

INFORME QUE EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE "MUTUAL MÈDICA, M.P.S. A PRIMA FIXA" PRESENTA A L'ASSEMBLEA GENERAL DE MUTUALISTES, JUSTIFICATIU DE LES PROPOSTES DE MODIFICACIÓ DELS ESTATUTS SOCIALS PER A LA SEVA APROVACIÓ EN LA REUNIÓ DE L'ASSEMBLEA PREVISTA PER AL 19 DE JUNY DE 2025

El present informe el formula el Consell d'Administració de "MUTUAL MÈDICA, M.P.S A PRIMA FIXA" (d'ara endavant, MUTUAL MÈDICA o "la mutualitat"), en compliment del deure general d'informació al mutualista previst en l'article 12.4.b) dels Estatuts Socials així com, per la seva remissió com a normativa supletòria, en l'article 286 del Reial decret legislatiu 1/2010 de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Societats de Capital (d'ara endavant, LSC), per a justificar les propostes que se sotmeten a aprovació, si és el cas, de l'Assemblea General de Mutualistes.

MODIFICACIONS PROPOSADES

I. Els actuals Estatuts Socials es refereixen al Col·legi de Metges d'Illes Balears com a "Col·legi de Metges de Balears", tant en l'article 11bis com en l'article 23 (que es proposa modificar més endavant). Per això, la primera modificació que es proposa és adequar els Estatuts Socials a la *Llei 13/1997, de 25 d'abril, per la qual passa a denominar-se oficialment Illes Balears a la província de Balears*, modificant en aquest sentit l'article 11bis i l'article 23, que són els dos únics articles en els quals constava la denominació "Balears".

D'aprovar-se, doncs, la modificació proposada, la redacció de l'article 11bis, punt 1 passaria a ser:

- a) En atenció a la continuada i històrica col·laboració dels col·legis de metges de l'àmbit catalano-balear en la constitució, promoció i desenvolupament de Mutual Mèdica i al seu decisiu paper en el reconeixement del caràcter alternatiu al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social de Mutual Mèdica per a tots els metges d'Espanya, els col·legis de Metges de Barcelona, Girona, Illes Balears, Lleida i Tarragona tenen la condició de socis històrics de la Mutualitat.*

La modificació de l'article 23 seria la que es proposa en el punt següent, juntament amb altres modificacions d'aquest.

II. Els actuals Estatuts Socials preveuen en el seu article 23è 1. que el Consell d'Administració de MUTUAL MÈDICA estarà constituït per un màxim de vint-i-un membres i un mínim de quinze membres. Sobre la base d'aquesta previsió, el Consell d'Administració actual està format per 21 consellers. Es considera recomanable reduir aquesta dimensió, en línia amb les millors pràctiques en matèria de bon govern corporatiu, per la qual cosa es proposa una modificació de l'article 23.1 per tal que el nombre màxim de consellers sigui de quinze, i el número mínim de dotze. L'objectiu d'aquesta modificació és dotar de major agilitat al màxim òrgan de representació, govern i gestió de MUTUAL MÈDICA, facilitant la presa de decisions, evitant la dilució de responsabilitats i alineant la seva estructura amb la qual tenen els

consells d'administració de les entitats que implementen les millors pràctiques de mercat tant entre entitats asseguradores com, fins i tot, en altres sectors. D'aprovar-se, doncs, la modificació proposada, la redacció del punt 1 de l'article 23è dels Estatuts Socials quedarà com segueix:

a) El Consell d'Administració estarà constituït per un màxim de quinze i un mínim de dotze membres, dels quals un serà President, un altre Vicepresident, un Tresorer, un Secretari i la resta vocals, podent-se nomenar també un Sotssecretari i un Comptador.

III. Els actuals Estatuts Socials preveuen en el seu article 23è 3. que el Consell d'Administració estarà constituït per consellers electius, consellers designats pels socis històrics i per consellers externs. En relació amb els consellers designats pels socis històrics, l'actual apartat b) del citat punt 3 preveu que els socis històrics Col·legis de Metges de Barcelona, Cantàbria, Girona, Illes Balears, Lleida i Tarragona designaran cadascun un conseller i que, a més, el Col·legi de Metges de Barcelona designarà un segon conseller. Per tant, actualment aquests socis històrics designen, en total, set consellers. Amb l'objectiu de reduir la grandària del Consell d'Administració, en línia amb l'explicat en el punt anterior del present informe, es proposa modificar aquest punt b) perquè els socis històrics designin, en total, quatre consellers. La designació es farà de forma consensuada entre aquests socis.

D'aprovar-se, doncs, la modificació proposada, la redacció del punt b) de l'article 23è 3. dels Estatuts Socials quedarà com segueix:

3) Consellers designats pels socis històrics.

*En la seva condició de socis històrics segons l'article *11bis dels presents Estatuts, els Col·legis de Metges de Barcelona, Cantàbria, Girona, Illes Balears, Lleida i Tarragona designaran quatre consellers, un dels quals serà designat pel Col·legi de Metges de Barcelona i dos designats conjuntament pels Col·legis de Metges de l'àmbit català. El conseller restant serà designat conjuntament entre el Col·legi de Metges d'Illes Balears i el Col·legi de Metges de Cantàbria. Aquesta designació haurà de recaure, prioritàriament, en el President de cada col·legi o en un dels membres de la junta col·legial. En qualsevol cas, aquests consellers hauran de tenir, necessàriament, la condició de mutualista, metge col·legiat i complir les exigències d'honorabilitat i aptitud referides en l'article 22.3 dels presents Estatuts i ser ratificats per l'Assemblea General de Mutual *Mèdica.*

IV. Els actuals Estatuts Socials preveuen en el seu article 23è 4. que els consellers designats pels socis històrics tindran un mandat de quatre anys de durada, si bé podran, amb la ratificació de l'Assemblea, ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. Es proposa que aquest mandat sigui de dos anys, perquè s'ajusti millor al nou sistema de designació de quatre membres entre els sis socis històrics, amb la possibilitat d'alternança cada dos anys entre el Col·legi de Metges d'Illes Balears i el Col·legi de Metges de Cantàbria. L'objectiu d'aquesta modificació és, com s'ha indicat, facilitar aquest nou sistema de designació i la nova limitació a quatre representants, que busca reduir la grandària del

Consell d'Administració per a fer-lo més àgil i alinear a MUTUAL MÈDICA a les millors pràctiques del mercat. Igualment, en l'apartat relatiu a la durada total del mandat dels consellers externs, l'article 23è 4. estableix que els consellers externs només podran ser reelegits per un període màxim de vuit anys. Es proposa modificar aquest punt perquè el període màxim pugui ser de dotze anys. Després de la creació de la figura dels consellers externs, MUTUAL MÈDICA valora molt positivament la seva presència en el Consell d'Administració, que s'ha revelat de gran ajuda i que contribueix de manera clau al compliment de les exigències d'aptitud que la normativa asseguradora exigeix per als membres del Consell d'Administració en matèria d'assegurances i mercats financers, estratègies i model de negoci, sistema de govern, anàlisi financera i actuarial o marc regulador. Davant la necessitat de consolidar l'experiència del paper d'aquests consellers dins de l'òrgan d'administració, es considera positiu permetre que tals càrrecs puguin mantenir-se durant dotze anys, en lloc dels vuit anys actuals. A més, això continuaria estant perfectament alineat amb el concepte de “consellers independents” definit en la normativa mercantil. D'aprovar-se, doncs, la modificació proposada, la redacció del punt 4 de l'article 23è dels Estatuts Socials quedarà com segueix:

23.1. La durada del mandat dels Consellers electius serà per un període de quatre anys, renovant-se parcial i periòdicament per meitat cada dos anys. Podran ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. La durada del mandat dels consellers designats pels Col·legis de Metges que es refereixen en l'apartat anterior serà de dos anys si bé podran, amb ratificació de l'Assemblea, ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. Si algun d'aquests consellers fos substituït pel Col·legi que el va designar abans de finalitzar el citat període, el conseller designat entrant exercirà el seu càrrec pel temps que restés de mandat del seu antecessor.

Els Consellers externs exerciran el càrrec durant el termini de dos anys, podent ser reelegits en condició de tals fins a un total de dotze anys.

V. Amb l'objectiu que el Consell d'Administració compti amb una comissió especialitzada que pugui ajudar-lo en el procés de designació de nous consellers, acompanyant al procés de transformació i professionalització de l'òrgan d'administració, es preveu la possibilitat que es creï una Comissió de Nomenaments i Retribucions, que queda regulada en un nou article que s'ha afegit com a article 23.bis. D'aprovar-se, doncs, aquest nou article, la seva redacció seria la que segueix:

Article 23è bis.- Comissió de nomenaments i retribucions.-

23.1. El Consell d'Administració podrà constituir una Comissió de nomenaments i retribucions perquè aportació major solidesa al sistema de govern de l'entitat i que tindrà les següents responsabilitats:

- *Avaluar l'honorabilitat i aptitud dels candidats a formar part del Consell d'Administració i assistir amb aquesta avaluació a la Mesa Electoral en els processos d'elecció de consellers.*
- *Elevat al Consell d'Administració les propostes de designació de consellers externs perquè, si és el cas, siguin nomenats per l'Assemblea General de mutualistes.*

- *Vetllar per millorar la representació dins del Consell d'Administració del sexe menys representat.*
- *Assumirà també funcions en relació amb el nomenament de càrrecs directius i altres responsabilitats que s'estableixin en el corresponent reglament de la comissió al qual es refereix el punt 3 següent.*

23.2. Aquesta comissió estarà formada per un mínim de 4 i un màxim de 6 membres. Comptarà necessàriament amb consellers amb càrrec, amb consellers sense càrrec i amb un representant dels socis històrics.

23.3. Els detalls de la seva composició, del seu funcionament i de les seves funcions quedaran regulats en un reglament intern que haurà d'aprovar, primer, el Consell d'Administració i que posteriorment podrà actualitzar la pròpia Comissió de nomenaments i retribucions.

VI. Els actuals Estatuts Socials regulen en el seu article 31 l'Òrgan Col·legial Assessor, format pel president de cada Col·legi Oficial de Metges amb el qual Mutual Mèdica hagi subscrit un conveni de col·laboració juntament amb el President, el Vicepresident i el Secretari del Consell d'Administració de Mutual Mèdica. La seva funció és la d'assessorar l'entitat en iniciatives i suggeriments de millora del servei al mutualista, i en la seva regulació actual s'estableix que es reunirà com a mínim una vegada a l'any. Després de més de deu anys de funcionament de l'Òrgan Col·legial Assessor, s'ha constatat que podria ser convenient que es reunís cada dos anys, ja que moltes de les qüestions poden abordar-se telemàticament de manera puntual. Per això, es proposa modificar el punt 3 de l'article 31 perquè pugui ser el propi Consell d'Administració qui determini cada quan haurà de reunir-se l'Òrgan Col·legial Assessor. D'aprovar-se, doncs, aquesta modificació, la redacció de l'article 31.3 seria la que segueix:

31.1. L'Òrgan Col·legial Assessor es reunirà amb la periodicitat que el Consell d'Administració determini per a ser informat de l'evolució econòmica de Mutual Mèdica. Tant el lloc com la data i l'ordre del dia de la reunió es comunicaran als seus membres amb una antelació mínima d'un mes a la data de la celebració.

