

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 DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA |
| Número oficial | 0146 |
| 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

Som una entitat a nivell comarcal que majoritàriament tenim socis de la població de Cervera i pretenem donar cobertura al servei d'enterrament dels nostres associats

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 | Pèrdues pecuniàries diverses | |
| Nombre de soci | | | | | | | | | 778 | |
| Nombre d'assegurats | | | | | | | | | 778 | |
| PROVISIONS TÈCNiques (import solvència) | | | | | | | | | | |
| Provisió de primes | | | | | | | | | | |
| Provisió de participació en beneficis i per a extorns | | | | | | | | | | |
| Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament | 5.105,66 | 5.728,58 | | | | | | | 5.728,58 | |
| Provisió de sinistres pendents de declaració | | | | | | | | | | |
| Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres | | | | | | | | | | |
| Altres provisions tècniques: decessos | 195.399,12 | 235.488,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 235.488,15 | 0,00 |
| De contractes anteriors a l'1/01/2016 | 429.454,92 | 449.617,68 | | | | | | | 449.617,68 | |
| Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-) | -237.921,70 | -214.129,52 | | | | | | | -214.129,52 | |
| De contractes nous des de l'1/01/2016 | 3.825,90 | | | | | | | | | |
| Altres provisions tècniques: resta | | | | | | | | | | |
| Provisions tècniques reassegurades (-) | | | | | | | | | | |
| CAPITAL EN RISC | | | | | | | | | | |

Compte de pèrdues i guanys (NV)

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMpte TÈCNIC ASSEGUANÇA NO-VIDA

| | 60.227,50 | 58.601,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 58.601,99 | 0,00 |
|---|-------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|-------------------|
| I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança | 60.227,50 | 58.601,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 58.601,99 | 0,00 |
| a) Quotes meritades | 60.227,50 | 58.601,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 58.601,99 | 0,00 |
| a1) Assegurança directa | 60.227,50 | 58.601,99 | | | | | | | 58.601,99 | |
| a2) Reassegurança acceptada | | | | | | | | | | |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -) | | | | | | | | | | |
| a.bis) Derrames | | | | | | | | | | |
| b) Quotes de la reassurança 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c1) Assegurança directa | | | | | | | | | | |
| c2) Reassegurança acceptada | | | | | | | | | | |
| d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -) | | | | | | | | | | |
| I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança | -34.626,04 | -24.252,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -24.252,39 | 0,00 |
| a) Prestacions i despeses pagades | -34.090,32 | -22.674,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -22.674,30 | 0,00 |
| a1) Assegurança directa | -34.090,32 | -22.674,30 | | | | | | | -22.674,30 | |
| a2) Reassegurança acceptada | | | | | | | | | | |
| a3) Reassegurança cedida (-) | | | | | | | | | | |
| b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -) | 0,00 | -622,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -622,92 | 0,00 |
| b1) Assegurança directa | | -622,92 | | | | | | | -622,92 | |
| b2) Reassegurança acceptada | | | | | | | | | | |
| b3) Reassegurança cedida (-) | | | | | | | | | | |
| c) Despeses imputables a prestacions | -535,72 | -955,17 | | | | | | | -955,17 | |
| I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -) | -11.352,12 | -22.049,71 | | | | | | | | -22.049,71 |
| I.6. Participació en beneficis i extorns | 0,00 | 0,00 | 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 extorns | | | | | | | | | | |
| b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -) | | | | | | | | | | |
| Subtotal | 14.249,34 | 12.299,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.299,89 | 0,00 |
| I.7. Despeses d'exploatació netes | -8.760,92 | -8.869,48 | | | | | | | | |
| a) Despeses d'adquisició | | | | | | | | | | |
| b) Despeses d'administració | -8.760,92 | -8.869,48 | | | | | | | | |
| c) Comissions i participacions en la reassurança cedida | | | | | | | | | | |
| I.8. Altres ingressos tècnics | -9.370,16 | -8.307,89 | | | | | | | | |
| a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -) | | | | | | | | | | |
| b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -) | | | | | | | | | | |
| c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -) | | | | | | | | | | |
| d) Altres | -9.370,16 | -8.307,89 | | | | | | | | |
| I.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions | 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 | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | |
| d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | | | | | | | | | |
| d2) De les inversions financeres | | | | | | | | | | |
| I.10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | -2.758,35 | 0,00 | | | | | | | | |
| a) Despeses de gestió de les inversions | 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 | | | | | | | | |
| 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 | -2.758,35 | 0,00 | | | | | | | | |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | | | | | | | | | |
| c2) De les inversions financeres | -2.758,35 | | | | | | | | | |
| I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO-VIDA) | -6.640,09 | -4.877,48 | | | | | | | | |

