

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

Exercici

**DADES DE L'ENTITAT**

Número oficial:	<input type="text" value="0141"/>	CIF: V08439663	Tipus:	Empreses d'assegurances de vida
Nom:	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
Xavier Oms Villegas	PRESIDENT	30/06/2020	30/06/2024
Àlex Masdeu Toffoli	SECRETARI	30/06/2020	30/06/2024
Lluís Alsamora Esteban	VICEPRESIDENTA	30/06/2020	30/06/2024
Santiago Ylla Monforte	VICESECRETARI	30/06/2020	30/06/2024
Xavier Fuertes Llorca	TRESORER	30/06/2020	30/06/2024
Montserrat Codina Becerril	VOCAL 1er	14/06/2018	14/06/2022
Ignasi Clariana Rueda	VOCAL 2n	30/06/2020	30/06/2024
Marcel Massa Clastre	REPRESENTANT DE LA PERSONA PROTECTORA ESCOLAR	30/06/2020	30/06/2024

**Director/a general**

Nom i cognoms	Data nomenament

**ENTITAT REASSEGURADORA**

Denominació social	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?

**TREBALLADORS**

Nombre de treballadors en nòmina

**SOCIS I ASSEGURATS**

**Criteri de còmput**

Nombre de socis a 01/01/2021	<input type="text" value="1.212"/>	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="82"/>	
Baixes durant l'any	<input type="text" value="202"/>	
Nombre de socis a 31/12/2021	<input type="text" value="1.092"/>	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2021	<input type="text" value="1.092"/>	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

**ACTIU**

	31/12/2021		31/12/2021
	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>115.066,95</b>		<b>115.066,95</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>1.020.581,95</b>		<b>1.020.581,95</b>
I. Instruments de patrimoni	1.020.581,95		1.020.581,95
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>2.116,70</b>		<b>0,00</b>
I. Valors representatius de deute			0,00
II. Préstecs			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			0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		-2.116,70	0,00
1. Prenedors d'assegurança	2.116,70		
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits			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>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>8.926,10</b>		<b>9.543,18</b>
I. Actius per impost corrent	766,38		766,38
II. Actius per impost diferit	8.159,72	617,08	8.776,80
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>351,60</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	351,60	-351,60	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>1.147.043,30</b>	<b>-1.851,23</b>	<b>1.145.192,08</b>

Número oficial  
Exercici

0141  
2021

**PASSIU**

	<b>31/12/2021</b>		<b>31/12/2021</b>
	<b>Import comptable</b>		<b>Import solvència</b>
<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>13.533,42</b>		<b>13.533,42</b>
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
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			
1. Deutes amb les administracions públiques	1.079,79		1.079,79
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	12.453,63		12.453,63
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>371.966,00</b>		<b>371.966,00</b>
I. Provisió per a primes no consumides			0,00
II. Provisió per a riscos en curs			
III. Provisió d'assegurances de vida			
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	58.958,76		58.958,76
2. Provisió matemàtica	313.007,24		313.007,24
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: Decessos			0,00
VI. Altres provisions tècniques: Resta			0,00
<b>A-6) Provisions no tècniques</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</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			0,00
<b>A-7) Passius fiscals</b>	<b>5.484,62</b>		<b>5.484,62</b>
I. Passius per impost corrent	266,66		266,66
II. Passius per impost diferit	5.217,96		5.217,96
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</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			0,00
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>390.984,04</b>		<b>390.984,04</b>

**PATRIMONI NET**

	<b>Import comptable</b>		<b>Import solvència</b>
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>765.066,10</b>		<b>765.066,10</b>
I. Fons mutual			
1. Fons mutual	3.005,06		3.005,06
2. Fons mutual no exigint (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries	759.189,78		759.189,78
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves			0,00
IV. Accions pròpies			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-35.871,21		-35.871,21
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	38.742,47		38.742,47
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>-9.006,84</b>		<b>-9.006,84</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	-9.006,84		-9.006,84
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>		-1.851,23	-1.851,23
<b>Ajustaments de passiu</b>			0,00
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>756.059,26</b>	<b>-1.851,23</b>	<b>754.208,04</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>1.147.043,30</b>		<b>1.145.192,08</b>

