per escrit i es trametrà als membres de la Junta amb una antelació de cinc dies abans de la reunió. A la convocatòria hi constarà el lloc, la data, l'hora de la primera i segona convocatòria i l'ordre del dia.

**Article 32.** Els membres que no assisteixin a una reunió de la Junta Directiva poden delegar la representació en un altre membre. Els acords presos per la

Junta Directiva, tant en primera com en segona convocatòria, són vàlids si hi són presents la meitat més un dels seus components. La segona convocatòria ha de tenir lloc mitja hora després de la fixada per a la primera.

Els acords seran presos per majoria de vots. En cas d'empat, el vot del President serà diriment.

Les actes de les reunions de la Junta Directiva, que han d'ésser signades pel Secretari i pel President, han de reflectir resumidament els debats, han de transcriure el text dels acords presos i han d'incloure la llista d'assistents.

La manca d'assistència injustificada d'un membre de la Junta Directiva a tres sessions consecutives o sis alternes en el període d'un any, podrà donar lloc a l'exclusió del càrrec per acord de l'Assemblea General a proposta de la pròpia Junta Directiva. També es produirà vacant, en el supòsit de baixa com a associat. Les vacants que es produeixin, seran cobertes per la Junta Directiva amb caràcter provisional fins a la pròxima reunió de l'Assemblea General. Si la vacant és del President o de tres membres de la Junta, haurà de ser convocada l'Assemblea en un període de trenta dies, per procedir a la corresponent elecció. Mentrestant, el càrrec de President serà cobert pel Vicepresident.

Els membres nomenats per la Junta segons aquest sistema, han d'ésser ratificats per l'Assemblea següent, i cessen en el càrrec, quan hauria finit el mandat del membre a qui substitueixen.

**Article 33.** La Junta Directiva té les atribucions següents:

- A.** Resoldre sobre l'admissió i la readmissió d'associats.
- B.** Establir i executar la política previsor, financera i social de la Mutualitat.
- C.** Acordar i executar la inversió dels fons socials, adquirir qualsevol bé mòbil i immoble, valors i drets.
- D.** Vendre, cedir i, en qualsevol forma, alienar, gravar, pignorar, permutar i hipotecar els béns de la Mutualitat.
- E.** Nomenar al Director General.
- F.** Aprovar els reglaments de prestacions i les seves modificacions.
- G.** Acordar el trasllat del domicili social, quan es realitzi dins de la mateixa localitat i establir les delegacions que es considerin oportunes, dins l'àmbit territorial de la Mutualitat.
- H.** Crear els òrgans consultius de la Mutualitat i designar-ne els membres.
- I.** Formular els Comptes Anuals.
- J.** Executar els acords de l'Assemblea General.
- K.** Decidir sobre les baixes i expulsions dels associats en cas d'incompliment dels seus deures. Aquest acord d'expulsió haurà d'estar degudament motivat i notificat a l'interessat, previ tràmit d'audiència perquè aquest, en un termini no inferior a quinze dies, pugui fer les alegacions que consideri convenientes en el seu descàrrec a la vista de la proposta de resolució.

Contra la decisió de la Junta Directiva, l'associat pot recórrer en la forma establerta als articles 56 i 57.

- L. Instar els mandats necessaris per al disseny, implantació i gestió d'un sistema de govern adequat per a l'entitat que comprendrà un sistema de gestió de riscos, avaluació interna de riscos i solvència, un sistema de control intern i les funcions de verificació del compliment normatiu, auditoria interna i actuarial.
- M. En general, exercir totes aquelles altres funcions i facultats que no estiguin atribuïdes expressament a cap altre òrgan social.

**Article 34.** Correspon al President:

- A. La representació legal i oficial de la Mutualitat, davant tota mena d'autoritats, tribunals, organismes públics i privats, amb àmplies facultats, àdhuc la d'atorgar poders generals i especials.
- B. Tenir cura de l'acompliment dels presents Estatuts i reglaments, dels acords de l'Assemblea General i dels de la pròpia Junta Directiva.
- C. Subscriure amb el Secretari les actes de les reunions dels òrgans de la Mutualitat i els certificats corresponents.

**Article 35.** El Vicepresident substitueix al President en els casos d'absència, malaltia, defunció o qualsevol altre que ho exigeixi, i l'ajudarà a la seva comesa.

**Article 36.** Correspon al Secretari:

- A. Custodiar els llibres d'actes.
- B. Redactar les actes de l'Assemblea General i de la Junta Directiva.
- C. Lliurar certificacions amb referència als llibres i als documents de la Mutualitat, amb el vistiplau del President.

El càrrec de Secretari, pot ser exercit per un membre de la Junta Directiva o per un professional extern a la Junta, llicenciat en dret, amb veu i sense vot.

En la seva absència el Secretari, serà substituït en les seves funcions pel Vicesecretari.

**Article 37.** El Comptador, portarà la comptabilitat general sota la seva responsabilitat i intervindrà tots els documents d'ingressos i despeses.

**Article 38.** Correspondrà al Tresorer:

- A. Custodiar els fons de l'Entitat.
- B. Tenir cura dels cobraments i dels pagaments que corresponguin i de la seva anotació i el seu registre als llibres pertinents.
- C. Preparar els estats de comptes, els balanços i els inventaris, i els pressupostos, per a estudi i aprovació de la Junta Directiva.

**Article 39.** Els vocals, si n'hi ha, ajudaran en llurs comeses als altres càrrecs i els substituïran quan sigui necessari.

**Article 39 bis.** La Junta Directiva podrà anomenar un Comitè Executiu, compost pel President, el Vicepresident i el Secretari, que amb caràcter consultiu, es reuniran les vegades que siguin necessàries i vetllaran per fer acomplir les directrius establertes per la Junta, i assessorarà directament les tasques de gestió diària del Director General.

## COMISSIÓ DE CONTROL

**Article 40.** La Comissió de Control està formada per tres associats que no formin part de la Junta Directiva, escollits per l'Assemblea General. Aquesta Comissió s'ha de reunir, com a mínim, una vegada l'any, i li correspon verificar el funcionament financer de la Mutualitat, el seguiment de la gestió econòmica i financera de la Mutualitat, l'emissió d'informes d'ordre intern sobre els aspectes relatius a la gestió econòmica i financera, l'encàrrec a experts independents i externs a la Mutualitat (amb caràcter excepcional) d'estudis i informes de viabilitat econòmica i financera, i la sol·licitud d'informació als auditors de comptes de la Mutualitat. Corresponen a la Comissió de Control les funcions que la legislació mercantil atribueix a la Comissió d'Auditoria.