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 financers | | |
| 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 | 11.430,24 | 8.903,70 |
| a) Ingressos per l'administració de fons de pensions | | |
| b) Resta d'ingressos | 11.430,24 | 8.903,70 |
| III.4. Altres despeses | -4.790,15 | -4.026,22 |
| a) Despeses per l'administració de fons de pensions | | |
| b) Resta de despeses | -4.790,15 | -4.026,22 |
| III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic) | 6.640,09 | 4.877,48 |
| | | |
| RESULTAT de l'exercici | Any 2021 | Any 2022 |
| III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5) | -0,00 | 0,00 |
| III.7. Impost sobre beneficis | | |
| III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7) | -0,00 | 0,00 |
| III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -) | | |
| III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9) | -0,00 | 0,00 |

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 |
|--------------------------|---------------|------------------------|----------------------|
| CONCEPCIÓ PUIG PIFARRE | PRESIDENTA | 17/10/2020 | 16/10/2024 |
| RAMON PEDROS PUIG | VICEPRESIDENT | 18/6/2022 | 17/6/2026 |
| CARME COS BOLADERES | SECRETARIA | 18/6/2022 | 17/6/2026 |
| JESUS CARBONELL ALDABO | TRESORER | 18/6/2022 | 17/6/2026 |
| RAMON QUEROL TORELLO | VOCAL | 17/10/2020 | 16/10/2024 |
| JOAN CASTELLA PIFARRE | VOCAL | 18/6/2022 | 17/6/2026 |
| OBDULI GAVALDA PALLEROLS | VOCAL | 17/10/2020 | 16/10/2024 |
| LEANDRE BADIA ABAD | VOCAL | 17/10/2020 | 16/10/2024 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

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 |
|-------------------------|-----------------|
| RAMON AUGÉ GENE | 17/10/2020 |
| M DOLORS VILA LLOBET | 17/10/2020 |
| AGNES CARBONELL CITOLER | 17/10/2020 |
| | |
| | |

Funcions

| Funcions fonamentals | Responsable intern | Data nomenament | Responsable extern | Data nomenament |
|----------------------------|---------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| Funció de compliment | CARMINA RIERA SIMON | 4/5/2017 | NO | |
| Funció de gestió de riscos | CARMINA RIERA SIMON | 4/5/2017 | NO | |
| Funció actuarial | CARMINA RIERA SIMON | 4/5/2017 | NO | |
| Funció auditoria interna | RAMON AUGÉ GENE | 4/5/2017 | NO | |

Auditor de comptes

| Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria | Número ROAC |
|---|-------------|
| FORWARDS ECONOMICS SL | S-1287 |