VII. Finalment, amb l'objectiu que els canvis en la composició del Consell puguin realitzar-se de manera gradual, es preveu una nova disposició addicional primera, que substitueix l'actual, ja desfasada. L'objectiu d'aquesta previsió de normativa transitòria és que el Consell d'Administració pugui transformar-se de la composició actual (vint-i-un consellers, distribuïts en tretze consellers electius, set designats pels socis històrics i un conseller extern) a la nova composició màxima de quinze membres d'una forma ordenada, ben planificada i amb absoluta transparència davant els mutualistes. D'aprovar-se, doncs, aquesta nova disposició addicional primera, la seva redacció seria la que segueix:

Primera. Adaptació progressiva de la composició del Consell d'Administració.

A l'efecte de donar compliment a la nova redacció estatutària relativa a la composició del Consell d'Administració, aprovada per l'Assemblea General de

Mutualistes celebrada al juny de 2025, s'estableix el següent règim transitori per a la seva aplicació progressiva:

1. Període transitori

El Consell d'Administració adaptarà la seva composició al nou límit màxim de quinze (15) membres en el període comprès entre l'Assemblea General de Mutualistes de juny de 2025 i la corresponent a l'exercici 2028, inclusivament.

2. Reducció escalonada de consellers electius

Els consellers electius que es trobin en funcions en la data d'entrada en vigor de la present modificació estatutària continuaran exercint el seu càrrec fins a la finalització del període per al qual van ser nomenats, de conformitat amb la durada establerta en els Estatuts vigents en el moment de la seva elecció.

La reducció del nombre de consellers electius es durà a terme de manera escalonada, coincidint amb els processos ordinaris de renovació biennal del Consell. A aquest efecte:

- En les eleccions a celebrar en l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2026, es convocaran únicament quatre (4) places de consellers electius.*
- En les eleccions corresponents a l'exercici 2028, es convocaran únicament quatre (4) places de consellers electius.*

3. Reconfiguració dels consellers designats pels socis històrics

Els consellers designats pels socis històrics que es trobin en funcions en el moment d'entrada en vigor de la present modificació estatutària podran continuar exercint el seu càrrec fins a la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2026.

Amb motiu de la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes de l'exercici 2026, i a l'efecte de donar compliment al nou límit de quatre (4) consellers designats pels socis històrics previst en l'article 23.3 dels presents Estatuts, tres (3) d'ells hauran de cessar en el seu càrrec en aquesta data. La determinació dels socis històrics que conservaran representació en el Consell d'Administració i d'aquells els representants dels quals cessaran serà adoptada de forma consensuada entre els propis socis històrics, en tot cas abans de la convocatòria del procés electoral de 2026.

4. Composició del Consell d'Administració conclòs el període transitori.

Conclòs el període transitori, i en tot cas després de la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2028, el Consell d'Administració quedarà integrat per un màxim de quinze (15) membres, conforme a la següent distribució:

- Fins a vuit (8) consellers electius;*
- Fins a quatre (4) consellers designats pels socis històrics;*

- *Fins a tres (3) consellers externs.*

5. Supervisió del procés d'adaptació

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, en els termes previstos en l'article 23 bis dels presents Estatuts, serà responsable d'acompanyar i assessorar el Consell d'Administració durant el període transitori, vetllant pel compliment ordenat, transparent i conforme a les disposicions estatutàries de la nova estructura de l'òrgan d'administració.

No existint més modificacions de fons que hagin de ser detallades, els canvis que es proposen responen a l'evolució de la mutualitat i a la voluntat d'alinear la composició i funcionament del Consell d'Administració de MUTUAL MÈDICA amb les millors pràctiques en matèria de governança que s'han consolidat en els últims anys, així com amb les recomanacions que, sobre aquest tema, ha realitzat a l'entitat la pròpia Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. I en atenció a això, segons el que disposa el citat article 12 dels actuals Estatuts Socials i l'article 286 de la *LSC, el Consell d'Administració presenta aquest informe justificatiu a l'Assemblea General de mutualistes.

Barcelona, 13 de maig de 2025.

Dr. Lluís Castells Fusté
President del Consell d'Administració

Dra. M. Asunción Torrents Fernández
Secretària del Consell d'Administració

Estatuts Socials amb propostes de canvis a aprovar per l'Assemblea General de juny 2025

MUTUAL MÈDICA

- ESTATUTS SOCIALS -

TÍTOL PRIMER.- PRINCIPIS GENERALS.-

Article 1r.- Denominació i naturalesa.-

- 1.1. Mutual Mèdica, Mutualitat de Previsió Social a Prima fixa (a partir d'ara, Mutual Mèdica) és una mutualitat de previsió social que exerceix una modalitat asseguradora de caràcter voluntari complementària al sistema de Seguretat Social obligatòria, mitjançant aportacions dels mutualistes, persones físiques o jurídiques, o d'altres entitats o persones protectores.
- 1.2. A més, exerceix una modalitat asseguradora alternativa a l'alta en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms, per trobar-se reconeguda com a alternativa a la Seguretat Social en la Disposició addicional divuitena de la Llei General de la Seguretat Social, text refós aprovat per Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre.
- 1.3. Es va constituir en data 18 de novembre de 1920 i està inscrita en el llibre de mutualitats de previsió social del Registre administratiu d'entitats asseguradores i reasseguradores portat en la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, del Ministeri d'Economia i Competitivitat, de l'Administració General de l'Estat, amb la clau P-3157. Fins a la data d'aprovació d'aquests Estatuts, ha estat inscrita amb la denominació social Mutual Mèdica de Catalunya i Balears, Mutualitat de Previsió Social a Prima fixa, en atenció a la seva vinculació històrica amb aquests territoris.

Article 2n.- Règim jurídic.-

- 2.1. *Mutual Mèdica* es regeix per les normes imperatives i prohibitives contingudes en la *Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores* (des d'ara, *LOSSEAR*), així com pel *Reglament de Mutualitats de Previsió Social*, aprovat per Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre (en endavant, *RMPS*) i, subsidiàriament, pel *Reial decret 1060/2015, de*

20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (a partir d'ara, ROSSEAR), per les disposicions de rang legal o reglamentari que puguin substituir-les en el futur i, a més, per qualssevol altres normes de la mateixa naturalesa que li resultin d'aplicació

- 2.2. Amb ple sotmetiment a les avantdites normes i en tot allò que les disposicions citades en l'apartat anterior encomanen a l'autonomia de la voluntat, es regeix pels presents Estatuts socials, com a expressió de la voluntat mutualista, així com per les normes que, en aplicació, interpretació i desenvolupament d'aquests, estableixi l'Assemblea de mutualistes o, si és el cas, el Consell d'Administració.
- 2.3. Supletòriament, en el no previst en els Estatuts socials, Mutual Mèdica es regeix per les disposicions referides en l'apartat 2.1. precedent que no tinguin caràcter imperatiu o prohibitiu, així com la resta de l'Ordenament jurídic espanyol i de la Unió Europea.

Article 3r.- Objecte social.-

Constitueix l'objecte social de Mutual Mèdica l'exercici de les següents activitats:

3.1. Operacions d'assegurança.

a) Activitat asseguradora per rams d'assegurança.

Com a mutualitat de previsió social autoritzada per a operar per rams d'assegurança conformement a l'article 45 *LOSSEAR*, el seu objecte social és la pràctica de les operacions d'assegurança i altres definides en l'article 3 *LOSSEAR*, en els termes expressats en aquest precepte, conformement al següent

- Ram de vida.

La realització d'operacions d'assegurança en el ram de vida, incloent-hi la cobertura de riscos complementaris d'aquest, amb l'amplitud prevista en l'Annex B) *LOSSEAR*.

- Rams d'accidents i malaltia.

Amb autonomia respecte del ram de vida, dins dels rams de segur distints de l'assegurança de vida regulats en l'Annex A) *LOSSEAR*, la realització d'operacions d'assegurança en els rams d'accidents (Ram 1) i malaltia (Ram 2), exclosa en aquest últim l'assistència sanitària.

Tot l'anterior en els termes de l'article 45, en relació amb l'article 31.2, tots dos de la *LOSSEAR*, i conforme a l'article 19.1 *RMPS*, en virtut de l'autorització administrativa d'ampliació de prestacions en els rams de vida, accidents i malaltia (exclosa l'assistència sanitària), atorgada per Ordre ECO/485/2002, d'1 de febrer, del Ministeri d'Economia, publicada en el Butlletí Oficial de l'Estat de 6 de març de 2002..

b) Activitat asseguradora per prestacions.

Les següents operacions de previsió que corresponen a les mutualitats de

previsió social:

- Les operacions d'assegurança d'accidents i invalidesa per al treball, malaltia, defensa jurídica, assistència, i defunció com a prestació del servei d'enterrament o reemborsament de despeses pel mateix concepte.
- Prestar ajudes familiars per a subvenir a necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió.
- La previsió de riscos sobre les coses.

ot això amb l'àmbit de cobertura i prestacions definits en l'article 44 *LOSSEAR* i, en desenvolupament d'aquest precepte, per l'article 19.2 *RMPS*, en relació amb els articles 15.1 b) i c) i article 16 del propi Reglament.

3.2. Alternativa al Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms (*RETA*).

De conformitat amb les Disposicions addicionals divuitena i dinovena de la *Llei General de la Seguretat Social*, text refós aprovat per Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, i la Resolució de 24 de juliol de 2007 (Butlletí Oficial de l'Estat de 13 d'agost de 2007), de la Direcció General d'Ordenació de la Seguretat Social, en els termes i les condicions fixats per aquests preceptes, *Mutual Mèdica* és alternativa al *RETA* per a aquells metges col·legiats que exerceixen professionalment per compte propi i que a tal fi hagin optat per incorporar-se a *Mutual Mèdica* com a alternativa a la seva obligació d'afiliació i alta en el *RETA*, així com per a tots aquells metges col·legiats que exerceixen activitats privades en qualsevol forma que impliqui l'obligació d'afiliació i alta en el *RETA*.

3.3. Prestacions socials.

En l'àmbit de la protecció social no asseguradora podrà atorgar prestacions socials vinculades a les avantdites operacions d'assegurança en els termes i complint els requisits establerts en l'apartat 4 de l'article 44 *LOSSEAR*. L'anterior en virtut de l'autorització específica que ha estat concedida per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i sempre d'acord amb els termes del corresponent Reglament de prestacions socials aprovat per l'Assemblea.