El funcionament i funcions de la Comissió de Control es podrà desenvolupar per reglament aprovat per l'Assemblea General.

El resultat del seu treball s'ha de consignar en un informe escrit, adreçat al President de la Junta Directiva, i després a l'Assemblea General.

La durada del mandat dels membres de la Comissió de Control és de quatre anys, transcorregut aquest termini es renovaran tots els membres.

## DIRECTOR GENERAL

**Article 41.** La Mutualitat té un Director General nomenat per la Junta Directiva, amb les atribucions següents:

- A.** Administrar i gestionar la Mutualitat, d'acord amb les facultats delegades per la Junta Directiva.
- B.** Nomenar i separar el personal necessari pel bon funcionament de la Mutualitat, i fixar la seva retribució.
- C.** Totes aquelles facultats que li siguin delegades amb caràcter permanent o temporal per la Junta Directiva.

El Director General participarà amb veu i sense vot a les reunions de la Junta Directiva i de l'Assemblea General.

El Director General ha de reunir les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència professional que determini la legislació vigent, i no pot incórrer en cap prohibició o incompatibilitat legal. És aplicable al Director General, i a totes les persones que exerceixin funcions directives, el règim de conflicte d'interessos establert a l'article 29.

#### 4. RÈGIM ECONÒMIC I ADMINISTRATIU

**Article 42.** Els ingressos de la Mutualitat s'integren en llur patrimoni i es destinen a llurs finalitats. Són constituïts pels recursos següents:

- A. Les quotes d'entrada que es puguin establir.
- B. Les quotes o les aportacions econòmiques que en el seu cas efectuïn les persones protectores i els ingressos per concerts.
- C. Les quotes periòdiques i les derrames que satisfacin els associats.
- D. Els productes, els fruits, les rendes o els interessos de les provisions tècniques, les reserves i els béns en què legalment s'hagin invertit.
- E. Les subvencions, aportacions voluntàries, donacions i llegats.
- F. Qualsevol altre recurs legítim.

Al tancament de cada exercici i un cop constituïdes les provisions tècniques establertes, l'excedent que pugui resultar serà destinat a ampliar el fons mutual, a constituir un fons general de reserves, amb l'objectiu de garantir la solvència de la Mutualitat o, si s'escau, millorar la prestació, segons determini l'Assemblea.

Del fons general, i en el supòsit que els resultats d'un exercici fossin tècnicament negatius, es detrauran les quantitats que puguin haver-se d'imputar a les provisions tècniques abans esmentades, sense perjudici de recórrer a derrames.

**Article 43.** La Mutualitat haurà de constituir i mantenir el fons mutual i les provisions tècniques en la forma que estableixin les disposicions legals o reglamentàries vigents, complir els requeriments relatius al capital de solvència obligatori i al capital mínim obligatori i si escau un fons de maniobra que es calcularà d'acord amb la normativa reguladora.

El fons mutual es constitueix d'acord amb les disposicions legals d'aplicació. Correspon a l'Assemblea General acordar la quantia i la forma de dotació del fons mutual, podent destinar-hi els resultats de l'exercici, i fixar el reembossament de les quantitats aportades, llevat que s'haguessin consumit en compliment de la seva funció específica.

**Article 44.** Les provisions tècniques s'hauran d'invertir en la forma prevista per la normativa vigent. Les reserves lliures i els fons socials podran ser invertits d'acord amb el que determini la Mutualitat, llevat de disposició en contra.

**Article 45.** Els fons líquids de la Mutualitat hauran de ser dipositats en establiments de crèdit que ofereixin garantia suficient, llevat de les necessàries disponibilitats de mitjans líquids o de caixa que en cada moment estableixi la Junta Directiva.

Per mobilitzar els fons serà necessària la signatura de les persones o càrrecs que la Junta Directiva determini i en la mesura que estableixi.

**Article 46.** Els associats hauran de satisfer al domicili social de la Mutualitat durant els quinze primers dies després del venciment, les quotes que corresponguin a les prestacions en les quals figurin inscrits. Aquest sistema de pagament pot ser substituït per la domiciliació bancària dels rebuts corresponents.

**Article 47.** La Mutualitat portarà la seva comptabilitat d'acord amb el que estableixin les disposicions d'aplicació.

**Article 48.** Les despeses d'administració no podran excedir dels límits que aprovin els organismes públics competents.

## 5. DE LA PREVISIÓ SOCIAL

**Article 49.** Per tal de donar compliment al seu objecte social, la Mutualitat pot assumir la previsió dels riscos sobre les persones, les contingències de mort, viduïtat, orfandat i jubilació; garantint prestacions econòmiques en forma de capital o de renda. També podrà atorgar prestacions per raó de matrimoni, maternitat, fills i defunció; operacions d'assegurança d'accidents i invalidesa, malaltia, assistència sanitària, defensa jurídica i altres modalitats d'assistència, així com prestar ajuts familiars per subvenir a necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió.

La Mutualitat també pot realitzar totes aquelles operacions permeses per la normativa d'aplicació per a les quals sigui autoritzada.

Les cobertures de previsió social que s'estableixin es regularan mitjançant reglaments específics per a cada contingència, prestació o servei, d'acord amb el programa d'activitats.

Aquests reglaments han de contenir, com a mínim, el següent:

- A.** Les persones que poden tenir dret a la prestació.
- B.** Els requisits per causar dret a la prestació. Naixement, durada, suspensió i extinció del dret.
- C.** La definició del risc cobert, límits i excepcions. Classe de prestació (acció protectora), quantia d'aquesta o intensitat del servei.
- D.** La quota, quantia i forma de pagament.

La Mutualitat també pot actuar per mitjà de pòlisses, que hauran d'incloure el contingut mínim establert per als reglaments.

**Article 50.** La Mutualitat assumeix directa i totalment els riscos assegurats, sens perjudici de poder concertar els convenis de reassegurança que consideri oportuns i siguin tècnica i legalment procedents.

