

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	MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
Número oficial	0147
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 RDOSEAR, 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 desenvolupa la seva activitat en l'àmbit d'assegurances de no-vida, amb dedicació exclusiva a decessos.

Informació del negoci assegurador no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2021	Any 2022	Malaltia			No-vida			Pèrdues pecuniàries diverses
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	
Nombre de socis								329	
Nombre d'assegurats								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		2.899,22						2.899,22	
Provisió de sinistres pendents de declaració									
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres									
Altres provisions tècniques: decessos	0,00	157.146,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157.146,59	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016		157.146,59						157.146,59	
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 GUANYS

1. COMpte TÈCNIC ASSEGUANÇA NO-VIDA

	49.819,62	50.192,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.192,18	0,00
1.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança	49.819,62	50.192,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.192,18	0,00
a) Quotes meritades	49.819,62	50.192,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.192,18	0,00
a1) Assegurança directa	49.819,62	50.192,18						50.192,18	
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
c1) Assegurança directa									
c2) Reassegurança acceptada									
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)									
1.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-35.449,57	-23.795,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23.795,83	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-29.695,47	-14.253,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.253,21	0,00
a1) Assegurança directa	-29.695,47	-14.253,21						-14.253,21	
a2) Reassegurança acceptada									
a3) Reassegurança cedida (-)									
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-5.754,10	-9.542,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-9.542,62	0,00
b1) Assegurança directa	-5.754,10	-9.542,62						-9.542,62	
b2) Reassegurança acceptada									
b3) Reassegurança cedida (-)									
c) Despeses irregulars a accions									
1.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)									
1.6. Participació en beneficis i externs	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 externs									
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)									
Subtotal	14.370,05	26.396,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.396,35	0,00
1.7. Despeses d'exploració netes	-5.045,10	-5.175,39							
a) Despeses d'adquisició									
b) Despeses d'administració	-5.045,10	-5.175,39							
c) Comissions i participacions en la reassurança cedida									
1.8. Altres ingressos tècnics	64,28	45,04							
1.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-7.403,80	-10.131,23							
a) Variació del deteriorament per insolvençes (+ o -)									
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)									
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)									
d) Altres	-7.403,80	-10.131,23							
1.9. 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	0,00	0,00							
d) Benefici en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions									
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres									
1.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-1.819,66	-1.773,06							
a) Despeses de gestió de les inversions									
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-1.819,66	-1.773,06							
a2) Despeses d'inversions i comptes financeres									
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									
1.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO-VIDA)	165,87	9.361,71							

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		0,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions			
b) Resta d'ingressos			
III.4. Altres despeses		-122,19	0,00
a) Despeses per l'administració de fons de pensions			
b) Resta de despeses		-122,19	
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)		-122,19	0,00
RESULTAT de l'exercici			
	Any 2021	Any 2022	
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	43,68	9.361,71	
III.7. Impost sobre beneficis	-28,97	-2.340,43	
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	14,71	7.021,28	
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)			
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	14,71	7.021,28	

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
CARLES ROIG ROMERO	President	01/02/2020	01/02/2024
JOSEP FARRERAS SALA	Secretari	01/02/2020	01/02/2024
MARTI LAHOZ SERRA	Sots President	26/06/2022	01/02/2024
MONTSERRAT PONS CABAU	Sots Secretària	01/02/2020	01/02/2024
JOAN RAMON BORRÀS BUNDÓ	Comptador	01/02/2020	01/02/2024
MARCEL ROIG ROMERO	Tresorer	01/02/2020	01/02/2024
JOSEP AUGÉ ROSICH	Vocal 1r	01/02/2020	01/02/2024
LAURA CANALS SADURNÍ	Vocal 2n	28/02/2021	01/02/2024
FRANCESC OLLÉ DORCA	Vocal 3r	26/06/2022	01/02/2024

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
JOAN FRANCESC CANALS DONAT	28/02/2021
JOAN ROCA PITARCH	28/02/2021
EULÀLIA BATLLE SURIOL	28/02/2021

Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	Joan Francesc Canals Donat	11/06/2018	Federació Mutualitats Catalunya	11/06/2018
Funció de gestió de riscos	Joan Francesc Canals Donat	11/06/2018	Federació Mutualitats Catalunya	11/06/2018
Funció actuarial	Joan Francesc Canals Donat	11/06/2018	Federació Mutualitats Catalunya	11/06/2018
Funció auditoria interna	Joan Francesc Canals Donat	12/04/2018		

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
FORWARD ECONOMICS SLP	1287

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

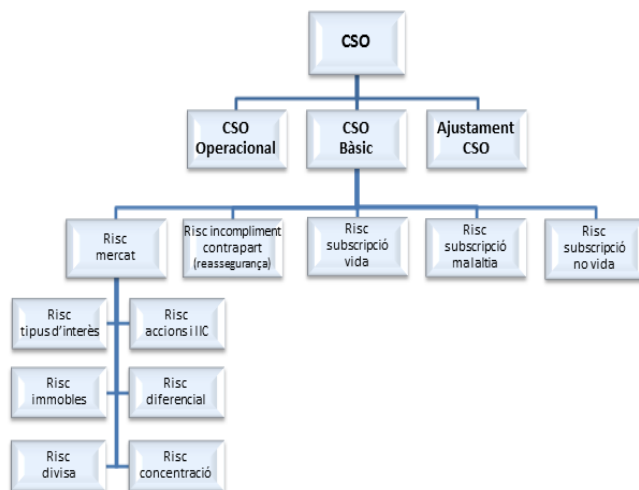
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