Aquest atorgament de prestacions podrà ser realitzat, bé de mode directe, bé indirectament a través de la Fundació Mutual Mèdica, constituïda per escriptura atorgada el 27 de gener de 2015 o bé mitjançant la creació o participació en qualsevol altre ens associatiu o fundacional destinat a tal fi.

3.4. Activitat gestora de fons de pensions.

Quan així ho acordi l'Assemblea de mutualistes, i sempre condicionat a la preceptiva autorització administrativa, *Mutual Mèdica* podrà realitzar les activitats que corresponen a les entitats gestores de fons de pensions

3.5. Activitat de representació d'entitats de serveis d'inversió.

Quan així ho acordi l'Assemblea de mutualistes, i sempre condicionat a la preceptiva autorització administrativa, *Mutual Mèdica* podrà ser designada com a agent d'entitats de serveis d'inversió per a la promoció i comercialització dels serveis prestats per aquestes.

Article 4t.- Durada.-

Mutual Mèdica està constituïda per temps il·limitat com una mutualitat de previsió social de durada indefinida.

Article 5è.- Domicili social.-

- 5.1. El domicili social de *Mutual Mèdica* radica a Via Laietana, número 31, de la ciutat de Barcelona, centre de la seva efectiva administració i direcció i en el qual radica el seu principal establiment o explotació.
- 5.2. El Consell d'Administració podrà acordar també la creació, supressió o trasllat de sucursals, tant dins del territori espanyol com, subjectant-se als requisits legal i reglamentàriament exigibles, en l'àmbit territorial de qualssevol dels Estats membres de la Unió Europea.

Article 6è.- Àmbit territorial.-

- 6.1. L'àmbit d'actuació de *Mutual Mèdica* s'estén a tot el territori espanyol.
- 6.2. A més, *Mutual Mèdica* podrà exercir activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis a la Unió Europea, en els termes de l'article 21 *LOSSEAR* i amb subjecció al que es disposa en la Secció 4a del Capítol I, del Títol II *LOSSEAR*.
- 6.3. Del propi mode, *Mutual Mèdica* podrà realitzar activitat asseguradora en tercers països conformement al que es disposa en la Secció 5a del mateix Capítol I del Títol II *LOSSEAR*.

TÍTOL SEGON.- DELS MUTUALISTES I PROTECTORS.

CAPÍTOL I.- ADQUISICIÓ I PÈRDUA DE LA CONDICIÓN DE MUTUALISTA I DE PROTECTOR

Secció 1a. Dels mutualistes

Article 7è.- Requisits objectius d'admissió de mutualistes.-

7.1. Podran ser mutualistes els qui reuneixin els següents requisits objectius:

a) Persones físiques.

- Ser metge col·legiat en algun dels Col·legis Oficials de Metges d'Espanya o bé ser metge autoritzat per a exercir la professió en l'àmbit territorial d'actuació de *Mutual Mèdica*.
- Ser cònjuge, parella de fet inscrita en el corresponent registre públic o familiar fins al segon grau de consanguinitat, afinitat o adopció de l'anterior.
- Ser persona vinculada a *Mutual Mèdica* per relació individual de treball (inclosa la relació laboral de caràcter especial del personal d'alta direcció), així com els cònjuges d'aquestes persones vinculades i parelles de fet inscrites en el corresponent registre públic i familiars de l'empleat fins al segon grau de consanguinitat, afinitat o adopció.
- Ser estudiant de Medicina precol·legiat en algun dels Col·legis Oficials de Metges d'Espanya.

b) Persones jurídiques.

Igualment, podran ser mutualistes les persones jurídiques amb la forma de societat professional inscrites en el Registre del corresponent Col·legi Oficial de Metges o bé persones jurídiques l'objecte social de les quals estigui relacionat, en els seus mitjans o en els seus fins, amb la professió mèdica.

7.2. El Consell d'Administració podrà, de forma raonada, permetre la incorporació de col·lectius de professionals sanitaris, vinculats amb els metges o qualsevol altre col·lectiu que s'estimi convenient, incloent-hi persones jurídiques l'objecte social de les quals estigui relacionat amb aquests col·lectius, de la qual cosa s'adonarà en l'Assemblea de mutualistes immediatament següent.

7.3. La incorporació dels mutualistes a *Mutual Mèdica* serà en tot cas voluntària i requerirà una declaració individual del sol·licitant.

No obstant això, en el cas dels metges podrà ser, bé una declaració individual, bé una declaració de caràcter general derivada d'acords adoptats pels òrgans representatius d'un Col·legi Professional de Metges, excepte oposició expressa del mutualista, tot això en els termes de l'article 43.2 e) *LOSSEAR* i article 6.3 *RMPS*.

Article 8è.- Condició de mutualista.-

8.1. La condició de mutualista serà inseparable de la de prenedor de l'assegurança o d'assegurat, sempre que aquest últim sigui el pagador final de la prima..

8.2. A l'empara de l'article 31.2 *RMPS* i conformement a l'estipulat en l'anterior article 7.1.b) i en el precedent apartat 8.1., s'estableix que quan les persones jurídiques siguin prenedor del segur, adquiriran la condició de mutualista.

En aquest cas, la condició d'assegurat recaurà en els professionals mèdics i altres professionals vinculats amb la persona jurídica, per ostentar la condició de col·legiats, socis o personal amb dependència laboral d'aquesta, tot això en els concrets termes que es fixin sobre l'admissió de la persona jurídica com a mutualista. A l'efecte de permetre l'exercici dels drets polítics inherents a la condició de mutualista, en el cas de persones jurídiques que siguin prenedor de l'assegurança es designarà una persona física que, necessàriament, haurà de tenir la condició d'administrador o membre de l'òrgan d'administració de la societat perquè la representi i que preferiblement serà un metge.

8.3. No obstant això el que s'estableix en el precedent apartat, podran adquirir també la condició de mutualistes els treballadors vinculats a persones jurídiques mutualistes, fins i tot si no són mèdics, quan *Mutual Mèdica* actuï com a instrument de previsió social empresarial d'aquestes persones jurídiques, articulant compromisos per pensions d'aquestes amb aquells i així ho exigeixi la normativa vigent sobre compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors.

Article 9è.- Incorporació de mutualistes.-

9.1. Qui pretengui adquirir la condició de mutualista haurà de sol·licitar la seva admissió, amb indicació expressa del règim de prestacions al qual desitgi acollir-se, declarar el compliment dels requisits i sotmetre's a les condicions que s'estableixin en la/s corresponent/s pòlissa/s de segur i/o en el/els corresponent/s reglamento/s al qual o als quals pretengui acollir-se. Aquestes condicions poden incloure, quan així ho exigeixi l'assegurança a contractar, l'emplenament d'un qüestionari de salut..

9.2. Qui pretengui adquirir la condició de mutualista haurà de sol·licitar la seva admissió, amb indicació expressa del règim de prestacions al qual desitgi acollir-se, declarar el compliment dels requisits i sotmetre's a les condicions que s'estableixin en la/s corresponent/s pòlissa/s de segur i/o en el/els corresponent/s reglamento/s al qual o als quals pretengui acollir-se. Aquestes condicions poden incloure, quan així ho exigeixi l'assegurança a contractar, l'emplenament d'un qüestionari de salut..

9.3. La incorporació dels mutualistes podrà ser realitzada directament per la pròpia *Mutual Mèdica* o bé a través de l'activitat de mediació d'assegurances.

Article 10è.- Pèrdua de la condició de mutualista.-

10.1. Els mutualistes perdran la seva condició de tals per les següents causes:

- a) Per pròpia voluntat del mutualista, expressada mitjançant renúncia voluntària comunicada per escrit a *Mutual Mèdica*.
- b) Per faltar a la veritat en la declaració de l'estat de salut en els termes dels

articles 10, 89 i 90 de la *Llei de Contracte d'assegurança*.

- c) Per impagament de les primes en els supòsits en què, a l'empara de l'article 15 de la *Llei de Contracte d'assegurança* i del paràgraf segon de l'article 6.4 *RMPS*, s'exerciti per *Mutual Mèdica* el dret de resolució del contracte d'assegurança o aquest quedi extingit de ple dret i això impliqui l'extinció de la totalitat del règim de prestacions o conjunt d'assegurances al qual en el seu moment s'hagués acollit el mutualista. També per falta de pagament de les vesses passives que hagin estat acordades, una vegada transcorreguts seixanta dies naturals des que hagués estat requerit fefaentment per al pagament.
- d) Per defunció del mutualista o per passar a tenir exclusivament la condició de beneficiari de prestacions d'un segur, ja sigui per supervivència (jubilació) o per altres causes, sempre que la concessió de la prestació vagi unida al fet que el mutualista deixi de pagar primes i/o quotes, sigui quina fos la causa, per a qualssevol altres prestacions. A l'efecte d'aquest article, la gratuïtat de les primes i/o quotes previstes en uns certs reglaments no podrà equiparar-se a deixar de pagar primes i/o quotes..
- e) Per finalitzar la seva condició de precol·legiat, tret que la mateixa tingui lloc per haver adquirit la de metge.

Com a sanció, acordada com a resultat d'un procés disciplinari pel Consell d'Administració. El procés disciplinari podrà obrir-se per decisió del Consell d'Administració quan el mutualista hagi de ser objecte d'exclusió, per tenir o haver tingut una conducta incorrecta cap a *Mutual Mèdica*, per desprestigiar-la amb el seu comportament o amb les seves manifestacions, verbals o escrites, o per pertorbar la bona administració o el bon govern i funcionament de la Mutualitat.

10.2. La pèrdua de la condició de mutualista serà automàtica en els casos previstos en les lletres a), d) i e) de l'apartat 1 anterior. En la resta dels casos, es requerirà determinació expressa del Consell d'Administració per a ser declarada com a tal.

A més, haurà de tenir-se en compte el següent:

- a) La renúncia voluntària només serà efectiva des del dia primer del mes següent al de la data de la seva recepció en *Mutual Mèdica*.
- b) No obstant això la baixa per falta de pagament de les vesses passives en els termes de la lletra c) del present apartat 1 d'aquest article, el contracte d'assegurança continuarà vigent fins al pròxim venciment del període d'assegurança en curs, en el moment del qual quedarà extingit, però subsistint la responsabilitat del mutualista pels seus deutes pendents. El que es preveu en aquesta lletra sobre la baixa per falta de pagament de les vesses passives haurà de fer-se figurar també en les pòlisses d'assegurança i en els reglaments de prestacions.
- c) Quan la baixa d'un mutualista es produeixi per algun motiu distint al que preveu l'article 10.1.d), la pèrdua de la condició de mutualista no impedirà el manteniment, en els termes establerts en la pòlissa d'assegurança o en el corresponent reglament, dels drets econòmics que corresponguin al mutualista que ha estat baixa.
- d) La baixa com a sanció exigirà a més la prèvia audiència del mutualista, perquè

pugui formular al·legacions en defensa del seu dret, en un termini no inferior a deu dies naturals ni superior a quinze. El procés disciplinari de baixa de mutualistes estarà inspirat sempre en els principis d'audiència, proporcionalitat i d'igualtat entre els mutualistes.

