

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	2023

Presentació

L'entitat 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'inversió col·lectiva
IQS:	Informació 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'ordenació, 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 ASSEGURADOR NO-VIDA

	Any 2022	Any 2023	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 socis										329
Nombre d'assegurats										856
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)										
Provisió de primes										
Provisió de participació en beneficis i per a extorns										
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	23.294,68	22.188,42	22.188,42							
Provisió de sinistres pendents de declaració	3.494,20	3.328,26	3.328,26							
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	0,00	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016										
Import sobre la mesura transitoria 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

I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurancament	268.071,18	270.407,66	270.407,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Quotes merides	268.071,18	270.407,66	270.407,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	268.071,18	270.407,66	270.407,66							
a2) Reassegurancament acceptada										
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
a.bis) Derrames										
b) Quotes de la reassurancament 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) Reassegurancament acceptada										
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurancament cedida (+ o -)										
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurancament	-219.375,37	-206.604,99	-206.604,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-219.120,62	-208.875,99	-208.875,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-219.120,62	-208.875,99	-208.875,99							
a2) Reassegurancament acceptada										
a3) Reassegurancament cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-254,75	2.271,00	2.271,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b1) Assegurança directa	-254,75	2.271,00	2.271,00							
b2) Reassegurancament acceptada										
b3) Reassegurancament cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions										
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurancament (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	48.695,81	63.802,67	63.802,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.7. Despeses d'exploració netes	0,00	0,00	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 reassurancament cedida										
I.8. Altres ingressos tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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										
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	305,50	305,50	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		305,50	305,50							
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.	0,00	0,00	0,00							
(1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
(2) 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	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							
(1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
(2) De les inversions financeres										
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	48.695,81	64.108,17	64.108,17	0,00	0,00	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 2022	Any 2023
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	21.681,30	22.473,60
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	21.681,30	22.473,60
III.4. Altres despeses	-50.714,12	-50.623,27
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-50.714,12	-50.623,27
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-29.032,82	-28.149,67
RESULTAT de l'exercici		
	Any 2022	Any 2023
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	19.662,99	35.958,50
III.7. Impost sobre beneficis		-6.369,81
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	19.662,99	29.588,69
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	19.662,99	29.588,69

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	PRESIDENTA	28/06/2021	28/06/2025
TANIA CASTAÑERA BAJÓZ	VICEPRESIDENTA	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
SERGI RUIZ GARCIA	VOCAL	20/06/2023	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	ANA BERNABEU ANGUERA	28/03/2023	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	16/03/2016
Funció de gestió de riscos	ANA BERNABEU ANGUERA	28/03/2023	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	16/03/2016
Funció actuarial	ANA BERNABEU ANGUERA	28/03/2023	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS DE CATALUNYA	22/12/2016
Funció auditoria interna	ANA BERNABEU ANGUERA	28/03/2023	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 sistem de govern al perfil de risc

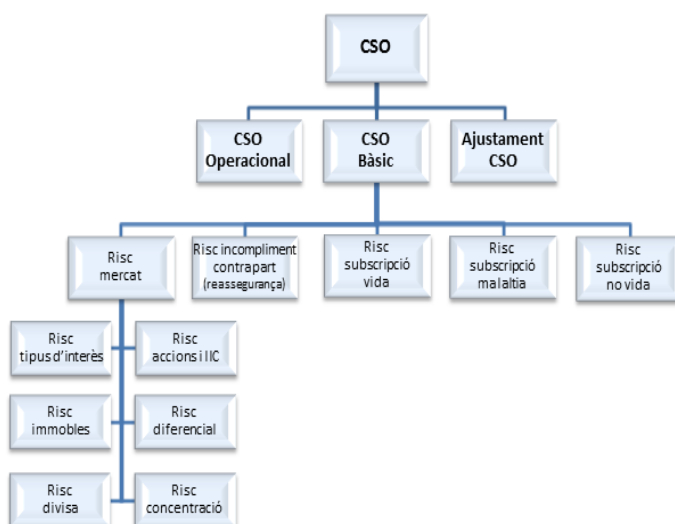
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

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 les 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 RDOSSEAR 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 RDOSSEAR, 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 divises. Es quantifica la solvència en un 7% de l'import 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	269.012,32	3,6%	9.684,44
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	269.012,32	3,0%	8.070,37
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			17.754,81
Efecte diversificació			-2.357,53

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	15.397,28
-------------------	------------------

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 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
I. Quotes meritedes	0,00					
II. Quotes imputades de l'exercici	0,00					

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	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 2023	Exercici 2022	Exercici 2021
I. Quotes meritedes	270.407,66	268.071,18	268.689,88
II. Quotes imputades de l'exercici	270.407,66	268.071,18	268.689,88

