

MODEL D'INFORMACIÓ QUANTITATIVA DE SOLVÈNCIA (IQS) ANUAL
Modalitat: RES (règim especial de solvència)

Exercici

DADES ENTITAT

Número oficial: 0031
Nom: UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE PARETS DEL VALLÉS, M.P.S. A PRIMA FIXA
CIF: V08901845
Tipus: Empreses d'assegurances de no-vida
Domicili social: Avda. Lluís Companys, 2 Local 1 08150 Parets del Vallés
Comarca: Vallés Oriental
Correu electrònic: administracio@germandatparets.cat
Telèfon: 935.730.877

Junta Directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data de fi de mandat
MARTA PUJOL BAGARIA	VOCAL	30/09/2020	30/09/2024
RICCARDO ZUCCONI	VICEPRESIDENT	30/09/2020	30/09/2024
MERCÉ ELFA BERTÁN	PRESIDENTA	30/09/2020	30/09/2024
JOAN MARTORELL MOMPART	VOCAL	30/09/2020	30/09/2024
CARMEN FERNÁNDEZ GUÀRDIA	SECRETARIA	30/09/2020	30/09/2024
ANNA M ^a ROSA MULLÀ BUSOM	VOCAL	28/06/2022	27/06/2026
MARIA ANFRUNS PALAU	VOCAL	28/06/2022	27/06/2026
JORDI BARCEL MAS	TRESORER	28/06/2022	27/06/2026

Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament
JOAN MERCADAL I CRESPI	29/06/2017

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
PEDRO ANTONIO LARA PONCE	13/12/2022
ANTONIO PUIG SERRA	30/09/2020
ROSA MARTÍ CONILL	30/09/2020

Sistema de govern

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	FEDERECIO DE MUTUALITATS	30/05/2016	FEDERACIO DE MUTUALITATS	30/05/2016
Funció de gestió de riscos	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	FEDERACIO DE MUTUALITATS	30/05/2016
Funció actuarial	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	ENRIC PENA RIBA	30/05/2016
Funció auditoria interna	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	JOSEP MARIA FABREGAT VILÀ	30/05/2016

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
FORWARD ECONOMICS S.L.P.	S-1287

TREBALLADORS

Nombre de treballadors
en nòmina

SOCIS I ASSEGUATS

Criteri de còmput

Nombre de socis a 01/01/2022	<input type="text" value="525"/>	Cal computar una única vegada cada persona sòcia (mutualista), tot i que tingui més d'un producte contractat.
Altes durant l'any	<input type="text" value="4"/>	
Baixes durant l'any	<input type="text" value="5"/>	
Nombre de socis a 31/12/2022	<input type="text" value="524"/>	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2022	<input type="text" value="1.264"/>	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

DESCRIPCIÓ DE L'ACTIVITAT

ASSEGURANCES D'ENTERRAMENT

VALUACIÓ DE L'ADEQUACIÓ DEL SISTEMA DE GOVERN AL PERFIL DE RISC

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

	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	434.862,24		434.862,24
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	112.232,47		112.232,47
I. Instruments de patrimoni	112.232,47		112.232,47
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	6.414,92		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			
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	6.414,92		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits	6.414,92	-6.414,92	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	839.016,81		790.752,44
I. Immobilitzat material	142.761,43	-142.761,43	0,00
II. Inversions immobiliàries	696.255,38	94.497,06	790.752,44
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00		0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	3.251,63		41.494,98
I. Actius per impost corrent	684,69		684,69
II. Actius per impost diferit	2.566,94	38.243,35	40.810,29
A-13) Altres actius	1.282,00		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	1.282,00	-1.282,00	0,00
III. Periodificacions			0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	1.397.060,07	-17.717,94	1.379.342,13

Número oficial
Exercici

0031
2022

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	14.864,39		14.864,39
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	14.864,39		14.864,39
1. Deutes amb les administracions públiques	2.785,32		2.785,32
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	12.079,07		12.079,07
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	806.489,83		492.430,91
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	24.203,69	2.515,03	26.718,72
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	782.286,14	-316.573,95	465.712,19
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	33,98		33,98
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	33,98		33,98
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	12.135,58		114.903,33
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	12.135,58	102.767,75	114.903,33
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	833.523,78	-211.291,17	622.232,61

