

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 RDOSSEAR)

SI

Número oficial
Exercici

0031
2024

	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	309.524,36		309.524,36
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	295.012,04		295.012,04
I. Instruments de patrimoni	295.012,04	0,00	295.012,04
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	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	11.732,83		5.492,36
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			
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	5.492,36		5.492,36
1. Prenedors d'assegurança	5.492,36		
2. Mediadors			5.492,36
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	6.240,47		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	4.489,65	-4.489,65	0,00
2. Resta de crèdits	1.750,82	-1.750,82	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	782.711,33		963.316,41
I. Immobilitzat material	107.812,51	-107.812,51	0,00
II. Inversions immobiliàries	674.898,82	288.417,59	963.316,41
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00

Número oficial
Exercici

0031
2024

ACTIU	Import comptable		Import solvència
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00		0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	22.955,47		49.576,06
I. Actius per impost corrent			
II. Actius per impost diferit	22.955,47	26.620,59	49.576,06
A-13) Altres actius	1.282,00		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	1.282,00	-1.282,00	0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda	-14.307,71	14.307,71	0,00
TOTAL ACTIU	1.408.910,32	214.010,91	1.622.921,23

Número oficial
Exercici

0031
2024

PASSIU

	Import comptable		Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			
A-3) Dèbits i partides a pagar	7.257,16		7.257,16
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			
III. Deutes per operacions d'assegurança	0,00		0,00
1. Deutes amb assegurats			
2. Deutes amb mediadors			
3. Deutes condicionats			
IV. Deutes per operacions de reassegurança			
V. Deutes per operacions de coassegurança			
VI. Obligacions i altres valors negociables			
VII. Deutes amb entitats de crèdit			
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			
IX. Altres deutes	7.257,16		7.257,16
1. Deutes amb les administracions públiques	1.588,23		1.588,23
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes	5.668,93		5.668,93
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques	896.650,35		568.948,61
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
II. Provisió per a riscos en curs			
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	3.924,17	406,72	4.330,89
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			0,00
VI. Altres provisions tècniques: decessos	892.726,18	-328.108,46	564.617,72
VI. Altres provisions tècniques: resta			0,00
A-6) Provisions no tècniques	33,98		33,98
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	33,98		33,98
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques			
A-7) Passius fiscals	10.950,80		156.042,56
I. Passius per impost corrent			
II. Passius per impost diferit	10.950,80	145.091,76	156.042,56
A-8) Resta de passius	3.186,18		3.186,18
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			
IV. Altres passius	3.186,18		3.186,18
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			
TOTAL PASSIU	918.078,47	-182.609,97	735.468,50

Número oficial
Exercici

0031
2024

PASSIU

Import comptable

Import solvència

PATRIMONI NET

Import comptable

Import solvència

	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	490.631,85		490.631,85
I. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
1. Fons mutual	30.589,29		30.589,29
2. Fons mutual no exigít (-)			
II. Prima d'emissió			
III. Reserves	536.893,50		536.893,50
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització			
3. Altres reserves	536.893,50		536.893,50
IV. Accions pròpies			
V. Resultats d'exercicis anteriors	-29.407,04		-29.407,04
1. Romanent			
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-29.407,04		-29.407,04
VI. Altres aportacions de socis			
VII. Resultat de l'exercici	-47.443,90		-47.443,90
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			
IX. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) Ajustos per canvis de valor	0,00		0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			
II. Operacions de cobertura			
III. Diferències de canvi i conversió			
IV. Correcció d'asimetries comptables			
V. Altres ajustos			
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	200,00		200,00
Ajustaments d'actiu		214.010,91	214.010,91
Ajustaments de passiu		182.609,97	182.609,97
TOTAL PATRIMONI NET	490.831,85	396.620,88	887.452,73
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	1.408.910,32		1.622.921,23