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

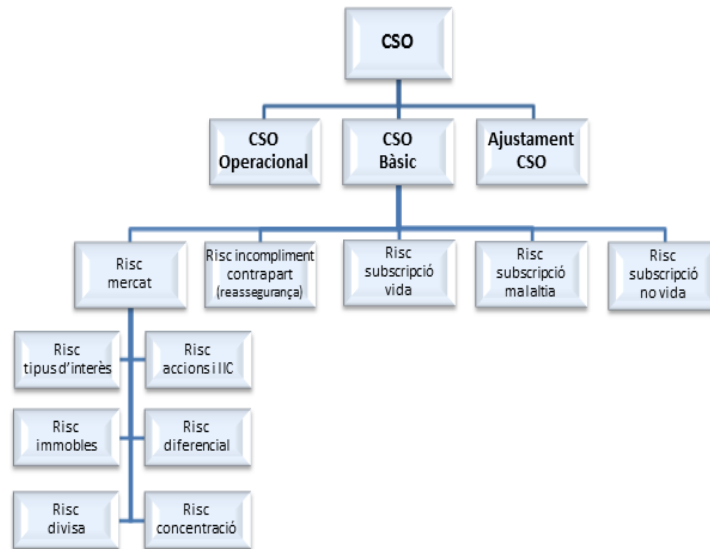
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

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 derivin 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 RDOSSSEAR 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 RDOSSSEAR, 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 | 53.879,06 | 3,6% | 1.939,65 |
| Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva | 183.455,27 | 30,0% | 55.036,58 |
| Per risc d'immobles | 159.850,00 | 25,0% | 39.962,50 |
| Per risc de diferencial | 53.879,06 | 3,0% | 1.616,37 |
| Per risc de divisa | 0,00 | 7,0% | 0,00 |
| Per risc de concentració | 119.487,68 | 12,0% | 14.338,52 |
| Sumatori | | | 112.893,62 |
| Efecte diversificació | | | -20.576,09 |

| Matriu de correlacions | 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

92.317,53

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 meritedes | 58.601,99 | | 60.227,50 | | 62.597,16 | |
| II. Quotes imputades de l'exercici | 58.601,99 | | 60.227,50 | | 62.597,16 | |

| | Exercici 2022 | | Exercici 2021 | | Exercici 2020 | |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Assegurança directa | Reassegurança cedida | Assegurança directa | Reassegurança cedida | Assegurança directa | Reassegurança cedida |
| (+) Prestacions pagades | 22.674,30 | 0,00 | 34.090,32 | | 31.029,19 | |
| (+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets | 955,17 | | 535,72 | | 927,76 | |
| (+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici) | 5.728,58 | | 5.105,66 | 0,00 | 4.628,10 | |
| (-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici) | 5.105,66 | | 4.628,10 | 0,00 | 3.914,53 | |
| Sinistralitat | 24.252,39 | 0,00 | 35.103,60 | 0,00 | 32.670,52 | 0,00 |

A) En funció de quotes

| | |
|---|------------------|
| Quotes (Import més elevat entre I. i II.) | 58.601,99 |
| Fins a 61.300.000 d'euros..... 34% | 19.924,68 |
| Excés de 61.300.000 d'euros..... 30% | 0,00 |
| TOTAL | 19.924,68 |
| % (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta) | 100,00% |
| CSO en funció de Quotes= | 19.924,68 |

B) En funció de la sinistralitat

| | |
|---|------------------|
| Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis | 30.675,50 |
| Fins a 42.900.000 d'euros..... 49% | 15.031,00 |
| Excés de 42.900.000 d'euros..... 44% | 0,00 |
| TOTAL | 15.031,00 |
| % (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta) | 100,00% |
| CSO en funció de sinistralitat= | 15.031,00 |

| | |
|--|------------------|
| CSO no-vida [import màx. entre A i B] = | 19.924,68 |
| CSO no-vida exercici anterior = | |
| Coeficient (art. 149.1 RDOSEAR) | 100,00% |
| CSO subscripció assegurances no-vida | 19.924,68 |

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 RDOSSSEAR, 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.