Cada reglament ha d'anar acompanyat d'un estudi tècnic actuarial, que justifiqui la viabilitat de la quota, amb fixació de les despeses d'administració corresponents.

**Article 51.** La distribució dels productes asseguradors s'efectuarà directament per la pròpia Mutualitat, pels propis mutualistes, mitjançant l'activitat de mediació de professionals aliens a la Mutualitat i pels sistemes de mediació que permeti la normativa vigent.

## 6. MODIFICACIÓ D'ESTATUTS

**Article 52.** La modificació dels Estatuts requereix reunió de l'Assemblea General convocada a l'efecte, i acord adoptat per majoria de les dues terceres parts dels vots presents i representats.

Transformació, fusió, escissió, cessió de cartera, federació i agrupació de la Mutualitat.

**Article 53.** La Mutualitat es podrà transformar, fusionar, escindir, cedir cartera de mutualistes, federar i agrupar amb altres mutualitats, previ acord de l'Assemblea General reunida en sessió extraordinària convocada a l'efecte i per majoria de dos terços dels vots, complimentant tot quant en relació amb aquestes qüestions, estableixin les disposicions d'aplicació.

## DISSOLUCIÓ DE LA MUTUALITAT

**Article 54.** La Mutualitat podrà dissoldre's:

- A.** Per quedar un nombre d'associats inferior al mínim legal.
- B.** Per acord de l'Assemblea General, reunida en sessió extraordinària convocada a l'efecte, i adoptat per majoria de les dues terceres parts dels vots presents i representats.
- C.** Per qualsevol altra causa prevista en les disposicions vigents.

**Article 55.** En cas de dissolució de la Mutualitat, es practicarà la liquidació en la forma indicada per les disposicions d'aplicació, i pel que es refereix a la destinació del patrimoni i a la continuïtat de les prestacions a què els associats tinguessin dret, s'estarà al que determinin les normes d'aplicació i els acords presos en Assemblea General.



## MECANISMES DE PROTECCIÓ DELS ASSEGURATS

**Article 56.** El col·lectiu d'associats i cadascun dels mutualistes estan sotmesos a la jurisdicció dels tribunals del domicili social de la Mutualitat pel que fa a les relacions societàries, sense perjudici de la possibilitat de sotmetre els conflictes entre els mutualistes i la Mutualitat, siguin de caràcter societari o assegurador, als mecanismes regulats als articles següents.

**Article 57.** La Mutualitat disposa d'un servei d'atenció al client encarregat de resoldre les queixes i les reclamacions dels mutualistes, assegurats, beneficiaris o els seus drethavents contra acords de la Mutualitat, sens perjudici de recórrer a la via judicial o als procediments de conciliació i arbitratge que tingui establerts la Federació de Mutualitats de Catalunya, a la qual està adherida la Mutualitat.

## DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA

El nombre màxim de mandats establert a l'article 29 comença a computar per a cada membre de la Junta Directiva, en el moment en què es produeixi la primera elecció o reelecció, a partir de la data de l'Assemblea que aprovi l'adaptació dels presents Estatuts a la Llei 10/2003.



# ESTATUTOS

MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS



"LA MÚTUA"  
MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS

## 1. DISPOSICIONES GENERALES

**Artículo 1.** Con la denominación “MÚTUA DE GRANOLLERS, Mutualidad de Previsión Social” actúa esta Mutualidad, sin afán de lucro, constituida el 23 de marzo de 1952, el objeto de la cual es el ejercicio de la previsión social, y de todas aquellas otras actividades que permita la legislación vigente previo cumplimiento de los trámites necesarios y el otorgamiento de la oportuna autorización administrativa, mediante la ayuda y los socorros mutuos entre sus asociados. La Mutualidad opera por el sistema de cuota fija.

La mutualidad también otorgará prestaciones sociales, de carácter no asegurador, vinculadas a las coberturas de seguros autorizadas, con absoluta separación económico-financiera y contable respecto de las operaciones de seguro.

Esta Mutualidad continúa la tarea de la Hermandad de Socorros Mutuos para señoras de Ntra. Sra. del Carmen establecida en Granollers, el 17 de octubre de 1866.

**Artículo 2.** La duración de esta Mutualidad se establece por tiempo indefinido, aunque podrá disolverse en los casos previstos legalmente y estatutariamente, y previo cumplimiento de los trámites legales y reglamentarios oportunos.

**Artículo 3.** El ámbito de actuación se extiende a todo el territorio de Cataluña.

**Artículo 4.** El domicilio social se fija en Granollers, Plaza Pau Casals s/n. y puede ser trasladado de acuerdo con lo establecido en estos Estatutos.

**Artículo 5.** Normas de aplicación.

Esta Mutualidad se rige por la normativa siguiente:

- A. Disposiciones de aplicación y, en especial, las normas legales y reglamentarias reguladoras de las Mutualidades de previsión social.
- B. Normativa propia:
  - 1. Estatutos.
  - 2. Reglamentos que desarrollen las prestaciones.
  - 3. Acuerdos de los Órganos de Gobierno de la Mutualidad.

#### **Artículo 6.** Personalidad.

Esta Mutualidad tiene personalidad jurídica y plena capacidad para adquirir y poseer bienes, grabarlos y alienarlos; celebrar todo tipo de actos y contratos relacionados con su objeto social y comparecer ante toda clase de autoridades, tribunales, oficinas y dependencias tanto públicas como privadas.

## 2. DE LOS ASOCIADOS Y DE LOS PROTECTORES

**Artículo 7.** Son asociados de la Mutualidad aquellas personas físicas o jurídicas que se inscriben con todos los derechos y las obligaciones que se establecen en los presentes Estatutos y en sus reglamentos.

El asociado se puede inscribir, con el solo efecto de tener derecho a las prestaciones, a aquellas personas con él vinculadas por lazos familiares, de convivencia, de asociación o de trabajo, de acuerdo con lo que disponen los reglamentos de cada prestación.

**Artículo 8.** El número de asociados es ilimitado y en ningún caso podrá ser inferior al mínimo legal.

**Artículo 9.** Ingreso del asociado a la Mutualidad.

Para ingresar como asociado de la Mutualidad es necesario cumplir los trámites y requisitos siguientes:

- A. Suscribir la correspondiente solicitud de inscripción.
- B. Inscribirse en cualquiera de las prestaciones que tenga establecidas la Mutualidad, de acuerdo con las normas específicas de aplicación que establecen los reglamentos reguladores.

