

ACTIU

	31/12/2017		31/12/2017
	Import comptable		Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	1.069.246,33		1.069.246,33
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00		0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	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 mortalitat			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	103.770,49		103.770,49
I. Instruments de patrimoni	103.770,49		103.770,49
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
A-5) Préstecs i partides a cobrar	2.996,76	-2.996,76	0,00
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
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			0,00
1. Prenedors d'assegurança	2.996,76		
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits			
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits			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	0,00		0,00
I. Immobilitzat material			0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
A-10) Immobilitzat intangible	0,00		0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00		0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals	2.971,23	17.605,50	20.576,73
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit	2.971,23		20.576,73
A-13) Altres actius	328,03		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	328,03		0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	1.179.312,84	14.280,71	1.193.593,55

Número oficial
Exercici

0141
2017

PASSIU

	31/12/2017 Import comptable		31/12/2017 Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	14.424,16		14.424,16
I. Passius subordinats			0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança			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
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			0,00
1. Deutes amb les administracions públiques	3.224,14		3.224,14
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	11.200,02		11.200,02
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	404.500,52		404.500,52
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
1. Provisió per a primes no consumides i riscs en curs	67.097,21		0,00
2. Provisió matemàtica	337.403,31		404.500,52
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
A-6) Provisions no tècniques	0,00		0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00
A-7) Passius fiscals	0,00		16.774,30
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit		16.774,30	16.774,30
A-8) Resta de passius	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
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL PASSIU	418.924,68	16.774,30	435.698,98

PATRIMONI NET

	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	762.194,84		762.194,84
I. Fons mutual			0,00
1. Fons mutual	3.005,06		3.005,06
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
III. Reserves			0,00
1. Legals i estatutàries	746.210,21		746.210,21
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves			0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors			0,00
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes			0,00
VII. Resultat de l'exercici	12.979,57		12.979,57
VIII. Reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	-1.806,68		-1.806,68
I. Actius financers disponibles per a la venda	-1.806,68		-1.806,68
II. Operacions de cobertura			0,00
III. Diferències de canvi i conversió			0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables			0,00
V. Altres ajustos			0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			0,00
Ajustaments d'actiu		14.280,71	14.280,71
Ajustaments de passiu		-16.774,30	-16.774,30
TOTAL PATRIMONI NET	760.388,16	-2.493,59	757.894,57
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	1.179.312,84		1.193.593,55

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2016	Any 2017
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		
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		
III.1.bis Ingressos accessoris	0,00	0,00
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		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
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		
III.2.bis Despeses accessòries	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	0,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	0,00	0,00
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses		
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	0,00	0,00
III.6. Resultat abans d'impostos (III.12+ III.5)	100.857,63	17.306,10
III.7. Impost sobre beneficis	-13.843,45	-4.326,53
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	87.014,18	12.979,57
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	87.014,18	12.979,57

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				-19.210,15			
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							
TOTAL	0,00	0,00	0,00	-19.210,15	0,00	0,00	0,00

Vida	
Verificació normativa respecte de les despeses d'administració vida:	
Limit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de novembre	25.704,62
Limit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre	16.172,13
Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?	Dins dels límits

INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 147 RD 1060/2011	Identificació i característiques de l'actiu							31/12/2011				Inversió amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CSO			Dates de l'adquisició			Dates de mercat				
	NIF / ISIN	BIC / codi	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a vençiment (Quantitat unitaria)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable	Interessos meritat i no vençuts		Cartera	Modul de risc de mercat			Entitat depositaria	Número de títols	Data adquisició	Cost adquisició (Din.)	Admes a registre en mercat regulat	Mercat regulat de contractació	
														FAT	ACC	CSF							DRY
Efectiu i altres actius líquids equivalents (Càmb. Bancs i/o, VISA)																							
BARCELONA	1	XB011100	BARCELONA	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	312.000,00	312.000,00		0												
SANTANDER	1	XB000001	SANTANDER	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	145.514,20	145.514,20		0												
SUBTOTAL								1.069.246,23	1.069.246,23	0,00													
Depòsits en entitats de crèdit																							
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00													
Prèstecs																							
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00													
Crèdits contra mediadors i proveïdors d'asseguradors																							
SUBTOTAL								2.906,76	2.906,76	0,00													
Títols de renda fixa/Pàgament																							
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00													
Títols de renda variable																							
ABERTIS INFRAESTRUCTURAS	1	ES011045014	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS	EUR			Depòsits per a la venda	31.071,25	31.071,25		0												
ENAGAS	1	ES013046018	ENAGAS	EUR			Depòsits per a la venda	24.514,48	24.514,48		0												
RED ELECTRICA	1	ES013009014	RED ELECTRICA	EUR			Depòsits per a la venda	29.916,00	29.916,00		0												
TELEFONICA	1	ES012843013	TELEFONICA	EUR			Depòsits per a la venda	18.248,70	18.248,70		0												
SUBTOTAL								103.730,43	103.730,43	0,00													
Institucions d'inversió col·lectives																							
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00													
Altres inversions financeres i participacions per a la venda																							
SUBTOTAL								0,00	0,00	0,00													

