



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

Exercici

**DADES DE L'ENTITAT**

Número oficial :	<input type="text" value="0141"/>	CIF: V08439663	
Nom mutualitat	MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA		
Domicili social:	Immaculada 25-35 08007 Barcelona	Correu electrònic:	infosarria@escolapia.cat
Telèfon:	932.120.908	Comarca	Barcelonès

**Junta Directiva**

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data fi de mandat
Elena Nabal Vicuña	PRESIDENTA	06/06/2016	06/06/2020
Alex Masdeu Toffoli	SECRETARI	06/06/2016	06/06/2020
Xavier Oms Villegas	VICEPRESIDENT	06/06/2016	06/06/2020
Santiago Ylla Monforte	VICESECRETARI	06/06/2016	06/06/2020
Xavier Fuertes Llorca	TRESORER	06/06/2016	06/06/2020
Marta Luaces Calpe	VOCAL 1er	06/06/2016	06/06/2020
Jordi Vinardell Arbulo	VOCAL 2on	06/06/2016	06/06/2020
Marcel Massa Clastre	Representant de la persona protectora Escolar	06/06/2016	06/06/2020

**Director/a general**

Nom i cognoms	Data nomenament

**TREBALLADORS**

Nombre de treballadors en nòmina

**SOCIS I ASSEGURATS**

**Criteri de còmput**

Nombre de socis a 01/01/2016	<input type="text" value="1.373"/>	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"/>	
Baixes durant l'any	<input type="text"/>	
Nombre de socis a 31/12/2016	<input type="text" value="1.373"/>	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2016	<input type="text" value="1.373"/>	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

**ACTIU**

	31/12/2016		31/12/2016
	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>548.165,67</b>		<b>548.165,67</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 mortalitat			0,00
V. Altres			0,00
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>95.273,76</b>		<b>95.273,76</b>
I. Instruments de patrimoni	95.273,76	0,00	95.273,76
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la mortalitat			0,00
IV. Altres			0,00
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>	<b>384.280,72</b>		<b>382.000,00</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			
III. Dipòsits en entitats de crèdit	382.000,00		382.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	2.280,72	-2.280,72	0,00
1. Prenedors d'assegurança	2.280,72		
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits	0,00		0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits			0,00
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>	<b>155.927,54</b>		<b>155.927,54</b>
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-8) Participació de la reassurança en les provisions tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
II. Provisions d'assegurança de vida			0,00
III. Provisió per a prestacions			0,00
IV. Altres provisions tècniques			0,00
<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
I. Immobilitzat material			0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
<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>2.726,42</b>		<b>4.219,93</b>
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit	2.726,42	1.493,51	4.219,93
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>3.693,31</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	3.693,31	-3.693,31	0,00
IV. Resta d'actius			0,00
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>1.190.067,42</b>	<b>-4.480,52</b>	<b>1.185.586,90</b>

Número oficial  
Exercici

0141  
2016

**PASSIU**

	31/12/2016 Import comptable	31/12/2016 Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>		0,00
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>		0,00
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	29.351,86	29.351,86
I. Passius subordinats		0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança		
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
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		
1. Deutes amb les administracions públiques	12.985,39	12.985,39
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades		0,00
3. Resta d'altres deutes	16.366,47	16.366,47
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>		0,00
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	419.679,52	419.679,52
I. Provisió per a primes no consumides		
II. Provisió per a riscos en curs		0,00
III. Provisió d'assegurances de vida		
1. Provisió per a primes no consumides i riscs en curs	68.198,00	0,00
2. Provisió matemàtica	351.481,52	419.679,52
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança		0,00
IV. Provisió per a prestacions		0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		0,00
VI. Altres provisions tècniques		0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	0,00	0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals		0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars		0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació		0,00
IV. Altres provisions no tècniques		0,00
<b>A-7) Passius fiscals</b>	0,00	0,00
I. Passius per impost corrent		0,00
II. Passius per impost diferit		0,00
<b>A-8) Resta de passius</b>	0,00	0,00
I. Periodificacions		0,00
II. Passius per asimetries comptables		0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida		0,00
IV. Altres passius		0,00
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>		0,00
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>449.031,38</b>	<b>449.031,38</b>

**PATRIMONI NET**

	Import comptable		Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>749.215,27</b>		<b>749.215,27</b>
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	3.005,06		3.005,06
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries	704.679,85		704.679,85
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-45.483,82		-45.483,82
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes			0,00
VII. Resultat de l'exercici	87.014,18		87.014,18
VIII. 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>-8.179,23</b>		<b>-8.179,23</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	-8.179,23		-8.179,23
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>0,00</b>
<b>Ajustaments d'actiu</b>		-4.480,52	-4.480,52
<b>Ajustaments de passiu</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>741.036,04</b>	<b>-4.480,52</b>	<b>736.555,52</b>
<b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>	<b>1.190.067,42</b>		<b>1.185.586,90</b>