Para el desarrollo de su actividad previsor, la Mutualidad podrá utilizar los servicios profesionales de mediación de seguros que considere adecuados.

**Artículo 10.** Al recibir la solicitud, la Junta Directiva valorará el cumplimiento de los requisitos establecidos en el artículo anterior, adoptando resolución que notificará al interesado en un plazo máximo de dos meses.

### **Artículo 11.** Baja del asociado.

Los asociados causaran baja por alguna de las causas siguientes:

- A.** Por renuncia voluntaria, comunicada por escrito a la Junta Directiva, con un preaviso que no podrá ser inferior a dos meses.
- B.** Por exclusión, acordada por la Junta Directiva, según lo que dispone el artículo 33. Cuando la causa de esta exclusión sea la falta de pago, la baja tendrá efecto a partir de los sesenta días siguientes del requerimiento de pago que haga la Entidad.

**Artículo 12.** La baja de un asociado conlleva implícita la pérdida de todo tipo de derechos que pudiera tener en la Mutualidad, salvo los que expresamente están establecidos en la normativa aplicable.

**Artículo 13.** Los asociados que hubiesen causado baja voluntaria podrán solicitar su reingreso en la Mutualidad. En este caso, deberán cumplir los trámites establecidos en el artículo 9.

### **Artículo 14.** Suspensión de los derechos asociativos.

Quedaran suspendidos los derechos asociativos desde el momento en que el asociado deje de pagar una cuota por causa que le sea imputable. También se suspenderán aquellos derechos en caso de falta de pago de las derramas acordadas por la Asamblea, así como del incumplimiento de las obligaciones previstas en estos Estatutos o de acuerdos adoptados por los órganos sociales de la Mutualidad.

La suspensión finalizará cuando el asociado se ponga al corriente en sus obligaciones o bien cause baja definitiva.

La falta de pago de las cuotas comporta la suspensión de las coberturas que el asociado haya suscrito, según determinen los reglamentos de prestaciones de la Mutualidad y la normativa vigente.

### **Artículo 15.** Personas protectoras.

La Asamblea puede conferir la condición de persona protectora a aquellas personas físicas o jurídicas que contribuyan en cualquier forma al sostenimiento y desarrollo de la Mutualidad.

Los protectores de la Mutualidad están obligados a cumplir los presentes Estatutos, pudiendo realizar aportaciones al fondo mutual según establezca la Asamblea General. Estas aportaciones pueden reembolsarse en las condiciones establecidas por la Asamblea y según determine la normativa vigente.

Las personas protectoras pueden participar con voz y voto en los órganos sociales de la Mutualidad, pero sin que en ningún caso esta participación suponga un control efectivo de los órganos mencionados.

**Artículo 16.** Todos los asociados tienen iguales derechos y obligaciones, sin perjuicio que las aportaciones que realicen y las prestaciones que perciban guarden la debida relación, estatutariamente establecida, con las circunstancias personales que en ellos concurren y de acuerdo con las prestaciones en que figuren inscritos.

**Artículo 17.** Son derechos de los asociados:

- A.** Asistir a las Asambleas Generales con derecho de voz y de voto para adoptar acuerdos. Todos los socios Mutualistas tienen los mismos derechos políticos, económicos y de información. Cada socio o socia tiene un voto, salvo los supuestos de delegación de voto establecidos por el artículo 26.
- B.** Elegir los órganos de Gobierno y ser elegidos miembros de los mismos.
- C.** Disponer de la información necesaria para participar en las Asambleas Generales, especialmente la relativa a los estados contables y financieros que debe aprobar la Asamblea General Ordinaria, mediante el examen de documentación que la refleje o fundamente. El examen se podrá llevar a cabo en el domicilio social, dentro del horario de oficina establecido, en el transcurso del período comprendido entre la convocatoria y la celebración de la Asamblea. El mutualista podrá solicitar por escrito a la Junta Directiva, las explicaciones o aclaraciones que considere convenientes para que le sean respondidas en el acto de la Asamblea General.
- D.** Percibir las prestaciones garantizadas y las derramas activas o de retorno que se acuerden.
- E.** Darse de baja, respetando el plazo de preaviso de dos meses.
- F.** En caso de baja voluntaria, percibir las derramas activas acordadas y no satisfechas, con deducción de las cantidades debidas. También, de acuerdo con lo que establecen las disposiciones de aplicación y haya determinado la Asamblea, tiene derecho a recuperar las cantidades aportadas al fondo mutual.
- G.** Todos los que, en forma general o específica, les reconozcan los presentes Estatutos y los reglamentos de prestaciones que hayan suscrito.

**Artículo 18.** Deberes y responsabilidad de los asociados.

**1. Son deberes:**

- A.** Cumplir los presentes Estatutos, los reglamentos y los acuerdos de los Organos de Gobierno de la Mutualidad.
- B.** Ejercer los cargos de la Junta Directiva para los cuales fueran elegidos, excepto por causa justificada.
- C.** Cumplimentar los requisitos y los trámites que, en relación con las prestaciones, se establezcan en los correspondientes reglamentos.
- D.** Abonar las cuotas de entrada, a favor propio o de otro, las periódicas y las derramas que se acuerden. La obligación de pago nace en el momento de inscribirse en la prestación.

- E. Comunicar a la Mutualidad los cambios de domicilio que se efectúen.
- F. Todos aquellos que, en forma general o específica, sean establecidos en estos Estatutos y en los reglamentos de prestaciones correspondientes.

2. La responsabilidad de los asociados para los deberes sociales quedará limitada a una cantidad inferior al tercio de la suma de las cuotas que hayan satisfecho en los tres últimos ejercicios, con independencia de la cuota del ejercicio corriente.

### **Artículo 19.** Socios Honorarios.

Se podrá conceder la distinción de Socio Honorario a aquellas personas físicas o jurídicas que la Junta Directiva estime que son merecedoras por sus relevantes méritos o bien por servicios en pro de la Entidad. La distinción tiene únicamente carácter honorífico y no confiere ningún beneficio ni prestación, si no están también inscritos como socios numerarios.

## **3. DE LOS ÓRGANOS SOCIALES**

**Artículo 20.** Los órganos sociales de la Mutualidad son la Asamblea General, la Junta Directiva y, si procede, la Comisión de Control.