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR VIDA

	Any 2020	Any 2021				
		Assegurances amb participació en beneficis	Assegurances vinculades a índexs i fons d'inversió (Unit linked)	Altres assegurances vida	Rendes derivades d'assegurances de malaltia	Rendes derivades d'assegurances diferents de vida, que no siguin de malaltia
<b>Nombre de socis</b>						
<b>Nombre d'assegurats</b>						
<b>PROVISIONS TÈCNQUES (Import solvència)</b>						
Provisió de primes		58.958,76		58.958,76		
Provisions d'assegurances de vida						
De contractes anteriors a 11/01/2016	423.518,25	313.007,24		313.007,24		
De contractes nous des de 11/01/2016						
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 despeses internes de liquidació de sinistres						
Altres provisions tècniques						
Provisions tècniques reassegurades (-)						
<b>CAPITAL EN RISC</b>		316.551,34		316.551,34		
<b>COMpte DE PÈRDUES I GUANYES</b>						
<b>II. COMpte TÈCNIC ASSEGUANCA VIDA</b>						
<b>II.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reasseguranca</b>	<b>116.454,80</b>	<b>90.083,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>90.083,66</b>	<b>0,00</b>
a) Quotes meritades						
a1) Asseguranca directa	95.723,60	88.436,14		88.436,14		
a2) Reasseguranca acceptada	-4.730,19					
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)		-2.511,32		-2.511,32		
a.bis) Derrames						
b) Quotes de la reasseguranca cedida (-)						
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)						
c1) Asseguranca directa	25.461,39	4.158,84		4.158,84		
c2) Reasseguranca acceptada						
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reasseguranca cedida (+ o -)						
<b>II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reasseguranca</b>	<b>-82.689,79</b>	<b>-83.727,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-83.727,89</b>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses pagades						
a1) Asseguranca directa	-82.689,79	-83.727,89		-83.727,89		
a2) Reasseguranca acceptada						
a3) Reasseguranca cedida (-)						
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)						
b1) Asseguranca directa						
b2) Reasseguranca acceptada						
b3) Reasseguranca cedida (-)						
c) Despeses imputables a prestacions						
<b>II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>						
<b>II.11. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>	<b>0,00</b>	<b>47.393,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>47.393,41</b>	<b>0,00</b>
a) Provisions per a assegurances de vida						
a1) Asseguranca directa						
a2) Reasseguranca acceptada						
a3) Reasseguranca cedida (-)						
b) Provisions per a assegurances de vida en les que el risc de la inversió l'assumeix el prenedor		47.393,41		47.393,41		
c) Altres provisions tècniques						
<b>II.7. 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>
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>33.765,01</b>	<b>53.749,18</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>53.749,18</b>	<b>0,00</b>
<b>II.8. Despeses d'explotació netes</b>	<b>-17.347,72</b>	<b>-18.246,48</b>				
a) Despeses d'adquisició						
b) Despeses d'administració						
c) Comissions i participacions en la reasseguranca cedida	-17.347,72	-18.246,48				
<b>II.4. Altres ingressos tècnics</b>						
<b>II.9. Altres despeses tècniques</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)						
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)						
c) Altres						
<b>II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>5.017,15</b>	<b>4.196,85</b>				
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries						
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	5.017,15	4.196,85				
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.						
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						
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries						
d2) De les inversions financeres						
<b>II.10. 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 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						
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>II.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANCA VIDA)</b>	<b>21.434,44</b>	<b>39.699,55</b>				



Número oficial  
Exercici

0141
2021

**INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA**

*No consignar perquè es desenvolupen activitats d'assegurança o reassurança només de vida*

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

	Any 2020	Any 2021
<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 (I.10+ II.12+ III.5)</b>	<b>21.434,44</b>	<b>39.699,55</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>		<b>-957,08</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>21.434,44</b>	<b>38.742,47</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>21.434,44</b>	<b>38.742,47</b>

Número oficial  
Exercici

0141
2021

**DISTRIBUCIÓ DE DESPESES**

**Prestació vida**

Nom de la despesa (comptes de 3 dígit)	Import total	Despeses reclassificades					
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'exploació		04. Despeses imputables a les inversions	06. Altres despeses tècniques	08. Despeses no tècniques
			020. Adquisició	021. Administració			
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici							
621. Arrendaments i cànonis							
622. Reparacions i conservació							
623. Serveis de professionals independents				-18.246,48			
624. Material d'oficina							
625. Primes d'assegurances							
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 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>	0.00	0.00	0.00	-18.246,48	0.00	0.00	0.00

Verificació normativa respecte de les despeses d'administració vida:

Límit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre: 22.109,04  
Límit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre: 13.956,03

