

**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 VALLÈS, 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 Vallès  
Comarca: Vallès 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	28/06/2022	27/06/2026
RICCARDO ZUCCONI	VICEPRESIDENT	30/09/2020	30/09/2024
MERCÈ 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 <sup>a</sup> ROSA MULÀ 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
Antonio Puig Serra	
Pedro Antonio Lara Ponce	
Rosa Marí Conill	

**Sistema de govern**

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	Federació de Mutualitats de Catalunya			
Funció de gestió de riscos	Joan Mercadal Crespi			
Funció actuarial	Joan Mercadal Crespi			
Funció auditoria interna	Josep M <sup>a</sup> Fabregat i Vilà			

**Auditor de comptes**

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

**TREBALLADORS**Nombre de treballadors   
en nòmina**SOCIS I ASSEGURATS Criteri de còmput**

Nombre de socis a 01/01/2023	<input type="text" value="531"/>	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="1"/>	
Baixes durant l'any	<input type="text" value="17"/>	
Nombre de socis a 31/12/2023	<input type="text" value="515"/>	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2023	<input type="text" value="1.234"/>	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

**DESCRIPCIÓ DE L'ACTIVITAT**

ASSEGURANCES D'ENTERRAMENT

**AVALUACIÓ 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)

**ACTIU**

	<b>Import comptable</b>		<b>Import solvència</b>
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>289.621,72</b>		<b>289.621,72</b>
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
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
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>289.431,76</b>		<b>289.431,76</b>
I. Instruments de patrimoni	289.431,76		289.431,76
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
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	<b>7.880,70</b>		<b>4.501,84</b>
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs	0,00		0,00
1. Avançaments sobre pòlissa			0,00
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	4.501,74	0,10	4.501,84
1. Prenedors d'assegurança	4.501,74		4.501,84
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	3.378,96		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	3.094,98	-3.094,98	0,00
2. Resta de crèdits	283,98	-283,98	0,00
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>			<b>0,00</b>
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisió per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>810.616,87</b>		<b>963.316,41</b>
I. Immobilitzat material	135.718,05	-135.718,05	0,00
II. Inversions immobiliàries	674.898,82	288.417,59	963.316,41
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
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
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
<b>A-12) Actius fiscals</b>	<b>11.350,86</b>		<b>44.354,83</b>
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit	11.350,86	33.003,97	44.354,83
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>3.032,82</b>		<b>0,00</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	1.282,00	-1.282,00	0,00
IV. Resta d'actius	1.750,82	-1.750,82	0,00
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>1.411.934,73</b>	<b>179.291,83</b>	<b>1.591.226,56</b>

Número oficial  
Exercici

0031
2023

**PASSIU**

	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			<b>0,00</b>
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			<b>0,00</b>
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>5.781,40</b>		<b>5.781,40</b>
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	5.781,40		5.781,40
1. Deutes amb les administracions públiques	2.514,02		2.514,02
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	3.267,38		3.267,38
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>841.749,25</b>		<b>518.115,60</b>
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	13.070,03	1.365,69	14.435,72
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	828.679,22	-324.999,34	503.679,88
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>33,98</b>		<b>33,98</b>
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	33,98		33,98
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>12.135,58</b>		<b>153.221,50</b>
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	12.135,58	141.085,92	153.221,50
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>3.849,18</b>		<b>3.849,18</b>
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	3.849,18		3.849,18
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>863.549,39</b>	<b>-182.547,73</b>	<b>681.001,66</b>

**PATRIMONI NET**

	Import comptable		Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>538.075,75</b>		<b>538.075,75</b>
I. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
1. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
2. Fons mutual no exigint (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	536.893,50		536.893,50
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	536.893,50		536.893,50
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00		0,00
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	-29.407,04		-29.407,04
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
<b>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	<b>10.109,59</b>		<b>10.109,59</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	10.109,59		10.109,59
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>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>	<b>200,00</b>		<b>200,00</b>
<b>Ajustaments d'actiu</b>		179.291,83	179.291,83
<b>Ajustaments de passiu</b>		182.547,73	182.547,73
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>548.385,34</b>	<b>361.839,56</b>	<b>910.224,90</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>1.411.934,73</b>		<b>1.591.226,56</b>

Número oficial  
Exercici

0031
2023

**INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEURADOR VIDA**

No consignar perquè es desenvolupen activitats d'asseurança o reasseurança només de no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2022	Any 2023	Malaltia			Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'incorrecos	Assegurança d'accidents laborals				
Nombre de socis								515	
Nombre d'assegurats								1234	
<b>PROVISIONS TÈCNICQUES (import solvència)</b>									
Provisió de primes									
Provisió de participació en beneficis i per a externs									
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		11.330,39						11.330,39	
Provisió de sinistres pendents de declaració		1.699,56						1.699,56	
Provisió de despeses interessos de liquidació de sinistres		1.405,72						1.405,72	
Altres provisions tècniques: decessos	0,00	503.679,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	503.679,88	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016		494.754,16						494.754,16	
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)									
De contractes nous des de l'1/01/2016		8.925,72						8.925,72	
Altres provisions tècniques: resta									
Provisions tècniques reassurades (-)									
<b>CAPITAL EN RISC</b>									