### **ASAMBLEA GENERAL**

**Artículo 21.** La Asamblea General es el órgano soberano de la Mutualidad y le corresponde:

- A. La aprobación y la modificación de los Estatutos y, en su caso, de la normativa de régimen interno que los desarrolle.
- B. El cambio de domicilio social, si comporta cambio de municipio.
- C. La elección, el nombramiento y la revocación de los miembros de la Junta Directiva, y la elección y el nombramiento de los miembros de la Comisión de Control.
- D. El examen y la aprobación de la gestión de la Junta Directiva y de la Memoria, el Balance y los estados de cuentas de la Mutualidad.
- E. El ejercicio de la acción de responsabilidad contra los miembros de la Junta Directiva.
- F. La aprobación de los presupuestos que le presenta la Junta Directiva.
- G. Las aportaciones de los socios al fondo mutual y la regulación, si procede, del reintegro de las aportaciones y de la acreditación de intereses.
- H. La fijación de las derramas.



- I. La determinación de la aplicación de resultados.
- J. La fusión, la escisión, la disolución y la transformación de la Mutualidad.
- K. La federación y la agrupación con otras Mutualidades.
- L. El nombramiento de auditores.
- M. La aprobación de las condiciones en que la Mutualidad puede recurrir al financiamiento subordinado, entre las cuales, las condiciones de las cuotas participativas.
- N. La reducción de derechos económicos por razón de solvencia justificada técnicamente.

**Artículo 22.** La Asamblea General está integrada por los mutualistas y, si procede, por las personas protectoras, la participación de las cuales no podrá suponer el control efectivo del órgano mencionado. Cada asambleísta tendrá derecho a un voto.

**Artículo 23.** Son Presidente y Secretario de la Asamblea General aquellos socios que ocupen los mismos cargos en la Junta Directiva. Si no están o no hay, ocuparan dichos cargos las personas que la Asamblea escoja entre los socios presentes. Corresponde al Presidente de la Asamblea dirigir las deliberaciones, mantener el orden y velar por el cumplimiento de las formalidades exigidas por la legislación vigente.

**Artículo 24.** Corresponde a la Junta Directiva la convocatoria de las reuniones de la Asamblea General, que habrá que efectuar con una antelación mínima de quince días al de la celebración, por medio de comunicación escrita, que ha de contener el lugar, la fecha, la hora de inicio de la primera y de la segunda convocatoria de la Asamblea, entre las cuales debe haber una hora de diferencia, y el orden del día.

En la convocatoria se hará constar, los derechos de los socios a examinar la documentación relativa a los asuntos a tratar en el domicilio social de la Mutualidad.

Esta comunicación debe hacerse por los siguientes medios:

- A. Por anuncio publicado en el domicilio social.
- B. Por anuncio publicado en uno de los periódicos de más circulación en el ámbito territorial de la Mutualidad o en la localidad en que esta tiene domicilio social.

**Artículo 25.** La Asamblea General tiene sus reuniones en sesión ordinaria o extraordinaria.

En sesión ordinaria se reúne una vez al año dentro del primer semestre, para tratar, como mínimo, los asuntos señalados en los apartados d) y i) del artículo 21.

En sesión extraordinaria se reúne siempre que la Junta Directiva lo considere oportuno, o bien cuando lo solicite por escrito un número de asociados no

inferior al 5% de los que hubiere a 31 de Diciembre último. En la solicitud será necesario especificar los asuntos a tratar. Este mismo porcentaje de asociados podrá solicitar la inclusión de algún punto en el orden del día.

**Artículo 26.** Las reuniones de la Asamblea General se celebraran en primera o en segunda convocatoria.

Para constituirse válidamente en primera convocatoria es necesaria, al menos, la asistencia de la mitad más uno de los asambleístas. En segunda convocatoria, quedará constituida cualquiera que sea el número de asistentes.

La Asamblea General adopta los acuerdos por mayoría simple de los votos presentes y representados, excepto en los supuestos determinados en los puntos a), g), j) y n) del artículo 21, para los cuales es necesaria la mayoría de dos tercios de los votos entre presentes y representados. La votación será secreta si lo solicitan el 10% de los presentes.

Las personas jurídicas que tienen la condición de socio o socia ejercen el voto por medio de su representante.

Los asambleístas que no puedan asistir a una reunión de Asamblea, pueden delegar su voto en otro asambleísta y lo comunicaran por escrito a la Presidencia de la Mutualidad. Cada asambleísta no podrá ostentar más de diez delegaciones.

**Artículo 27.** De cada sesión de la Asamblea General se extenderá un acta que se inscribirá en el libro correspondiente, en la cual constaran la fecha y el lugar de la reunión, el número de asistentes entre presentes y representados, los acuerdos adoptados, el resultado de las votaciones y las intervenciones de las personas que así lo soliciten. Se tendrá que confeccionar también una lista de los asistentes a la sesión e incluirla o adjuntarla al acta. Esta acta tendrá que ir firmada por el Presidente, Secretario y tres asambleístas designados en la misma Asamblea, uno de los cuales, si procede, será designado de entre aquellos que hubiesen disentido de los acuerdos adoptados. El acta tiene que ser inscrita dentro de los quince días siguientes en el libro de actas y tiene que ser aprobada, en el mismo período, por la misma Asamblea o, si no se hace ninguna, por los mismos firmantes del acta.

El asociado que lo desee puede solicitar, una vez aprobada, certificación del acta de la Asamblea, que le será dada por el secretario, con el visto bueno del Presidente, en un plazo máximo de diez días.

Los acuerdos de la Asamblea General pueden ser impugnados en la forma y con los requisitos que establezcan las normas legales de aplicación.

## JUNTA DIRECTIVA

**Artículo 28.** La Junta Directiva es el órgano colegiado de representación, de gobierno y de gestión de la Mutualidad. Está formada por el Presidente, por el Vicepresidente, por el Secretario, por el Vicesecretario, por el Tesorero, por el Contador y por hasta seis vocales. Corresponde a la Asamblea General decidir sobre el número de vocalías de la Junta, hasta el máximo indicado.

**Artículo 29.** Los miembros de la Junta Directiva serán elegidos por votación secreta de la Asamblea General por mayoría de votos presentes y representados.