Número oficial
Exercici

0031
2024

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR VIDA

Línies de negoci

Any 2023	Any 2024	Assegurances amb participació en beneficis	Assegurances vinculades a índexs i fons d'inversió (<i>unit linked</i>)	Altres assegurances vida	Rendes derivades d'assegurances de malaltia	Rendes derivades d'assegurances diferents de vida, que no siguin de malaltia	Reassegurança de vida
----------	----------	--	---	--------------------------	---	--	-----------------------

c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida

	Any 2023	Any 2024
II.4. Altres ingressos tècnics		
II.9. Altres despeses tècniques	0,00	0,00
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)		
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)		
c) Altres		
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
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		
II.10. 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 de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
a2) Despeses d'inversions i comptes financers		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
II.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA VIDA)	0,00	0,00

Informació en relació amb els productes d'assegurança reassegurats

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

Número oficial
Exercici

0031
2024

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO VIDA

			Línies de negoci					No vida		Pèrdues pecuniaris diverses	Altres	Resta de reassurances de no vida
	Any 2023	Any 2024	Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Reassurances de malaltia	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos			
Nombre de socis										509		
Nombre d'assegurats										1.235		
PROVISIONS TÈCNICQUES (import solvència)												
Provisió de primes												
Provisió de participació en beneficis i per a extorns												
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	11.330,39	3.421,88								3.421,88		
Provisió de sinistres pendents de declaració	1.699,56	513,28								513,28		
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	1.405,77	395,73								395,73		
Altres provisions tècniques: decessos	503.679,88	564.617,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		564.617,72	0,00	
De contractes anteriors a l'1/01/2016	494.754,16	544.157,49								544.157,49		
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)												
De contractes nous des de l'1/01/2016	8.925,72	20.460,23								20.460,23		
Altres provisions tècniques: resta												
Provisions tècniques reassurades (-)												
CAPITAL EN RISC												

COMpte DE PÈRDUES I GUANY

	Any 2023	Any 2024												
I. COMpte TÈCNIC ASSEGUANÇA NO VIDA														
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurances	156.936,92	167.835,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	167.835,43	0,00	0,00	0,00
a) Quotes merides	156.936,92	167.835,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	167.835,43	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	156.936,92	167.835,43									167.835,43			
a2) Reassurances acceptada														
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)														
a3a) Derrames														
a3b) 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	0,00	0,00	0,00	0,00
c1) Assegurança directa														
c2) Reassurances acceptada														
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides reassurances cedida (+ o -)														
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurances	-85.127,19	-79.720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-79.720,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses pagades	-83.281,13	-76.063,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-76.063,44	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-83.281,13	-76.063,44									-76.063,44			
a2) Reassurances acceptada														
a3) Reassurances cedida (-)														
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	11.133,66	9.145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.145,85	0,00	0,00	0,00
b1) Assegurança directa	11.133,66	9.145,85									9.145,85			
b2) Reassurances acceptada														
b3) Reassurances cedida (-)														
c) Despeses imputables a prestacions	-12.979,72	-12.802,41									-12.802,41			
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurances (+ o -)	-46.393,08	-44.046,96												
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns														
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)														
Subtotal	25.416,65	24.068,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.068,47	0,00	0,00	0,00
I.7. Despeses d'exploitació netes	-43.848,90	-44.821,01												
a) Despeses d'adquisició	-20.240,84	-20.855,09												
b) Despeses d'administració	-23.608,06	-23.965,92												
c) Comissions i participacions en la reassurances cedida														
I.8. Altres ingressos tècnics	39.020,87	40.185,39												
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-30.663,83	-30.672,50												
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	-30.672,50												
I.9. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	8.603,55	1.754,60												
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries														
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	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	1.754,60												
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries														
d2) De les inversions financeres		1.754,60												
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-32.811,73	-32.816,24												
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	-4.380,30												
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-4.380,30												
a2) Despeses d'inversions i comptes financers														
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-32.811,73	-28.437,94												
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-4.411,79													
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-28.399,94	-28.437,94												
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														
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO VIDA)	-34.283,39	-42.303,29												

Informació en relació amb els productes d'assegurances reassurades

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 estat membre de l'Espai Econòmic Europeu?

