

Resumen

El presente informe sobre la situación financiera y de solvencia (SFCR) ha sido elaborado para el Grupo IMA sobre la base del artículo L355-5 del Código de seguros francés (CDA, que transpone los artículos 51 y 256 de la Directiva 2009/138/CE), del capítulo XII del título I y del capítulo V del título II del Reglamento Delegado (UE) 2015/35, así como de las Directrices sobre presentación de información y divulgación pública EIOPA-BoS-15/109.

La estructura del presente informe sigue el plan que figura en el Reglamento Delegado (UE) 2015/35 y se refiere al ejercicio 2023. Los estados financieros consolidados y el balance al valor de mercado del Grupo IMA a 31 de diciembre de 2023 fueron elaborados y aprobados por la Junta Directiva de IMA SA el 15 de marzo de 2024. El informe SFCR del Grupo fue elaborado bajo la autoridad de la Junta Directiva, sometido al dictamen del Comité de auditoría y riesgos del Grupo el 29 de abril de 2024 y validado posteriormente por el Consejo de supervisión de IMA SA el 16 de mayo de 2024.

Todos los importes de este informe se presentan en miles de euros (€), de conformidad con el artículo 2 del Reglamento (UE) 2015/2452.

La información se proporciona con un nivel de detalle suficiente para permitir al lector obtener una visión general de la solvencia y de la situación financiera del Grupo IMA.

El informe describe la actividad del Grupo (apartado A), su sistema de gobernanza (apartado B), su perfil de riesgo (apartado C), información sobre los métodos de valoración utilizados (apartado D), así como detalles sobre la gestión del capital (apartado E). Este informe complementa el informe cuantitativo anual (QRT).

A. Actividades y resultados

El Grupo IMA diseña, coordina y pone en práctica soluciones de asistencia acordes con los accionistas y clientes que utilizan sus servicios. Distribuye sus pólizas al mundo profesional (compañías de seguros, bancaseguros, mutuas y organismos de salud, instituciones de previsión, fabricantes de automóviles, empresas de alquiler de vehículos, supermercados, etc.). Los servicios de asistencia y las garantías se activan bajo su marca o la de IMA.

Desde la asistencia de urgencia hasta la asistencia a largo plazo a los beneficiarios, el Grupo IMA ofrece una gama completa de servicios para garantizar el bienestar y la satisfacción de sus beneficiarios, durante todo el año, día y noche. Las cuatro áreas de actividad del Grupo son: movilidad, vivienda, salud y bienestar, y servicios jurídicos. Ejerce su actividad en Francia y en el extranjero.

El Grupo IMA está representado en 7 países, con la mayoría de nuestras actividades en Europa. El análisis de los resultados económicos es detallado: volumen de negocio de 943 millones de €, resultado técnico después de reaseguro de 28 millones de €, resultado financiero de 7 millones de €, resultado consolidado después de impuestos de 25,6 millones de € e información sobre el resultado de otras actividades.

B. Sistema de gobernanza

Se describen los papeles, funciones y responsabilidades dentro del sistema de gobernanza y el marco de control interno, junto con una presentación detallada de la organización de la gobernanza, sus actores y sus características específicas.

Se exponen los requisitos específicos relativos a las competencias, los conocimientos y la experiencia de los directores ejecutivos y los titulares de funciones clave.



También se describen la implantación del sistema de control interno y la externalización, la función de auditoría interna y la función actuarial.

El Grupo IMA ha implantado un marco global de gestión de riesgos, que se detalla con la estrategia de riesgos, la estructura de gobernanza, los procedimientos de supervisión y de información, así como una visión general del proceso de evaluación interna de los riesgos y de la solvencia (ORSA). El riesgo se mide y se gestiona utilizando el modelo estándar. El perfil de riesgo no justifica actualmente la utilización de un modelo interno específico.

C. Perfil de riesgo

Los riesgos cuantificables se evalúan en el marco del cálculo del SCR (capital de solvencia obligatorio), empleando la fórmula estándar. El perfil de riesgo es detallado y ofrece una visión general de cómo se distribuyen los riesgos entre las distintas categorías de riesgo y determina los requisitos de capital reglamentario de conformidad con Solvencia II.

Se exponen las categorías de riesgo que contribuyen al capital de solvencia obligatorio (SCR) de 263 709 000 €, junto con información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición al riesgo, las concentraciones, la mitigación y las sensibilidades para las siguientes categorías de riesgo: suscripción, mercado, crédito, operacional, liquidez y otros riesgos significativos.

D. Valoración a efectos de solvencia

El balance Solvencia II del Grupo IMA se elabora a 31 de diciembre de 2023 de conformidad con la Directiva de Solvencia II. Los activos y pasivos se valoran sobre la base de una empresa en funcionamiento.

La elaboración del balance Solvencia II de conformidad con la normativa de Solvencia II requiere el uso de estimaciones e hipótesis.

Las principales partidas detalladas son las partidas de activo reconocidas a valor razonable, los activos por impuestos diferidos, los activos y pasivos técnicos. Se proporciona una explicación cuantitativa y cualitativa sobre las diferencias significativas en la valoración de los activos, las provisiones técnicas y otros pasivos, los métodos y las principales hipótesis utilizadas.

E. Gestión del capital

Se presenta información sobre los fondos propios del Grupo IMA, sobre la descripción cuantitativa y cualitativa de las diferencias significativas en el exceso de activos sobre pasivos, tal y como se calculan para los estados financieros y a efectos de Solvencia II, así como sobre la estructura de los fondos propios básicos y la jerarquización de los fondos propios computables. Los fondos propios disponibles ascienden a 360 800 000 €.

El Grupo IMA vela por el mantenimiento de un nivel de fondos propios apropiado para garantizar una posición adecuada de la empresa desde el punto de vista competitivo y permitir su desarrollo. Teniendo en cuenta su nivel de fondos propios y las pruebas de resistencia realizadas, el Grupo IMA dispone del capital de solvencia obligatorio (SCR) y del capital de solvencia mínimo obligatorio (MCR).

El ratio de cobertura del SCR a 31 de diciembre de 2023 es del 137 %.

Desde el 1 de enero de 2023, el Grupo IMA ha adoptado un modelo de reaseguro con sus accionistas. Esta auténtica transformación, iniciada por un cambio en el reglamento, ha supuesto cambios significativos para el Grupo, en particular desde el punto de vista organizativo y prudencial, y se incluye en el presente informe.