- 10.3. Amb les excepcions previstes en l'apartat 2 anterior i en l'article 12è.3.b) i c) d'aquests Estatuts socials, la baixa d'un mutualista determina la pèrdua de tota classe de drets que li poguessin correspondre com a tal mutualista en *Mutual Mèdica*. Amb la matisació precedent, els drets econòmics del mutualista que sigui baixa passaran a formar part del patrimoni mutual.

Secció 2a. Dels protectors i dels socis històrics

Article 11è. Adquisició de la condició de protector.-

- 11.1 *Mutual Mèdica* podrà conferir el títol de persona protectora a aquelles persones físiques o jurídiques que, sense obtenir cap benefici econòmic de la Mutualitat, contribueixin al seu foment, manteniment, desenvolupament, assessorament o finançament mitjançant donacions, subvencions o, en general, aportacions, siguin o no al fons mutual, periòdiques o eventuais, serveis o ajudes de qualsevol índole prestats a *Mutual Mèdica* o als seus mutualistes.

Les persones protectores, pel fet de ser-ho, no adquiriran la condició de mutualistes. La incorporació de noves persones protectores requerirà un acord del Consell d'Administració el qual haurà d'apreciar, lliurement, suficiència de mèrits per a la qualificació de persona protectora. La formalització de l'adquisició de la condició de persona protectora requerirà la signatura d'un acord amb *Mutual Mèdica* que recollirà, necessàriament, les obligacions assumides en relació amb la mutualitat, el caràcter de les aportacions així com la seva articulació en el funcionament econòmic i comptable de l'entitat.

Article 11è bis. Socis històrics.-

- 11.1 En atenció a la continuada i històrica col·laboració dels col·legis de metges de l'àmbit catalano-balear en la constitució, promoció i desenvolupament de *Mutual Mèdica* i al seu decisiu paper en el reconeixement del caràcter alternatiu al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social de *Mutual Mèdica* per a tots els metges d'Espanya, els col·legis de Metges de ~~Balears~~, Barcelona, Girona, Illes Balears, Lleida i Tarragona tenen la condició de socis històrics de la Mutualitat.
- 11.2 El Col·legi Oficial de Metges de Cantàbria té també la consideració de soci històric en atenció a la seva vinculació històrica amb Caixa Familiar dels Metges de Cantàbria. Caixa Familiar dels Metges de Cantàbria va ser la mutualitat de previsió social alternativa al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social per als metges de Cantàbria fins que es va extingir com a resultat de l'operació per la qual, amb efectes econòmics 1 d'octubre de 2008, es va realitzar una operació de cessió general de la seva cartera de prestacions així com dels

elements patrimonials integrants del seu actiu i passiu a favor de *Mutual Mèdica*.

CAPÍTOL II.- DRETS I OBLIGACIONS DELS MUTUALISTES

Article 12è.- Drets dels mutualistes.-

12.1. Tots els mutualistes tenen igualtat d'obligacions i drets, no podent existir privilegis a favor de cap d'ells, sense perjudici que les aportacions i prestacions guardin la relació establerta en les corresponents pòlisses d'assegurança o en els corresponents reglaments amb les circumstàncies que concorrin en cadascun d'ells i sense perjudici del que s'estableix en aquests EESS quant als requisits per a adquirir la condició de membre del Consell d'Administració.

12.2. Els drets polítics dels mutualistes respondran al principi d'igualtat:

- a) Cada mutualista tindrà dret a un vot en l'adopció d'acords per l'Assemblea General, així com el dret d'assistir a aquesta, formular propostes en ella i prendre part en les deliberacions i votacions, sempre que estigui al corrent de les seves obligacions socials.
- b) Tots els mutualistes tindran la condició d'elector i elegibles per als càrrecs socials, si bé hauran de reunir els requisits establerts per l'article 38 *LOSSEAR*, l'article 18 *ROSSEAR* i els presents Estatuts socials per a ocupar càrrecs en els òrgans de govern i representació de *Mutual Mèdica*.

12.3. Els drets econòmics dels mutualistes són els següents:

- a) Percebre les prestacions de l'assegurança contractada al fet que tinguin dret per la seva condició d'assegurats de conformitat amb les corresponents pòlisses o reglaments quan accedeixin a la condició de beneficiaris de l'assegurança.
- b) Els mutualistes que hagin realitzat aportacions per a contribuir al fons mutual podran percebre interessos d'aquestes aportacions; la quantia d'aquests interessos serà la que correspongui a l'interès legal dels diners vigents a cada moment.

Així mateix, podran obtenir el reintegrament de les quantitats aportades per a constituir el fons mutual quan l'acordi l'Assemblea General per ser substituïdes amb excedents dels exercicis o quan siguin baixa en *Mutual Mèdica*, una vegada aprovades els comptes de l'exercici en què es produeixi la baixa i deduïdes les quantitats que el mutualista que sigui baixa degués a *Mutual Mèdica*, sempre que hagués fet aportacions al fons mutual, tret que tals aportacions haguessin estat consumides en compliment de la funció específica del fons mutual. No procedirà una altra liquidació amb càrrec al patrimoni social a favor del mutualista que sigui baixa.

- c) El cobrament de les vesses actives, sempre que hagin estat acordades per l'Assemblea General en aprovar els resultats de cada exercici.

A l'efecte del cobrament pels mutualistes que siguin baixa en *Mutual Mèdica* de les vesses actives a què es refereix aquest precepte o pagament per ells de les passives que imposa l'article 13è.3.c), es

consideraran adscrits a la mateixa per exercicis complets, fins a la terminació de l'exercici, qualsevol que sigui la data en què siguin baixa dins d'aquest.

- d) Participar en la distribució del patrimoni de *Mutual Mèdica* en cas de dissolució d'aquesta. Tal dret només correspondrà als mutualistes que la integrin en el moment en què s'acordi la dissolució i aquells uns altres que, no pertanyent a la mateixa en aquest moment, ho haguessin estat en els cinc últims exercicis.

12.4. Integren el dret d'informació dels mutualistes els següents:

- a) Sol·licitar per escrit, amb anterioritat a la reunió de l'Assemblea General, o verbalment durant aquesta, els informes o aclariments que estimin precisos sobre els assumptes compresos en l'ordre del dia. El Consell d'Administració està obligat a proporcionar la informació, excepte en els casos en què, segons el parer del President, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials; no obstant això, aquesta excepció no procedirà quan la sol·licitud estigui secundada per, almenys, la quarta part dels mutualistes.
- b) Quan l'ordre del dia prevegi sotmetre a l'Assemblea General la modificació dels Estatuts, la fusió, transformació o escissió de *Mutual Mèdica*, l'aprovació dels comptes de l'exercici econòmic anterior o, en general, qualsevol altra proposta econòmica, els documents corresponents hauran d'estar a la disposició dels mutualistes en la pàgina web de l'entitat així com en el domicili social de *Mutual Mèdica*, a fi de que puguin ser examinats pels mutualistes des de la convocatòria fins a la celebració de l'Assemblea General. Els mutualistes podran sol·licitar per escrit al Consell d'Administració durant aquest termini les explicacions o aclariments que estimin convenients perquè siguin contestades en l'acte de l'Assemblea General.

12.5. Els mutualistes tindran dret a impugnar els acords de l'Assemblea General i del Consell d'Administració en els termes i condicions que, a cada moment, estableixi la legislació d'aplicació.

Article 13è.- Obligacions dels mutualistes.-

13.1. Les obligacions dels mutualistes responen al principi d'igualtat en els mateixos termes que els drets de dites mutualistes expressades en l'apartat 1 de l'article anterior.

13.2. Són obligacions socials dels mutualistes les següents:

- a) Complir els preceptes continguts en aquests Estatuts socials.
- b) Complir els acords vàlidament adoptats per l'Assemblea General i satisfer, igualment, la quota mutual en l'import i les condicions que, si és el cas, hagi aprovat el Consell d'Administració dins de l'import màxim per mutualistes que hagi fixat l'Assemblea; la quota mutual tindrà per objecte finançar prestacions atorgades per *Mutual Mèdica* distintes a les regulades en les seves pòlisses i reglaments.
- c) Consell d'Administració, sense perjudici del dret a la seva impugnació.

13.3. Són obligacions econòmiques dels mutualistes les següents:

- a) Satisfer les primes en la forma i quantia establerta en les corresponents pòlisses d'assegurança o reglaments de prestacions.
- b) Satisfer, igualment, la quota mutual en l'import i les condicions que, si és el cas, hagi aprovat el Consell d'Administració dins de l'import màxim per mutualistes que hagi fixat l'Assemblea; la quota mutual tindrà per objecte finançar prestacions atorgades per *Mutual Mèdica* distintes a les regulades en les seves pòlisses i reglaments.

Fer efectiu, cas d'existir, l'import de les vesses passives en l'exercici següent al qual es produeixin, una vegada que hagin estat individualitzades per l'Assemblea General.

Quan un mutualista sigui baixa en *Mutual Mèdica* tindrà obligació de pagament de les vesses passives acordades i no satisfetes.

13.4. Els mutualistes no respondran personalment dels deutes socials.

13.5. Són obligacions dels mutualistes en relació amb les prestacions generades o en curs d'adquisició:

- a) Formular les declaracions necessàries i aportar la documentació pertinent per a facilitar el percebo de les prestacions a les quals considerin poden accedir.
- b) Donar compte a *Mutual Mèdica* de les variacions o modificacions de les dades recollides en la seva sol·licitud d'ingrés, singularment els concernents als canvis de domicili i de la domiciliació dels rebuts de prima. Tal comunicació hauran de realitzar-la dins dels quinze dies següents a la data en què hagi tingut lloc la variació.
- c) Retornar l'import de les prestacions indegudament percebudes.

Article 14è.- Suspensió de drets: efectes de la morositat.-

14.1. L'impagament de les primes per part del mutualista implicarà la suspensió de la cobertura de la corresponent assegurança en els termes establerts en l'article 15 de la Llei de Contracte d'assegurança. En el cas que aquest impagament pugui determinar la baixa definitiva del mutualista en els termes de l'article 10 dels presents Estatuts, la suspensió de la cobertura determinarà igualment la suspensió de tots els seus drets com a mutualista.

14.2. Idèntica suspensió de drets tindrà lloc en cas de falta de pagament de vesses passives que hagin estat acordades, sense perjudici que en tal cas puguin mantenir-se els drets econòmics a què es refereix el punt 2.c) del citat article 10 d'aquests Estatuts.