PATRIMONI NET

	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	567.482,79		567.482,79
I. Fons mutual			30.589,29
1. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	628.296,36		628.296,36
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	628.296,36		628.296,36
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	-483.394,01		-483.394,01
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-483.394,01		-483.394,01
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	391.991,15		391.991,15
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	-4.146,50		-4.146,50
I. Actius financers disponibles per a la venda	-4.146,50		-4.146,50
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	200,00		200,00
Ajustaments d'actiu		-17.717,94	-17.717,94
Ajustaments de passiu		211.291,17	211.291,17
TOTAL PATRIMONI NET	563.536,29	193.573,22	757.109,51
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	1.397.060,07		1.379.342,13

Número oficial

Exercici

0031

2022

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR VIDA

No consignar perquè es desenvolupen activitats d'assegurança o reassegurança només de no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2021	Any 2022	Malaltia			Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals				
Nombre de socis									525
Nombre d'assegurats									1264
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)									
Provisió de primes									
Provisió de participació en beneficis i per a externs									
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	21.835,40	20.784,18							20.784,18
Provisió de sinistres pendents de declaració	3.275,31	3.117,63							3.117,63
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	3.496,43	2.816,91							2.816,91
Altres provisions tècniques: decessos	798.085,86	465.712,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	465.712,19
De contractes anteriors a l'1/01/2016	796.429,62	463.712,19							463.712,19
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)									
De contractes nous des de l'1/01/2016	1.656,24								
Altres provisions tècniques: resta									
Provisions tècniques reassegurades (-)									
CAPITAL EN RISC									

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

1. COMpte TÈCNIC ASSEGUANÇA NO-VIDA

	127.970,69	130.437,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130.437,83	0,00
1.1. Quotes imputables a l'exercici, netes de reassegurança									
a) Quotes meritedes	127.970,69	130.437,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130.437,83	0,00
a1) Assegurança directa	127.970,69	130.437,83						130.437,83	
a2) Reassegurança acceptada									
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)									
a. bis) 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	0,00
c1) Assegurança directa									
c2) Reassegurança acceptada									
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)									
1.4. Sinistralitat de l'exercici, netes de reassegurança	-100.830,41	-93.220,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-93.220,74	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-79.640,65	-77.410,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-77.410,30	0,00
a1) Assegurança directa									
a2) Reassegurança acceptada									
a3) Reassegurança cedida (-)									
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-5.747,03	-209,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-209,36	0,00
b1) Assegurança directa	-5.747,03	-209,36						-209,36	
b2) Reassegurança acceptada									
b3) Reassegurança cedida (-)									
c) Despeses imputables a prestacions	-15.442,73	-16.101,08						-16.101,08	
1.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-10.414,18	528.933,44						528.933,44	
1.6. Participació en beneficis i externs	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs									
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)									
Subtotal	16.726,10	565.650,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	565.650,53	0,00
1.7. Despeses d'exploitació netes	-57.058,28	-64.308,49							
a) Despeses d'adopció	-26.094,26	-29.555,00							
b) Despeses d'administració	-30.964,02	-34.723,45							
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida									
1.8. Altres ingressos tècnics									
1.9. Altres despeses tècniques (+ o -)	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									
1.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	1.110,73	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.	1.110,73	0,00							
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	1.110,73								
c2) De les inversions financeres									
d) Benefici en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00							
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
d2) De les inversions financeres									
1.3. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-31.474,97	-4.025,29							
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	-4.025,29							
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	-31.474,97	0,00							
b1) Anorització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-11.884,84								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
b3) Deteriorament d'inversions financeres	-19.590,13								
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00							
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries									
c2) De les inversions financeres									
1.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO-VIDA)	-70.697,12	497.316,79							

Informació en relació amb els productes d'assegurança reassegurats

Denominació social de l'entitat reasseguradora	La seva qualificació creditícia és igual o superior a BBB?	Està subjecta a supervisió de control d'un altre estat membre de l'Estat Econòmic?

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2021	Any 2022
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	28.512,59	46.872,37
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	28.422,54	33.298,44
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	90,05	680,34
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	12.893,59
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		12.893,59
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	-31.355,86
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	-31.355,86
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-31.355,86
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	500,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	500,00	
III.4. Altres despeses	-26.811,63	-1.832,50
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-26.811,63	-1.832,50
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	2.200,96	13.684,01
RESULTAT de l'exercici	Any 2021	Any 2022
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	-68.496,16	511.000,80
III.7. Impost sobre beneficis	17.124,04	-119.009,65
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-51.372,12	391.991,15
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-51.372,12	391.991,15