Cualquier socio podrá ser candidato a miembro de la Junta Directiva, siempre que reúna las condiciones de honorabilidad, calificación o experiencia profesional que determine la legislación vigente, y no incurra en ninguna prohibición o incompatibilidad legal. Las candidaturas se deberán formalizar en el plazo de una semana antes de la celebración de la Asamblea General, teniendo en cuenta que la edad máxima para ser elegido miembro de la Junta es de 70 años.

La Junta Directiva garantizará que sus miembros, en su conjunto, posean conocimientos y experiencia profesional en, al menos las siguientes áreas:

- A. Seguros y mercados financieros.
- B. Estrategias y modelos de negocio.
- C. Sistema de gobierno.
- D. Análisis financiero y actuarial.
- E. Marco regulatorio.

La Junta Directiva distribuirá los cargos entre las personas elegidas por la Asamblea General. Los miembros de la Junta Directiva pueden ser reelegidos, con un máximo de 3 mandatos completos consecutivos.

Los miembros de la Junta Directiva ejercerán sus cargos de forma honorífica sin percibir ninguna remuneración por razón de cargo, salvo las dietas de asistencia que se acuerden.

No pueden formar parte de la Junta Directiva los socios que se encuentren en una situación de conflicto de intereses con la Mutualidad. Se entiende que se produce esta situación cuando, directamente o mediante sociedades en que se tenga una participación significativa, se representen intereses contrarios o en competencia directa con los de la Mutualidad. No hay competencia directa en el caso de personas designadas o propuestas por los socios protectores de la Mutualidad o por sociedades en las cuales éstos tengan una participación significativa. La condición de miembro de Junta Directiva es incompatible con el ejercicio de cualquier actividad profesional, mercantil o laboral remunerada en la Mutualidad y empresas vinculadas, y ninguno de ellos ha de incurrir en ninguna prohibición ni incompatibilidad legal, de conformidad con lo dispuesto en la normativa vigente.

Los miembros de la Junta Directiva asumirán, por su condición, un compromiso de formación y actualización permanente de sus conocimientos en las áreas señaladas anteriormente en este mismo artículo.

**Artículo 30.** El mandato de los miembros de la Junta Directiva tiene una duración de cuatro años, con renovación por mitades cada dos años.

**Artículo 31.** La Junta Directiva, que debe ser convocada por el Presidente o por la persona que ejerza las funciones. Se reúne, con carácter ordinario como mínimo una vez cada tres meses. Esta convocatoria se hará por escrito y se

transmitirá a los miembros de la Junta con una antelación de cinco días antes de la reunión. En la convocatoria constará el lugar, la fecha, la hora de la primera y segunda convocatoria y el orden del día.

**Artículo 32.** Los miembros que no asistan a una reunión de la Junta Directiva pueden delegar la representación en otro miembro. Los acuerdos tomados por la Junta Directiva, tanto en primera como en segunda convocatoria, son válidos si están presentes la mitad más uno de sus componentes. La segunda convocatoria debe de tener lugar media hora después de la fijada para la primera.

Los acuerdos serán tomados por mayoría de votos. En caso de empate, el voto del Presidente será dirimente.

Las actas de las reuniones de la Junta Directiva, que deben estar firmadas por el Secretario y por el Presidente, deben contemplar resumidamente los debates, deben transcribir el texto de los acuerdos tomados y deben incluir la lista de asistentes.

La falta de asistencia injustificada de un miembro de la Junta Directiva a tres sesiones consecutivas o a seis alternas en el período de un año, podrá dar lugar a la exclusión del cargo por acuerdo de la Asamblea General a propuesta de la propia Junta Directiva. También se producirá vacante en el supuesto de baja como asociado.

Las vacantes que se produzcan serán cubiertas por la Junta Directiva con carácter provisional hasta la próxima reunión de la Asamblea General. Si la vacante es del Presidente o de tres miembros de la Junta, tendrá que ser convocada la Asamblea en un período de treinta días, para proceder a la correspondiente elección. Mientras tanto, el cargo de Presidente será cubierto por el Vicepresidente.

Los miembros nombrados por la Junta según este sistema deben ser ratificados por la Asamblea siguiente y cesaran en el cargo cuando habría finalizado el mandato del miembro a quien sustituyen.

**Artículo 33.** La Junta Directiva tiene las atribuciones siguientes:

- A.** Resolver sobre la admisión y la readmisión de asociados.
- B.** Establecer y ejecutar la política previsora, financiera y social de la Mutualidad.
- C.** Acordar y ejecutar la inversión del fondo social, adquirir cualesquiera bienes, muebles y inmuebles, valores y derechos.
- D.** Vender, ceder y, en cualquier forma, alienar, grabar, pignorar, permutar e hipotecar los bienes de la Mutualidad.
- E.** Nombrar al Director General.
- F.** Aprobar los reglamentos de prestaciones y sus modificaciones.

- G.** Acordar el traslado del domicilio social cuando se realice dentro de la misma localidad y establecer las delegaciones que se consideren oportunas dentro del ámbito territorial de la Mutualidad.
- H.** Crear los órganos consultivos de la Mutualidad y designar a sus miembros.
- I.** Formular las cuentas anuales.
- J.** Ejecutar los acuerdos de la Asamblea General.
- K.** Decidir sobre las bajas y expulsiones de los asociados en caso de incumplimiento de sus deberes. Este acuerdo de expulsión deberá estar debidamente motivado y notificado al interesado, previo trámite de audiencia para que éste, en un plazo no inferior a quince días, pueda hacer las alegaciones que considere convenientes en su descargo a la vista de la propuesta de resolución. Contra la decisión de la Junta Directiva, el asociado puede recurrir en la forma establecida en los artículos 56 y 57.
- L.** 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.
- M.** En general, ejercer todas aquellas otras funciones y facultades que no estén atribuidas expresamente a ningún otro órgano social.

**Artículo 34.** Corresponde al Presidente:

- A.** La representación legal y oficial de la Mutualidad, ante todo tipo de autoridades, tribunales, organismos públicos y privados, con amplias facultades, incluso la de otorgar poderes generales y especiales.
- B.** Tener cuidado del cumplimiento de los presentes Estatutos y reglamentos, de los acuerdos de la Asamblea General y de los de la propia Junta Directiva.
- C.** Suscribir con el Secretario las actas de las reuniones de los órganos de la Mutualidad y los certificados correspondientes.

