

ISFS - Informe sobre la situació financera i de solvència

Amb mencions per a:

IERSFS (Informe especial de revisió de l'ISFS)
IRS (Informe regular de supervisió)

Nom

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA

Número oficial

0169

Exercici

2022

Presentació

La mutualitat presenta, en aquest Informe, les principals dades financeres i de solvència atenent als requisits establerts per a les entitats subjectes al règim especial de solvència, en l'article 92.1 del RDOSSSEAR, que estableix que l'Informe sobre la situació financera i de solvència inclou:

- a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.
- b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat.
- c) Descripció, per separat de les categories de risc.
- d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius.
- e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori.

Índex

Presentació	2
a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat	4
b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat	8
c) Descripció, per separat de les categories de risc	10
d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius	16
e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori	20
Mencions a IERSFS i IRS	24
Signatures electròniques	24

Acrònims

CMO:	Capital mínim obligatori
CSO:	Capital de solvència obligatori
IERSFS:	Informe especial de revisió de l'ISFS
IIC	Institucions d'inversions col·lectiva
IQS:	Informe quantitativa de solvència
IRS:	Informe regular de supervisió
ISFS:	Informe sobre la situació financera i de solvència
NV:	No-vida
RDOSSEAR:	Reial decret 1060/2015; 20 de novembre, d'ordre, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassegurades
RES:	Règim especial de solvència
RGS:	Règim general de solvència
V:	Vida

a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.

Descripció de l'activitat

L'Entitat MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL DE L'AUTORITAT PORTUÀRIA DE BARCELONA A PRIMA FIXA, va ser fundada l'any 1902 en el si de la Junta d'Obres del Port de Barcelona, amb la denominació de "Hermandad de Previsión Social del Puerto de Barcelona, M.P.S.". Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0169, i inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el volum 26,203, foli 100, full B-100824, inscripció primera. L'entitat es regeix pels Estatuts i reglaments vigents de les seves prestacions, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen, i en el que resulti d'aplicació per la legislació general vigent. Constitueix l'objecte de l'Entitat l'exercici de la previsió social i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ compliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre, desenvolupant aquestes activitats mitjançant les normes de procediment aprovades per l'Assemblea General.

Informació del negoci assegurador no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2021	Any 2022	Malaltia			No-vida		
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos
Nombre de socis			829					329
Nombre d'assegurats			1320					856
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)								
Provisió de primes								
Provisió de participació en beneficis i per a externs								
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	23.052,07	23.294,68	23.294,68					
Provisió de sinistres pendents de declaració	3.457,81	3.494,20	3.494,20					
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres								
Altres provisions tècniques: decessos	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016								
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)								
De contractes nous des de l'1/01/2016								
Altres provisions tècniques: resta								
Provisions tècniques reassurades (-)								
CAPITAL EN RISC								

Compte de pèrdues i guanys (NV)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

I. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurance	268.689,88	268.071,18	268.071,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Quotes meritàries	268.689,88	268.071,18	268.071,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	268.689,88	268.071,18	268.071,18					
a2) Reasseguració acceptada								
a3) Variació de la corretja per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)								
a.bis) Derrames								
b) Quotes de la reassurance cedida (-)								
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
c1) Assegurança directa								
c2) Reasseguració acceptada								
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurance cedida (+ o -)								
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurance	-233.845,00	-219.375,37	-219.375,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-237.689,02	-219.120,62	-219.120,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-237.689,02	-219.120,62	-219.120,62					
a2) Reasseguració acceptada								
a3) Reasseguració cedida (-)								
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	3.844,02	-254,75	-254,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b1) Assegurança directa	3.844,02	-254,75	-254,75					
b2) Reasseguració acceptada								
b3) Reasseguració cedida (-)								
c) Despeses imputables a prestacions								
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurance (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.6. Participació en beneficis i externs	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs								
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)								
Subtotal	34.844,88	48.695,81	48.695,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.7. Despeses d'exploatació netes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Despeses d'adquisició								
b) Despeses d'administració								
c) Comissions i participacions en la reassurance cedida								
I.8. Altres ingressos tècnics (+ o -)	-48,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Variació del deteriorament per inobediències (+ o -)								
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)								
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)								
d) Altres	-48,00							
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries								
b) Ingressos procedents d'inversions financeres								
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.	0,00	0,00	0,00					
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres								
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00	0,00					
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
d2) De les inversions financeres								
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00	0,00					
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
a2) Despeses d'inversions i comptes financers								
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00	0,00					
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
b3) Deteriorament d'inversions financeres								
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00	0,00					
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries								
c2) De les inversions financeres								
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	34.796,88	48.695,81	48.695,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informació del negoci assegurador vida