Número oficial
Exercici

0031
2022

DISTRIBUCIÓ DE DESPESES

Prestació no-vida

Nom de la despesa (comptes de 3 dígit)	Import total	Despeses reclasificades					
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'exploració		04. Despeses imputables a les inversions	06. Altres despeses tècniques	08. Despeses no tècniques
			020. Adquisició	021. Administració			
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici							
621. Arrendaments i cànonis	5.818,14	1.163,63	2.036,35	2.327,26	290,90		
622. Reparacions i conservació	337,23	67,43	118,03	134,90	16,87		
623. Serveis de professionals independents	45.803,29	9.160,65	16.031,15	18.321,32	2.290,17		
624. Material d'oficina	46,00	9,60	16,80	19,20	2,40		
625. Primes d'assegurances	2.238,54			335,78			1.902,76
626. Serveis bancaris i similars	3.143,62			785,91			2.357,71
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques	1.760,00		1.408,00	352,00			
628. Subministraments	1.847,62	369,53	646,67	739,05	92,37		
629. Altres serveis	3.516,48	703,31	1.230,77	1.406,58	175,82		
630. Impost sobre beneficis							
631. Altres tributs	1.745,82			1.047,49			698,33
633. Ajustaments negatius en la imposició sobre beneficis							
634. Ajustaments negatius en la imposició indirecta							
636. Devolució d'impostos							
638. Ajustaments positius en la imposició sobre beneficis							
639. Ajustaments positius en la imposició indirecta							
640. Sous i salaris	17.539,72	3.507,92	6.138,92	7.015,88	877,00		
641. Indemnitzacions							
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa	5.595,16	1.119,01	1.958,31	2.238,08	279,76		
643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida							
644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida							
645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni							
646. Participació en Primes							
649. Altres despeses socials							
65. Prestacions socials de les mutualitats de previsió social							
680. Amortització de l'immobilitzat intangible							
681. Amortització de l'immobilitzat material							
682. Amortització de les inversions immobiliàries							
TOTAL	89.393,62	16.101,08	29.585,00	34.723,45	4.025,29	0,00	4.958,80

Verificació normativa respecte de les despeses d'administració no-vida:

Limit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre: 32.609,46
 Limit màxim segons art. 42 Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre: 20.968,74

Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?

Superen els límits.

Número oficial
Exercici

2021
2022

INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 147 RD 1060/2015	Identificació i característiques de l'actiu						31/12/2022				Inversions amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CDR	Entitat emissora	Dades de l'adquisició			Dades de mercat											
	NIF / ISIN	Risc actiu	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a venciment (quantitat nominal)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable escrup				Ingressos percebuts i no vençuts	Mòdul de risc de mercat	Nombre de títols	Data adquisició	Cost adquisició (cost nominal)	Admissió a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de cotització								
Efectiu i altres actius líquids equivalents (Cetes, banca i/o, VIBAS)																												
LA CAIXA	1	20800919	LA CAIXA	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	204,64	204,64																			
BBVA	1	20800046	BBVA	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	77,89	77,89																			
SANTANDER	1	20800013	SANTANDER	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	218,00	218,00																			
BANQ. IP (Bancaja)	1	20800011	BANCAJA	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	118,31	118,31																			
SUBTOTAL								438,84	438,84	0,00																		
Dipòsits en entitats de crèdit																												
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00																		
Prèstecs																												
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00																		
Crèdits contra mediadors i premedors d'interoperabilitat																												
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00																		
Títols de renda fixa (Pagaris)																												
SUBTOTAL																		0,00	0,00	0,00								
Títols de renda variable																												
LA CAIXA	1	20800919	LA CAIXA	EUR			Disponibles per a la venda	7.732,47	7.732,47																			
SUBTOTAL								7.732,47	7.732,47	0,00																		
Institucions d'inversió col·lectiva																												
LA CAIXA	1	20800919	LA CAIXA	EUR			Disponibles per a la venda	90.000,00	90.000,00																			
BBVA	1	20800046	BBVA	EUR			Disponibles per a la venda	15.000,00	15.000,00																			
SUBTOTAL								105.000,00	105.000,00	0,00																		
Altres inversions financeres i actius mantinguts per a la venda																												
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00																		