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

Dins dels límits



INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 147 RD 1660/2015	Identificació i característiques de l'actiu						31/12/2021				Cartera	Inversions amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CSO			Dades de l'adquisició			Dades de mercat				
	NIF / ISIN	RISQ actiu	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment (començament i finalitat)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable en copis	Ingressos mercurials i no vençuts			Mòdul de risc de mercat	ENT	ACC	DIS	DEV	COM	Nombre de títols	Data adquisició (dd/mm/aaaa)	Cost adquisició en mercat	Admissió a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de cotització
<b>Efectiu i altres actius líquids equivalents (Càlcul, banca i C/ta, vista)</b>																							
BANKINTER	1	A2E157300	BANKINTER	EUR			Efectiu i actius líquids equtr.	112.244,77	112.244,77		Vista												
K-SANTANDER	1	A39000013	B-SANTANDER	EUR			Efectiu i actius líquids equtr.	3.872,18	3.872,18		Vista												
<b>SUBTOTAL</b>								<b>115.066,95</b>	<b>115.066,95</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 prenedors d'intermediació</b>																							
<b>Altres actius líquids i altres actius</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</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>																							
PRIMACIA	1	ES0130962018	ENAGAS	EUR			Disponibles per a la venda	30.000,00	30.000,00		Vista												
BPFLA FCT/ST/TA	1	ES0170987014	RISQ ELECTRICA	EUR			Disponibles per a la venda	30.417,00	30.417,00		Vista												
REINVERSA	1	ES0136282618	TELEFONICA	EUR			Disponibles per a la venda	3.613,64	3.613,64		Vista												
ETX IREX 3C	1	ES0103336018	ETX IREX 3C FI	EUR			Disponibles per a la venda	43.537,20	43.537,20		Vista												
EUR MERCADO EXTERIOR	1	LU0388665011	ETX PROTECTORS DIVX 3D EUR	EUR			Disponibles per a la venda	66.562,27	66.562,27		Vista												
BANKINTER PREMIUM DEFENSIVO	1	ES0113258018	BANKINTER PREMIUM DEFENSIVO A	EUR			Disponibles per a la venda	427.005,49	427.005,49		Vista												
NORDEA 1 LOW DUR EU COV BP	1	LU1659212348	NORDEA 1 LOW DUR EU COV BP	EUR			Disponibles per a la venda	420.280,54	420.280,54		Vista												
<b>SUBTOTAL</b>								<b>1.020.581,95</b>	<b>1.020.581,95</b>	<b>0,00</b>													
<b>Entitats d'inversió col·lectiva</b>																							
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</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>													
<b>SUBTOTAL</b>								<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>													

11.006,7  
1.000,82  
11.007  
0



Número oficial  
Exercici

0141  
2021

**PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS**

Verificació art.96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2021	31/12/2021
	Import comptable	Import solvència
<b>D'assegurances diferents a Unit Linked</b>	<b>Vida</b>	<b>Vida</b>
<b>Provisions tècniques</b>		
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	58.958,76	58.958,76
Provisions matemàtica d'assegurances de vida	313.007,24	313.007,24
Provisió de participació en beneficis i per a extorns		0,00
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		0,00
Provisió de sinistres pendents de declaració		0,00
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		0,00
Altres provisions tècniques: Decessos		
De contractes anteriors a l'1/01/2016		
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)		
De contractes nous des de l'1/01/2016		
Altres provisions tècniques: Resta		0,00
<b>Total (A)</b>	<b>371.966,00</b>	<b>371.966,00</b>

	Import solvència
	Vida
<b>Actius assignats</b>	
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	115.066,95
Dipòsits en entitats de crèdit	0,00
Préstecs	0,00
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances	0,00
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions	
Títols de renda fixa/ Pagarés	0,00
Títols de renda variable	1.020.581,95
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00
Altres inversions financeres	0,00
Immobles	0,00
<b>Total (B)</b>	<b>1.135.648,90</b>
<b>Diferència (B) - (A)</b>	<b>763.682,90</b>

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

Número oficial  
Exercici

0141
2021

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

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)			
	Sense mesura transitoria sobre les provisions tècniques brutes	Impacte de la mesura transitoria sobre les provisions tècniques brutes	Sense ajust per volatilitat i sense altres mesures transitòries	Impacte de l'ajust per volatilitat fixat en zero
<b>Provisions tècniques brutes</b>	<b>371.966,00</b>	<b>371.966,00</b>	<b>0,00</b>	<b>371.966,00</b>
<b>Fons propis bàsics</b> (excedent dels actius respecte els passius)	<b>754.208,04</b>	<b>754.208,04</b>	<b>0,00</b>	<b>754.208,04</b>
<b>Capital de solvència obligatori</b>	<b>64.847,81</b>			
<b>Capital mínim obligatori</b>	<b>21.615,94</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	115.066,95	3,6%	4.142,41
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	1.020.581,95	30,0%	306.174,59
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	115.066,95	3,0%	3.452,01
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	721.314,90	12,0%	86.557,79
<b>Sumatori</b>			<b>400.326,79</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-77.631,61</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

322.695,18

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

Vegi's l'art. 152.6, b), c), d), e) del RD 1060/2015, d'on 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 dels mateixos que excedeixi de l'11% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