**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

	Any 2015	Any 2016
<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>		
<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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		
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		
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>0,00</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		
<b>III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
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		
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses		
<b>III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos (II.12+ III.5)</b>	<b>-45.483,82</b>	<b>100.857,63</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>		<b>-13.843,45</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>-45.483,82</b>	<b>87.014,18</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>-45.483,82</b>	<b>87.014,18</b>

**DISTRIBUCIÓ DE DESPESES**

**Prestació vida**

Nom de la despesa (comptes de 3 dígit)	Import total	Despeses reclasificades					
		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							
622. Reparacions i conservació							
623. Serveis de professionals independents							
624. Material d'oficina				-17.488,35			
625. Primes d'asseguracions							
626. Serveis bancaris i similars							
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques							
628. Subministraments							
629. Altres serveis							
630. Impost sobre beneficis							
631. Altres tributs							
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							
641. Indemnitzacions							
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa							
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 quotes							
649. Altres despeses socials							
65. Prestacions socials de les mutualitats de previsió social							
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-17.488,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Vida	
Verificació normativa respecte de les despeses d'administració vida:	
Limit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre	27.999,82
Limit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre	16.425,42
Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?	Dins dels límits

**INVERSIONS FINANCERES**

Actiu art. 147 RD 1060/2015	Identificació i característiques de l'actiu							31/12/2014				Inversió amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CSO			Dates de l'adquisició			Dates de mercat			
	NIF / ISIN	RIS: codi	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a vençiment (quantitat unitari)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable	Interessos meritat i no vençuts		Cartera	Mòdul de risc de mercat			Número de títols	Data adquisició	Cont adquisició (€)	Admes a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de contractació	
														FAT	ACC	CSF						CRV
<b>Efectiu i altres actius líquids equivalents (Càlcul: Banca i/o, Veus)</b>																						
BANQUE	1	A3011350	BANQUINTER				Efectiu i altres líquids equivalents	145.074,32	145.074,32		Veus	###	###									
B. SANTIAGO	1	A3020001	B. SANTIAGO				Efectiu i altres líquids equivalents	341.066,41	341.066,41		Veus	###	###									
<b>SUBTOTAL</b>								<b>548.146,67</b>	<b>548.146,67</b>	<b>0,00</b>												
<b>Dipòsits en entitats de crèdit</b>																						
BANQUINTER	1	A3011350	BANQUINTER	EUR	0,10%	23/01/2014	Previsió i partides a cobrir	120.000,00	120.000,00		Veus	###	###									
BANQUINTER	1	A3011350	BANQUINTER	EUR	0,10%	22/01/2014	Previsió i partides a cobrir	100.000,00	100.000,00		Veus	###	###									
BANQUINTER	1	A3011350	BANQUINTER	EUR	0,10%	28/01/2014	Previsió i partides a cobrir	112.000,00	112.000,00		Veus	###	###									
BANQUINTER	1	A3011350	BANQUINTER	EUR	0,20%	21/06/2014	Previsió i partides a cobrir	90.000,00	90.000,00		Veus	###	###									
<b>SUBTOTAL</b>								<b>382.000,00</b>	<b>382.000,00</b>	<b>0,00</b>												
<b>Previsió</b>																						
<b>SUBTOTAL</b>								<b>382.000,00</b>	<b>382.000,00</b>	<b>0,00</b>												
<b>Crèdits contra mediadors i proveïdors d'assignacions</b>																						
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>												
<b>Títols de renda fixa/Pàgares</b>																						
OBLIGACIONS DEL ESTADO SANEABLES	1			EUR	5,50%	30/07/2015	104.000,00	104.000,00	104.000,00		Veus	###	###									
<b>SUBTOTAL</b>								<b>104.000,00</b>	<b>104.000,00</b>	<b>0,00</b>												
<b>Títols de renda variable</b>																						
ABERTIS TELECOMUNICACIONES	1	ES011045014	ABERTIS TELECOMUNICACIONES	EUR				Deposicions per a la venda	22.502,25	22.502,25		Veus	###	###								
ENAGAS	1	ES013040018	ENAGAS	EUR				Deposicions per a la venda	24.555,51	24.555,51		Veus	###	###								
RED ELECTRICA	1	ES013009304	RED ELECTRICA	EUR				Deposicions per a la venda	27.632,00	27.632,00		Veus	###	###								
TELEFONICA	1	ES012843013	TELEFONICA	EUR				Deposicions per a la venda	20.523,94	20.523,94		Veus	###	###								
<b>SUBTOTAL</b>								<b>95.213,70</b>	<b>95.213,70</b>	<b>0,00</b>												
<b>Institucions d'inversió col·lectives</b>																						
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>												
<b>Altres Inversions Financieres</b>																						
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>												

1.000.074  
 96.274  
 1.000.074  
 0





Número oficial  
Exercici

0141
2016

**PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS**

Verificació art. 96.1.e  
RD 1060/2015

31/12/2016

**D'assegurances diferents a Unit Linked**

**Import comptable**

**Provisions tècniques**

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	0,00
Provisions matemàtica d'assegurances de vida	419.679,52
Provisió de participació en beneficis i per a extorns	0,00
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	0,00
<b>Total (A)</b>	<b>419.679,52</b>