438,84	438,84	0
7.732,47	7.732,47	0
105.000,00	105.000,00	0
0,00	0,00	0

**IMMOBILITZAT MATERIAL I
INVERSIONS IMMOBILIÀRIES**

													31/12/2022				Cartera	Base per al càlcul de risc de concentració
Adreça				Taxació				Dades comptables										
Núm. de finca	Carrer, número	Escala, pis-porta, població	Destí	Actiu art. 147 RD 1060/2015	Registre de la propietat de:	Data de compra	Data última taxació	Taxador	Valor última taxació	Terreny	Construcció	Amortització acumulada	Deteriorament de valor	Valor net	Prèstec hipotecari i/o pagament ajornat			
11.359.00	Lluís Companys 4 Parets Pta 1-5	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	182.296,08	23.667,90	138.441,02	-43.869,02	-49.484,64	167.724,54	No-vista	64.359,87		
11.365.00	Lluís Companys 2 Parets pta 2-5	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	172.563,97	24.047,09	141.480,59	-42.336,56	-47.865,62	171.220,75	No-vista	0,00		
11.366.00	Lluís Companys 2 Parets pta 1-5A	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	172.563,97	23.547,83	142.165,36	-42.009,56	-47.859,44	171.562,97	No-vista	34.629,36		
11.339.00	Lluís Companys 2 Parets local 1	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	137.271,33	9.784,19	104.383,71	-33.437,52	-35.645,86	116.376,24	No-vista	0,00		
6.354.00	Empordà, local 3 Parets	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	01/04/1988	27/01/2023	TINGA	85.037,00	37.307,46	28.109,79	25.956,64	-30.586,17	70.046,78	No-vista	0,00		
11.297.00	Lluís Companys Garatge 22	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	12.032,12	665,50	13.554,67	3.048,89	-3.341,73	14.513,01	No-vista	0,00		
11.298.00	Lluís Companys Garatge 23	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	11.979,09	585,10	11.528,78	2.744,30	-3.018,54	12.388,12	No-vista	0,00		
11.299.00	Lluís Companys Garatge 24	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	12.280,18	536,43	7.640,62	1.812,23	-1.493,59	8.358,71	No-vista	0,00		
11.301.00	Lluís Companys Garatge 26	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	12.152,24	530,16	9.269,53	2.241,09	-2.460,72	10.008,31	No-vista	0,00		
11.309.00	Lluís Companys Garatge 34	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	12.011,12	571,92	9.479,47	2.738,18	-2.568,50	10.292,71	No-vista	0,00		
11.310.00	Lluís Companys Garatge 35	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	29/11/2004	27/01/2023	TINGA	11.958,63	530,30	8.692,24	2.191,88	-2.425,29	9.455,67	No-vista	0,00		
5.015.00	Via Piquer	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARÈTIS DEL VALLÈS	27/07/2022	27/01/2023	TINGA	141.132,68				65.762,75	-65.762,75	No-vista	3.197,47		
Total									963.316,41	121.773,88	614.945,98	201.965,84	-161.501,36	696.255,38	0,00	82.187,09		

Número oficial
Exercici

0031
2022

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

31/12/2022

Import comptable

No-vida

D'assegurances diferents a unit linked

Provisions tècniques

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs
Provisions matemàtica d'assegurances de vida
Provisió de participació en beneficis i per a extorns
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament
Provisió de sinistres pendents de declaració
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres
Altres provisions tècniques: decessos
 De contractes anteriors a l'1/01/2016
 Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)
 De contractes nous des de l'1/01/2016
Altres provisions tècniques: resta

Total (A)

0,00

20.784,18

1.039,21

2.380,30

782.286,14

782.286,14

0,00

806.489,83

Import solvència

No-vida

Actius assignats

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

Total (B)

Diferència (B) - (A)

434.862,24

0,00

0,00

0,00

0,00

7.232,47

105.000,00

0,00

790.752,44

1.337.847,15

531.357,32

Número oficial
Exercici

0031
2022

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)

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	492.430,91	0,00	0,00	492.430,91	0,00
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)	757.109,51	0,00	0,00	757.109,51	0,00
Capital de solvència obligatori	113.330,43				
Capital mínim obligatori	37.776,81				

MÒDUL DE RISC DE MERCAT

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	434.575,39	3,6%	15.644,71
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	112.232,47	30,0%	33.669,74
Per risc d'immobles	790.752,44	25,0%	197.688,11
Per risc de diferencial	434.575,39	3,0%	13.037,26
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	82.187,09	12,0%	9.862,45
Sumatori			269.902,28
Efecte diversificació			-29.549,12

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

240.353,16

ANNEX DE CÀLCULS (Risc de concentració d'inversions financeres)

Vegeu l'article 152.6, b), c), d), e) del Reial decret 1060/2015, del qual es desprèn:

El capital de solvència pel risc de concentració serà, per a cada emissor, prestatari o garant de valors (excepte fons d'inversió, actius financers sobirans i dipòsits o valors en banc o caixa), el 12% de l'import del valor d'aquests que excedeixi de l'11% del valor total dels actius a l'efecte de determinar els fons propis.