14.3. La falta de pagament de la quota mutual regulada en l'article 13.3. b) en el termini d'un mes des del seu venciment determinarà també la total suspensió de drets del mutualista que es financin a través d'aquesta quota.

14.4. En els casos previstos en els apartats anteriors la suspensió de drets esdevindrà en pèrdua definitiva d'aquests, amb baixa com a mutualista, en els casos i amb els efectes regulats en l'article 10 dels presents Estatuts socials.

Article 15è.- Rehabilitació de la plenitud de drets dels mutualistes morosos.-

15.1. No obstant això el que es disposa en l'article anterior, el mutualista podrà demanar la rehabilitació dels seus drets dipositant en l'acte de sol·licitar-la l'import dels endarreriments més un recàrrec equivalent a l'interès legal dels diners incrementats en dos punts. El Consell d'Administració haurà de concedir aquesta rehabilitació si, estant el mutualista en període de suspensió de drets compleix amb el que es disposa en aquest apartat, havent d'acordar-la en el termini de quinze dies des que el mutualista va realitzar el dipòsit.

La rehabilitació de drets produirà efectes, una vegada reconeguda pel Consell d'Administració, des de la data del dipòsit.

15.2. En el cas que l'impagament obedi a errors administratius de *Mutual Mèdica*, el mutualista serà rehabilitat mitjançant l'abonament, si és el cas, de les cotitzacions pendents, sense cap recàrrec.

15.3. En el cas que la pèrdua de la condició de mutualista s'hagués degut a l'impagament de vesses passives i estiguessin encara pendents d'abonament, la rehabilitació exigirà, en tot cas, el pagament previ d'aquestes.

TÍTOL III.- RÈGIM DELS ÒRGANS SOCIALS DE MUTUAL MÈDICA.-

CAPÍTOL I.- DISPOSICIONS COMUNES.-

Article 16è.- Òrgans socials de Mutual Mèdica. Sistema de govern.-

16.1. Els òrgans socials de govern de *Mutual Mèdica* són l'Assemblea General i el Consell d'Administració. El Consell d'Administració podrà preveure l'existència de comissions delegades del Consell..

16.2. És també òrgan social de *Mutual Mèdica* la Comissió d'Auditoria i Control..

16.3. *Mutual Mèdica* disposa d'un sistema eficaç de govern, proporcionat a la seva naturalesa, el volum i la complexitat de les seves operacions, que garanteix la gestió sana i prudent de la seva activitat asseguradora en els termes de l'article 65, següents i concordants de la LOSSEAR i normes de desenvolupament reglamentari d'aquests.

16.4. *Mutual Mèdica* compta amb un Marc de Sistema de Govern que defineix una organització transparent i apropiada, amb una clara distribució i una adequada separació de funcions. Per a això resulten fonamentals la funció de Gestió de Riscos, la Funció Actuarial, la Funció de Verificació de Compliment i la Funció d'Auditoria Interna.

CAPÍTOL II.- DE L'ASSEMBLEA GENERAL.

Secció 1a: Normes bàsiques

Article 17è.- Composició i facultats de l'Assemblea General.-

- 17.1. L'Assemblea General, constituïda en la forma determinada en els articles 18 a 21 dels presents Estatuts socials, és la reunió dels mutualistes per a deliberar i prendre acords com a òrgan suprem d'expressió de la voluntat social en les matèries que li atribueixen la legislació regulada de les mutualitats de previsió social i aquests Estatuts socials. Tots els mutualistes tenen dret a participar en l'Assemblea General en la forma establerta en els presents Estatuts.
- 17.2. És competència de l'Assemblea General el debat i adopció d'acords en tots els assumptes propis de *Mutual Mèdica*. En particular, són facultats indelegables de l'Assemblea General, sent perceptiu l'acord d'aquesta, les que li atribueix amb tal caràcter l'article 36.2 RMPS.

Secció 2a: Del funcionament de l'Assemblea General

Article 18è.- Convocatòria i lloc de celebració.-

18.1. Forma de convocatòria.

L'Assemblea General serà convocada mitjançant anunci publicat en la pàgina web de *Mutual Mèdica*.

18.2. Termini previ de la convocatòria i segona convocatòria.

Entre la convocatòria i la data prevista per a la celebració de la reunió haurà d'existir un termini de, almenys, un mes i en l'anunci de convocatòria podrà fer-se constar, així mateix, la data en què es reunirà l'Assemblea General en segona convocatòria. Entre la primera i la segona reunió haurà de mediar, almenys, un termini d'una hora de diferència.

18.3. Règim de convocatòria en supòsits especials.

Quan en la convocatòria de l'Assemblea General figuri en l'ordre del dia l'adopció d'acords que suposin la modificació dels drets dels mutualistes com a assegurats, haurà de convocar-se individualment a aquells mutualistes als quals afecti l'acord, havent d'acompanyar-se juntament amb la convocatòria el text dels reglaments o dels acords que vagin a ser sotmesos a aprovació, així com un informe justificatiu emès pel Consell d'Administració.

En cas que els acords que es vagin a adoptar afectin les expectatives de drets d'un determinat grup de mutualistes, incloent aquells que hagin passat a tenir la condició de beneficiaris, l'acord haurà d'adoptar-se per la majoria d'afectats

18.4. Lloc de celebració.

L'Assemblea General se celebrarà en la localitat en la qual estigui situada la seu del domicili social de *Mutual Mèdica*.

No obstant això, per raons justificades, el Consell d'Administració podrà fixar

excepcionalment una altra localitat de celebració de l'Assemblea General, fent constar també aquesta justificació en la convocatòria.

18.5. Assistència telemàtica a l'Assemblea.

El Consell d'Administració podrà permetre l'assistència remota a l'Assemblea General per sistemes telemàtics, així com la intervenció i emissió del vot a distància, per escrit o per qualsevol mitjà electrònic. En aquest cas, en la corresponent convocatòria es farà constar si l'Assemblea General és íntegrament telemàtica o si bé es pot simultaniejar l'assistència presencial i la telemàtica. Igualment, en la convocatòria constaran els terminis, formes i modes d'exercici dels drets dels mutualistes que permetin l'ordenat desenvolupament d'aquesta Assemblea.

Article 19è.- Assistència, representació i vot.-

19.1 Dret d'assistència.

Tots els mutualistes tenen dret a assistir a l'Assemblea General, sense que sigui admissible exigir per a l'assistència a la mateixa cap de les condicions que s'imposen en l'article 179 de la *Llei de Societats de Capital*, text refós aprovat per Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (des d'ara, *LSC*). Per a assistir presencialment a l'Assemblea General no seran precisades acreditacions prèvies de la condició de mutualista, bastant la mera identificació del mateix en el moment de començar l'Assemblea General pel Document Nacional d'Identitat o un altre document acreditatiu fefaent de la seva personalitat.

Quan, en exercici de l'habilitació prevista en l'article 18.5, en la convocatòria de l'Assemblea General s'estableixi que els mutualistes podran assistir a la mateixa per mitjans telemàtics, en la pàgina web de l'entitat constarà tota la informació necessària per a facilitar aquesta assistència no presencial així com el mode en què podrà exercir-se el dret d'informació regulat en l'article 12.4. El mitjà utilitzat haurà de garantir adequadament el reconeixement i identificació del mutualista que exerceix el seu dret i, si és el cas, la seguretat de les comunicacions electròniques, permetent la comunicació bidireccional perquè els assistents puguin tenir informació en temps real i puguin intervenir en l'Assemblea.

19.2 Representació voluntària.

Els mutualistes podran fer-se representar en l'Assemblea General per mitjà d'un altre mutualista, mitjançant delegació conferida per escrit i amb caràcter especial per a cada Assemblea General. El nombre de representacions que pot tenir un mateix mutualista en l'Assemblea General no podrà excedir de cinquanta. Així mateix, tampoc podrà excedir el nombre de representacions del 5% del nombre total de mutualistes d'acord amb el que s'estableix en l'article 38.2 g) del Reglament de Mutualitats de Previsió Social.

19.3 Dret de vot.

Cada mutualista tindrà dret a un vot, que s'expressarà en l'Assemblea General.

Article 20è.- Constitució de l'Assemblea General i adopció d'acords.-

20.1. Constitució.

Perquè l'Assemblea General pugui adoptar acords serà necessari, en primera convocatòria, l'assistència de, almenys, un percentatge que representi la quarta part dels mutualistes.

En segona convocatòria quedarà constituïda qualsevol que sigui el nombre de mutualistes assistents.

A fi de realitzar aquest còmput, es consideraran els mutualistes que hagin acudit presents o representats.

20.2. Adopció d'acords.

Com a regla general, l'Assemblea General adoptarà els acords per majoria simple dels vots dels mutualistes assistents, presents o representats.

Serà necessària la majoria dels dos terços dels vots presents i representats per a adoptar acords de modificació dels presents Estatuts socials, de fusió, escissió, transformació, cessió global de l'actiu i passiu o dissolució de *Mutual Mèdica*, així com per a exigir noves aportacions obligatòries al fons mutual..

Article 21è.- Remissió a la normativa d'aplicació supletòria.-

En tota la resta, singularment pel que concerneix classes d'Assemblees, règim de convocatòria d'aquesta, Assemblea universal, drets d'assistència, representació i vot, constitució de l'Assemblea General, celebració, dret d'informació i acta de la junta, amb documentació d'acords, adopció i impugnació d'acords, s'ajustarà al que es preveu en les següents normes:

21.1. Articles 15 a 17, tots dos inclusivament, del *Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades*, aprovat per Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre (des d'ara, ROSSP).

21.2. I, amb subsidiarietat de segon grau, en el que no contradigui el regulat expressament en els presents Estatuts socials, articles 159 a 208, tots dos inclusivament, amb excepció dels articles 177.2 i 179, en els preceptes que la LSC dedica a les societats anònimes, així com els correlatius preceptes del Reglament del Registre Mercantil, entenent-se fetes a l'Assemblea General les referències que en aquestes normes es fan a la Junta General.

CAPITULO III.- DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.-

Secció 1a: Regles bàsiques

Article 22è.- El Consell d'Administració: les seves facultats i qualificació.-

22.1. El Consell d'Administració és l'òrgan de representació, govern i gestió de *Mutual Mèdica*.

22.2. Corresponen al Consell d'Administració quantes facultats de representació, disposició i gestió no estiguin reservades per la legislació reguladora de les

mutualitats de previsió social a l'Assemblea General o a la Comissió d'Auditoria i Control.