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 RDOSEAR, 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 | 54.491,10 | | 54.491,10 |
| 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 | 183.455,27 | | 183.455,27 |
| I. Instruments de patrimoni | 183.455,27 | | 183.455,27 |
| 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 | 6.899,07 | | 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 | | | |
| 3. Préstecs a altres parts vinculades | | | 0,00 |
| III. Dipòsits en entitats de crèdit | | | 0,00 |
| IV. Dipòsits constituïts per reassurances acceptada | | | 0,00 |
| V. Crèdits per operacions d'assegurança directa | 0,00 | | 0,00 |
| 1. Prenedors d'assegurança | | | |
| 2. Mediadors | | | 0,00 |
| VI. Crèdits per operacions de reassurances | | | 0,00 |
| VII. Crèdits per operacions de coassegurança | | | 0,00 |
| VIII. Desemborsaments exigits | | | 0,00 |
| IX. Altres crèdits | 6.899,07 | | 0,00 |
| 1. Crèdits amb les administracions públiques | | | 0,00 |
| 2. Resta de crèdits | 6.899,07 | -6.899,07 | 0,00 |
| A-6) Inversions mantingudes fins al venciment | | | 0,00 |
| A-7) Derivats de cobertura | | | 0,00 |
| A-8) Participació de la reassurances 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 | 96.315,95 | | 159.850,00 |
| I. Immobilitzat material | 96.315,95 | 63.534,05 | 159.850,00 |
| 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 | 3.272,75 | | 5.826,81 |
| I. Actius per impost corrent | | | 0,00 |
| II. Actius per impost diferit | 3.272,75 | 2.554,06 | 5.826,81 |
| A-13) Altres actius | 215,12 | | 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 | | | 0,00 |
| IV. Resta d'actius | 215,12 | -215,12 | 0,00 |
| A-14) Actius mantinguts per a la venda | | | 0,00 |
| TOTAL ACTIU | 344.649,26 | 58.973,92 | 403.623,18 |

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 | 2.512,55 | | 2.512,55 |
| 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 | 2.512,55 | | 2.512,55 |
| 1. Deutes amb les administracions públiques | 1.569,33 | | 1.569,33 |
| 2. Altres deutes amb entitats del grup i associades | | | 0,00 |
| 3. Resta d'altres deutes | 943,22 | | 943,22 |
| A-4) Derivats de cobertura | | | 0,00 |
| A-5) Provisions tècniques | 238.114,69 | | 241.216,73 |
| 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 | 5.728,58 | | 5.728,58 |
| V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns | | | 0,00 |
| VI. Altres provisions tècniques: decessos | 232.386,11 | 3.102,04 | 235.488,15 |
| 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 | 27,37 | | 15.910,88 |
| I. Passius per impost corrent | | | 0,00 |
| II. Passius per impost diferit | 27,37 | 15.883,51 | 15.910,88 |
| 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 | 240.654,61 | 18.985,56 | 259.640,17 |

Patrimoni net

| PATRIMONI NET | Import comptable | | Import solvència |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| B-1) Fons propis | 114.859,67 | | 199.668,73 |
| 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 | 84.809,06 | | 84.809,06 |
| 1. Legals i estatutàries | | | 0,00 |
| 2. Reserva d'estabilització | | | 0,00 |
| 3. Altres reserves | 84.809,06 | | 84.809,06 |
| 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 | | | 0,00 |
| 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 | -10.865,02 | | -10.865,02 |
| I. Actius financers disponibles per a la venda | -10.865,02 | | -10.865,02 |
| 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 | | 58.973,92 | 58.973,92 |
| Ajustaments de passiu | | -18.985,56 | -18.985,56 |
| TOTAL PATRIMONI NET | 103.994,65 | 39.988,36 | 143.983,01 |
| TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET | 344.649,26 | | 403.623,18 |

Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

D'assegurances diferents a unit linked

Provisions tècniques

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs
 Provisions matemàtica d'assegurances de vida
 Provisió de participació en beneficis i per a extorns
 Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament
 Provisió de sinistres pendents de declaració
 Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres
 Altres provisions tècniques: decessos
 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

