

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	SOCIETAT DE SOCORS MUTUS DE MOLLET, MPS, A PRIMA FIXA
Número oficial	0135
Exercici	2022

Presentació

La mutualitat presenta, en aquest Informe, les principals dades financeres i de solvència atenent als requisits establerts per a les entitats subjectes al règim especial de solvència, en l'article 92.1 del 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
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

SOCIETAT de Socors Mutus de Mollet es va constituir com una Mutualitat de Previsió Social amb personalitat jurídica pròpia i capacitat legal a tots els efectes.

L'objecte social és l'exercici de la previsió social mitjançant l'ajut i els socors mutus dels seus associats.

El domicili social de la societat està ubicat al carrer C/ Sant Llorenç, 40-42, 08100 Mollet del Vallès (Barcelona) i el seu àmbit d'actuació abasteix a Mollet del Vallès i comarca.

La Societat està sotmesa a la normativa legal establerta a la Llei 10/2003 de 13 de juny referent a entitats de previsió social, als estatuts de la pròpia entitat, als reglaments previstos als estatuts així com els convenis de col·laboració amb altres entitats de previsió social de Catalunya acceptant els seus estatuts i reglaments referents als serveis que tinguin establerts federativament.

La normativa que és d'aplicació a l'Entitat és la següent:

- La Llei 20/2015 de 14 de juliol d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre pel qual s'aprova el text refós de la llei la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.
- Llei 10/2003 de 13 de juny sobre mutualitats de previsió social de Catalunya.
- Decret legislatiu 279/2003, de 4 de novembre, de desplegament de determinats aspectes de la Llei 10/2003.
- Llei 34/2003 de 4 de novembre, de modificació i adaptació a la normativa comunitària de la legislació de les assegurances privades.
- Reial Decret 1430/2002 de 27 de desembre, pel que s'aprova el reglament de mutualitats de previsió social.
- Ordre de 20 d'abril de 1999, per la qual es dona publicitat de les obligacions en matèria estadística i comptable de les mutualitats de previsió social

Informació del negoci assegurador no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO-VIDA

	Any 2021	Any 2022	Halabia			No-vida				
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses	
Nombre de socis									329	
Nombre d'assegurats									856	
PROVISIONS TÈCNiques (import solvència)										
Provisió de primes										
Provisió de participació en beneficis i per a extors										
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	52.912,75	72.112,07	72.112,07							
Provisió de sinistres pendents de declaració	7.936,91	10.816,81	10.816,81							
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	1.343,39	2.539,65	2.539,65							
Altres provisions tècniques: decessos	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De contractes anteriors a 31/01/2016										
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)										
De contractes nous des de 31/01/2016										
Altres provisions tècniques: resta										
Provisions tècniques reassegurades (-)										
CAPITAL EN RISC										

Compte de pèrdues i guanys (NV)

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	678.709,72	698.103,78	698.103,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Quotes meritedes	678.709,72	698.103,78	698.103,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	678.709,72	698.103,78	698.103,78							
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										
c3) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)										
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-260.440,87	-290.207,62	-290.207,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-252.440,87	-273.593,07	-273.593,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-252.440,87	-273.593,07	-273.593,07							
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	0,00	-629,45	-629,45	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
b1) Assegurança directa										
b2) Reassegurança acceptada										
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions	-8.000,00	-15.985,10	-15.985,10							
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.6. Participació en beneficis i extors										
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extors										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extors (+ o -)										
Subtotal	418.268,85	407.896,16	407.896,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.7. Despeses d'exploració netes	-76.767,34	-79.677,81	-79.677,81							
a) Despeses d'adquisició	-66.426,51	-70.825,90	-70.825,90							
b) Despeses d'administració	-10.340,83	-8.851,91	-8.851,91							
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida										
I.8. Altres Ingressos tècnics	-36.407,46	-30.115,16	-30.115,16							
I.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les Inversions										
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	0,00							
c1) De l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries										
c2) De les Inversions financeres										
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries	10,79	0,00	0,00							
d1) De l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries										
d2) De les Inversions financeres	10,79	0,00	0,00							
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les Inversions	-41.880,36	-5.890,30	-5.890,30							
a) Despeses de gestió de les Inversions	0,00	0,00	0,00							
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries										
a2) Despeses d'inversions i comptes financers										
b) Amortització de l'immobilitzat material i de les Inversions	-35.270,35	-5.890,30	-5.890,30							
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries	-35.270,35	-5.890,30	-5.890,30							
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	-6.610,61	0,00	0,00							
c1) De l'immobilitzat material i de les Inversions immobiliàries	-6.610,61	0,00	0,00							
c2) De les Inversions financeres										
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	263.223,88	326.112,84	326.112,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informació del negoci assegurador vida