- 22.3. Els membres del Consell d'Administració hauran de reunir els requisits d'honorabilitat i aptitud que, per als qui exerceixin la direcció efectiva o exerceixin funcions que integren el sistema de govern de *Mutual Mèdica*, exigeixen l'article 38 LOSSEAR i, en desenvolupament d'aquest precepte, l'article 18 ROSSEAR.
- 22.4. Els membres del Consell d'Administració percebran una compensació econòmica en concepte de dietes per assistència a les sessions del Consell, a les seves comissions delegades i a la Comissió d'Auditoria i Control, així com per assistència a altres actes o reunions derivades del seu càrrec o a aquells en què actuïn en representació del Consell d'Administració. Les dietes seran determinades pel propi Consell d'Administració dins dels límits legals i reglamentàriament fixats per a les remuneracions dels administradors de les mutualitats de previsió social. Igualment, seran reemborsats per les despeses, degudament justificats, en els quals eventualment incorrin per aquesta activitat de representació. L'import màxim de la remuneració anual del conjunt dels administradors en la seva condició de tals, així com la dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control no consellers, haurà de ser aprovat per l'Assemblea i romandrà vigent en tant no s'aprovi la seva modificació.

Article 23è.- Composició del Consell d'Administració i designació dels seus membres.-

- 23.1. El Consell d'Administració estarà constituït per un màxim de ~~vint i un~~ quinze i un mínim de ~~quinze~~ dotze membres, dels quals un serà President, un altre Vicepresident, un Tresorer, un Secretari i la resta vocals, podent-se nomenar també un Sotssecretari i un Comptador.
- 23.2. Els membres del Consell d'Administració seran persones físiques amb plena capacitat d'obrar i, almenys, les dues tercers parts d'ells hauran d'ostentar la condició de mutualista amb una antiguitat, com a mínim, d'un any en la data de la convocatòria electoral corresponent. Es procurarà que la composició del Consell d'Administració segueixi els criteris de representació paritària entre dones i homes que estableixi la normativa vigent a cada moment.
- 23.3. En la designació dels membres del Consell d'Administració s'aplicaran tres sistemes:
- a) Consellers electius.
Els mutualistes membres del Consell d'Administració seran elegits en votació secreta per l'Assemblea General. Almenys el 80% d'aquests consellers hauran de tenir, necessàriament, la condició de metge col·legiat.
 - b) Consellers designats pels socis històrics.

En la seva condició de socis històrics segons l'article 11bis dels presents Estatuts, els Col·legis de Metges de ~~Balears~~, Barcelona, Cantàbria, Girona, Illes Balears, Lleida i Tarragona designaran ~~cadascun un~~ quatre consellers, un dels quals serà designat pel Col·legi de Metges de Barcelona i dos

designats conjuntament pels Col·legis de Metges de l'àmbit català. El conseller restant serà designat conjuntament entre el Col·legi de Metges d'Illes Balears i el Col·legi de Metges de Cantàbria. Aquesta designació ~~que~~ haurà de recaure, prioritàriament, en el President de cada col·legi o en un dels membres de la junta col·legial. ~~El Col·legi Oficial de Metges de Barcelona designarà un segon conseller prioritàriament d'entre els membres de la seva junta col·legial.~~ En qualsevol cas, aquests consellers hauran de tenir, necessàriament, la condició de mutualista, metge col·legiat i complir les exigències d'honorabilitat i aptitud referides en l'article 22.3 dels presents Estatuts i ser ratificats per l'Assemblea General de *Mutual Mèdica*.

c) Consellers externs.

A proposta del Consell d'Administració, l'Assemblea General podrà nomenar també Consellers que no concorrin a les eleccions en condició de mutualistes, sinó que hagin estat designats per a votació de l'Assemblea General atenent els seus coneixements i experiència en assegurances i mercats financers, estratègies i model de negoci, sistema de govern, anàlisi financera i actuarial o marc regulador. Els consellers externs hauran de reunir els requisits definits en el art 529 duodecimes de la Llei de Societats de Capital per als denominats "consellers independents".

23.4. La durada del mandat dels Consellers electius serà per un període de quatre anys, renovant-se parcial i periòdicament per meitat cada dos anys. Podran ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. La durada del mandat dels consellers designats pels Col·legis de Metges que es refereixen en l'apartat anterior serà de ~~quatre-dos~~ anys i si bé podran, amb ratificació de l'Assemblea, ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. Si algun d'aquests consellers fos substituït pel Col·legi que el va designar abans de finalitzar el citat període, el conseller designat entrant exercirà el seu càrrec pel temps que restés de mandat del seu antecessor.

Els Consellers externs exerciran el càrrec durant el termini de dos anys, podent ser reelegits en condició de tals fins a un total de ~~vuit-dotze~~ anys.

23.5. Si durant el termini per al qual van ser nomenats els Consellers (tant electius com externs) es produïssin vacants, el Consell d'Administració funcionarà amb la resta dels seus membres fins al pròxim procés electoral.

No obstant l'anterior, si la vacant afecta a més de la meitat dels Consellers electius, haurà de ser convocada l'Assemblea General en un període de trenta dies des que tingui lloc per a procedir a la corresponent elecció.

Article 23è bis.- Comissió de nomenaments i retribucions.-

23.1. El Consell d'Administració podrà constituir una Comissió de nomenaments i retribucions perquè aportació major solidesa al sistema de govern de l'entitat i que tindrà les següents responsabilitats:

- Avaluar l'honorabilitat i aptitud dels candidats a formar part del Consell d'Administració i assistir amb aquesta avaluació a la Mesa Electoral en els processos d'elecció de consellers.

- Elevar al Consell d'Administració les propostes de designació de consellers externs perquè, si és el cas, siguin nomenats per l'Assemblea General de mutualistes.
- Vetllar per millorar la representació dins del Consell d'Administració del sexe menys representat.
- Assumirà també funcions en relació amb el nomenament de càrrecs directius i altres responsabilitats que s'estableixin en el corresponent reglament de la comissió al qual es refereix el punt 3 següent.

23.2. Aquesta comissió estarà formada per un mínim de 4 i un màxim de 6 membres. Comptarà necessàriament amb consellers amb càrrec, amb consellers sense càrrec i amb un representant dels socis històrics.

23.3. Els detalls de la seva composició, del seu funcionament i de les seves funcions quedaran regulats en un reglament intern que haurà d'aprovar, primer, el Consell d'Administració i que posteriorment podrà actualitzar la pròpia Comissió de nomenaments i retribucions.

Secció 2a: Normes de funcionament

Article 24è.- Funcionament del Consell d'Administració.-

24.1. El Consell d'Administració triarà d'entre els seus membres que ostentin la condició de Consellers electius els càrrecs de President, Vicepresident i Secretari i Tresorer així com, quan s'estimi convenient, els càrrecs de Sotssecretari i Comptador. En la primera reunió que celebri el Consell d'Administració després de cada renovació parcial de Consellers electius per l'Assemblea General tornaran a posar-se a la disposició del ple del Consell els càrrecs. En cas de cessament anticipat d'algun dels càrrecs, en la reunió immediata següent al moment en què hagi tingut lloc aquest cessament es votarà el càrrec corresponent.

24.2. En el no previst expressament en aquest article i en els precedents, el règim de funcionament del Consell d'Administració s'ajustarà, subsidiàriament, al del Consell d'Administració de les societats anònimes regulades en els articles 242 a 251 de la LSC, amb l'especialitat que no seran aplicable les normes contingudes en els seus articles 242.2, 243 i 244 LSC.

Seràn vàlids els acords del Consell d'Administració celebrats per videoconferència o per conferència telefònica múltiple sempre que cap dels consellers s'oposi a aquest procediment, es disposi dels mitjans necessaris per a fer-lo i es reconeixin recíprocament, la qual cosa haurà d'expressar-se en l'acta del Consell i en la certificació dels acords que s'expedeixi. En tal cas, la sessió del Consell es considerarà única i celebrada en el domicili social.

El Conseller només podrà fer-se representar en les reunions d'aquest òrgan per un altre conseller. La representació es conferirà per carta dirigida al President..

24.3. El Consell d'Administració podrà crear comissions delegades.

CAPÍTOL IV.- ALTRES ÒRGANS SOCIALS.-

Secció 1a: Òrgan col·legiat

Article 25è.- Comissió d'Auditoria i Control.-

- 25.1. La Comissió d'Auditoria i Control estarà composta exclusivament per un mínim de tres i un màxim de cinc consellers no executius nomenats pel Consell d'Administració. Els acords de la Comissió d'Auditoria i Control s'adoptaran per majoria dels assistents.
- 25.2. En el seu conjunt, els membres de la Comissió d'Auditoria i Control tindran coneixements tècnics pertinents del sector assegurador i almenys un dels serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues.
- 25.3. El mandat dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control serà de dos anys, podent aquests ser reelegits. D'entre els membres d'aquesta Comissió, es nomenarà un president, que serà designat entre els consellers independents, cas d'existir. El president serà substituït cada dos anys, podent ser reelegit per a un mandat més. Transcorregut un any des del seu cessament, podrà tornar a ser designat President.
- 25.4. La Comissió d'Auditoria i Control tindrà les següents responsabilitats bàsiques:
 - a) Informar l'Assemblea General de Mutualistes sobre les qüestions que es plantegin que siguin competència de la comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria explicant com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i explicant la funció que la Comissió ha exercit en aquest procés.
 - b) Elevar al Consell d'Administració la proposta de selecció de l'auditor de comptes, les condicions de contractació, l'abast del mandat professional i, si és el cas, la renovació o no renovació.
 - c) Rebre els informes de l'auditor de comptes, de la Funció d'Auditoria Interna i de la Funció de Verificació de Compliment a l'efecte d'analitzar les propostes o requeriments que continguin i decidir les actuacions que procedeixin si és el cas.
 - d) Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors. Avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions. Mediar en cas de discrepàncies entre els auditors i el Consell d'Administració en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers i de la política d'inversions de la Mutualitat.
 - e) Supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria estiguin redactats de manera clara i precisa.
 - f) Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb l'auditor de comptes les febleses significatives del sistema de control intern detectades en el

desenvolupament de l'auditoria, tot això sense infringir la independència de l'auditor.

- g) Emetre anualment amb caràcter previ a l'informe de l'auditoria de comptes un informe en el qual s'expressarà l'opinió sobre la independència de l'auditor de comptes.
- h) Informar, amb caràcter previ, al Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes en la Llei i en els Estatuts socials i, en particular, sobre la informació financera que la societat hagi de fer pública periòdicament, les operacions amb parts vinculades i la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals.
- i) Totes les altres funcions que li assigni el Consell d'Administració..

25.5. La Comissió d'Auditoria i Control es reunirà amb la periodicitat que els seus membres considerin necessària per a complir les seves responsabilitats i, almenys, quatre vegades a l'any. Es considerarà vàlidament constituïda quan assisteixin la majoria dels seus membres. La convocatòria de les reunions es durà a terme mitjançant correu electrònic i amb l'antelació mínima d'una setmana.

Una de les sessions estarà destinada, necessàriament, a avaluar l'eficàcia i el compliment de les regles i els procediments de govern de *Mutual Mèdica* i a preparar la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure en el seu Informe Anual.