L' 11% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis és:

Passos:

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

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

Nom de l'emissor	Nom de la inversió	NIF / ISIN	Valor raonable + Interessos meritats no vencuts	Base per al càlcul de risc de concentració per emissor
BANKINTER	BANKINTER PREMIUM DEFENSIVO	ES0113258018	427.005,49	721.314,90
	NORDEA 1 LOW DUR EU COV BP	LU1694212348	420.280,54	
	Suma		847.286,03	
	Suma		0,00	
	Suma		0,00	
	Suma		0,00	
			<b>Base del risc de concentració d'inversions financeres</b>	<b>721.314,90</b>

Número oficial  
Exercici

0141
2021

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

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

Número oficial  
Exercici

0141
2021

**MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALIA**

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

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGUANCES VIDA

MODALITAT DE L'ACTIVITAT	ASSEGUANÇA DIRECTA			ASSEGUANÇA DIRECTA 2021			REASSEGUANÇA ACCEPTADA 2021			REASSEGUANÇA CEDIDA 2021			% Provisions netes de reassurance cedida (D1)+(A1)-(B1)+(C1)-(E1)	% Capital risc net de reassurance cedida (D1)+(A1)-(B1)+(C1)-(E1)	Segons art. 150.1 RD 1060/2015	
	Quotes immutades netes reassurance cedida	Quotes immutades brutes reassurance cedida	Quotes immutades netes reassurance cedida	Capital assegurat	Provisions assegurances vida	Capital en risc	Capital assegurat	Provisions assegurances vida	Capital en risc	Capital assegurat	Provisions assegurances vida	Capital en risc			Quantia provisions	Quantia capital risc
	2021	2020	2019	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)			(K)	(L)
Temporal mort de duració residual < 3 anys				41.695.732	371.966	41.323.766			0			0	100,0%	100,0%	15.623	43.390
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys									0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances de vida senceres i temporal mort de duració residual > 5 anys	90.083,66								0			0	0,0%	0,0%	0	0
De supervivència (no vinculats a actua)		90.993,41							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 de vida vinculades a actua (i) les despeses de cedida no finan cer a > 5 anys									0			0	0,0%	0,0%	0	0
Assegurances de vida vinculades a actua (ii) les despeses de cedida no finan cer a < 5 anys									0			0	0,0%	0,0%	0	0
<b>Totals</b>	<b>90.084</b>	<b>90.993</b>	<b>98.044</b>	<b>41.695.732</b>	<b>371.966</b>	<b>41.323.766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>15.623</b>	<b>43.390</b>
<b>CSO subscripció assegurances vida</b>													<b>99.012,53</b>			



Número oficial

0141

Exercici

2021

## CSO

## Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	322.695,18	0,00	59.012,53	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

342.251,64

## Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	3.603,35
Càlcul en base a les provisions tècniques	1.673,85

Despeses UL de l'exercici

## CSO operacional

3.603,35

## Càlcul ajustament CSO

## Ajustament CSO

-86.463,75

## CSO abans reducció

259.391,24

Coeficient segons l'art.148.6 del RD 1060/2015:

(seleccionar desplegable)  
25%

Tipus 1: Mutualitats amb import anual de quotes superior a 5 milions d'euros. Coeficient a aplicar: 75%

Tipus 2: Mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de quotes o reduir prestacions, amb quotes inferiors a 5 mil

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

## CSO Final

64.847,81

## Fons propis per cobrir el CSO

754.208,04

## Superàvit/Dèficit de CSO

689.360,22

Número oficial 0141  
Exercici 2021

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>754.208,04</b>	<b>750.649,20</b>	<b>0,00</b>	<b>3.558,84</b>
Fons mutual	3.005,06	3.005,06		
Reserva de conciliació	747.644,14	747.644,14		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	3.558,84			3.558,84
<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		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>754.208,04</b>	<b>750.649,20</b>	<b>0,00</b>	<b>3.558,84</b>
<b>Total fons propis</b>				
disponibles per cobrir el CSO	754.208,04	750.649,20	0,00	3.558,84
disponibles per cobrir el CMO	750.649,20	750.649,20	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	754.208,04	750.649,20	0,00	3.558,84
admissibles per cobrir el CMO	750.649,20	750.649,20	0,00	

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)  
[link](#)  
458,077

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO 21.615,94

Càlcul import mínim absolut CMO  
(Segons l'article 78.5 LLOSEG4)

Vida	Vida
(seleccionar desplegable)	Típus 1: Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius.
0,00	Típus 2: Mutualitats que donin prestacions de doblada exclusivament.

Import mínim absolut CMO 0,00

Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final 21.615,94

Fons propis per cobrir el CMO 750.649,20

Superàvit/Dèficit de CMO 729.033,26