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2023	Any 2024
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		
III.1.bis Ingressos accessoris	328,00	722,63
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	722,63
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessòries	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. 3. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat i prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	0,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	-4.235,57	-20.034,79

Número oficial
Exercici

0031
2024

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

III. COMPTE NO TÈCNIC

- a) Despeses per l'administració de fons de pensions
b) Resta de despeses

III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)

Any 2023

Any 2024

	Any 2023	Any 2024
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-4.235,57	-20.034,79
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-3.907,57	-19.312,16

RESULTAT de l'exercici

III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)

III.7. Impost sobre beneficis

III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)

III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)

III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)

Any 2023

Any 2024

	Any 2023	Any 2024
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	-38.190,96	-61.615,45
III.7. Impost sobre beneficis	8.783,92	14.171,55
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-29.407,04	-47.443,90
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-29.407,04	-47.443,90

Número oficial
Exercici

0031
2024

DISTRIBUCIÓ DE DESPESES

Prestació no vida

Norm de la despesa (comptes de 3 dígit)	Import total	Despeses reclassificades					
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'explotació		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 cànon	6.350,62	1.670,11	2.922,73	3.340,25	417,53	0,00	0,00
622. Reparacions i conservació	446,47	89,29	356,26	178,59	22,33	0,00	0,00
623. Serveis de professionals independents	47.188,46	4.718,84	4.718,84	4.718,84	2.359,42	30.672,50	0,00
624. Material d'oficina	53,90	10,78	18,87	21,53	2,70	0,00	0,00
625. Primes d'assegurances	2.180,67	0,00	0,00	327,10	0,00	0,00	1.853,57
626. Serveis bancaris i similars	2.256,21	0,00	0,00	564,05	0,00	0,00	1.692,16
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques	2.487,49	0,00	1.989,99	497,50	0,00	0,00	0,00
628. Subministraments	2.147,36	425,47	744,56	850,97	106,36	0,00	0,00
629. Altres serveis	4.939,87	387,98	1.728,96	1.925,95	246,88	0,00	0,00
630. Impost sobre beneficis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
631. Altres tributs	2.818,81	0,00	0,00	1.691,28	0,00	0,00	1.127,53
633. Ajustaments negatius en la imposició sobre beneficis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
634. Ajustaments negatius en la imposició indirecta		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
636. Deducció d'impostos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
638. Ajustaments positius en la imposició sobre beneficis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
639. Ajustaments positius en la imposició indirecta		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
640. Segur i salaris	19.245,88	3.849,19	6.726,06	7.690,35	962,29	0,00	0,00
641. Indemnitzacions		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa	5.253,74	1.050,76	1.838,80	2.101,49	262,69	0,00	0,00
643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida							
644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida							
645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni							
646. Participació en primes							
649. Altres despeses socials							
65. Prestacions socials de les mutualitats de previsió social							
680. Amortització de l'immobilitzat intangible							
681. Amortització de l'immobilitzat material							
682. Amortització de les inversions immobiliàries							
TOTAL	97.349,48	12.802,41	20.855,09	23.965,92	4.380,30	30.672,50	4.673,26

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

Limit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre 41.958,86
 Limit màxim segons art. 42 Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre 23.312,91

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

Dins dels límits

Número oficial
Exercici

0031
2024

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2024		Total
	Import comptable	Import comptable	
	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			0,00
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		3.421,88	3.421,88
Provisió de sinistres pendents de declaració		171,09	171,09
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		331,20	331,20
Altres provisions tècniques: decessos		892.726,18	892.726,18
De contractes anteriors a l'1/01/2016		868.592,77	
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-) De contractes nous des de l'1/01/2016		24.133,41	
Altres provisions tècniques: resta			0,00
Total (A)	0,00	896.650,35	896.650,35