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES

**I. COMPTES TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA**

	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
<b>I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurances</b>	<b>130.437,83</b>	<b>156.936,92</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>156.936,92</b>	<b>0,00</b>
a) Quotes merides	130.437,83	156.936,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156.936,92	0,00
a1) Assegurança directa	130.437,83	156.936,92							156.936,92	
a2) Reasseguració acceptada										
a3) Variació de la corretxó per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
a.bis) Derrames										
b) Quotes de la reassurances cedida (-)										
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c1) Assegurança directa										
c2) Reasseguració acceptada										
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurances cedida (+ o -)										
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurances</b>	<b>-93.720,74</b>	<b>-85.127,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-85.127,19</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses pagades	-77.410,80	-83.281,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-83.281,13	0,00
a1) Assegurança directa	-77.410,80	-83.281,13							-83.281,13	
a2) Reasseguració acceptada										
a3) Reasseguració cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-209,36	11.133,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.133,66	0,00
b1) Assegurança directa	-209,36	11.133,66							11.133,66	
b2) Reasseguració acceptada										
b3) Reasseguració cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions	-16.101,08	-12.979,72							-12.979,72	
<b>I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurances (+ o -)</b>	<b>528.933,44</b>	<b>-46.393,08</b>							<b>-46.393,08</b>	
<b>I.6. Participació en beneficis i externs</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)										
<b>Subtotal</b>	<b>565.650,53</b>	<b>25.416,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.416,65</b>	<b>0,00</b>
<b>I.7. Despeses d'evolució netes</b>	<b>-64.906,45</b>	<b>-43.848,90</b>								
a) Despeses d'adquisició	-29.585,00	-20.240,84								
b) Despeses d'administració	-34.723,45	-23.608,06								
c) Comissions i participacions en la reassurances cedida										
<b>I.8. Altres ingressos tècnics</b>	<b>39.020,87</b>	<b>39.020,87</b>								
<b>I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	<b>0,00</b>	<b>-30.663,83</b>								
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		-30.663,83								
<b>I.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-4.025,29</b>	<b>8.603,55</b>								
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries										
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	-4.025,29	8.603,55								
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.	0,00	0,00								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
c2) De les inversions financeres										
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00								
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
d2) De les inversions financeres										
<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>-32.811,73</b>								
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00								
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
a2) Despeses d'inversions i comptes financers										
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	-32.811,73								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-4.411,29								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-28.399,94								
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										
<b>I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTES TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)</b>	<b>497.316,79</b>	<b>-34.283,39</b>								

Informació en relació amb els productes d'asseguració reassurats

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

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

	Any 2022	Any 2023
<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>		
<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>46.872,37</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	33.298,44	
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	680,34	
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	12.893,59	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres	12.893,59	
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		
<b>III.1.bis Ingressos accessoris</b>	<b>0,00</b>	<b>328,00</b>
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		328,00
<b>III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-31.355,86</b>	<b>0,00</b>
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	-31.355,86	0,00
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		
<b>III.2.bis Despeses accessòries</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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)		
<b>III.3. Altres ingressos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
<b>III.4. Altres despeses</b>	<b>-1.832,50</b>	<b>-4.235,57</b>
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-1.832,50	-4.235,57
<b>III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)</b>	<b>13.684,01</b>	<b>-3.907,57</b>
<b>RESULTAT de l'exercici</b>	<b>Any 2022</b>	<b>Any 2023</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-38.190,96</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>		<b>8.783,92</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-29.407,04</b>
<b>III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)</b>		
<b>III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-29.407,04</b>

Número oficial  
Exercici

0031
2023

**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 cànons	7.468,58	1.493,72	2.614,00	2.987,44	373,42		
622. Reparacions i conservació	94,76	18,96	33,16	37,91	4,73		
623. Serveis de professionals independents	47.175,12	4.717,51	4.717,52	4.717,51	2.358,75	30.663,83	
624. Material d'oficina	1.913,95	382,79		669,88	765,58		
625. Primes d'asseguracions	2.181,74				227,26		1.854,48
626. Serveis bancaris i similars	2.052,31				513,09		1.539,22
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques	1.440,00		1.152,00		288,00		
628. Subministraments	1.886,51	377,30	660,28	754,60	94,33		
629. Altres serveis	4.988,07	997,62	1.745,83	1.995,21	249,41		
630. Impost sobre beneficis							
631. Altres tributs	2.229,67			1.337,80			891,87
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	18.597,66	3.719,54	6.509,18	7.439,06	929,88		
641. Indemnitzacions							
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa	6.111,44	1.222,28	2.138,99	2.444,60	305,57		
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							
<b>TOTAL</b>	<b>96.139,81</b>	<b>12.929,72</b>	<b>20.240,84</b>	<b>23.608,06</b>	<b>4.411,79</b>	<b>30.663,83</b>	<b>4.285,57</b>

Verificació normativa respecte de les despeses d'administració no-vida:	Limit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre	39.234,23
	Limit màxim segons art. 42 Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre	21.885,48
Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?		<u>Superen els límits.</u>

INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 147 RD 1060/2015	Identificació i característiques de l'actiu						31/12/2023			Cartera	Inversions amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CSO				Entitat depositària	Dades de l'adquisició			Dades de mercat			
	NIF / ISIN	Risc sobirà	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a venciment (nominal ajustat)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net			Valor raonable excipit	Interessos mercats i no vencuts	Mòdul de risc de mercat	INT		ACC	DIR	DIY	CON	Nombre de títols	Data adquisició	Cost adquisició (dèbit i crèdit)
<b>Títols i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)</b>																							
CAIXA	1	AD663919	LA CAIXA	EUR			Efectiu i actius líquids equiv.	341,76	341,76		Neutral												
CAIXA	1	44201509	BBVA	EUR			Efectiu i altres líquids equiv.	27.288,31	27.288,31		Neutral												
BANCA	1	A3200013	SANTANDER	EUR			Efectiu i altres líquids equiv.	148.242,40	148.242,40		Neutral												
BANC DE SABADELL	1	AD000143	SABADELL	EUR			Efectiu i altres líquids equiv.	113.076,83	113.076,83		Neutral												
<b>SUBTOTAL</b>								<b>289.621,72</b>	<b>289.621,72</b>	<b>0,00</b>													
<b>Dipòsits en entitats de crèdit</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>													
<b>Prèstecs</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>													
<b>Crèdits contra mediadors i premedors d'asseguradors</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>4.501,84</b>	<b>4.501,84</b>	<b>0,00</b>													
<b>Títols de renda fixa/Pagarés</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>													
<b>Títols de renda variable</b>																							
LA CAIXA	1	AD663919	LA CAIXA	EUR			Exemptos per a la venda	35.027,04	35.027,04		Neutral												
BBVA	1	44201509	BBVA	EUR			Exemptos per a la venda	9.419,72	9.419,72		Neutral												
<b>SUBTOTAL</b>								<b>39.431,76</b>	<b>39.431,76</b>	<b>0,00</b>													
<b>Institucions d'inversió col·lectiva</b>																							
Fons d'Inversió a Caixa	1	AD663919	CAIXA BANC	EUR			Exemptos per a la venda	150.000,00	150.000,00		Neutral												
Fons d'Inversió Banc de Santander	1	A3200013	BANC DE SANTANDER	EUR			Exemptos per a la venda	100.000,00	100.000,00		Neutral												
<b>SUBTOTAL</b>								<b>250.000,00</b>	<b>250.000,00</b>	<b>0,00</b>													
<b>Altres inversions financeres i actius mantinguts per a la venda</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>													

270.882	270.882	0
---------	---------	---

Número oficial 0031  
Exercici 2023

**IMMOBILITZAT MATERIAL I  
INVERSIONS IMMOBILIÀRIES**

Núm. de finca	Adreça			Taxació					31/12/2023						Cartera	Base per al càlcul de risc de concentració	
				Actu art. 147 RD 1060/2015	Registre de la propietat de:	Data de compra	Data última taxació	Taxador	Valor última taxació	Dades comptables							
										Terreny	Construcció	Amortització acumulada	Deteriorament de valor	Valor net			Prèstec hipotecari i/o pagament ajornat
11.359.00	Lluis Companys, 4 Parets Pis 1-5	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/1994	27/01/2023	TINSA	182.294,08	23.667,90	138.441,02	43.869,02	-43.216,08	161.455,98		No-risk	23.271,42	
11.365.00	Lluis Companys, 2 Parets pis 2-5	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/1994	27/01/2023	TINSA	172.563,97	24.047,09	141.680,59	42.326,55	-41.805,65	165.206,78		No-risk	13.441,31	
11.346.00	Lluis Companys, 2 Parets pis 1-5-A	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/1994	27/01/2023	TINSA	172.563,97	23.547,83	142.165,26	42.009,56	-41.796,76	165.500,29		No-risk	13.441,31	
11.379.00	Lluis Companys, 2 Parets local 1	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/1994	27/01/2023	TINSA	12.271,31	9.784,19	104.883,71	33.437,52	-31.130,35	111.860,71		No-risk	0,00	
6.354.00	Empordà local 1 Parets	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 01/04/1988	27/01/2023	TINSA	85.037,00	37.307,46	28.109,79	25.956,64	-26.711,61	66.172,21		No-risk	0,00	
11.297.00	Lluis Companys Garatge 22	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	12.032,12	665,50	13.554,67	3.048,89	-2.018,41	14.089,69		No-risk		
11.298.00	Lluis Companys Garatge 43	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	11.979,09	585,10	11.528,98	2.744,30	-2.636,16	12.005,74		No-risk		
11.299.00	Lluis Companys Garatge 44	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	12.280,18	536,43	7.640,92	3.812,23	-1.741,05	8.106,17		No-risk		
11.301.00	Lluis Companys Garatge 46	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	12.183,24	530,16	9.269,53	2.241,09	-2.156,87	9.715,47		No-risk	0,00	
11.309.00	Lluis Companys Garatge 34	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	12.011,12	571,92	9.479,47	2.328,18	-2.244,00	9.967,21		No-risk	0,00	
11.310.00	Lluis Companys Garatge 35	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 29/11/2004	27/01/2023	TINSA	11.958,63	530,30	8.624,24	2.191,86	-2.118,06	9.148,74		No-risk	0,00	
5.015.00	Via Piquer	Parets del Vallès	Inversions immobiliàries	1	PARETS DEL VALI 27/07/2022	27/01/2023	TINSA	141.131,68					58.330,20	-58.330,20		No-risk	0,00
<b>Total</b>								<b>963.316,41</b>	<b>121.773,88</b>	<b>614.945,98</b>	<b>201.965,84</b>	<b>-140.144,80</b>	<b>674.898,82</b>	<b>0,00</b>		<b>50.054,05</b>	

Número oficial  
Exercici

0031  
2023

PROVISIONS TÉCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

D'assegurances diferents a unit linked	
<b>Provisions tècniques</b>	
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 transitoria de la provisió de decessos (-)	
De contractes nous des de l'1/01/2016	
Altres provisions tècniques: resta	
<b>Total (A)</b>	