L'11% del valor total dels actius a l'efecte de determinar els fons propis és:

Passos:

1r. Hi ha inversions financeres amb un mateix emissor que superin aquest 11%?

2n. En cas afirmatiu, PER A CADA EMISSOR, enllaceu el contingut de la taula següent:

Suma 0,00

Suma 0,00

Número oficial
Exercici

0031
2022

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGUANCES NO-VIDA

	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020
I. Quotes meritates	130.437,83	127.970,69	120.257,42
II. Quotes imputades de l'exercici	130.437,83	127.970,69	120.257,42

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	77.410,30	0,00	79.640,65		85.208,23	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	16.101,08		15.442,73		11.612,58	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	26.718,72		27.607,14	0,00	21.262,98	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	27.607,14		21.262,98	0,00	34.923,73	
Sinistralitat	92.622,96	0,00	101.427,54	0,00	83.160,06	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	130.437,83
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	44.348,86
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	44.348,86
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	44.348,86

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	92.403,52
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	45.277,72
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	45.277,72
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	45.277,72

CSO no-vida [import màx. entre A i B] = **45.277,72**

CSO no-vida exercici anterior = **112.235,15**
Coeficient (art. 149.1 RDOSSEAR) **96,78%**

CSO subscripció assegurances no-vida **108.623,33**

Número oficial
Exercici

0031
2022

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALTIA

No consignar perquè no es desenvolupen activitats d'assegurança o reassegurança de malaltia

Número oficial
Exercici

0
2022

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES VIDA

No consignar perquè es desenvolupen activitats d'assegurança o reassegurança només de no-vida

Número oficial
Exercici

0031
2022

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	240.353,16	0,00	0,00	0,00	108.623,33

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

287.441,56

Càlcul CSO operacional

Càlcul basat en les quotes **3.913,13**

Càlcul basat en les provisions tècniques **14.772,93**

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

14.772,93

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO

-75.553,62

CSO abans reducció

226.660,87

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 mil

Tipus 3: mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%.

CSO final

113.330,43

Fons propis per cobrir el CSO

757.109,51

Superàvit/Dèficit de CSO

643.779,08

Número oficial	0031
Exercici	2022

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
Fons mutual	30.589,29	30.589,29		
Reserva de conciliació	726.520,22	726.520,22		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius oer imposts diferit	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	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
Total fons propis				
disponibles per cobrir el CSO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	757.109,51	757.109,51	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](#)
 551.737

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO	37.776,81
-------------------	------------------

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida	
(seleccionat deseleccionat)	0,00

No-vida
 Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes <5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns.
 Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes <5 milions d'euros en 3 anys consecutius, i operen a la resta de rams.
 Tipus 3. Mutualitats exemptes (import de quotes inferiors a 750.000 euros i que no operen en vida, responsabilitat civil i crèdit i caució).

Import mínim absolut CMO	0,00
---------------------------------	-------------

Superàvit / Dèficit de solvència

CMO final	37.776,81
Fons propis per cobrir el CMO	757.109,51
Superàvit/Dèficit de CMO	719.332,70

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

UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE PARETS DEL VALLÈS, M.P.S. A
PRIMA FIXA

Número oficial

0031

Exercici

2022

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'inversions col·lectiva
IQS:	Informe quantitativa de solvència
IRS:	Informe regular de supervisió
ISFS:	Informe sobre la situació financera i de solvència
NV:	No-vida
RDOSSEAR:	Reial decret 1060/2015; 20 de novembre, d'ordre, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassegurades
RES:	Règim especial de solvència
RGS:	Règim general de solvència
V:	Vida

a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.

Descripció de l'activitat

ASSEGURANCES D'ENTERRAMENT

Informació del negoci assegurador no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO-VIDA

	Any 2021	Any 2022	Malaltia			No-vida			
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
Nombre de socis									525
Nombre d'assegurats									1264
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)									
Provisió de primes									
Provisió de participació en beneficis i per a extorns									
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	21.835,40	20.784,18							20.784,18
Provisió de sinistres pendents de declaració	3.275,31	3.117,63							3.117,63
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	3.496,43	2.816,91							2.816,91
Altres provisions tècniques: decessos	798.085,86	465.712,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	465.712,19
De contractes anteriors a l'1/01/2016	796.429,62	465.712,19							465.712,19
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)									
De contractes nous des de l'1/01/2016	1.656,24								
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