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	208.875,99	0,00	219.120,62		237.689,02	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	25.516,68		26.788,88	0,00	26.509,88	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	26.788,88		26.509,88	0,00	23.040,00	
Sinistralitat	207.603,79	0,00	219.399,62	0,00	241.158,90	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	270.407,66
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	91.938,60
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	91.938,60
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	91.938,60

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	222.720,77
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	109.133,18
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	109.133,18
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	109.133,18

CSO malaltia [import màx. entre A i B]=	109.133,18
CSO malaltia exercici anterior =	116.477,49
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	95,25%
CSO subscripció malaltia	110.945,99

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 RDOSSSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà en funció de l'import brut de les provisions 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	146.005,06	146.005,06
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	124.880,06	123.007,26
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	100.000,00	100.000,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada		0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	23.007,26	23.007,26
1. Prenedors d'assegurança	23.007,26	
2. Mediadors		23.007,26
VI. Crèdits per operacions de reassegurança		0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança		0,00
VIII. Desemborsaments exigits		0,00
IX. Altres crèdits	1.872,80	0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques		0,00
2. Resta de crèdits	1.872,80	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	1.501,73
I. Actius per impost corrent		0,00
II. Actius per impost diferit		1.501,73
A-13) Altres actius	1.328,19	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	1.328,19	0,00
IV. Resta d'actius		0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL ACTIU	272.213,31	270.514,05

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	9.918,61		9.918,61
I. Passius subordinats			0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança	934,14		934,14
1. Deutes amb assegurats	934,14		934,14
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	8.984,47		8.984,47
1. Deutes amb les administracions públiques	1.729,30		1.729,30
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	7.255,17		7.255,17
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	22.188,42		25.516,68
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	22.188,42	3.328,26	25.516,68
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	6.369,81		6.369,81
I. Passius per impost corrent	6.369,81		6.369,81
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	38.476,84	3.328,26	41.805,10

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	233.736,47		233.736,47
I. Fons mutual	30.050,61		30.050,61
1. Fons mutual	30.050,61		30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	174.097,17		174.097,17
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	174.097,17		174.097,17
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	29.588,69		29.588,69
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		-1.699,26	-1.699,26
Ajustaments de passiu		-3.328,26	-3.328,26
TOTAL PATRIMONI NET	233.736,47	-5.027,52	228.708,95
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	272.213,31		270.514,05

Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2023		31/12/2023	
	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 extorns				22.188,42
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		21.131,83		3.328,26
Provisió de sinistres pendents de declaració		1.056,59		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)		22.188,42		25.516,68
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		146.005,06		
Dipòsits en entitats de crèdit		100.000,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		23.007,26		
Crèdits contra reassuradors 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		0,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		0,00		
Total (B)		269.012,32		
Diferència (B) - (A)		246.823,90		

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	15.397,28	0,00	0,00	110.945,99	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

115.759,33

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 vida i no-vida, que es determinarà a partir de les quotes/primes 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 meritedes i de provisions constituïdes.

Càlcul basat en les quotes	8.112,23
Càlcul basat en les provisions tècniques	765,50

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

8.112,23

Ajustament CSO

Pel que fa a l'import d'ajustament, és el previst a l'art. 70.3 i 148.5 del RDOSSSEAR 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 -28.490,46

CSO abans reducció 95.381,10

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 47.690,55

Fons propis per cobrir el CSO 228.708,95

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO 181.018,40

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	228.708,95	227.207,22	0,00	1.501,73
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	197.156,61	197.156,61		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	1.501,73			1.501,73
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	228.708,95	227.207,22	0,00	1.501,73
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	228.708,95	227.207,22	0,00	1.501,73
disponibles per cobrir el CMO	227.207,22	227.207,22	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	228.708,95	227.207,22	0,00	1.501,73
admissibles per cobrir el CMO	227.207,22	227.207,22	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](#)

108.206

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

15.896,85

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 CMO

CMO final

15.896,85

Fons propis per cobrir el CMO

227.207,22

Superàvit/Dèficit de CMO

211.310,37

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



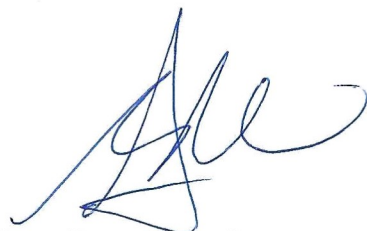
Ana Bernabeu Anguera

Secretari/ària



Catalina Grimalt Falcó

President/a



Ana Bernabeu Anguera

Responsable de la funció d'auditoria interna



Ana Bernabeu Anguera

Responsable de la funció actuarial