

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

Número oficial

Exercici

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

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 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									768	
Nombre d'assegurats									768	
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)										
Provisió de primes										
Provisió de participació en beneficis i per a extorns										
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	5.728,58	14.807,95							14.807,95	
Provisió de sinistres pendents de declaració										
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres										
Altres provisions tècniques: decessos	235.488,15	178.606,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178.606,70	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016	449.617,68	365.670,68							365.670,68	
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)	-214.129,53	-190.337,36							-190.337,36	
De contractes nous des de l'1/01/2016		3.273,38							3.273,38	
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

	58.601,99	61.426,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61.426,51	0,00
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança									
a) Quotes meritzades	58.601,99	61.426,51	0,00	0,00	0,00		0,00	61.426,51	0,00
a1) Assegurança directa	58.601,99	61.426,51						61.426,51	
a2) Reassegurança acceptada									
a3) Variació de la provisió per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)									
a.b) Derrames									
b) Quotes de la reassegurança 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
c1) Assegurança directa									
c2) Reassegurança acceptada									
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)									
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-24.252,39	-40.576,01	0,00	0,00	0,00		0,00	-40.576,01	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-22.674,30	-30.861,87	0,00	0,00	0,00		0,00	-30.861,87	0,00
a1) Assegurança directa	-22.674,30	-30.861,87						-30.861,87	
a2) Reassegurança acceptada									
a3) Reassegurança cedida (-)									
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-222,92	-9.079,37	0,00	0,00	0,00		0,00	-9.079,37	0,00
b1) Assegurança directa	-222,92	-9.079,37						-9.079,37	
b2) Reassegurança acceptada									
b3) Reassegurança cedida (-)									
c) Despeses imputables a prestacions	-955,17	-634,27						-634,27	
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-22.049,71	-2.811,96							-2.811,96
I.6. Participació en beneficis i extorns	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	12.299,89	18.038,54	0,00	0,00	0,00		0,00	18.038,54	0,00
I.7. Despeses d'exploració netes	-8.869,48	-7.154,13							
a) Despeses d'adquisició									
b) Despeses d'administració	-8.869,48	-7.154,13							
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida									
I.8. Altres ingressos tècnics	-8.307,89	-6.283,89							
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	-8.307,89	-6.283,89							
I.7. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	117,48							
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	117,48							
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres		117,48							
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	-10.655,38							
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	0,00	-10.655,38							
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres		-10.655,38							
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	-4.877,48	-5.937,38							

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 accessòries	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	8.903,70	9.526,82
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	8.903,70	9.526,82
III.4. Altres despeses	-4.026,22	-3.589,44
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-4.026,22	-3.589,44
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	4.877,48	5.937,38
RESULTAT de l'exercici		
	Any 2022	Any 2023
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
EUROPEAN TAX LAW GLOBAL AUDIT ASSURANCE , SL	S2500

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

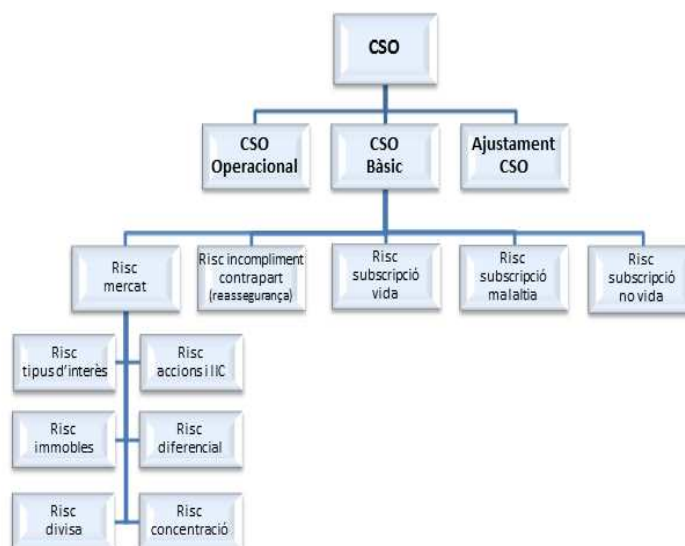
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

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 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 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	42.746,21	3,6%	1.538,86
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	223.830,31	30,0%	67.149,09
Per risc d'immobles	159.850,00	25,0%	39.962,50
Per risc de diferencial	42.746,21	3,0%	1.282,39
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	116.948,90	12,0%	14.033,87
Sumatori			123.966,71
Efecte diversificació			-20.625,77