	31/12/2024		Total
	Import solvència	Import solvència	
	Vida	No vida	
	0,00	0,00	0,00
	0,00		0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	3.421,88	3.421,88
	0,00	513,28	513,28
	0,00	395,73	395,73
		564.617,72	564.617,72
		544.157,49	544.157,49
		0,00	0,00
		20.460,23	20.460,23
	0,00	0,00	0,00
	0,00	568.948,61	568.948,61

	Import solvència		Total
	Vida	No vida	
Actius assignats			
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	0,00	309.524,36	309.524,36
Dipòsits en entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00
Préstecs	0,00	0,00	0,00
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances	0,00	5.492,36	5.492,36
Crèdits contra reassuradors per la seva participació a la provisió de prestacions			0,00
Títols de renda fixa / Pagarés	0,00	0,00	0,00
Títols de renda variable	0,00	30.012,04	30.012,04
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00	265.000,00	265.000,00
Altres inversions financeres	0,00	0,00	0,00
Immobles	0,00	963.316,41	963.316,41
Total (B)	0,00	1.573.345,17	1.573.345,17
Diferència (B) - (A)	0,00	676.694,82	676.694,82

	Vida
D'assegurances unit linked	
Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	
Actius assignats	0,00
Diferència	0,00

Vida
0,00
0,00
0,00

Número oficial

0

Exercici

2024

IMPACTE DE LES MESURES SOBRE GARANTIES A LLARG TERMINI I LES MESURES TRANSITÒRIES

L'entitat aplica: *Selecciona una opció*

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

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

Import amb mesures de garanties a llarg termini i mesures transitòries	Impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries (enfocament gradual)				Impacte de totes les mesures
	Mesura transitòria PT		Mesura VOL		
	Sense mesura	Impacte PT	Sense mesura	Impacte VOL	
Provisions tècniques brutes	568.948,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Fons propis bàsics (excedent dels actius respecte els passius)	887.452,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Capital de solvència obligatori	135.920,96				
Capital mínim obligatori	200.000,00				

Número oficial
Exercici

0031
2024

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	314.605,49	3,6%	11.325,80
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	295.012,04	30,0%	88.503,61
Per risc d'immobles	963.316,41	25,0%	240.829,10
Per risc de diferencial	314.605,49	3,0%	9.438,16
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	40.545,65	12,0%	4.865,48
Sumatori			354.962,15
Efecte diversificació			-30.298,11

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

324.664,05

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

Número oficial 0031
 Exercici 2024

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES NO VIDA

	Exercici 2024	Exercici 2023	Exercici 2022
I. Quotes meritedes	167.835,43	156.936,92	130.437,83
II. Quotes imputades de l'exercici	167.835,43	156.936,92	130.437,83

	Exercici 2024		Exercici 2023		Exercici 2022	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	76.063,44	0,00	83.281,13	0,00	77.410,30	0,00
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	12.802,41	0,00	12.929,72	0,00	16.101,08	0,00
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	3.924,17	0,00	14.435,72	0,00	26.718,72	0,00
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	14.435,72	0,00	26.718,72	0,00	27.607,14	0,00
Sinistraltat	76.354,30	0,00	83.927,85	0,00	92.622,96	0,00

A) En funció de quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	167.835,43
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	57.064,05
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	57.064,05
% (Sinistraltat neta de reassegurança / Sinistraltat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	57.064,05

B) En funció de la sinistraltat

Sinistraltat mitjana dels últims 3 exercicis	84.968,37
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	41.634,50
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	41.634,50
% (Sinistraltat neta de reassegurança / Sinistraltat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistraltat=	41.634,50

CSO no vida [Import máx. entre A i B] =	57.064,05
CSO no vida exercici anterior =	137.599,81
Coefficient (art. 149.1 RDOSSEAR)	27,18%
CSO subscripció assegurances no vida	37.404,79

Número oficial
Exercici

0031
2024

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALTIA

	Exercici 2024	Exercici 2023	Exercici 2022
I. Quotes meritades	0,00		
II. Quotes imputades de l'exercici	0,00		

	Exercici 2024		Exercici 2023		Exercici 2022	
	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)						
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)						
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=	0,00