31/12/2023	
Import comptable	
No-vida	
	0,00
	11.330,39
	556,52
	1.173,12
	828.679,22
	816.909,00
	11.770,22
	0,00
<b>Total (A)</b>	<b>841.749,25</b>

31/12/2023	
Import solvència	
No-vida	
	0,00
	11.330,39
	1.699,56
	1.405,77
	503.679,88
	494.754,16
	0,00
	8.925,92
	0,00
<b>Total (B)</b>	<b>518.115,60</b>

<b>Actius assignats</b>	
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 reassuradors per la seva participació a la provisió de prestacions	
Títols de renda fixa / Pagatés	
Títols de renda variable	
Institucions d'inversió col·lectiva	
Altres inversions financeres	
Immobles	
<b>Total (B)</b>	
<b>Diferència (B) - (A)</b>	

Import solvència	
No-vida	
	289.621,72
	0,00
	0,00
	4.501,84
	0,00
	39.431,76
	250.000,00
	0,00
	963.316,41
<b>Total (B)</b>	<b>1.546.871,73</b>
<b>Diferència (B) - (A)</b>	<b>705.122,48</b>

s'ha d'indicar com a mínim el 15% de la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament

Número oficial  
Exercici

0031
2023

### 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	
<b>Provisions tècniques brutes</b>	<b>518.115,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>518.115,60</b>	<b>0,00</b>
<b>Fons propis bàsics</b> (excedent dels actius respecte els passius)	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>
<b>Capital de solvència obligatori</b>	<b>137.599,81</b>				
<b>Capital mínim obligatori</b>	<b>200.000,00</b>				

**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	293.881,77	3,6%	10.579,74
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	289.431,76	30,0%	86.829,53
Per risc d'immobles	963.316,41	25,0%	240.829,10
Per risc de diferencial	293.881,77	3,0%	8.816,45
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	50.054,05	12,0%	6.006,49
<b>Sumatori</b>			<b>353.061,31</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-30.630,31</b>

**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**

**322.431,00**

**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
2023

**MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGUANCES NO-VIDA**

	<b>Exercici 2023</b>	<b>Exercici 2022</b>	<b>Exercici 2021</b>
I. Quotes meritates	156.936,92	130.437,83	127.970,69
II. Quotes imputades de l'exercici	156.936,92	130.437,83	127.970,69

	<b>Exercici 2023</b>		<b>Exercici 2022</b>		<b>Exercici 2021</b>	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	83.281,13	0,00	77.410,30		79.640,65	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	12.929,72		16.101,08		15.442,73	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	14.435,72		26.718,72	0,00	27.607,14	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	26.718,72		27.607,14	0,00	21.262,98	
Sinistralitat	83.927,85	0,00	92.622,96	0,00	101.427,54	0,00

**A) En funció de quotes**

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	156.936,92
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	53.358,55
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	53.358,55
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de Quotes=</b>	<b>53.358,55</b>

**B) En funció de la sinistralitat**

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	92.659,45
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	45.403,13
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	45.403,13
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de sinistralitat=</b>	<b>45.403,13</b>

**CSO no-vida [import máx. entre A i B] =** **53.358,55**

**CSO no-vida exercici anterior =** **108.623,33**  
Coefficient (art. 149.1 RDOSSUAR) 54,03%

**CSO subscripció assegurances no-vida** **58.687,54**

Número oficial  
Exercici

0031
2023

**MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALTIA**

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

Número oficial  
Exercici

0
2023

**MÓDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES VIDA**

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

Número oficial 0031  
Exercici 2023

### CSO

#### Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	322.431,00	0,00	0,00	0,00	58.687,54

#### 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** 341.858,62

#### Càlcul CSO operacional

Càlcul basat en les quotes	4.720,45
Càlcul basat en les provisions tècniques	15.543,47
Despeses UL de l'exercici	