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

Compte de pèrdues i guanys (V)

Compte no tècnic

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2021	Any 2022
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material I de les Inversions	27.964,00	14.446,00
a) Ingressos procedents de les Inversions Immobiliàries	27.964,00	
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	14.446,00
c1) De l'immobilitzat material I de les Inversions Immobiliàries		14.446,00
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	1.483,41	1.466,86
1. Ingressos per concerts amb el sector públic		
2. Ingressos per convenis/contractes amb entitats del sector privat	1.483,41	1.466,86
3. Ingressos per prestacions a terceres persones (físiques)		
4. Subvencions i donatius		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material I de les Inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les Inversions	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material I de les Inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material I de les Inversions Immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material I de les Inversions Immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions Financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material I de les Inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material I de les Inversions Immobiliàries		
c2) De les Inversions Financeres		
III.2.bis Despeses accessoris	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres Ingressos	3.716,52	15.446,26
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos	3.716,52	15.446,26
III.4. Altres despeses	-19.571,97	-26.987,42
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-19.571,97	-26.987,42
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	13.591,96	4.371,70
RESULTAT de l'exercici	Any 2021	Any 2022
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	276.815,84	330.484,64
III.7. Impost sobre beneficis	-54.872,24	-64.027,32
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	221.943,60	266.457,32
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	221.943,60	266.457,32

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
Joan Vilaseca Bellsolà	PRESIDENT	6/6/2019	6/6/2023
Josep Llorca Soler	VOCAL	19/1/2021	17/5/2025
Miquel Izquierdo Ripolles	TRESORER	8/7/2019	6/6/2023
Jordi Careta Lopez	COMPTADOR	27/6/2022	27/6/2026
Maia Alcoberro Matas	VICEPRESIDENTA	7/7/2019	6/6/2023
Joan Codina Torrents	SOTS SECRETARI	19/7/2021	17/6/2025
Rosa Maria Pedragosa Marfa	SECRETARIA	19/7/2021	17/6/2025
Magda Llargues Clerias	VOCAL	7/7/2019	6/6/2023
Joan Xicolà Riules	VOCAL	27/6/2022	27/6/2026
Josefa Mila Plans	VOCAL	27/6/2022	27/6/2026

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
MARIA LLUISA CLAVEROL I TOMAS	22/10/2020
ALFONS EDUARD GUERRERO NAVARRO	22/10/2020
MARIA EMILIA JUAN I OLIVE	22/10/2020

Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	Magda Llargues	29/3/2016	Federació Mutualitats	29/3/2016
Funció de gestió de riscos	Magda Llargues	29/3/2016		29/3/2016
Funció actuarial	Miquel Izquierdo	29/3/2016		29/3/2016
Funció auditoria interna	Maia Alcoberro	29/3/2016	Faura casas	29/3/2016