**Import solvència**

**Actius assignats**

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	548.165,67
Dipòsits en entitats de crèdit	382.000,00
Préstecs	0,00
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances	0,00
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions	0,00
Títols de renda fixa/ Pagarés	155.927,54
Títols de renda variable	95.273,76
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00
Altres inversions financeres	0,00
Immobles	0,00
<b>Total (B)</b>	<b>1.181.366,97</b>

**Diferència (B) - (A)**

**761.687,45**

**D'assegurances Unit Linked**

Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	0,00
<b>Actius assignats</b>	<b>0,00</b>
<b>Diferència</b>	<b>0,00</b>

Número oficial  
Exercici

0141
2016

## 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	1.086.093,21	3,6%	39.099,36
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	95.273,76	30,0%	28.582,13
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	1.086.093,21	3,0%	32.582,80
Per risc de divisa	0,00		0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
<b>Sumatori</b>			<b>100.264,28</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-15.436,37</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

84.827,91

Número oficial  
Exercici

0
2016

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGUANCES VIDA

Segurs art. 150.1 RD 1060/2015

MODALITAT DE L'ASSEGUANÇA	ASSEGUANÇA DIRECTA			ASSEGUANÇA DIRECTA 2016			REASSEGUANÇA CEDIDA 2016			IMPORT CSO SUBSC. VIDA			
	Quotes meritades 2016	Quotes meritades 2015	Quotes meritades 2014	Capital assegurat (a)	Provisions assegurança vida (b)	Capitals en risc (c)	Capital assegurat (d)	Provisions assegurança vida (e)	Capitals en risc (f)	% Provisions netes de reasseguança [(b)-(e)]/(a)	% Capital risc net de reasseguança [(c)-(f)]/(a)	Quantia provisions	Quantia capital-risc
Temporal mort de duració residual < 3 anys				45.374.706	351.482	45.023.225			0	100,0%	100,0%	14.762	47.274
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys				0	0	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%	0	0
De supervivència (no vinculats a actius)	111.999,26	109.725,70	106.783,34	0	0	0			0	0,0%	0,0%	0	0
Operacions de capitalització sense cobertura de risc				0	0	0			0	0,0%	0,0%	0	0
Operacions sortides				0	0	0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances UL Vinculades a actius (al les despeses de gestió es fixen per a > 5 anys)				0	0	0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances UL Vinculades a actius (al les despeses de gestió es fixen per a < 5 anys)				0	0	0			0	0,0%	0,0%	0	0
<b>Totals</b>	<b>111.999</b>	<b>109.726</b>	<b>106.783</b>	<b>45.374.706</b>	<b>351.482</b>	<b>45.023.225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>14.762</b>	<b>47.274</b>
<b>CSO subscripció assegurances vida</b>												<b>62.036,61</b>	

Número oficial

0141

Exercici

2016

## CSO

## Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	84.827,91	0,00	62.036,61	0,00	0,00

## Matriu de correlacions

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

CSO bàsic

116.942,43

## Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les quotes

4.479,97

Càlcul en base a les provisions tècniques

0,00

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

4.479,97

## Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO

-30.355,60

CSO abans reducció

91.066,80

Coeficient (\*) Segons l'art. 148.6 del RD 1060/2015

25%

 TIPUS 1 TIPUS 2 TIPUS 3

CSO Final

22.766,70

Fons propis per cobrir el CSO

670.906,01

Superàvit/Dèficit de CSO

648.139,31

Número oficial  
Exercici

0
2016

## ESTAT DE SOLVÈNCIA

### Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>736.555,52</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	<b>4.219,93</b>
Fons mutual	3.005,06	3.005,06		
Reserves i resultats d'exercicis anteriors	659.196,03	659.196,03		
Resultat exercici	87.014,18	87.014,18		
Reserva de conciliació	-16.879,68	-16.879,68		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	4.219,93			4.219,93
<b>Fons propis complementaris</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Fons mutual no desemborsat ni exigit	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>736.555,52</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	<b>4.219,93</b>
<b>Total fons propis disponibles per cobrir el CSO</b>	<b>736.555,52</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	<b>4.219,93</b>
<b>disponibles per cobrir el CMO</b>	<b>732.335,59</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	
<b>admissibles per cobrir el CSO</b>	<b>736.555,52</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	<b>4.219,93</b>
<b>admissibles per cobrir el CMO</b>	<b>732.335,59</b>	<b>732.335,59</b>	<b>0,00</b>	

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

[link](#)  
474.235

-65.649,51
------------

### Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

### Càlcul import mínim absolut CMO

Segons l'article 78.5 LOSSEAR

Vida

### Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final

Fons propis per cobrir el CMO

**Superàvit/Dèficit de CMO**