1.069.246
103.730
1.069.246
0

Número oficial
Exercici

0141
2017

PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e
RD 1060/2015

31/12/2017

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	404.500,52
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
Total (A)	404.500,52

Import solvència

Actius assignats

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	1.069.246,33
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	0,00
Títols de renda fixa/ Pagarés	0,00
Títols de renda variable	103.770,49
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00
Altres inversions financeres	0,00
Immobles	0,00
Total (B)	1.173.016,82

Diferència (B) - (A)

768.516,30

D'assegurances Unit Linked

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

Número oficial
Exercici

0141
2017

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	1.069.246,33	3,6%	38.492,87
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	103.770,49	30,0%	31.131,15
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	1.069.246,33	3,0%	32.077,39
Per risc de divisa	0,00		0,00
Per risc de concentració	806.655,75	12,0%	96.798,69
Sumatori			198.500,09
Efecte diversificació			-68.959,44

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

129.540,65

Número oficial
Exercici

0
2017

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES VIDA

Segons art. 150.1 RD 1060/2015

MODALITAT DE L'ASSEGURANÇA	ASSEGURANÇA DIRECTA			ASSEGURANÇA DIRECTA 2017			REASSEGURANÇA CEDIDA 2017			IMPORT CSO SUBSC. VIDA			
	Quotes imputades (Incloua reassegurança) 2017	Quotes imputades (Incloua reassegurança) 2016	Quotes imputades (Incloua reassegurança) 2015	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 reassegurança [(b)-(e)]/(b)	% Capital risc net de reassegurança [(f)-(d)]/(c)	Quantia provisions	Quantia capital-risc
Temporal mort de duració residual < 3 anys				41.695.732	337.403	41.358.328			0	100.0%	100.0%	14.171	43.426
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys				0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0
Assegurances no UL	101.717,67	111.999,26	109.725,70	0	0	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%	0	0
De supervivència (no vinculats a actius)				0	0	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%	0	0
Operacions fontines				0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0
Assegurances UL				0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0
Vinculades a actius (a les despeses de gestió es fixen per a > 5 anys)				0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0
Vinculades a actius (a les despeses de gestió es fixen per a < 5 anys)				0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0
Totals	101.718	111.999	109.726	41.695.732	337.403	41.358.328	0	0	0			14.171	43.426

CSO subscripció assegurances vida 57.597,18

Número oficial

0141

Exercici

2017

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	129.540,65	0,00	57.597,18	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

154.365,82

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les quotes	4.068,71
Càlcul en base a les provisions tècniques	0,00

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

4.068,71

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO

-39.608,63

CSO abans reducció

118.825,89

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

25%

 TIPUS 1 TIPUS 2 TIPUS 3

CSO Final

29.706,47

Fons propis per cobrir el CSO

632.098,52

Superàvit/Dèficit de CSO

602.392,04

Número oficial
Exercici

0
2017

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	757.894,57	754.092,14	0,00	3.802,43
Fons mutual	3.005,06	3.005,06		
Reserves i resultats d'exercicis anteriors	746.210,21	746.210,21		
Resultat exercici	12.979,57	12.979,57		
Reserva de conciliació	-8.102,70	-8.102,70		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	3.802,43			3.802,43
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
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			
Suma	757.894,57	754.092,14	0,00	3.802,43
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	757.894,57	754.092,14	0,00	3.802,43
disponibles per cobrir el CMO	754.092,14	754.092,14	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	757.894,57	754.092,14	0,00	3.802,43
admissibles per cobrir el CMO	754.092,14	754.092,14	0,00	

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

[link](#)
477.437

-125.796,05

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

9.902,16

Càlcul import mínim absolut CMO

Segons l'article 78.5 LOSSEAR

Vida
0,00

Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final

9.902,16

Fons propis per cobrir el CMO

628.296,09

Superàvit/Dèficit de CMO

618.393,93