Secció 2a: Òrgans unipersonals

Article 26è.- President.-

26.1. El President del Consell d'Administració ho és també de l'Assemblea General i de la pròpia *Mutual Mèdica*.

26.2. Tindrà la representació institucional de *Mutual Mèdica* i podrà delegar-la per a una activitat concreta i per temps determinat en un membre del Consell d'Administració, donant compte a la resta dels membres del mateix reunits en Consell.

26.3. A més li corresponen les següents funcions efectives:

- a) Presidir les reunions de l'Assemblea General, dirigint els seus debats i vigilant l'execució dels acords adoptats.
- b) Convocar i presidir els Consells d'Administració, fixant l'ordre del dia d'aquests, dirigint els debats i executant els seus acords.
- c) Exercir les facultats que li hagi delegat el Consell d'Administració.
- d) Proposar el nomenament dels càrrecs directius de *Mutual Mèdica*, subscriure les pòlisses d'assegurança i signar els documents que *Mutual Mèdica* dirigeixi als òrgans de l'Estat i a qualssevol Administracions Públiques, nacionals o

estrangeres.

- e) Autoritzar amb la seva signatura les actes, expedides pel Secretari, de l'Assemblea General i del Consell d'Administració.
- f) Atorgar poder suficient en nom de *Mutual Mèdica*, comprensiu de totes o alguna de les seves facultats, ja siguin pròpies o per delegació, a favor d'altres membres del Consell d'Administració, del Director General o d'altres càrrecs de direcció, de qualsevol membre de l'organització administrativa de *Mutual Mèdica*, o a favor de tercers, singularment advocats i procuradors, perquè puguin representar a la mateixa en tota classe d'actes i contractes, així com en l'exercici d'accions judicials, reclamacions administratives o de qualsevol índole, podent ser aquest poder de delegació de caràcter general o per a un acte o negoci jurídic concret o determinat.

26.4. Excepcionalment, els qui hagin exercit el càrrec de President podran ser nomenats, després de la terminació del seu mandat, Presidents d'Honor per acord de l'Assemblea General a proposta del Consell d'Administració. Aquest càrrec serà merament honorífic, amb la representació inherent al President de *Mutual Mèdica* i immediatament després d'aquest, per als actes que assisteixi, però sense ostentar facultats executives de cap classe.

Article 27è.- Vicepresident.-

El Vicepresident substituirà al President en els supòsits de vacant, absència o malaltia d'aquest últim, amb idèntiques atribucions que al mateix corresponen.

Article 28è.- Secretari i sotssecretari.-

28.1. Són funcions del Secretari::

- a) Redactar i cursar els acords de convocatòria de Consell d'Administració i de l'Assemblea General, cuidant-se que la documentació necessària perquè els mutualistes i membres del Consell d'Administració puguin procedir a l'estudi previ dels diferents assumptes que integren l'ordre del dia estiguin a la seva disposició en el domicili social en els termes establerts en els presents Estatuts.
- b) Redactar les actes de les reunions de l'Assemblea General i del Consell d'Administració de *Mutual Mèdica*.
- c) Expedir i signar les certificacions dels acords adoptats pels òrgans de govern de *Mutual Mèdica* i cursar tota classe de circulars i instruccions dimanants de tals òrgans.
- d) Portar i custodiar els Llibres d'Actes de l'Assemblea General i del Consell d'Administració.

28.2. Podrà nomenar-se un Sotssecretari per a substituir al Secretari en els supòsits de vacant, absència o malaltia, amb idèntiques atribucions que corresponguin al

secretari. Addicionalment, el Sotssecretari realitzarà funcions d'assistència al Secretari en tot quant sigui necessari.

Article 29è.- Tresorer i comptador.-

- 29.1. correspondrà al Tresorer la vigilància i supervisió del bon funcionament financer, comptable i actuarial de *Mutual Mèdica*.
- 29.2. podrà nomenar-se un Comptador per a assistir al Tresorer en l'acompliment de les seves funcions i per a substituir-lo en cas de vacant.

Secció 3a: Òrgans de direcció

Article 30è.- Direcció General: funcions i facultats.-

- 30.1. La Direcció General és l'òrgan directiu de gestió dependent del Consell d'Administració. El seu titular, el Director General, designat pel Consell d'Administració, sense ser membre d'aquest, presta amb caràcter permanent els seus serveis professionals a *Mutual Mèdica* mitjançant la direcció administrativa i el control financer d'aquesta, assumint la responsabilitat de la seva adequada gestió econòmica i el compliment de la normativa específica del sector d'assegurances privades, singularment referent a les garanties financeres de marge de solvència, fons de garantia i provisions tècniques que hagi de constituir *Mutual Mèdica*.
- 30.2. A fi d'exercir tals funcions correspon al Director General:
 - a) Aquelles atribucions de direcció i gestió que, no estant específicament reservades per la legislació vigent i per aquests Estatuts a l'Assemblea General, li delegui el Consell d'Administració.
 - b) Si així es contempla expressament en la delegació de facultats que li confereixi el Consell d'Administració, podrà també apoderar a un tercer perquè realitzi un acte o exerceixi una funció concreta en representació de *Mutual Mèdica*.
 - c) Podrà atorgar poders a favor d'Advocats i Procuradors dels Tribunals perquè defensin i representin a *Mutual Mèdica* davant qualssevol òrgans jurisdiccionals i Administracions Públiques.
 - d) Li correspondrà la superior direcció de tot el personal de *Mutual Mèdica*.
 - e) La contractació d'assegurances en nom de *Mutual Mèdica*, si s'ha optat per reglaments quan l'adhesió als mateixos sigui voluntària per als mutualistes
- 30.3. Podrà estar assistit per dos directors generals adjunts, un dels quals li substituirà en els casos de vacant, absència o malaltia.
- 30.4. El nomenament i revocació del nomenament del Director General correspondrà al Consell d'Administració a proposta del seu President.

Secció 4a: Òrgan Col·legial Assessor

Article 31è.- Òrgan Col·legial Assessor.-

- 31.1. Existirà un Òrgan Col·legial Assessor amb la funció d'assessorar Mutual Mèdica en iniciatives i suggeriments de millora del servei al mutualista.
- 31.2. Formaran part d'aquest òrgan el President de cada Col·legi Oficial de Metges amb el qual *Mutual Mèdica* hagi subscrit un conveni de col·laboració. També formaran part del mateix el President, el Vicepresident i el Secretari del Consell d'Administració de *Mutual Mèdica*.
- 31.3. L'Òrgan Col·legial Assessor es reunirà ~~com a mínim una vegada a l'any amb la periodicitat que el Consell d'Administració determini~~ per a ser informat de l'evolució econòmica de Mutual Mèdica. Tant el lloc com la data i l'ordre del dia de la reunió es comunicaran als seus membres amb una antelació mínima d'un mes a la data de la celebració.
- 31.4. Seran President i Secretari de l'òrgan els que ho siguin de *Mutual Mèdica*.

CAPÍTOL V.- DISPOSICIONS COMUNES.-

Article 32è.- Règim supletori de funcionament dels òrgans socials.-

- 32.1. En el no previst en els presents Estatuts socials el règim jurídic dels òrgans socials de *Mutual Mèdica* i, concretament, la seva composició, facultats i funcionament s'ajustarà al que es disposa en els articles 34 a 43, tots dos inclusivament, *RMPS*, al que es preveu en els articles 15 a 21, així mateix tots dos inclusivament, *ROSSP* i, supletòriament, al que es disposa en la normativa aplicable a les societats anònimes.
- 32.2. En tot cas, les regles de funcionament dels òrgans socials contingudes en aquests Estatuts s'aplicaran de conformitat amb la legislació reguladora de les mutualitats de previsió social vigent a cada moment.

Article 33è.- Servei d'atenció al client. Altres mecanismes de solució de conflictes.-

- 33.1. *Mutual Mèdica* disposa d'un Servei d'Atenció al Client encarregat d'atendre i resoldre les queixes i reclamacions que els seus mutualistes, els prenedors, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o drethavents de qualssevol d'ells puguin presentar, relacionats amb els seus interessos i drets legalment reconeguts. La persona encarregada del Servei d'Atenció al Client serà nomenada pel Consell d'Administració per un termini de quatre anys, renovable, i haurà de

reunir els requisits que s'estableixin en el Reglament del Servei d'Atenció al Client.

- 33.2.A més, *Mutual Mèdica*, respecte dels conflictes que puguin sorgir entre mutualistes, prenedors del segur, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o drethavents de qualssevol d'ells amb *Mutual Mèdica* podrà acudir, en els termes legalment establerts en cada cas, als mecanismes de solució de conflictes que recull l'article 97 *LOSSEAR*.

Article 34.- Pàgina web de Mutual Mèdica.-

Mutual Mèdica disposarà d'una pàgina web corporativa, en els termes regulats en l'article 11.bis del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Societats de Capital, la publicació del qual en el "Butlletí Oficial del Registre Mercantil" tindrà els efectes legals prevists per la corresponent normativa. La modificació, trasllat o, si és el cas, supressió de la pàgina web corporativa serà competència de l'òrgan d'administració.

TÍTOL QUART.- RÈGIM FINANCER I COMPTABLE.-

Article 35è.- Patrimoni mutual.-

- 35.1. El fons mutual constituït ascendeix a la quantitat de 5.560.000,00 euros, íntegrament desemborsat amb càrrec a excedents d'exercicis anteriors.
- 35.2. *Mutual Mèdica* té constituïdes i assumeix el deure de mantenir les provisions tècniques, fons propis bàsics i fons propis complementaris admissibles i suficients per a la cobertura en tot moment del capital de solvència obligatori i els primers també per a la del capital mínim obligatori, tot això en els termes i condicions que estableixi la normativa vigent a cada moment.
- 35.3. Són recursos econòmics de *Mutual Mèdica* els següents:
- a) La quota mutual en l'import i amb les condicions d'exigibilitat que, si és el cas, hagi establert el Consell d'Administració.
 - b) Les primes i, si és el cas, vesses passives, satisfetes pels mutualistes.
 - c) Els rendiments de tota mena de béns, drets patrimonials o de crèdit i participacions societàries de *Mutual Mèdica*.
 - d) Les donacions, subvencions i qualssevol altres prestacions a favor de *Mutual Mèdica* a títol gratuït.
 - e) Qualsevol altre ingrés que, en virtut de títol legal o contractual, correspongui a *Mutual Mèdica*.

Article 36è.- Règim de vesses.-

36.1. Vesses passives.

Quan al tancament de l'exercici econòmic el compte de resultats llanci desviacions que puguin incidir en la solvència i estabilitat financera de *Mutual Mèdica* i les causes derivin d'un excés de sinistralitat circumstancial, l'Assemblea General, previs els assessoraments econòmics, financers i actuariaus que estimi pertinents, podrà determinar una vessa passiva o aportació extraordinària dels mutualistes, especificant la quantia i les seves condicions d'efectivitat.