**CSO operacional** 15.543,47

#### Càlcul ajustament CSO

**Ajustament CSO** -82.202,48

**CSO abans reducció** 275.199,61

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** 137.599,81

**Fons propis per cobrir el CSO** 910.224,90

**Superàvit/Dèficit de CSO** 772.625,10

Section 1	
Item 1	Value 1
Item 2	Value 2
Item 3	Value 3
Item 4	Value 4
Item 5	Value 5
Item 6	Value 6
Item 7	Value 7
Item 8	Value 8
Item 9	Value 9
Item 10	Value 10
Item 11	Value 11
Item 12	Value 12
Item 13	Value 13
Item 14	Value 14
Item 15	Value 15
Item 16	Value 16
Item 17	Value 17
Item 18	Value 18
Item 19	Value 19
Item 20	Value 20
Item 21	Value 21
Item 22	Value 22
Item 23	Value 23
Item 24	Value 24
Item 25	Value 25
Item 26	Value 26
Item 27	Value 27
Item 28	Value 28
Item 29	Value 29
Item 30	Value 30
Item 31	Value 31
Item 32	Value 32
Item 33	Value 33
Item 34	Value 34
Item 35	Value 35
Item 36	Value 36
Item 37	Value 37
Item 38	Value 38
Item 39	Value 39
Item 40	Value 40
Item 41	Value 41
Item 42	Value 42
Item 43	Value 43
Item 44	Value 44
Item 45	Value 45
Item 46	Value 46
Item 47	Value 47
Item 48	Value 48
Item 49	Value 49
Item 50	Value 50
Item 51	Value 51
Item 52	Value 52
Item 53	Value 53
Item 54	Value 54
Item 55	Value 55
Item 56	Value 56
Item 57	Value 57
Item 58	Value 58
Item 59	Value 59
Item 60	Value 60
Item 61	Value 61
Item 62	Value 62
Item 63	Value 63
Item 64	Value 64
Item 65	Value 65
Item 66	Value 66
Item 67	Value 67
Item 68	Value 68
Item 69	Value 69
Item 70	Value 70
Item 71	Value 71
Item 72	Value 72
Item 73	Value 73
Item 74	Value 74
Item 75	Value 75
Item 76	Value 76
Item 77	Value 77
Item 78	Value 78
Item 79	Value 79
Item 80	Value 80
Item 81	Value 81
Item 82	Value 82
Item 83	Value 83
Item 84	Value 84
Item 85	Value 85
Item 86	Value 86
Item 87	Value 87
Item 88	Value 88
Item 89	Value 89
Item 90	Value 90
Item 91	Value 91
Item 92	Value 92
Item 93	Value 93
Item 94	Value 94
Item 95	Value 95
Item 96	Value 96
Item 97	Value 97
Item 98	Value 98
Item 99	Value 99
Item 100	Value 100









# 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

2023

## Presentació

L'entitat presenta, en aquest Informe, les principals dades financeres i de solvència atenent als requisits establerts per a les entitats subjectes al règim especial de solvència, en l'article 92.1 del RDOSEAR, que estableix que l'Informe sobre la situació financera i de solvència inclou:

- a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.
- b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat.
- c) Descripció, per separat de les categories de risc.
- d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius.
- e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori.

# Índex

Presentació	2
a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat	4
b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat	8
c) Descripció, per separat de les categories de risc	10
d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius	16
e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori	20
Mencions a IERSFS i IRS	24
Signatures electròniques	24

# Acrònims

CMO:	Capital mínim obligatori
CSO:	Capital de solvència obligatori
IERSFS:	Informe especial de revisió de l'ISFS
IIC	Institucions d'inversió col·lectiva
IQS:	Informació quantitativa de solvència
IRS:	Informe regular de supervisió
ISFS:	Informe sobre la situació financera i de solvència
NV:	No-vida
RDOSSEAR:	Reial decret 1060/2015; 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassegurades
RES:	Règim especial de solvència
RGS:	Règim general de solvència
V:	Vida

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

## Descripció de l'activitat

### ASSEGURANCES D'ENTERRAMENT

## Informació del negoci assegurador no-vida

### INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO-VIDA

	Any 2022	Any 2023	Malaltia			No-vida			
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses
Nombre de socis									515
Nombre d'assegurats									1234
<b>PROVISIONS TÈCNICQUES (import solvència)</b>									
Provisió de primes									
Provisió de participació en beneficis i per a extorns									
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		11.330,39							11.330,39
Provisió de sinistres pendents de declaració		1.699,56							1.699,56
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres		1.405,77							1.405,77
Altres provisions tècniques: decessos	0,00	503.679,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	503.679,88
De contractes anteriors a l'1/01/2016		494.754,16							494.754,16
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)									
De contractes nous des de l'1/01/2016		8.925,72							8.925,72
Altres provisions tècniques: resta									
Provisions tècniques reassurades (-)									
<b>CAPITAL EN RISC</b>									

## Compte de pèrdues i guanys (NV)

### COMpte DE PÈRDUES I GUANYs

#### I. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA

<b>I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança</b>	<b>130.437,83</b>	<b>156.936,92</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>156.936,92</b>	<b>0,00</b>
a) Quotes merides	130.437,83	156.936,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156.936,92	0,00
a1) Assegurança directa	130.437,83	156.936,92							156.936,92	
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	0,00
c1) Assegurança directa										
c2) Reassegurança acceptada										
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)										
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança</b>	<b>-93.720,74</b>	<b>-85.127,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-85.127,19</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses pagades	-77.410,30	-83.281,13	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	-83.281,13	0,00
a1) Assegurança directa	-77.410,30	-83.281,13							-83.281,13	
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-209,36	11.133,66	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	11.133,66	0,00
b1) Assegurança directa	-209,36	11.133,66							11.133,66	
b2) Reassegurança acceptada										
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputables a prestacions	-16.101,08	-12.979,72							-12.979,72	
<b>I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)</b>	<b>528.933,44</b>	<b>-46.393,08</b>							<b>-46.393,08</b>	
<b>I.6. Participació en beneficis i extorns</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)										
<b>Subtotal</b>	<b>565.650,53</b>	<b>25.416,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.416,65</b>	<b>0,00</b>
<b>I.7. Despeses d'exploració netes</b>	<b>-64.308,45</b>	<b>-43.848,90</b>								
a) Despeses d'adquisició	-29.585,00	-20.240,84								
b) Despeses d'administració	-34.723,45	-23.608,06								
c) Comissions i participacions en la reassurança cedida										
<b>I.8. Altres ingressos tècnics</b>	<b>39.020,87</b>	<b>30.663,83</b>								
<b>I.9. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	<b>0,00</b>	<b>-30.663,83</b>								
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										
<b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-4.025,29</b>	<b>8.603,53</b>								
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries										
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	-4.025,29	8.603,53								
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament 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										
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										
<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>-32.811,73</b>								
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00								
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
a2) Despeses d'inversions i comptes financers										
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	-32.811,73								
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-4.411,72								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-28.399,94								
b3) Deteriorament d'inversions financeres										
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										
<b>I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)</b>	<b>497.316,79</b>	<b>-34.283,39</b>								

