

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	2024

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 RDOSSEAR, 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

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
LOSSEAR:	Llei 20/2015; de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassegurades
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

Assegurança per sepeli.

Informació del negoci assegurador no vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO VIDA

	Any 2023	Any 2024	Malaltia				No vida			
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Reassegurança de malaltia	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
Nombre de socis										
Nombre d'assegurats										
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)										
Provisió de primes										
Provisió de participació en beneficis i per a extorns										
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament										
Provisió de sinistres pendents de declaració										
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres										
Altres provisions tècniques: decessos	173.843,51	200.421,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.421,31	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016	173.843,51	200.421,31							200.421,31	
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 reassegurades (-)										
CAPITAL EN RISC										

Compte de pèrdues i guanys (NV)

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

	Any 2023	Any 2024								
I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO VIDA										
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	50.620,85	50.960,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.960,66	0,00
a) Quotes mercedes	50.620,85	50.960,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.960,66	0,00
a1) Assegurança directa	50.620,85	50.960,66							50.960,66	
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
a.bis) Derames										
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	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	-24.362,31	-50.864,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-50.864,76	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-25.797,83	-18.451,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.451,87	0,00
a1) Assegurança directa	-25.797,83	-18.451,87							-18.451,87	
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	1.435,52	-32.412,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.412,89	0,00
b1) Assegurança directa	1.435,52	-32.412,89							-32.412,89	
b2) Reassegurança acceptada										
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions										
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)										
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	26.258,54	95,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95,90	0,00
I.7. Despeses d'explotació netes	-9.511,68	-8.466,16								
a) Despeses d'adquisició										
b) Despeses d'administració	-9.511,68	-8.466,16								
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida										
I.3. Altres ingressos tècnics		22.856,78								
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-7.264,57	-13.702,43								
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	-7.264,57	-13.702,43								
I.2. 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) Beneficis 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										
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-1.806,79	-1.793,47								
a) Despeses de gestió de les inversions	-1.768,19	-1.731,47								
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-1.768,19	-1.731,47								
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-38,60	-62,00								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-38,60	-62,00								
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										
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO VIDA)	7.675,50	-1.009,38								

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 2023	Any 2024
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. 3. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat i 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	-100,00	-50,00
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-100,00	-50,00
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-100,00	-50,00
RESULTAT de l'exercici	Any 2023	Any 2024
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	7.575,50	-1.059,38
III.7. Impost sobre beneficis	-1.893,88	243,66
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	5.681,62	-815,72
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	5.681,62	-815,72

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 o Presidenta	17/12/2023	17/12/2027
Josep Farreras Sala	Secretari o Secretària	17/12/2023	17/12/2027
Martí Lahoz Serra	Sots president	17/12/2023	17/12/2027
Montserrat Pons Cabau	Sots Secretària	17/12/2023	17/12/2027
Joan Ramon Borràs Bundó	Comptador	17/12/2023	17/12/2027
Marcel Roig Romero	Tresorer	17/12/2023	17/12/2027
Josep Augé Rosich	Vocal 1r	17/12/2023	17/12/2027
Laura Canals Sadurní	Vocal 2n	17/12/2023	17/12/2027
Francesc Ollé Dorca	Vocal 3r.	17/12/2023	17/12/2027

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
EULÀLIA BATLLE SURIOL	17/12/2023
JOAN FRANCESC CANALS DONAT	17/12/2023
JOAN ROCA PITARCH	17/12/2023

Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2028	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS CATALUNYA	12/04/2018
Funció de gestió de riscos	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2028	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS CATALUNYA	11/06/2018
Funció actuarial	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2018	FEDERACIÓ DE MUTUALITATS CATALUNYA	12/04/2018
Funció auditoria interna	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	12/04/2018		

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
AUDITORS BCN F&N SLP	2629

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

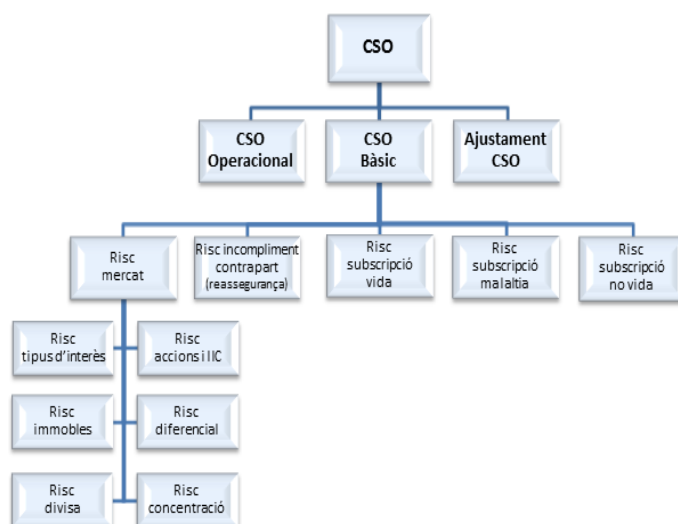
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSEAR)

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	152.058,72	3,6%	5.474,11
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	196.036,10	30,0%	58.810,83
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	152.058,72	3,0%	4.561,76
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			68.846,71
Efecte diversificació			-3.587,07

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	65.259,63
------------	-----------

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 2024	Exercici 2023	Exercici 2022
I. Quotes meritedes	50.960,66	50.620,85	50.192,18
II. Quotes imputades de l'exercici	50.960,66	50.620,85	50.192,18