No consignar perquè es desenvolupen activitats d'assegurança o reassegurança només de no-vida

Compte de pèrdues i guanys (V)

Compte no tècnic

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2021	Any 2022
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		
III.1.bis Ingressos accessoris	0,00	0,00
1. Ingressos per concerts amb el sector públic		
2. Ingressos per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Ingressos per prestacions a terceres persones (físiques)		
4. Subvencions i donatius		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financeres		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessoris	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	21.671,40	21.681,30
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	21.671,40	21.681,30
III.4. Altres despeses	-54.462,65	-50.714,12
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-54.462,65	-50.714,12
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-32.791,25	-29.032,82
RESULTAT de l'exercici	Any 2021	Any 2022
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	2.005,63	19.662,99
III.7. Impost sobre beneficis		
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	2.005,63	19.662,99
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	2.005,63	19.662,99

b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat.

Junta directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data de fi de mandat
CATALINA GRIMALT FALCÓ	PRÉSIDENTA	28/06/2021	28/06/2025
TANIA CASTAÑERA BAJÓZ	VICEPRÉSIDENTA	28/06/2021	28/06/2025
ANA BERNABEU ANGUERA	SECRETÀRIA	28/06/2021	28/06/2025
MARTA RUIZ MOLINA	TRESORERA	28/06/2021	28/06/2025
FIDEL CARRACEDO LUQUE	VOCAL	28/06/2021	28/06/2025
SERGIFABREGAT MONTSERRAT	VOCAL	28/06/2021	28/06/2025
JOSÉ MARIA MARTÍNEZ FORTEA	VOCAL	28/06/2021	28/06/2025

Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament

Comissió de control (amb funcions equivalents a la Comissió d'Auditoria, segons la disposició addicional tercera de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes)

Nom i cognoms	Data nomenament
RUTH CÁRDENAS VERA	09/06/2022
SERGIO DE LA ROSA NIETO	09/06/2022
MANUEL PÉREZ SOTO	09/06/2022

Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	VACANT PER JUBILACIÓ I BAIXA COM A MEMBRE DE LA JUNTA DIRECTIVA, PENDENT DE NOMENAR UN DE NOU	.	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	16/03/2016
Funció de gestió de riscos	VACANT PER JUBILACIÓ I BAIXA COM A MEMBRE DE LA JUNTA DIRECTIVA, PENDENT DE NOMENAR UN DE NOU	.	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	16/03/2016
Funció actuarial	VACANT PER JUBILACIÓ I BAIXA COM A MEMBRE DE LA JUNTA DIRECTIVA, PENDENT DE NOMENAR UN DE NOU	.	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	22/12/2016
Funció auditoria interna	VACANT PER JUBILACIÓ I BAIXA COM A MEMBRE DE LA JUNTA DIRECTIVA, PENDENT DE NOMENAR UN DE NOU	.	DÍDAC LEIVA PORTOLÉS	26/05/2020

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
JOSEP MARIA FABREGAT I VILA	10103

Avaluació de l'adequació del sistema de govern al perfil de risc

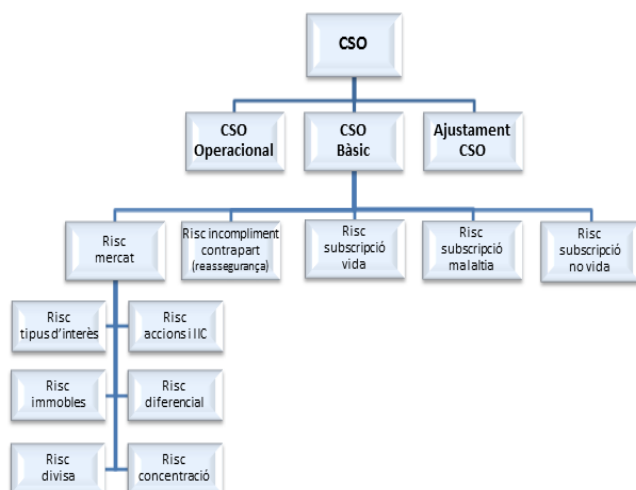
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

SI

c) Descripció, per separat, de les categories de risc.