	127.970,69	130.437,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130.437,83	0,00
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança	127.970,69	130.437,83	0,00	0,00	0,00			0,00	130.437,83	0,00
a) Quotes merides	127.970,69	130.437,83	0,00	0,00	0,00			0,00	130.437,83	0,00
a1) Assegurança directa										
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
a.3.a) Derrames										
b) Quotes de la reassurança cedida (-)										
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
(1) Assegurança directa										
(2) Reassegurança acceptada										
(3) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)										
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-100.830,41	-93.720,74	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	-93.720,74
a) Prestacions i despeses pagades	-79.640,65	-77.410,30	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	-77.410,30
a1) Assegurança directa										
a2) Reassegurança acceptada	-79.640,65	-77.410,30								-77.410,30
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-5.747,03	-209,36	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	-209,36
b1) Assegurança directa										
b2) Reassegurança acceptada	-5.747,03	-209,36								-209,36
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions	-15.442,73	-16.101,08								-16.101,08
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)	-10.414,18	528.933,44	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	528.933,44
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	16.726,10	565.650,53	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	565.650,53
I.7. Despeses d'exploració netes	-57.058,98	-64.308,45								
a) Despeses d'adquisició	-36.094,05	-29.585,00								
b) Despeses d'administració	-30.964,92	-34.723,45								
c) Comissions i participacions en la reassurança cedida										
I.8. Altres ingressos tècnics	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.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	1.110,73	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.	1.110,73	0,00								
(1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	1.110,73									
(2) De les inversions financeres										
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00								
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
d2) De les inversions financeres										
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-31.474,97	-4.025,29								
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	-4.025,29								
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	-31.474,97	0,00								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-11.884,84									
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
b3) Deteriorament d'inversions financeres	-19.590,13									
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	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)	-70.697,12	497.316,79								

Informació del negoci assegurador vida

No consignar perquè es desenvolupen activitats d'assegurança o reassegurança només de no-vida

Compte de pèrdues i guanys (V)

Compte no tècnic

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2021	Any 2022
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	28.512,59	46.872,37
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	28.422,54	33.298,44
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	90,05	680,34
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	12.893,59
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		12.893,59
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	-31.355,86
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	-31.355,86
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-31.355,86
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	500,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	500,00	
III.4. Altres despeses	-26.811,63	-1.832,50
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-26.811,63	-1.832,50
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	2.200,96	13.684,01
RESULTAT de l'exercici	Any 2021	Any 2022
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	-68.496,16	511.000,80
III.7. Impost sobre beneficis	17.124,04	-119.009,65
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-51.372,12	391.991,15
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-51.372,12	391.991,15

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
MARTA PUJOL BAGARIA	VOCAL	30/09/2020	30/09/2022
RICCARDO ZUCCONI	VICEPRESIDENT	30/09/2020	30/09/2022
MERCÈ ELFA BERTÁN	PRESIDENTA	30/09/2020	30/09/2022
JOAN MARTORELL MOMPART	VOCAL	30/09/2020	30/09/2022
CARMEN FERNÁNDEZ GUÀRDIA	SECRETARIA	30/09/2020	30/09/2022
ANNA M ^a ROSA MULÀ BUSOM	VOCAL	28/06/2022	27/06/2023
MARIA ANFRUNS PALAU	VOCAL	28/06/2022	27/06/2023
JORDI BARCEL MAS	TRESORER	28/06/2022	27/06/2023

Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament
JOAN MERCADAL I CRESPI	29/06/22

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
PEDRO ANTONIO LARA PONCE	13/12/21
ANTONIO PUIG SERRA	30/09/22
ROSA MARTI CONILL	30/09/22

Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	FEDERACIO DE MUTUALITATS	30/05/2016	FEDERACIO DE MUTUALITATS	30/05/2016
Funció de gestió de riscos	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	FEDERACIO DE MUTUALITATS	30/05/2016
Funció actuarial	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	ENRIC PENA RIBA	30/05/2016
Funció auditoria interna	JUAN MERCADAL CRESPI	14/06/2016	JOSEP MARIA FABREGAT VILÀ	30/05/2016

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número
FORWARD ECONÒMICS S.L.P.	S-128