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

103.340,94

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 meritades	61.426,51		58.601,99		60.227,50	
II. Quotes imputades de l'exercici	61.426,51		58.601,99		60.227,50	
	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	30.861,87	0,00	22.674,30		34.090,32	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets			955,17		535,72	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	14.807,95		5.728,58	0,00	5.105,66	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	5.728,58		5.105,66	0,00	4.628,10	
Sinistralitat	39.941,24	0,00	24.252,39	0,00	35.103,60	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	61.426,51
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	20.885,01
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	20.885,01
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	20.885,01

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	33.099,08
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	16.218,55
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	16.218,55
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	16.218,55

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	20.885,01
CSO no-vida exercici anterior =	19.924,68
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	20.885,01

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 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	43.211,47		43.211,47
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	16.502,01		16.502,01
I. Instruments de patrimoni	16.502,01		16.502,01
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	207.328,30		207.328,30
I. Instruments de patrimoni	207.328,30		207.328,30
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	7.512,54		0,00
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs	0,00		0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			0,00
3. Préstecs a altres parts vinculades			0,00
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00		0,00
1. Prenedors d'assegurança			0,00
2. Mediadors			0,00
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	7.512,54		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits	7.512,54	-7.512,54	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	94.951,82		159.850,00
I. Immobilitzat material	94.951,82	64.898,18	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	341,88		2.119,24
I. Actius per impost corrent	341,88	1.777,36	341,88
II. Actius per impost diferit			1.777,36
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	370.063,14	58.947,88	429.011,02

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	2.416,86		2.416,86
I. Passius subordinats			0,00
II. Dipòsits rebuts per reasserurança 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 reasserurança			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	2.416,86		2.416,86
1. Deutes amb les administracions públiques	1.552,90		1.552,90
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	863,96		863,96
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	250.006,02		193.414,65
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	14.807,95		14.807,95
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	235.198,07	-56.591,37	178.606,70
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	639,53		28.582,13
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	639,53	27.942,60	28.582,13
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 reasserurança cedida			0,00
IV. Altres passius			0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL PASSIU	253.062,41	-28.648,77	224.413,64

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	114.859,67		114.859,67
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	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	2.141,06		2.141,06
I. Actius financers disponibles per a la venda	2.141,06		2.141,06
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		58.947,88	58.947,88
Ajustaments de passiu		28.648,77	28.648,77
TOTAL PATRIMONI NET	117.000,73	87.596,66	204.597,39
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	370.063,14		429.011,02

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	
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				14.807,95
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		14.807,95		0,00
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		235.198,07		178.606,70
De contractes anteriors a l'1/01/2016		230.921,84		365.670,68
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)				-190.337,36
De contractes nous des de l'1/01/2016		4.276,23		3.273,38
Altres provisions tècniques: resta		0,00		0,00
Total (A)		250.006,02		193.414,65
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		43.211,47		
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 / Pagars		0,00		
Títols de renda variable		0,00		
Institucions d'inversió col·lectiva		223.830,31		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		159.850,00		
Total (B)		426.891,78		
Diferència (B) - (A)		176.885,76		

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 RDOSEAR)
- Mesura VOL:** ajustament per volatilitat de l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc (art. 57 RDOSEAR)

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)				
	Mesura transitòria PT		Mesura VOL		Impacte de totes les mesures
	Sense mesura	Impacte PT	Sense mesura	Impacte VOL	
Provisions tècniques brutes	193.414,65	383.752,01	190.337,36	398.725,75	205.311,10
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)	204.597,39	14.260,03	-190.337,36	-713,71	-205.311,10
Capital de solvència obligatori	44.749,29				
Capital mínim obligatori	14.916,43				

**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	103.340,94	0,00	0,00	0,00	20.885,01

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

110.429,49

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	1.842,80
Càlcul basat en les provisions tècniques	5.802,44

Despeses UL de l'exercici

--

CSO operacional

5.802,44

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

-26.733,34

CSO abans reducció

89.498,59

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

44.749,29

Fons propis per cobrir el CSO

204.597,39

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

159.848,09

Estat de solvència

Fons propis

Vistos els articles 71 a 73 de la LOSSEAR i 59 i 60 del RDOSSSEAR, 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	204.597,39	204.597,39	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	174.546,78	174.546,78		
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	204.597,39	204.597,39	0,00	0,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	204.597,39	204.597,39	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	204.597,39	204.597,39	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	204.597,39	204.597,39	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	204.597,39	204.597,39	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](#)
171.604

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 RDOSSSEAR. 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 CMO

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