36.2. Excedent de l'exercici.

Quan al tancament d'un exercici econòmic el compte de resultats llanci excedents, es traspassaran als comptes patrimonials del corresponent exercici i, si és el cas, com a donació a la Fundació Mutual Mèdica. Tot això en la forma i quantia que determini l'Assemblea General, a proposta del Consell d'Administració.

També podrà l'Assemblea General, així mateix a proposta de Consell d'Administració, determinar que tot o part dels excedents de lliure disposició es destini a distribuir vesses actives, a la millora de les prestacions o a la realització de prestacions socials que es considerin oportunes en benefici dels mutualistes. Sempre respectant el límit de l'article 35LOSSEAR.

Article 37è.- Formulació de comptes anuals i pressupostos.-

37.1. El Director General presentarà al Consell d'Administració els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat; els comptes anuals comprendran el balanç, el compte de pèrdues i guanys, un estat que reflecteixi els canvis en el patrimoni net de l'exercici, un estat de fluxos d'efectiu i la memòria. També presentarà a aquest Consell el pressupost anual d'ingressos i despeses.

37.2. El Consell d'Administració formularà a l'Assemblea General els comptes anuals per a la seva aprovació, si és el cas, per aquesta i decisió sobre l'aplicació del resultat, que podrà incloure la proposta de donatiu a la Fundació Mutual Mèdica amb càrrec a la distribució de resultats. Correspon al Consell d'Administració, per dret propi, aprovar el pressupost anual d'ingressos i despeses.

Article 38è.- Règim de comptabilitat, actuarial i de prestacions socials.-

38.1. *Mutual Mèdica* portarà la seva comptabilitat de manera que reflecteixi en tot moment la seva autèntica situació patrimonial. La comptabilitat s'ajustarà a la normativa d'aplicació a les entitats asseguradores, singularment el Codi de Comerç i el Pla de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores.

38.2. El règim de pòlisses d'assegurances i reglaments de prestacions, bases tècniques i tarifes de primes, així com el d'aportacions, respondrà als principis d'equitat i suficiència basats en la tècnica actuarial asseguradora, sense perjudici de l'esperit de solidaritat i responsabilitat dels mutualistes que ha d'animar les operacions realitzades per *Mutual Mèdica*.

38.3. Les prestacions socials no requeriran estar basades en la tècnica actuarial i només podran dedicar-se a les mateixes els excedents de lliure disposició en els termes de l'autorització administrativa específicament concedida a aquest efecte.

- 38.4. Les prestacions asseguradores es regiran pels seus específics reglaments o per les corresponents pòlisses d'assegurança.

TÍTOL CINQUÈ: OPERACIONS SOCIETÀRIES.-

Article 39è.- Cessió, transformació, fusió i escissió.-

La cessió de cartera, transformació de *Mutual Mèdica*, la seva fusió amb altres entitats asseguradores, l'escissió d'aquesta, així com la cessió global d'actiu i passiu i la seva agrupació amb altres entitats s'ajustarà a les normes imperatives d'aplicació a les mutualitats de previsió social que han obtingut autorització administrativa per a operar per rams d'assegurança.

Article 40è.- Dissolució i liquidació.-

40.1. Seran causes de dissolució de *Mutual Mèdica* les previstes en la legislació vigent..

40.2. La divisió de l'haver social s'ajustarà a les següents regles:

- a) Tindran dret a participar en la mateixa els mutualistes que tinguin tal condició en el moment de dissolució de *Mutual Mèdica* i aquells altres que ho haguessin estat en els cinc anys anteriors a la data de celebració de l'Assemblea General en què s'adopti l'acord de dissolució.
- b) L'haver social es determinarà en el net patrimonial resultant després de satisfer els crèdits contra *Mutual Mèdica* i de reintegrar les aportacions al fons mutual.
- c) L'actiu resultant es repartirà de mode proporcional a la quantia total de les cotitzacions efectuades pels mutualistes des del seu ingrés en *Mutual Mèdica* que, conformement a la lletra a) precedent, tinguin dret a participar en el repartiment de l'haver social.

DISPOSICIONS TRANSITÒRIES

~~Primera. Renovació del Consell d'Administració. (Última redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2019)~~

Disposició Transitòria Primera. Adaptació progressiva de la composició del Consell d'Administració.

A l'efecte de donar compliment a la nova redacció estatutària relativa a la composició del Consell d'Administració, aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes celebrada al juny de 2025, s'estableix el següent règim transitori per a la seva aplicació progressiva:

1. Període transitori

El Consell d'Administració adaptarà la seva composició al nou límit màxim de quinze (15) membres en el període comprès entre l'Assemblea General de Mutualistes de juny de 2025 i la corresponent a l'exercici 2028, inclusivament.

2. Reducció escalonada de consellers electius

Els consellers electius que es trobin en funcions en la data d'entrada en vigor de la present modificació estatutària continuaran exercint el seu càrrec fins a la finalització del període per al qual van ser nomenats, de conformitat amb la durada establerta en els Estatuts vigents en el moment de la seva elecció.

La reducció del nombre de consellers electius es durà a terme de manera escalonada, coincidint amb els processos ordinaris de renovació biennal del Consell. A aquest efecte:

- En les eleccions a celebrar en l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2026, es convocaran únicament quatre (4) places de consellers electius.
- En les eleccions corresponents a l'exercici 2028, es convocaran únicament quatre (4) places de consellers electius.

3. Reconfiguració dels consellers designats pels socis històrics

Els consellers designats pels socis històrics que es trobin en funcions en el moment d'entrada en vigor de la present modificació estatutària podran continuar exercint el seu càrrec fins a la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2026.

Amb motiu de la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes de l'exercici 2026, i a l'efecte de donar compliment al nou límit de quatre (4) consellers designats pels socis històrics previst en l'article 23.3 dels presents Estatuts, tres (3) d'ells hauran de cessar en el seu càrrec en aquesta data. La determinació dels socis històrics que conservaran representació en el Consell d'Administració i d'aquells els representants dels quals cessaran serà adoptada de forma consensuada entre els propis socis històrics, en tot cas abans de la convocatòria del procés electoral de 2026.

4. Composició del Consell d'Administració conclòs el període transitori.

Conclòs el període transitori, i en tot cas després de la celebració de l'Assemblea General de Mutualistes corresponent a l'exercici 2028, el Consell d'Administració quedarà integrat per un màxim de quinze (15) membres, conforme a la següent distribució:

- Fins a vuit (8) consellers electius;
- Fins a quatre (4) consellers designats pels socis històrics;
- Fins a tres (3) consellers externs.

5. Supervisió del procés d'adaptació

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, en els termes previstos en l'article 23 bis dels presents Estatuts, serà responsable d'acompanyar i assessorar el Consell d'Administració durant el període transitori, vetllant pel compliment ordenat, transparent i conforme a les disposicions estatutàries de la nova estructura de l'òrgan d'administració.

- ~~1. El Consell d'Administració continuarà renovant-se com es fa fins al moment d'aprovació dels presents Estatuts. Així, els Consellers electes integrants del Consell d'Administració en la data de començament d'efectes dels presents~~

~~Estatuts cessaran en els seus càrrecs transcorregut el període per al qual van ser nomenats. D'aquesta manera:~~

- ~~a) La durada total del mandat de tots ells, a comptar des de la data en què van ser triats, continua fixada en quatre anys.~~
- ~~b) Transcorregut el termini de quatre anys des del nomenament de la meitat primerament elegida, es procedirà a l'elecció dels Consellers electius que els substitueixin en els termes establerts en els presents Estatuts.~~
- ~~2. Una vegada aprovats els presents Estatuts, podran seran nomenats, si és el cas, els Consellers externs.~~
- ~~3. Els Consellers de designació pels socis històrics cessaran, així mateix, en els termes establerts en la Disposició Transitòria quarta dels presents Estatuts.~~
- ~~4. Els membres triats conformement a l'apartat 1 b) i els designats conforme a l'apartat 2 conformaran el Consell d'Administració conformement als presents Estatuts, als quals s'ajustaran també les successives renovacions d'aquest òrgan de govern.~~

Segona. Patrimoni Històric.- *(Redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)*

Exclusivament a l'efecte de la regla continguda en l'article 40.2.b) dels presents Estatuts, el patrimoni històric de *Mutual Mèdica* tindrà la consideració d'aportacions al fons mutual realitzades per vols tenien la condició de mutualista l'1 de febrer de 2002, en què es va dictar l'Ordre del Ministeri d'Economia d'autorització d'ampliació d'àmbit territorial i d'ampliació de prestacions, sempre que continuïn tenint tal condició en el moment en el qual l'Assemblea General de *Mutual Mèdica* pugui adoptar l'acord de dissolució o l'hagin tingut durant els cinc anys immediatament anteriors a l'adopció d'aquest acord.

Tercera. Mutualistes provinents de Mutal Laudis, MPS.- *(Redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)*

Continuen sent mutualistes de Mutual Mèdica els mutualistes provinents de Mutual Laudis, M.PS a prima fixa, que es van integrar en Mutual Mèdica amb motiu de fusió per absorció.

~~**Quarta. Condició de socis històrics dels col·legis de Metges de Balears, Barcelona, Cantàbria, Girona, Lleida i Tarragona** *(Última redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2019)*~~

~~Els Col·legis Oficials de Metges de Balears, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona passaran de persones protectores a socis històrics sense cap canvi en el seu règim de contribució als ingressos de la mutualitat ni en la forma de designació dels membres del Consell d'Administració.~~

~~Els consellers designats pels Col·legis Oficials de Metges de Balears, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona a l'entrada en vigor dels presents Estatuts conservaran la seva condició de tals, sent necessària la ratificació per part de l'Assemblea de mutualistes únicament quan es produeixi un canvi de designació en els termes regulats en l'article 23.3 dels Estatuts.~~

~~Per part seva, el Col·legi Oficial de Metges de Cantàbria adquirirà la condició de soci històric amb l'aprovació d'aquests Estatuts Socials. El conseller designat per aquest soci històric passarà a ocupar el càrrec de membre del Consell d'Administració amb l'entrada en vigor d'aquests Estatuts Socials, sense perjudici que sigui necessària la seva ratificació per part de l'Assemblea de mutualistes en els termes previstos en l'article 23.3 dels Estatuts.~~

DISPOSICIONS FINALS

Primera. Inscripció i publicació d'aquests Estatuts.- *(Redacció d'aquesta DF segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)*

Els presents Estatuts es notificaran a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i se li remetrà una certificació íntegra de l'acord de modificació estatutària adoptat per l'Assemblea General en el termini dels deu dies següents a l'aprovació de l'acta d'aquesta Assemblea.

Segona. Començament d'efectes.- *(Redacció d'aquesta DF segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)*

Els efectes d'aquests Estatuts, que són oposables a tercers de bona fe, començaran a partir de la data d'inscripció de l'acord.