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=	0,00

CSO malaltia [import màx. entre A i B]= 0,00

CSO malaltia exercici anterior =
Coeficient (art. 149.1 RDOSEAR) 100,00%

CSO subscripció malaltia 0,00

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES VIDA

Segons art. 150.1 RD 1060/2015

MODALITAT DE L'ASSEGURANÇA	ASSEGURANÇA DIRECTA			ASSEGURANÇA DIRECTA 2024			REASSEGURANÇA CEDIDA 2024			IMPORT CSO SUBSC. VIDA			
	Quotes imputades (inclosa reassegurança cedida)	Quotes imputades (inclosa reassegurança cedida)	Quotes imputades (inclosa reassegurança cedida)	Capital assegurat	Provisions assegurança vida	Capitalis en risc	Capital assegurat	Provisions assegurança vida	Capitalis en risc	% Provisions netes de reassegurança cedida	% Capital risc net de reassegurança cedida	Quantia provisions	Quantia capital- risc
	2024	2023	2022	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	[(b)-(e)]/(b)	[(c)-(f)]/(c)		
Temporal mort de duració residual < 3 anys						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances no UL						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Vida sencera i temporal mort de duració residual > 5 anys						0			0	0,0%	0,0%	0	0
De supervivència (no vinculats a actius)						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Operacions de capitalització sense cobertura de risc						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Operacions fortínees						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances UL						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Vinculades a actius (si les despeses de gestió es fixen per a > 5 anys)						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Vinculades a actius (si les despeses de gestió es fixen per a < 5 anys)						0			0	0,0%	0,0%	0	0
Totals	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
CSO subscripció assegurances vida												0,00	

Número oficial 0031
Exercici 2024

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO VIDA
Total	324.664,05	0,00	0,00	0,00	37.404,79

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 335.973,00

Càlcul CSO operacional

Càlcul basat en les quotes 5.035,06
Càlcul basat en les provisions tècniques 17.068,46

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional 17.068,46

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO -81.199,53

CSO abans reducció 271.841,92

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 135.920,96

Fons propis per cobrir el CSO 887.452,73

Superàvit/Dèficit de CSO 751.531,77

Número oficial 0031
Exercici 2024

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00
Fons mutual	30.969,73	30.969,73		
Reserva de consolidació	856.963,44	856.963,44		
Passius subordinats				
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00			0,00
Fons propis complementaris	0,00	0,00	0,00	0,00
Fons mutual no descomptat ni escrit				
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
Suma	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00
Total fons propis	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CSO	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	887.452,73	887.452,73	0,00	0,00

(*) Reducció per inverteixions bancàries superior al 40%
d'edat (art. 4 de la Circular 1/2016, de 13 de maig)
[Enllaç a la Circular 1/2016](#)
649.168

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO 45.306,99

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 76.5 LLOSEAR)

No vida
(seleccionar després)

No vida
Tipus 1. Mutualitat amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes<5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, descessos i altres danys a bàsic.
Tipus 2. Mutualitat 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. Mutualitat exempta (import de quotes inferior a 750.000 euros i que no operen en vida, responsabilitat civil i IRRS i caució).

200.000,00

Vida
(seleccionar després)

Vida
Tipus 1. Mutualitat amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes<5 milions d'euros en 3 anys consecutius.
Tipus 2. Mutualitat que doni prestacions de jubilació exclusivament.

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 76.3 LLOSEAR)

Assurances directes
No. Cobrir tota o algun dels riscos de responsabilitat civil, inhabilitació i caució?

Reassegurances acceptades
(seleccionar després)
Tipus 1. Entitats no reasseguradores.
Tipus 2. Entitats reasseguradores no caucives.
Tipus 3. Entitats reasseguradores caucives.

2.700.000,00

3.600.000,00

Import mínim absolut CMO 200.000,00

Superàvit / Dèficit de solvència

CMO final 200.000,00

Fons propis per cobrir el CMO 887.452,73

Superàvit/Dèficit de CMO 687.452,73