Estructura del CSO

En el RES, el CSO es quantifica sobre la base dels riscos assumits per l'entitat. A les entitats acollides a aquest règim se'ls apliquen determinades particularitats quant a requisits de solvència, que es desenvoluparan a continuació. En concret, l'estructura per al seu càlcul i els mòduls de risc que es prenen en consideració són els següents:



Els mòduls de risc que es consideren al RES:

- **Mòdul de risc de mercat:** reflecteix el risc derivat de les inversions financeres i immobiliàries.
- **Mòdul de risc d'incompliment de la contrapart (reassegurança):** reflecteix les possibles pèrdues derivades de l'incompliment de l'entitat reasseguradora.
- **Mòdul de risc de subscripció (assegurances de vida, malaltia i no-vida):** reflecteix els riscos que es deriven de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes, com a conseqüència tan d'esdeveniments coberts, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Mòdul de risc de mercat

L'art. 152.1 del RDOSEAR disposa que es determinarà per l'agregació del requeriment de capital dels riscos d'interès, d'accions i institucions d'inversió col·lectiva, immobles, diferencial, concentració i divisa, segons la matriu de correlacions prevista a l'art. 74.

Les inversions de l'entitat estan afectades pel risc de mercat. El RES, mitjançant l'art. 152 del RDOSEAR, quantifica la solvència necessària per fer front a cadascun dels riscos que componen el mòdul de risc de mercat, tot aplicant un percentatge als actius afectats per cadascun d'ells :

- **Risc de tipus d'interès:** sensibilitat del valor dels instruments financers de renda fixa i crèdits davant variacions en la estructura temporal dels tipus d'interès o la volatilitat d'aquests. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3,6% del valor dels actius afectats.
- **Risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva:** sensibilitat del valor d'aquests actius davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 30% del valor dels actius afectats.

- Risc d'immobles: sensibilitat del valor dels actius immobiliaris davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 25% del valor d'aquests actius.
- Risc de diferencial: sensibilitat del valor dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels diferencials de crèdit en relació amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3% del valor dels actius afectats.
- Risc de divisa: sensibilitat del valor dels actius, passius i dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels tipus de canvi de les divises. Es quantifica la solvència requerida per l'excés d'actius no congruents sobre el límit del 7% del valor dels actius expressats o realitzables en monedes diferents de l'euro.
- Risc de concentració: riscos addicionals als quals està exposada una entitat asseguradora com a conseqüència, o bé d'una manca de diversificació de la cartera d'actius, o bé d'una important exposició al risc d'incompliment d'un mateix emissor de valors o d'un grup d'emissors vinculats. En el cas de l'entitat ha de ser per a l'immoble considerat a l'efecte de solvència el 12% de l'import del valor d'aquest que excedeixi el 10% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

Valor dels actius exposats al risc de mercat i càlcul del capital de solvència del risc de mercat

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	212.620,15	3,6%	7.654,33
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	0,00	30,0%	0,00
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	212.620,15	3,0%	6.378,60
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			14.032,93
Efecte diversificació			-1.863,33

	INT	ACC	IMM	DIF	DIV	CON
INT	1,00	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
ACC	0,50	1,00	0,75	0,75	0,25	0,00
IMM	0,50	0,75	1,00	0,50	0,25	0,00
DIF	0,50	0,75	0,50	1,00	0,25	0,00
DIV	0,25	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
CON	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00

CSO mercat

12.169,60

Mòdul de risc de subscripció assegurances no-vida

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 149 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
I. Quotes meritades	0,00					
II. Quotes imputades de l'exercici	0,00					
	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	0,00	0,00				
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)			0,00	0,00		
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)			0,00	0,00		
Sinistralitat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	0,00
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	0,00
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	0,00
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	
CSO en funció de Quotes=	

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	0,00
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	0,00
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	0,00
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	
CSO en funció de sinistralitat=	

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	0,00
CSO no-vida exercici anterior =	
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	0,00

Mòdul de risc de subscripció malaltia

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 151 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
I. Quotes meritades	268.071,18		268.689,88		276.813,42	
II. Quotes imputades de l'exercici	268.071,18		268.689,88		276.813,42	
	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	219.120,62	0,00	237.689,02		213.816,15	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	26.788,88		26.509,88	0,00	23.040,00	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	26.509,88		23.040,00	0,00	23.721,12	
Sinistralitat	219.399,62	0,00	241.158,90	0,00	213.135,03	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	268.071,18
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	91.144,20
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	91.144,20
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	91.144,20

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	224.564,52
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	110.036,61
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	110.036,61
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	110.036,61

CSO malaltia [import màx. entre A i B]=	110.036,61
CSO malaltia exercici anterior =	116.477,49
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció malaltia	116.477,49

Mòdul de risc de subscripció assegurances vida

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 150 del RDOSSER, el capital de solvència per aquest risc es determinarà en funció de les provisions brutes d'assegurances de vida i dels capitals ens risc.