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
FORWARD AUDITORES	

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

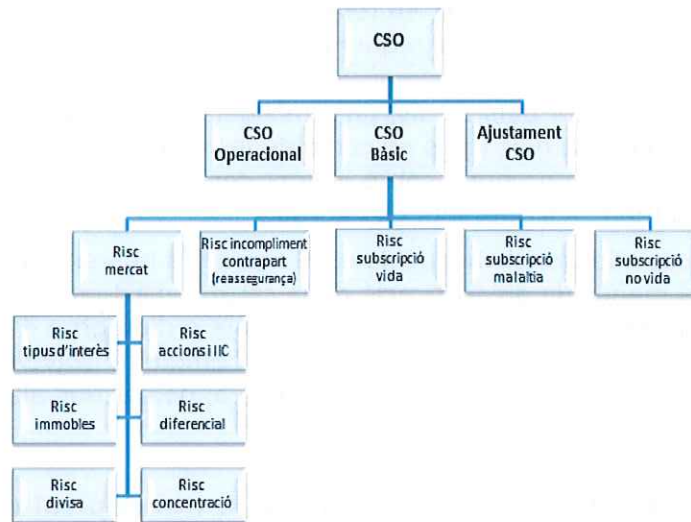
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSEAR)

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'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 RDOSSSEAR 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 RDOSSSEAR, 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	2.275.799,36	3,6%	81.928,78
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	352.327,00	30,0%	105.698,10
Per risc d'immobles	2.235.399,80	25,0%	558.849,95
Per risc de diferencial	2.275.799,36	3,0%	68.273,98
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	914.331,26	12,0%	109.719,75
Sumatori			924.470,56
Efecte diversificació			-186.554,39

	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

737.916,17

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 meritàdes	0,00		97.010,49		91.170,04	
II. Quotes imputades de l'exercici	0,00		97.010,49		91.170,04	
	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	0,00	0,00				
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)			0,00	0,00		
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)			0,00	0,00		
Sinistralitat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

A) En funció de quotes

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

B) En funció de la sinistralitat

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

CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	0,00
CSO no-vida exercici anterior =	
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	0,00

Mòdul de risc de subscripció malaltia

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

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

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
I. Quotes meritàdes	698.103,78		678.709,72		642.562,47	
II. Quotes imputades de l'exercici	698.103,78		678.709,72		642.562,47	

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	273.593,07	0,00	252.440,87		242.228,43	
(+) 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	273.593,07	0,00	252.440,87	0,00	242.228,43	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	698.103,78
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	237.355,29
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	237.355,29
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	237.355,29

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	256.087,46
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	125.482,85
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	125.482,85
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	125.482,85

CSO malaltia [import màx. entre A i B]=	237.355,29
CSO malaltia exercici anterior =	218.471,24
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció malaltia	237.355,29

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 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	1.776.070,53		1.776.070,53
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	75,81		0,00
I. Instruments de patrimoni	75,81	-75,81	0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	510.648,54		500.000,00
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			
III. Dipòsits en entitats de crèdit	500.000,00		500.000,00
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	10.648,54		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits	10.648,54	-10.648,54	0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00		0,00
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisió per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	280.552,44		2.191.183,52
I. Immobilitzat material	280.552,44	1.910.631,08	2.191.183,52
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	352.327,00		352.327,00
I. Participacions en empreses associades	352.327,00		
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	0,00		6.082,65
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit		6.082,65	6.082,65
A-13) Altres actius	2.222,64		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions			0,00
IV. Resta d'actius	2.222,64	-2.222,64	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	2.921.896,96	1.903.766,74	4.825.663,70

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	57.371,88		57.371,88
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	57.371,88		57.371,88
1. Deutes amb les administracions públiques	39.372,19		39.372,19
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	17.999,69		17.999,69
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	74.084,91		85.468,53
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	74.084,91	11.383,62	85.468,53
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos			0,00
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00
A-7) Passius fiscals	0,00		477.657,77
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit		477.657,77	477.657,77
A-8) Resta de passius	18.430,24		18.430,24
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	18.430,24		18.430,24
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL PASSIU	149.887,03	489.041,39	638.928,42

Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	2.772.009,93		2.772.009,93
I. Fons mutual			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	2.475.502,00		2.475.502,00
1. Legals i estatutàries	2.475.502,00		2.475.502,00
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	266.457,32		266.457,32
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			0,00
Ajustaments d'actiu		1.903.766,74	1.903.766,74
Ajustaments de passiu		-489.041,39	-489.041,39
TOTAL PATRIMONI NET	2.772.009,93	1.414.725,35	4.186.735,28
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	2.921.896,96		4.825.663,70

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				72.112,07
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		72.112,06		10.816,81
Provisió de sinistres pendents de declaració		0,01		2.539,65
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		1.972,84		0,00
Altres provisions tècniques: decessos		0,00		0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016				0,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)				0,00
De contractes nous des de l'1/01/2016				0,00
Altres provisions tècniques: resta		0,00		0,00
Total (A)		74.084,91		85.468,53
Actius assignats				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		1.776.070,53		
Dipòsits en entitats de crèdit		500.000,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		0,00		
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions		0,00		
Títols de renda fixa / Pagars		0,00		
Títols de renda variable		352.327,00		
Institucions d'inversió col·lectiva		0,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		2.191.183,52		
Total (B)		4.819.581,05		
Diferència (B) - (A)		4.745.496,14		

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

No consignar perquè no s'apliquen mesures sobre garanties a llarg termini i mesures transitòries

Selecciona una opció

**e) Descripció de la gestió del capital:
fons propis, capital de solvència
obligatori i capital mínim obligatori.**

Càlcul del CSO

El CSO és el segon nivell d'exigència de fons propis, variable en funció del risc assumit per l'entitat. Per a les entitats acollides al RES, el CSO es troba regulat a l'art. 148 i següents del RDOSEAR. Es calcula com la suma de tres elements: CSO bàsic, CSO per risc operacional i un import d'ajustament. A aquesta xifra, atès l'art. 148.6, se li aplica una reducció del 25%, 50% o 75% segons les característiques de la mutualitat.

CSO bàsic

Atès l'art. 148.3 del RDOSEAR, s'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	737.916,17	0,00	0,00	237.355,29	0,00

Matriu de correlacions	Mercat	Incompliment	Vida	Malaltia	No-vida
Mercat	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
Incompliment	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50
Vida	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00
Malaltia	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
No-vida	0,25	0,50	0,00	0,00	1,00

CSO bàsic

829.718,00

CSO operacional

Atesos els articles 70.2 i 148.4 del RDOSEAR, el càlcul del CSO operacional prendrà en consideració el volum de les operacions d'assegurança de no-vida, que es determinarà a partir de les quotes anuals i les provisions tècniques. En tot cas, el CSO operacional no sobrepassarà el 30% del capital de solvència obligatori bàsic. S'efectua aquest càlcul amb els imports de quotes i de provisions comptabilitzades.

Càlcul basat en les quotes	20.943,11
Càlcul basat en les provisions tècniques	2.564,06

Despeses UL de l'exercici

--

CSO operacional

20.943,11

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

CSO abans reducció

Coeficient segons l'art. 148.6 del RD 1060/2015: (seleccioneu desplegable) 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

Fons propis per cobrir el CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

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	4.186.735,28	4.186.735,28	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	4.156.684,67	4.156.684,67		
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	4.186.735,28	4.186.735,28	0,00	0,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	4.186.735,28	4.186.735,28	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	4.186.735,28	4.186.735,28	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	4.186.735,28	4.186.735,28	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	4.186.735,28	4.186.735,28	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](#)
 1.930.265

-107.722,60

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

106.332,64

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

No-vida
 (seleccionar desplegable)
 0,00

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

Import mínim absolut CMO

0,00

Superàvit/Dèficit de solvència

CMO final	106.332,64
Fons propis per cobrir el CMO	4.079.012,68
Superàvit/Dèficit de CMO	3.972.680,04

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