## Informació del negoci assegurador vida

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

## Compte de pèrdues i guanys (V)



## Compte no tècnic

### COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

Any 2022 Any 2023

	Any 2022	Any 2023
<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>		
<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>46.872,37</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	33.298,44	
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	680,34	
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	12.893,59	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres	12.893,59	
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		
<b>III.1.bis Ingressos accessoris</b>	<b>0,00</b>	<b>328,00</b>
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		328,00
<b>III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-31.355,86</b>	<b>0,00</b>
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	-31.355,86	0,00
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		
<b>III.2.bis Despeses accessoris</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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)		
<b>III.3. Altres ingressos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Restat d'ingressos		
<b>III.4. Altres despeses</b>	<b>-1.832,50</b>	<b>-4.235,57</b>
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Restat de despeses	-1.832,50	-4.235,57
<b>III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)</b>	<b>13.684,01</b>	<b>-3.907,57</b>
<b>RESULTAT de l'exercici</b>	<b>Any 2022</b>	<b>Any 2023</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos (III.10+ III.12+ III.5)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-38.190,96</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>		<b>8.783,92</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-29.407,04</b>
<b>III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)</b>		
<b>III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)</b>	<b>511.000,80</b>	<b>-29.407,04</b>

**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 mand
MARTA PUJOL BAGARIA	VOCAL	28/06/2022	27/06/2
RICCARDO ZUCCONI	VICEPRESIDENT	30/09/2020	30/09/2
MERCÈ ELFA BERTÁN	PRESIDENTA	30/09/2020	30/09/2
JOAN MARTORELL MOMPART	VOCAL	30/09/2020	30/09/2
CARMEN FERNÁNDEZ GUÀRDIA	SECRETARIA	30/09/2020	30/09/2
ANNA M <sup>a</sup> ROSA MULÀ BUSOM	VOCAL	28/06/2022	27/06/2
MARIA ANFRUNS PALAU	VOCAL	28/06/2022	27/06/2
JORDI BARCEL MAS	TRESORER	28/06/2022	27/06/2

## Director/a general

Nom i cognoms	Data nome
JOAN MERCADAL I CRESPI	29/06/2

## 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 nome
Antonio Puig Serra	
Pedro Antonio Lara Ponce	
Rosa Marí Conill	

## Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nome
Funció de compliment	Federació de Mutualitats de Catalunya			
Funció de gestió de riscos	Joan Mercadal Crespi			
Funció actuarial	Joan Mercadal Crespi			
Funció auditoria interna	Josep M <sup>a</sup> Fabregat i Vilà			

## Auditor de comptes

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

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

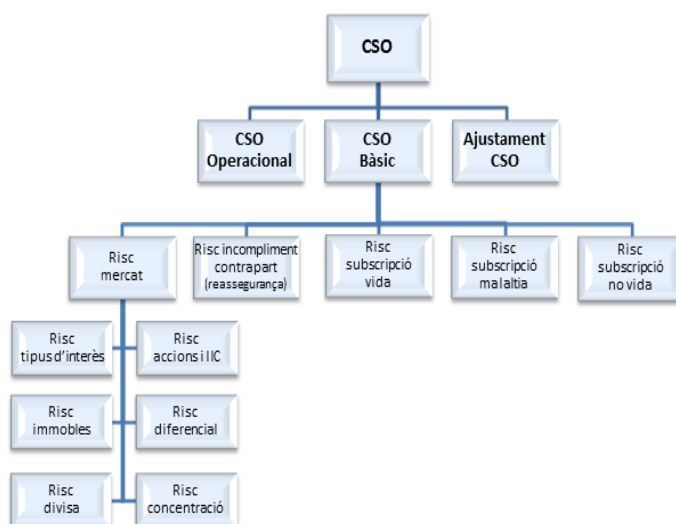
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSEAR)

SI

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

## Estructura del CSO

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



Els mòduls de risc que es consideren al RES:

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

## Mòdul de risc de mercat

L'art. 152.1 del RDOSSEAR disposa que es determinarà per l'agregació del requeriment de capital dels riscos d'interès, d'accions i institucions d'inversió col·lectiva, immobles, diferencial, concentració i divisa, segons la matriu de correlacions prevista a l'art. 74.

Les inversions de l'entitat estan afectades pel risc de mercat. El RES, mitjançant l'art. 152 del RDOSSEAR, quantifica la solvència necessària per fer front a cadascun dels riscos que componen el mòdul de risc de mercat, tot aplicant un percentatge als actius afectats per cadascun d'ells :

- **Risc de tipus d'interès:** sensibilitat del valor dels instruments financers de renda fixa i crèdits davant variacions en la estructura temporal dels tipus d'interès o la volatilitat d'aquests. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3,6% del valor dels actius afectats.
- **Risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva:** sensibilitat del valor d'aquests actius davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 30% del valor dels actius afectats.