**d) Descripció i valoració d'actius,
provisions tècniques i altres passius.**

Actiu

ACTIU	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	212.620,15		212.620,15
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	24.060,05		0,00
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs	0,00		0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			0,00
3. Préstecs a altres parts vinculades			0,00
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	22.367,06	-22.367,06	0,00
1. Prenedors d'assegurança	22.367,06		
2. Mediadors			0,00
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	1.692,99		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits	1.692,99	-1.692,99	0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00		0,00
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisió per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	0,00		0,00
I. Immobilitzat material			0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00		0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	0,00		6.853,05
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit		6.853,05	6.853,05
A-13) Altres actius	1.022,69		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	1.022,69	-1.022,69	0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	237.702,89	-18.229,69	219.473,20

Passiu

PASSIU	Import comptable		Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	9.095,69		9.095,69
I. Passius subordinats			0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança	0,00		0,00
1. Deutes amb assegurats			0,00
2. Deutes amb mediadors			0,00
3. Deutes condicionats			0,00
IV. Deutes per operacions de reassegurança			0,00
V. Deutes per operacions de coassegurança			0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables			0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit			0,00
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			0,00
IX. Altres deutes	9.095,69		9.095,69
1. Deutes amb les administracions públiques	2.089,72		2.089,72
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	7.005,97		7.005,97
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	24.459,42		26.788,88
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
II. Provisió per a riscos en curs			0,00
III. Provisió d'assegurances de vida	0,00		0,00
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs			0,00
2. Provisió matemàtica			0,00
3. Provisió d'assegurances de vida en què el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança			0,00
IV. Provisió per a prestacions	24.459,42	2.329,46	26.788,88
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos			0,00
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00
A-7) Passius fiscals	0,00		0,00
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit			0,00
A-8) Resta de passius	0,00		0,00
I. Periodificacions			0,00
II. Passius per asimetries comptables			0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			0,00
IV. Altres passius			0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL PASSIU	33.555,11	2.329,46	35.884,57

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	204.147,78		358.581,69
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	30.050,61		30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	154.434,18		154.434,18
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	154.434,18		154.434,18
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00		0,00
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	19.662,99		19.662,99
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			0,00
Ajustaments d'actiu		-18.229,69	-18.229,69
Ajustaments de passiu		-2.329,46	-2.329,46
TOTAL PATRIMONI NET	204.147,78	-20.559,15	183.588,63
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	237.702,89		219.473,20

Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2022		31/12/2022	
	Import comptable		Import solvència	
	No-vida		No-vida	
D'assegurances diferents a unit linked				
Provisions tècniques				
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		0,00		0,00
Provisions matemàtica d'assegurances de vida				0,00
Provisió de participació en beneficis i per a externs				23.294,68
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		23.294,68		3.494,20
Provisió de sinistres pendents de declaració		1.164,74		0,00
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres				0,00
Altres provisions tècniques: decessos		0,00		0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016				0,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)				0,00
De contractes nous des de l'1/01/2016				0,00
Altres provisions tècniques: resta		0,00		0,00
Total (A)		24.459,42		26.788,88
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		212.620,15		
Dipòsits en entitats de crèdit		0,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		0,00		
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions				
Títols de renda fixa / Pagats		0,00		
Títols de renda variable		0,00		
Institucions d'inversió col·lectiva		0,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		0,00		
Total (B)		212.620,15		
Diferència (B) - (A)		188.160,73		

Impacte de les mesures sobre garanties a llarg termini i les mesures transitòries

No consignar perquè no s'apliquen mesures sobre garanties a llarg termini i mesures transitòries

Selecciona una opció

**e) Descripció de la gestió del capital:
fons propis, capital de solvència
obligatori i capital mínim obligatori.**

Càlcul del CSO

El CSO és el segon nivell d'exigència de fons propis, variable en funció del risc assumit per l'entitat. Per a les entitats acollides al RES, el CSO es troba regulat a l'art. 148 i següents del RDOSEAR. Es calcula com la suma de tres elements: CSO bàsic, CSO per risc operacional i un import d'ajustament. A aquesta xifra, atès l'art. 148.6, se li aplica una reducció del 25%, 50% o 75% segons les característiques de la mutualitat.

CSO bàsic

Atès l'art. 148.3 del RDOSEAR, s'obtindrà mitjançant l'agregació de diversos mòduls de risc. L'agregació es fa mitjançant la matriu de correlacions prevista a l'art. 70.