**Artículo 35.** El Vicepresidente sustituye al Presidente en los casos de ausencia, enfermedad, defunción o cualquier otra causa que lo exija, y lo ayudará en su cometido.

**Artículo 36.** Corresponde al Secretario:

- A.** Custodiar los libros de actas.
- B.** Redactar las actas de la Asamblea General y de la Junta Directiva.
- C.** Librar certificados con referencia a los libros y a los documentos de la Mutualidad, con el visto bueno del Presidente.

El cargo de Secretario puede ser ejercido por un miembro de la Junta Directiva o por un profesional externo a la Junta, licenciado en derecho, con voz y sin voto. En su ausencia, el Secretario será sustituido en sus funciones por el Vicesecretario.

**Artículo 37.** El Contador llevará la contabilidad general bajo su responsabilidad e intervendrá todos los documentos de ingresos y gastos.

**Artículo 38.** Corresponderá al Tesorero:

- A. Custodiar los fondos de la Entidad.
- B. Tener cuidado de los cobros y de los pagos que correspondan y de su anotación y registro en los libros pertinentes.
- C. Preparar los estados de cuentas, los balances y los inventarios, y los presupuestos, para su estudio y aprobación por la Junta Directiva.

**Artículo 39.** Los vocales, si hay, ayudaran en sus cometidos a los otros cargos y los sustituirán cuando sea necesario.

**Artículo 39 bis.** La Junta Directiva podrá nombrar un Comité Ejecutivo, compuesto por el Presidente, Vicepresidente y Secretario, que con carácter consultivo, se reunirán las veces que sean necesarias y velaran para hacer cumplir las directrices establecidas por la Junta, y asesorará directamente en las tareas de gestión diaria del Director General.

## COMISIÓN DE CONTROL

**Artículo 40.** La Comisión de Control está formada por tres asociados que no forman parte de la Junta Directiva, elegidos por la Asamblea General. Esta Comisión debe reunirse, como mínimo, una vez al año, y le corresponde verificar el funcionamiento financiero de la Mutualidad y el seguimiento de la gestión económica y financiera de la Mutualidad, la emisión de informes de orden interno sobre los aspectos relativos a la gestión económica y financiera, el encargo a expertos independientes y externos a la Mutualidad, con carácter excepcional, de estudios e informes de viabilidad económica y financiera, y la solicitud de información a los auditores de cuentas de la Mutualidad.

Corresponden a la Comisión de Control las funciones que la legislación mercantil atribuye a la Comisión de Auditoría.

El funcionamiento y funciones de la Comisión de Control se podrán desarrollar por reglamento aprobado por la Asamblea General.

El resultado de su trabajo debe consignarse en un informe escrito, dirigido al Presidente de la Junta Directiva, y después a la Asamblea General.

La duración del mandato de los miembros de la Comisión de Control es de cuatro años, transcurrido este plazo se renovaran todos los miembros.

**Artículo 41.** La Mutualidad tiene un Director General nombrado por la Junta Directiva, con las atribuciones siguientes:

- A.** Administrar y gestionar la Mutualidad, de acuerdo con las facultades delegadas por la Junta Directiva.
- B.** Nombrar y separar al personal necesario para el buen funcionamiento de la Mutualidad, y fijar su retribución.
- C.** Todas aquellas facultades que le sean delegadas con carácter permanente o temporal por la Junta Directiva.

El Director General participará con voz y sin voto en las reuniones de la Junta Directiva y de la Asamblea General.

El Director General debe reunir las condiciones de honorabilidad, cualificación o experiencia profesional que determine la legislación vigente, y no puede incurrir en ninguna prohibición o incompatibilidad legal. Es aplicable al Director General, y a todas las personas que ejerzan funciones directivas, el régimen de conflicto de intereses establecido en el artículo 29.

## 4. RÉGIMEN ECONÓMICO Y ADMINISTRATIVO

**Artículo 42.** Los ingresos de la Mutualidad se integran en su patrimonio y se destinan a sus finalidades. Son constituidos por los recursos siguientes:

- A.** Las cuotas de entrada que se puedan establecer.
- B.** Las cuotas o las aportaciones económicas que en su caso efectúen las personas protectoras y los ingresos por conciertos.
- C.** Las cuotas periódicas y las derramas que satisfagan los asociados.
- D.** Los productos, los frutos, las rentas o los intereses de las provisiones técnicas, las reservas y los bienes en que legalmente se hayan invertido.
- E.** Las subvenciones, aportaciones voluntarias, donaciones y legados.
- F.** Cualquier otro recurso legítimo.

Al cierre de cada ejercicio y una vez constituidas las provisiones técnicas establecidas, el excedente que pueda resultar será destinado a ampliar el fondo mutual, a constituir un fondo general de reservas, con el objetivo de garantizar la solvencia de la Mutualidad o, si procede, mejorar la prestación, según determine la Asamblea.

Del fondo general, y en el supuesto que los resultados de un ejercicio fueran técnicamente negativos, se retraerán las cantidades que puedan imputarse a las provisiones técnicas antes comentadas, sin perjuicio de acudir a derramas.

**Artículo 43.** La Mutualidad deberá de constituir y mantener el fondo mutual y las provisiones técnicas en la forma que establezcan las disposiciones legales o reglamentarias vigentes, cumplir los requerimientos relativos al capital de solvencia obligatorio y al capital mínimo obligatorio y en su caso, un fondo de maniobra que se calculará de acuerdo con la normativa reguladora.

El fondo mutual se constituye de acuerdo con las disposiciones legales de aplicación. Corresponde a la Asamblea General acordar la cuantía y la forma de dotación del fondo mutual, pudiendo destinar los resultados del ejercicio, y fijar el reembolso de las cantidades aportadas, salvo que se hubiesen consumido en cumplimiento de su función específica.

**Artículo 44.** Las provisiones técnicas se deberán invertir en la forma prevista por la normativa vigente. Las reservas libres y los fondos sociales podrán ser invertidos de acuerdo con lo que determine la Mutualidad, salvo disposición en contra.

**Artículo 45.** Los fondos líquidos de la Mutualidad deberán ser depositados en establecimientos de crédito que ofrezcan garantía suficiente, salvo de las necesarias disponibilidades de medios líquidos o de caja que en cada momento establezca la Junta Directiva.