- Risc d'immobles: sensibilitat del valor dels actius immobiliaris davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 25% del valor d'aquests actius.
- Risc de diferencial: sensibilitat del valor dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels diferencials de crèdit en relació amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3% del valor dels actius afectats.
- Risc de divisa: sensibilitat del valor dels actius, passius i dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels tipus de canvi de divises. Es quantifica la solvència en un 7% de l'import dels actius expressats o realitzables en monedes diferents de l'euro.
- Risc de concentració: riscos addicionals als quals està exposada una entitat asseguradora com a conseqüència, o bé d'una manca de diversificació de la cartera d'actius, o bé d'una important exposició al risc d'incompliment d'un mateix emissor de valors o d'un grup d'emissors vinculats. En el cas de l'entitat ha de ser per a l'immoble considerat a l'efecte de solvència el 12% de l'import del valor d'aquest que excedeixi el 10% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

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

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	293.881,77	3,6%	10.579,74
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	289.431,76	30,0%	86.829,53
Per risc d'immobles	963.316,41	25,0%	240.829,10
Per risc de diferencial	293.881,77	3,0%	8.816,45
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	50.054,05	12,0%	6.006,49
<b>Sumatori</b>			<b>353.061,31</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-30.630,31</b>

Matriu de correlacions

	INT	ACC	IMM	DIF	DIV	CON
INT	100	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
ACC	0,50	100	0,75	0,75	0,25	0,00
IMM	0,50	0,75	100	0,50	0,25	0,00
DIF	0,50	0,75	0,50	100	0,25	0,00
DIV	0,25	0,25	0,25	0,25	100	0,00
CON	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100

CSO mercat

322.431,00

## Mòdul de risc de subscripció assegurances no-vida

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

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

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
I. Quotes meritàdes	156.936,92		130.437,83		127.970,69	
II. Quotes imputades de l'exercici	156.936,92		130.437,83		127.970,69	

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	83.281,13	0,00	77.410,30		79.640,65	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	12.929,72		16.101,08		15.442,73	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final ex	14.435,72		26.718,72	0,00	27.607,14	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exe	26.718,72		27.607,14	0,00	21.262,98	
Sinistralitat	83.927,85	0,00	92.622,96	0,00	101.427,54	0,00

### A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	156.936,92
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	53.358,55
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	53.358,55
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de Quotes=</b>	<b>53.358,55</b>

### B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	92.659,45
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	45.403,13
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	45.403,13
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de sinistralitat=</b>	<b>45.403,13</b>

<b>CSO no-vida [import màx. entre A i B] =</b>	<b>53.358,55</b>
<b>CSO no-vida exercici anterior =</b>	<b>108.623,33</b>
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	54,03%
<b>CSO subscripció assegurances no-vida</b>	<b>58.687,54</b>

## **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 RDOSSAR, 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 RDOSSSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà en funció de l'import brut de les provisions d'assegurances de vida i dels capitals ens risc.



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

## Actiu

ACTIU	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>289.621,72</b>		<b>289.621,72</b>
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
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
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>289.431,76</b>		<b>289.431,76</b>
I. Instruments de patrimoni	289.431,76		289.431,76
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
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	<b>7.880,70</b>		<b>4.501,84</b>
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	4.501,74	0,10	4.501,84
1. Prenedors d'assegurança	4.501,74		
2. Mediadors			4.501,84
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	3.378,96		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	3.094,98	-3.094,98	0,00
2. Resta de crèdits	283,98	-283,98	0,00
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>			<b>0,00</b>
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisions d'assegurança de vida			
III. Provisió per a prestacions			
IV. Altres provisions tècniques			
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>810.616,87</b>		<b>963.316,41</b>
I. Immobilitzat material	135.718,05	-135.718,05	0,00
II. Inversions immobiliàries	674.898,82	288.417,59	963.316,41
<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
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
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
<b>A-12) Actius fiscals</b>	<b>11.350,86</b>		<b>44.354,83</b>
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit	11.350,86	33.003,97	44.354,83
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>3.032,82</b>		<b>0,00</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	1.282,00	-1.282,00	0,00
IV. Resta d'actius	1.750,82	-1.750,82	0,00
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>1.411.934,73</b>	<b>179.291,83</b>	<b>1.591.226,56</b>

## Passiu

PASSIU	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			<b>0,00</b>
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			<b>0,00</b>
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>5.781,40</b>		<b>5.781,40</b>
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	5.781,40		5.781,40
1. Deutes amb les administracions públiques	2.514,02		2.514,02
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	3.267,38		3.267,38
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>841.749,25</b>		<b>518.115,60</b>
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	13.070,03	1.365,69	14.435,72
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	828.679,22	-324.999,34	503.679,88
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>33,98</b>		<b>33,98</b>
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	33,98		33,98
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>12.135,58</b>		<b>153.221,50</b>
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	12.135,58	141.085,92	153.221,50
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>3.849,18</b>		<b>3.849,18</b>
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	3.849,18		3.849,18
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>863.549,39</b>	<b>-182.547,73</b>	<b>681.001,66</b>

## Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable		Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>538.075,75</b>		<b>538.075,75</b>
I. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
1. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
2. Fons mutual no exigít (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves	536.893,50		536.893,50
1. Legals i estatutàries			0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves	536.893,50		536.893,50
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00		0,00
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	-29.407,04		-29.407,04
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
<b>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	<b>10.109,59</b>		<b>10.109,59</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	10.109,59		10.109,59
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>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>	<b>200,00</b>		<b>200,00</b>
<b>Ajustaments d'actiu</b>		179.291,83	179.291,83
<b>Ajustaments de passiu</b>		182.547,73	182.547,73
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>548.385,34</b>	<b>361.839,56</b>	<b>910.224,90</b>
<b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>	<b>1.411.934,73</b>		<b>1.591.226,56</b>