	Exercici 2024		Exercici 2023		Exercici 2022	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	18.451,87	0,00	25.797,83		14.253,21	
(+) 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	18.451,87	0,00	25.797,83	0,00	14.253,21	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	50.960,66
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	17.326,62
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	17.326,62
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	17.326,62

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	19.500,97
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	9.555,48
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	9.555,48
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	9.555,48

CSO no vida [import màx. entre A i B] =	17.326,62
CSO no vida exercici anterior =	5.062,09
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no vida	5.096,07

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 RDOSSEAR, 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 RDOSSEAR, 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	152.070,73		152.070,73
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	196.036,10		196.036,10
I. Instruments de patrimoni	196.036,10		196.036,10
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	333,17		0,00
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs	0,00		0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			
2. Préstecs a entitats del grup i associades			
3. Préstecs a altres parts vinculades			0,00
III. Dipòsits en entitats de crèdit			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	333,17	-333,17	0,00
1. Prenedors d'assegurança	333,17		
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	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 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	85,40		0,00
I. Immobilitzat material	85,40	-85,40	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	1.203,37		1.776,31
I. Actius per impost corrent	959,71		959,71
II. Actius per impost diferit	243,66	572,94	816,60
A-13) Altres actius	2.072,49		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	2.072,49	-2.072,49	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	351.801,26	-1.918,12	349.883,14

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	0,00		0,00
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	0,00		0,00
1. Deutes amb les administracions públiques			0,00
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes			0,00
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	276.679,99		200.421,31
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			0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	276.679,99	-76.258,68	200.421,31
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	30,66		30,66
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	30,66		30,66
A-7) Passius fiscals	6.325,12		23.864,62
I. Passius per impost corrent	336,82		336,82
II. Passius per impost diferit	5.988,30	17.539,50	23.527,80
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	283.035,77	-58.719,18	224.316,59

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	48.717,69		48.717,69
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	19.482,80		19.482,80
1. Legals i estatutàries	19.482,80		19.482,80
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	-815,72		-815,72
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	20.047,80		20.047,80
I. Actius financers disponibles per a la venda	20.047,80		20.047,80
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		-1.918,12	-1.918,12
Ajustaments de passiu		58.719,18	58.719,18
TOTAL PATRIMONI NET	68.765,49	56.801,07	125.566,56
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	351.801,26		349.883,14

Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS		Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015	
D'assegurances diferents a unit linked		31/12/2024	
Provisions tècniques		Import comptable	
		No vida	
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		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		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		276.679,99	
De contractes anteriors a l'1/01/2016		276.679,99	
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)			
De contractes nous des de l'1/01/2016			
Altres provisions tècniques: resta		0,00	
Total (A)		276.679,99	
		31/12/2024	
		Import solvència	
		No vida	
		152.070,73	
		0,00	
		0,00	
		0,00	
		0,00	
		0,00	
		196.036,10	
		0,00	
		0,00	
Total (B)		348.106,83	
Diferència (B) - (A)		71.426,84	
		31/12/2024	
		Import solvència	
		No vida	
		0,00	
		200.421,31	
		200.421,31	
		0,00	
		0,00	
		0,00	
		200.421,31	
Total (A)		200.421,31	

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

L'entitat aplica: *Selecciona una opció*

NO

Mesura transitòria PT: mesura transitòria sobre les provisions tècniques (DT 2a RDOSEAR)

SI

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

	Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries (enfocament gradual)				
Import amb mesures de garanties a llarg termini i mesures transitòries	Mesura transitòria PT		Mesura VOL		Impacte de totes les mesures
	Sense mesura	Impacte PT	Sense mesura	Impacte VOL	
Provisions tècniques brutes	200.421,31	0,00	0,00	200.421,31	0,00
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)	125.566,56	0,00	0,00	125.566,56	0,00
Capital de solvència obligatori	28.000,67				
Capital mínim obligatori	9.333,56				

**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 acol·lides al RES, el CSO es troba regulat a l'art. 148 i següents del RDOSSEAR. 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 RDOSSEAR, 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	65.259,63	0,00	0,00	0,00	5.096,07

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

66.716,36

CSO operacional

Atesos els articles 70.2 i 148.4 del RDOSSEAR, 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 meritades i de provisions constituïdes.

Càlcul basat en les quotes	1.528,82
Càlcul basat en les provisions tècniques	6.012,64
Despeses UL de l'exercici	
CSO operacional	6.012,64

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	-16.727,67
CSO abans reducció	56.001,33
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	28.000,67
Fons propis per cobrir el CSO	125.566,56

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO	97.565,89
--------------------------	-----------

Estat de solvència

Fons propis

Vistos els articles 71 a 73 de la LOSSEAR i 59 i 60 del RDOSSEAR, 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	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
	0,00			
Reserva de conciliació	95.515,95	95.515,95		
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	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00
Total fons propis				
disponibles per cobrir el CSO	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	125.566,56	125.566,56	0,00	0,00

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

[Enllaç a la Circular 1/2016](#)

139.953

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 RDOSSEAR. Atès aquest darrer article, el CMO serà un terç del CSO, sens perjudici dels mínims absoluts que disposi la normativa.

1/3 de CSO

9.333,56

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

0,00

Superàvit/Dèficit de CMO

CMO final	9.333,56
Fons propis per cobrir el CMO	125.566,56
Superàvit/Dèficit de CMO	116.233,00

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.

Aquest informe el subscriuen les següents persones:	
President o Presidenta:	Carles Roig Romero
Secretari o Secretària:	Josep Farreras Sala
Funció actuarial:	JOAN FRANCESC CANALS DONAT
Funció auditoria interna:	JOAN FRANCESC CANALS DONAT