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	12.169,60	0,00	0,00	116.477,49	0,00

Matriu de correlacions	Mercat	Incompliment	Vida	Malaltia	No-vida
Mercat	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
Incompliment	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50
Vida	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00
Malaltia	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
No-vida	0,25	0,50	0,00	0,00	1,00

CSO bàsic

120.099,32

CSO operacional

Atesos els articles 70.2 i 148.4 del RDOSEAR, el càlcul del CSO operacional prendrà en consideració el volum de les operacions d'assegurança de no-vida, que es determinarà a partir de les quotes anuals i les provisions tècniques. En tot cas, el CSO operacional no sobrepassarà el 30% del capital de solvència obligatori bàsic. S'efectua aquest càlcul amb els imports de quotes i de provisions comptabilitzades.

Càlcul basat en les quotes 8.042,14

Càlcul basat en les provisions tècniques 803,67

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

8.042,14

Ajustament CSO

Pel que fa a l'import d'ajustament, és el previst a l'art. 70.3 i 148.5 del RDOSEAR amb la identificació "Ajustament destinat a tenir en compte la capacitat d'absorció de pèrdues dels impostos diferits". Es quantifica com el 25% del CSO bàsic i del CSO operacional.

Ajustament CSO -32.035,36

CSO abans reducció 96.106,09

Coefficient segons l'art. 148.6 del RD 1060/2015: (seleccioneu desplegable) 50%

Tipus 1: mutualitats amb import anual de quotes superior a 5 milions d'euros. Coeficient a aplicar: 75%
Tipus 2: mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de quotes o reduir prestacions, amb quotes inferiors a 5 milions d'euros en 3 anys consecutius. Coeficient a aplicar: 50%
Tipus 3: mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%.

CSO final 48.053,05

Fons propis per cobrir el CSO 183.588,63

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO 135.535,58

Estat de solvència

Fons propis

Vistos els articles 71 a 73 de la LOSSEAR i 59 i 60 del RDOSEAR, els fons propis estaran constituïts per la suma dels fons propis bàsics i dels complementaris. Alhora, aquests fons es classificaran en tres nivells en funció de la disponibilitat i de la subordinació.

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	183.588,63	176.735,58	0,00	6.853,05
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	146.684,97	146.684,97		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	6.853,05			6.853,05
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
Suma	183.588,63	176.735,58	0,00	6.853,05
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	183.588,63	176.735,58	0,00	6.853,05
disponibles per cobrir el CMO	176.735,58	176.735,58	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	183.588,63	176.735,58	0,00	6.853,05
admissibles per cobrir el CMO	176.735,58	176.735,58	0,00	

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)
[Enllaç a la Circular 1/2016](#)
 87.789

CMO

Es tracta del primer nivell d'exigència. El CMO es configura com el nivell mínim de seguretat per sota del qual mai haurien de descendir els recursos financers de l'entitat. Es troba regulat a l'art. 78.5 de la LOSSEAR i 148.8 del RDOSEAR. Atès aquest darrer article, el CMO serà un terç del CSO, sens perjudici dels mínims absoluts que disposi la normativa.

1/3 de CSO

16.017,68

Càlcul import mínim absolut CMO
(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida

(seleccionar desplegable)

No-vida

Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns.
 Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, i operen a la resta de rams.
 Tipus 3. Mutualitats exemptes (import de quotes inferiors a 750.000 euros i que no operen en vida, responsabilitat civil i crèdit i caució).

0,00

Import mínim absolut CMO

0,00

Superàvit/Dèficit de solvència

CMO final

16.017,68

Fons propis per cobrir el CMO

176.735,58

Superàvit/Dèficit de CMO

160.717,90

Mencions

IERSFS (Informe especial de revisió de l'ISFS)

El president o presidenta, el secretari o secretària, la persona responsable de la funció d'auditoria interna i la persona responsable de la funció actuarial declaren que les dades de l'ISFS són veraces i correctes.

IRS (Informe regular de supervisió)

El secretari o secretària, amb el vistiplau del president o presidenta, declara que en cas que **es produeixi un canvi significatiu** en l'activitat, resultats, sistema de govern, perfil de risc o valoració a efectes de solvència durant l'exercici, ho comunicarà immediatament a l'òrgan supervisor, a l'efecte de trametre l'IRS que pertoqui.

Signatures electròniques



Ana Bernabeu Anguera

Secretari/ària



Catalina Grimalt Falcó

President/a

Responsable de la funció d'auditoria interna

Responsable de la funció actuarial

El Responsable de la funció d'auditoria interna i de la funció actuarial, no signa per vacant per jubilació i baixa com a membre de la Junta Directiva, pendent de nomenar un de nou.