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

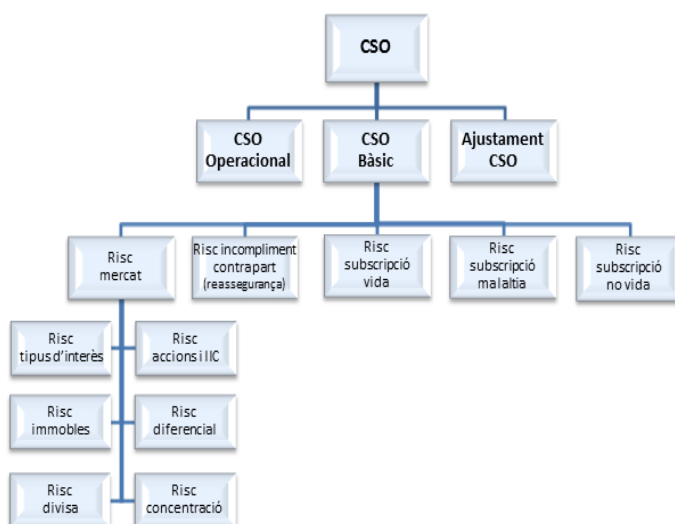
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

SI

c) Descripció, per separat, de les categories de risc.

Estructura del CSO

En el RES, el CSO es quantifica sobre la base dels riscos assumits per l'entitat. A les entitats acollides a aquest règim se'ls apliquen determinades particularitats quant a requisits de solvència, que es desenvoluparan a continuació. En concret, l'estructura per al seu càlcul i els mòduls de risc que es prenen en consideració són els següents:



Els mòduls de risc que es consideren al RES:

- **Mòdul de risc de mercat:** reflecteix el risc derivat de les inversions financeres i immobiliàries.
- **Mòdul de risc d'incompliment de la contrapart (reassegurança):** reflecteix les possibles pèrdues derivades de l'incompliment de l'entitat reasseguradora.
- **Mòdul de risc de subscripció (assegurances de vida, malaltia i no-vida):** reflecteix els riscos que es deriven de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes, com a conseqüència tan d'esdeveniments coberts, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Mòdul de risc de mercat

L'art. 152.1 del 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 les divises. Es quantifica la solvència requerida per l'excés d'actius no congruents sobre el límit del 7% del valor dels actius expressats o realitzables en monedes diferents de l'euro.
- Risc de concentració: riscos addicionals als quals està exposada una entitat asseguradora com a conseqüència, o bé d'una manca de diversificació de la cartera d'actius, o bé d'una important exposició al risc d'incompliment d'un mateix emissor de valors o d'un grup d'emissors vinculats. En el cas de l'entitat ha de ser per a l'immoble considerat a l'efecte de solvència el 12% de l'import del valor d'aquest que excedeixi el 10% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

Valor dels actius exposats al risc de mercat i càlcul del capital de solvència del risc de mercat

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	434.575,39	3,6%	15.644,71
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	112.232,47	30,0%	33.669,74
Per risc d'immobles	790.752,44	25,0%	197.688,11
Per risc de diferencial	434.575,39	3,0%	13.037,26
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	82.187,09	12,0%	9.862,45
Sumatori			269.902,28
Efecte diversificació			-29.549,12

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

240.353,16

Mòdul de risc de subscripció assegurances no-vida

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 149 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
I. Quotes meritedes	130.437,83		127.970,69		120.257,42	
II. Quotes imputades de l'exercici	130.437,83		127.970,69		120.257,42	

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	77.410,30	0,00	79.640,65		85.208,23	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	16.101,08		15.442,73		11.612,58	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	26.718,72		27.607,14	0,00	21.262,98	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	27.607,14		21.262,98	0,00	34.923,73	
Sinistralitat	92.622,96	0,00	101.427,54	0,00	83.160,06	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	130.437,83
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	44.348,86
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	44.348,86
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	44.348,86

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	92.403,52
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	45.277,72
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	45.277,72
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	45.277,72

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	45.277,72
CSO no-vida exercici anterior =	112.235,15
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	96,78%
CSO subscripció assegurances no-vida	108.623,33

Mòdul de risc de subscripció malaltia

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 151 del RDOSSSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

Mòdul de risc de subscripció assegurances vida

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 150 del RDOSSAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà en funció de les provisions brutes d'assegurances de vida i dels capitals ens risc.