## Provisions tècniques

### PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2023		31/12/2023	
	Import comptable		Import solvència	
	No-vida		No-vida	
<b>D'assegurances diferents a unit linked</b>				
<b>Provisions tècniques</b>				
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		11.330,39		11.330,39
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		566,52		1.699,56
Provisió de sinistres pendents de declaració		1.173,12		1.405,77
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		828.679,22		503.679,88
Altres provisions tècniques: decessos		816.909,00		494.754,16
De contractes anteriors a l'1/01/2016				0,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)		11.770,22		8.925,72
De contractes nous des de l'1/01/2016		0,00		0,00
Altres provisions tècniques: resta				
<b>Total (A)</b>		<b>841.749,25</b>		<b>518.115,60</b>
<b>Actius assignats</b>				
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		289.621,72		
Dipòsits en entitats de crèdit		0,00		
Préstecs		0,00		
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		4.501,84		
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions		0,00		
Títols de renda fixa / Pagarés				
Títols de renda variable		39.431,76		
Institucions d'inversió col·lectiva		250.000,00		
Altres inversions financeres		0,00		
Immobles		963.316,41		
<b>Total (B)</b>		<b>1.546.871,73</b>		
<b>Diferència (B) - (A)</b>		<b>705.122,48</b>		

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

L'entitat aplica: *Selecció una opció*

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

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

	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	
<b>Provisions tècniques brutes</b>	<b>518.115,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>518.115,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Fons propis bàsics</b> (excedent dels actius respecte els passius)	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Capital de solvència obligatori</b>	<b>137.599,81</b>					
<b>Capital mínim obligatori</b>	<b>200.000,00</b>					

**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
<b>Total</b>	322.431,00	0,00	0,00	0,00	58.687,54

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**

**341.858,62**

### CSO operacional

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

Càlcul basat en les quotes 4.720,45

Càlcul basat en les provisions tècniques 15.543,47

Despeses UL de l'exercici  

**CSO operacional**

**15.543,47**

## 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.

<b>Ajustament CSO</b>	-82.202,48
-----------------------	------------

---

CSO abans reducció	275.199,61
--------------------	------------

Coeficient segons l'art. 148.6 del RD 1060/2010	(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	137.599,81
-----------	------------

Fons propis per cobrir el CSO	910.224,90
-------------------------------	------------

---

## Superàvit/Dèficit de CSO

Superàvit/Dèficit de CSO	772.625,10
--------------------------	------------

## 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
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>910.224,90</b>	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Fons mutual	30.589,29	30.589,29		
Reserva de conciliació	879.635,61	879.635,61		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferents	0,00			0,00
<b>Fons propis complementaris</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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			
<b>Suma</b>	<b>910.224,90</b>	<b>910.224,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Total fons propis disponibles per cobrir el CSO</b>	<b>910.224,90</b>	910.224,90	0,00	0,00
<b>disponibles per cobrir el CMO</b>	<b>910.224,90</b>	910.224,90	0,00	0,00
<b>admissibles per cobrir el CSO</b>	<b>910.224,90</b>	910.224,90	0,00	0,00
<b>admissibles per cobrir el CMO</b>	<b>910.224,90</b>	910.224,90	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](#)

636.491

## 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

45.866,60

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

No-vida

(seleccionar desplegable)

200.000,00

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

200.000,00

## Superàvit/Dèficit de CMO

CMO final

200.000,00

Fons propis per cobrir el CMO

910.224,90

Superàvit/Dèficit de CMO

710.224,90

## 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

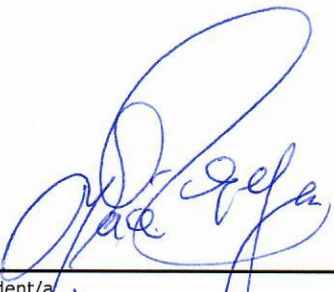
X

Secretari/ària

  
~~Carmen Fernández~~  
DNI-77281282.V

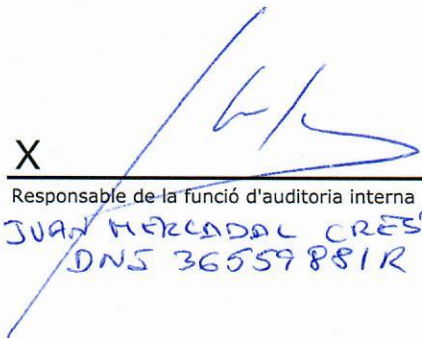
X

President/a

  
MERCÈ ELIA BERTRAN  
DNI 77263957 B

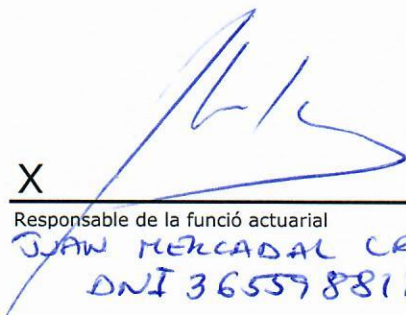
X

Responsable de la funció d'auditoria interna

  
JUAN MERCADAL CRESPI  
DNI 36559881R

X

Responsable de la funció actuarial

  
JUAN MERCADAL CRESPI  
DNI 36559881R.