Para movilizar los fondos será necesaria la firma de las personas o cargos que la Junta Directiva determine y en la medida que establezca.

**Artículo 46.** Los asociados deberán satisfacer en el domicilio social de la Mutualidad durante los quince primeros días después del vencimiento, las cuotas que correspondan a las prestaciones en las cuales figuren inscritas. Este sistema de pago puede ser sustituido por la domiciliación bancaria de los recibos correspondientes.

**Artículo 47.** La Mutualidad llevará su contabilidad de acuerdo con lo que establezcan las disposiciones de aplicación.

**Artículo 48.** Los gastos de administración no podrán exceder de los límites que aprueben los organismos públicos competentes.

## 5. DE LA PREVISIÓN SOCIAL

**Artículo 49.** Para dar cumplimiento a su objeto social, la Mutualidad puede asumir en la previsión de los riesgos sobre las personas, las contingencias de muerte, viudedad, orfandad y jubilación, garantizando prestaciones económicas en forma de capital o de renta. También podrá otorgar prestaciones por razón de matrimonio, maternidad, hijos y defunción; operaciones de seguros de accidentes e invalidez, enfermedad, asistencia sanitaria, defensa jurídica



y otras modalidades de asistencia, así como prestar ayudas familiares para subvenir a necesidades motivadas por hechos o actos jurídicos que impidan temporalmente el ejercicio de la profesión.

La Mutualidad también puede realizar todas aquellas operaciones permitidas por la normativa de aplicación para las cuales sea autorizada.

Las coberturas de previsión social que se establezcan se regularán mediante reglamentos específicos para cada contingencia, prestación o servicio de acuerdo con el programa de actividades.

Estos reglamentos deben contener, como mínimo, lo siguiente:

- A.** Las personas que puedan tener derecho a la prestación.
- B.** Los requisitos para causar derecho a la prestación. Nacimiento, duración, suspensión y extinción del derecho.
- C.** La definición del riesgo cubierto, límites y excepciones. Clase de prestación (acción protectora), cuantía de ésta o intensidad del servicio.
- D.** La cuota, cuantía y la forma de pago.

La Mutualidad también puede actuar por medio de pólizas, que deberán incluir el contenido mínimo establecido para los reglamentos.

**Artículo 50.** La Mutualidad asume directa y totalmente los riesgos asegurados, sin perjuicio de poder concertar los convenios de reaseguro que considere oportunos y sean técnica y legalmente procedentes.

Cada reglamento debe ir acompañado de un estudio técnico actuarial que justifique la viabilidad de la cuota, con fijación de los gastos de administración correspondientes.

**Artículo 51.** La distribución de los productos aseguradores se efectuará directamente por la propia Mutualidad, por los propios mutualistas, mediante la actividad de mediación de profesionales ajenos a la Mutualidad y por sistemas de mediación que permita la normativa vigente.

## 6. MODIFICACIÓN DE ESTATUTOS

**Artículo 52.** La modificación de los Estatutos requiere reunión de la Asamblea General convocada al efecto, y acuerdo adoptado por mayoría de las dos terceras partes de los votos presentes y representados.

Transformación, fusión, escisión, cesión de cartera, federación y agrupación de la Mutualidad.

**Artículo 53.** La Mutualidad se podrá transformar, fusionar, escindir, ceder cartera de mutualistas, federar y agrupar con otras Mutualidades, previo acuerdo

de la Asamblea General reunida en sesión extraordinaria convocada al efecto y por mayoría de dos tercios de los votos, cumplimentando todo cuanto en relación con estas cuestiones establezcan las disposiciones de aplicación.

**Artículo 54.** La Mutualidad podrá disolverse:

- A. Por quedar un número de asociados inferior al mínimo legal.
- B. Por acuerdo de la Asamblea General, reunida en sesión extraordinaria convocada al efecto y adoptado por mayoría de las dos terceras partes de los votos presentes y representados.
- C. Por cualquier otra causa prevista en las disposiciones vigentes.

**Artículo 55.** En caso de disolución de la Mutualidad, se practicará la liquidación en la forma indicada por las disposiciones de aplicación, y por lo que se refiere al destino del patrimonio y a la continuidad de las prestaciones a que los asociados tuvieron derecho, se estará a lo que determinen las normas de aplicación y a los acuerdos tomados en Asamblea General.

## MECANISMOS DE PROTECCIÓN DE LOS ASEGURADOS

**Artículo 56.** El colectivo de asociados y cada uno de los mutualistas están sometidos a la jurisdicción de los tribunales del domicilio social de la Mutualidad en cuanto a las relaciones societarias, sin perjuicio de la posibilidad de someter los conflictos entre los mutualistas y la Mutualidad, sean de carácter societario o asegurador, a los mecanismos regulados en los artículos siguientes.

**Artículo 57.** La Mutualidad dispone de un servicio de atención al cliente encargado de resolver las quejas y las reclamaciones de los mutualistas, asegurados beneficiarios o sus derechohabientes contra acuerdos de la Mutualidad, sin perjuicio de acudir a la vía judicial o a los procedimientos de conciliación y arbitraje que tenga establecidos la Federació de Mutualitats de Catalunya, a la cual está adherida la Mutualidad.

## DISPOSICIÓN TRANSITORIA

El número máximo de mandatos establecido en el artículo 29 empieza a computar para cada miembro de la Junta Directiva en el momento en que se produzca la primera elección o reelección a partir de la fecha de la Asamblea que apruebe la adaptación de los presentes estatutos a la Ley 10/2003.





**"LA MÚTUA"**  
MÚTUA DE GRANOLLERS, MPS

LA SALUT, EL NOSTRE COMPROMÍS

Plaça Pau Casals, s/n  
Tel. 93 870 80 99  
08402 Granollers

Camèlies, 19  
Tel. 93 213 17 16  
08024 Barcelona

Pi i Margall, 55  
Tel. 93 865 35 04  
08140 Caldes de Montbui

Dos de Maig, 1  
Tel. 93 867 45 06  
08470 Sant Celoni

Camprodon, 52-56  
Tel. 972 86 00 03  
17401 Arbúcies

[WWW.MUTUA.ORG](http://WWW.MUTUA.ORG)



MÚTUA DE GRANOLLERS