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	138.705,64	3,6%	4.993,40
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	183.465,18	30,0%	55.039,55
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	138.705,64	3,0%	4.161,17
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			64.194,13
Efecte diversificació			-3.278,13

	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

60.915,99

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	50.192,18		49.819,62		48.515,41	
II. Quotes imputades de l'exercici	50.192,18		49.819,62		48.515,41	
	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	14.253,21	0,00	29.695,47		18.640,29	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	2.899,22		0,00	0,00		
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)			0,00	0,00		
Sinistralitat	17.152,43	0,00	29.695,47	0,00	18.640,29	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	50.192,18
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	17.065,34
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	17.065,34
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	17.065,34

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	21.829,40
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	10.696,40
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	10.696,40
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	10.696,40

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	17.065,34
CSO no-vida exercici anterior =	
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	5.019,22

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.

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	138.706,24		138.706,24
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	183.465,18		183.465,18
I. Instruments de patrimoni	183.465,18		183.465,18
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	292,10		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 reassurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	292,10	-292,10	0,00
1. Prenedors d'assegurança	292,10		0,00
2. Mediadors			0,00
VI. Crèdits per operacions de reassurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	0,00		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits			0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassurança 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		545,44
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit		545,44	545,44
A-13) Altres actius	1.889,64		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	1.889,64	-1.889,64	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	324.353,16	-1.636,30	322.716,86

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	145,20		145,20
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	145,20		145,20
1. Deutes amb les administracions públiques			0,00
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	145,20		145,20
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	245.702,62		160.045,81
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	2.899,22		2.899,22
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	242.803,40	-85.656,81	157.146,59
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	228,58		228,58
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	228,58		228,58
A-7) Passius fiscals	5.398,19		26.812,39
I. Passius per impost corrent	2.031,90		2.031,90
II. Passius per impost diferit	3.366,29	21.414,20	24.780,49
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	251.474,59	-64.242,61	187.231,98

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	43.851,79		43.851,79
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	6.779,90		6.779,90
1. Legals i estatutàries	6.779,90		6.779,90
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves			0,00
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	7.021,28		7.021,28
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	10.098,88		10.098,88
I. Actius financers disponibles per a la venda	10.098,88		10.098,88
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	18.927,90		18.927,90
Ajustaments d'actiu		-1.636,30	-1.636,30
Ajustaments de passiu		64.242,61	64.242,61
TOTAL PATRIMONI NET	72.878,57	62.606,30	135.484,87
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	324.353,16		322.716,86

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				
Provisió de participació en beneficis i per a extorns				0,00
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		2.899,22		2.899,22
Provisió de sinistres pendents de declaració				0,00
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres				0,00
Altres provisions tècniques: decessos		242.803,40		157.146,59
De contractes anteriors a l'1/01/2016				157.146,59
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)				0,00
De contractes nous des de l'1/01/2016		242.803,40		0,00
Altres provisions tècniques: resta		0,00		0,00
Total (A)		245.702,62		160.045,81
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		138.706,24		
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 / Pagarés		0,00		
Títols de renda variable		0,00		
Institucions d'inversió col·lectiva		183.465,18		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		0,00		
Total (B)		322.171,42		
Diferència (B) - (A)		76.468,80		

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

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

Import amb mesures de garanties a llarg termini i mesures transitòries	Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries (enfocament gradual)				Impacte de totes les mesures
	Mesura transitòria PT		Mesura VOL		
	Sense mesura	Impacte PT	Sense mesura	Impacte VOL	
Provisions tècniques brutes					
160.045,81	0,00	0,00	0,00		0,00
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)					
135.484,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Capital de solvència obligatori					
25.185,69					
Capital mínim obligatori					
8.395,23					

**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	60.915,99	0,00	0,00	0,00	5.019,22

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

62.360,45

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 1.505,77

Càlcul basat en les provisions tècniques 4.801,37

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

4.801,37

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

-16.790,46

CSO abans reducció

50.371,37

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

25.185,69

Fons propis per cobrir el CSO

135.484,87

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

110.299,19

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	135.484,87	135.484,87	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	105.434,26	105.434,26		
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	135.484,87	135.484,87	0,00	0,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	135.484,87	135.484,87	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	135.484,87	135.484,87	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	135.484,87	135.484,87	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	135.484,87	135.484,87	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](#)
 129.087

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

8.395,23

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

No-vida

(seleccionar desplegable)

0,00

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

0,00

Superàvit/Dèficit de solvència

CMO final

8.395,23

Fons propis per cobrir el CMO

135.484,87

Superàvit/Dèficit de CMO

127.089,64

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



Josep Farreras Sala

Secretari



Carles Roig Romero

President

NOMBRE
CANALS DONAT
JOAN FRANCESC
- NIF 35097983Y

Firmado digitalmente
por NOMBRE CANALS
DONAT JOAN FRANCESC
- NIF 35097983Y
Fecha: 2023.04.04
11:39:15 +02'00'

Joan Francesc Canals Donat

Responsable de la funció d'auditoria interna

NOMBRE
CANALS
DONAT JOAN
FRANCESC - NIF
35097983Y

Firmado digitalmente
por NOMBRE CANALS
DONAT JOAN
FRANCESC - NIF
35097983Y
Fecha: 2023.04.04
11:40:04 +02'00'

Joan Francesc Canals Donat

Responsable de la funció actuarial