**d) Descripció i valoració d'actius,
provisions tècniques i altres passius.**

Actiu

ACTIU	Import comptable	Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	434.862,24	434.862,24
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00
II. Valors representatius de deute		0,00
III. Derivats		0,00
IV. Altres		0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00
II. Valors representatius de deute		0,00
III. Instruments híbrids		0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió		0,00
V. Altres		0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	112.232,47	112.232,47
I. Instruments de patrimoni	112.232,47	112.232,47
II. Valors representatius de deute		0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió		0,00
IV. Altres		0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	6.414,92	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	0,00	0,00
1. Prenedors d'assegurança		
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	6.414,92	0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques		0,00
2. Resta de crèdits	6.414,92	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	839.016,81	790.752,44
I. Immobilitzat material	142.761,43	0,00
II. Inversions immobiliàries	696.255,38	790.752,44
A-10) Immobilitzat intangible	0,00	0,00
I. Fons de comerç		0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors		0,00
III. Altre actiu intangible		0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00	0,00
I. Participacions en empreses associades		
II. Participacions en empreses multigrup		
III. Participacions en empreses del grup		
A-12) Actius fiscals	3.251,63	41.494,98
I. Actius per impost corrent	684,69	684,69
II. Actius per impost diferit	2.566,94	40.810,29
A-13) Altres actius	1.282,00	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	1.282,00	0,00
III. Periodificacions		0,00
IV. Resta d'actius		0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL ACTIU	1.397.060,07	1.379.342,13

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	14.864,39		14.864,39
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	14.864,39		14.864,39
1. Deutes amb les administracions públiques	2.785,32		2.785,32
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	12.079,07		12.079,07
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	806.489,83		492.430,91
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	24.203,69	2.515,03	26.718,72
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	782.286,14	-316.573,95	465.712,19
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	33,98		33,98
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	33,98		33,98
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	12.135,58		114.903,33
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	12.135,58	102.767,75	114.903,33
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	833.523,78	-211.291,17	622.232,61

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	567.482,79		567.482,79
I. Fons mutual			30.589,29
1. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	628.296,36		628.296,36
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	628.296,36		628.296,36
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	-483.394,01		-483.394,01
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-483.394,01		-483.394,01
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	391.991,15		391.991,15
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	-4.146,50		-4.146,50
I. Actius financers disponibles per a la venda	-4.146,50		-4.146,50
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	200,00		200,00
Ajustaments d'actiu		-17.717,94	-17.717,94
Ajustaments de passiu		211.291,17	211.291,17
TOTAL PATRIMONI NET	563.536,29	193.573,22	757.109,51
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	1.397.060,07		1.379.342,13

Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2022		31/12/2022	
	Import comptable		Import solvència	
	No-vida		No-vida	
D'assegurances diferents a unit linked				
Provisions tècniques				
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		0,00		0,00
Provisions matemàtica d'assegurances de vida				0,00
Provisió de participació en beneficis i per a extorns		20.784,18		20.784,18
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		1.039,21		3.117,63
Provisió de sinistres pendents de declaració		2.380,30		2.816,91
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		782.286,14		465.712,19
Altres provisions tècniques: decessos		782.286,14		465.712,19
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		0,00
Altres provisions tècniques: resta				0,00
Total (A)		806.489,83		492.430,91
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		434.862,24		
Dipòsits en entitats de crèdit		0,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		0,00		
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions				
Títols de renda fixa / Pagarés		0,00		
Títols de renda variable		7.232,47		
Institucions d'inversió col·lectiva		105.000,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		790.752,44		
Total (B)		1.337.847,15		
Diferència (B) - (A)		531.357,32		

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)

	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	492.430,91	0,00	0,00	492.430,91	0,00	0,00
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)	757.109,51	0,00	0,00	757.109,51	0,00	0,00
Capital de solvència obligatori	113.330,43					
Capital mínim obligatori	37.776,81					

**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'obindrà 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	240.353,16	0,00	0,00	0,00	108.623,33

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

287.441,56

CSO operacional

Atesos els articles 70.2 i 148.4 del RDOSEAR, el càlcul del CSO operacional prendrà en consideració el volum de les operacions d'assegurança de no-vida, que es determinarà a partir de les quotes/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 i de provisions comptabilitzades.

Càlcul basat en les quotes	3.913,13
Càlcul basat en les provisions tècniques	14.772,93

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

14.772,93

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 -75.553,62

CSO abans reducció 226.660,87

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 113.330,43

Fons propis per cobrir el CSO 757.109,51

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO 643.779,08

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	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
Fons mutual	30.589,29	30.589,29		
Reserva de conciliació	726.520,22	726.520,22		
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			
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	757.109,51	757.109,51	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	757.109,51	757.109,51	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](#)
551.737

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

37.776,81

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

No-vida
(seleccionar desplegable)
0,00

No-vida
Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns.
Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, i operen a la resta de ramis.
Tipus 3. Mutualitats exemptes (import de quotes inferiors a 750.000 euros i que no operen en vida, responsabilitat civil i crèdit i caució).

Import mínim absolut CMO

0,00

Superàvit/Dèficit de solvència

CMO final	37.776,81
Fons propis per cobrir el CMO	757.109,51
Superàvit/Dèficit de CMO	719.332,70

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