Total (A)

Actius assignats

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)
 Dipòsits en entitats de crèdit
 Préstecs
 Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances
 Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions
 Títols de renda fixa / Pagarés
 Títols de renda variable
 Institucions d'inversió col·lectiva
 Altres inversions financeres
 Immobles

Total (B)**Diferència (B) - (A)**

31/12/2022

Import comptable

| No-vida | |
|---------|-------------------|
| | 0,00 |
| | |
| | |
| | 5.728,58 |
| | |
| | |
| | 232.386,11 |
| | 232.386,11 |
| | |
| | |
| | 0,00 |
| | |
| | 238.114,69 |

Import solvència

| No-vida | |
|---------|-------------------|
| | 54.491,10 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 183.455,27 |
| | 0,00 |
| | 159.850,00 |
| | 397.796,37 |

159.681,68

31/12/2022

Import solvència

| No-vida | |
|---------|--------------------|
| | 0,00 |
| | |
| | 0,00 |
| | 5.728,58 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 235.488,15 |
| | 449.617,68 |
| | -214.129,52 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | |
| | 241.216,73 |

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

L'entitat aplica: *Selecciona una opció*SI **Mesura transitòria PT**: mesura transitòria sobre les provisions tècniques (DT 2a RDOSEAR)SI **Mesura VOL**: ajustament per volatilitat de l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc (art. 57 RDOSEAR)

Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries (enfocament gradual)

Provisions tècniques brutes

Fons propis bàsics

(excedent dels actius respecte els passius)

Capital de solvència obligatori

Capital mínim obligatori

| Import amb mesures de garanties a llarg termini i mesures transitòries | Mesura transitòria PT | | Mesura VOL | | Impacte de totes les mesures | |
|--|-----------------------|------------|--------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | Sense mesura | Impacte PT | Sense mesura | Impacte VOL | | |
| Provisions tècniques brutes | 241.216,73 | 455.346,26 | 214.129,52 | 472.469,57 | 17.123,32 | 231.252,84 |
| Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius) | 143.983,01 | -70.146,51 | -214.129,52 | -87.269,83 | -17.123,32 | -231.252,84 |
| Capital de solvència obligatori | 39.911,00 | | | | | |
| Capital mínim obligatori | 13.303,67 | | | | | |

**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'obté 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 | 92.317,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19.924,68 |

| 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

99.192,83

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 | 1.758,06 |
| Càlcul basat en les provisions tècniques | 7.236,50 |

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

7.236,50

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

| |
|------------|
| -26.607,33 |
|------------|

CSO abans reducció

| |
|-----------|
| 79.822,00 |
|-----------|

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

| |
|-----------|
| 39.911,00 |
|-----------|

Fons propis per cobrir el CSO

| |
|------------|
| 143.983,01 |
|------------|

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

| |
|------------|
| 104.072,01 |
|------------|

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 | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 0,00 |
| Fons mutual | 30.050,61 | 30.050,61 | | |
| Reserva de conciliació | 113.932,40 | 113.932,40 | | |
| Passius subordinats | 0,00 | | | |
| Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits | 0,00 | | | 0,00 |
| 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 | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 0,00 |
| Total fons propis disponibles per cobrir el CSO | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 0,00 |
| disponibles per cobrir el CMO | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 0,00 |
| admissibles per cobrir el CSO | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 0,00 |
| admissibles per cobrir el CMO | 143.983,01 | 143.983,01 | 0,00 | 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](#)
 161.449

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

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).

Import mínim absolut CMO

Superàvit/Dèficit de solvència

CMO final
 Fons propis per cobrir el CMO
 Superàvit/Dèficit de CMO

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

X

Secretari/ària

X

President/a

X

Responsable de la funció d'auditoria interna

X

Responsable de la funció actuarial