



**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 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	06/06/2016	06/06/2020
Alex Masdeu Toffoli	SECRETARI	06/06/2016	06/06/2020
Marta Luaces Calpe	VICEPRESIDENTA	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
Montserrat Codina Becerril	VOCAL 1er	14/06/2018	14/06/2022
Marcel Massa Clastre	REPRESENTANT DE LA PERSONA PROTECTORA ESCOLA PIA S	06/06/2016	06/06/2020

**Director/a general**

Nom i cognoms	Data nomenament

**TREBALLADORS**

Nombre de treballadors en nòmina

**SOCIS I ASSEGUATS**

**Criteri de còmput**

Nombre de socis a 01/01/2018  Cal computar una única vegada cada persona sòcia (mutualista), tot i que tingui més d'un producte contractat.

Altes durant l'any

Baixes durant l'any

Nombre de socis a 31/12/2018

Nombre de persones assegurades a 31/12/2018  Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

**ACTIU**

	31/12/2018		31/12/2018
	Import comptable		Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>988.665,91</b>		<b>988.665,91</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>158.359,63</b>		<b>158.359,63</b>
I. Instruments de patrimoni	158.359,63		158.359,63
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>4.050,81</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
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		-4.050,81	0,00
1. Prenedors d'assegurança	4.050,81		
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
<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>10.514,91</b>		<b>28.068,98</b>
I. Actius per impost corrent	4.043,58		4.043,58
II. Actius per impost diferit	6.471,33	17.554,07	24.025,40
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>351,05</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	351,05	-351,05	0,00
IV. Resta d'actius			0,00
<b>A-14) Actiu mantinguts per a la venda</b>			<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>1.161.942,31</b>	<b>13.152,21</b>	<b>1.175.094,52</b>

Número oficial  
Exercici

0141  
2018

**PASSIU**

	31/12/2018 Import comptable		31/12/2018 Import solvència
<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>			<b>0,00</b>
<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>			<b>0,00</b>
<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>	<b>12.202,44</b>		<b>12.202,44</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
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	890,09		890,09
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Resta d'altres deutes	11.312,35		11.312,35
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>			<b>0,00</b>
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>482.966,51</b>		<b>482.966,51</b>
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	65.814,42	-65.814,42	0,00
2. Provisió matemàtica	417.152,09	65.814,42	482.966,51
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>	<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>477,00</b>		<b>16.930,61</b>
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	477,00	16.453,61	16.930,61
<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>495.645,95</b>	<b>16.453,60</b>	<b>512.099,56</b>

**PATRIMONI NET**

	Import comptable		Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>684.279,34</b>		<b>684.279,34</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	759.189,78		759.189,78
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 (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes			0,00
VII. Resultat de l'exercici	-77.915,50		-77.915,50
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>-17.982,98</b>		<b>-17.982,98</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	-17.982,98		-17.982,98
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>		13.152,21	13.152,21
<b>Ajustaments de passiu</b>		-16.453,60	-16.453,60
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>666.296,36</b>	<b>-3.301,40</b>	<b>662.994,97</b>
<b>TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET</b>	<b>1.161.942,31</b>		<b>1.175.094,52</b>



**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

	Any 2017	Any 2018
<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>17.306,10</b>	<b>-77.915,50</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>	<b>-4.326,53</b>	
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>12.979,57</b>	<b>-77.915,50</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>12.979,57</b>	<b>-77.915,50</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				-16.242,77			
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>	0,00	0,00	0,00	-16.242,77	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:	25.341,70
Limit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre:	15.624,25
Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?	Dins dels límits

Numero oficial  
Exercici

07/11  
2018

**INVERSIONS FINANCERES**

Actiu art. 147 RD 1060/2015	Identificació i característiques de l'actiu						31/12/2018				Inversions amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CSO			Debes de l'adquisició			Debes de mercat				
	NIF / IZIN	Bic. webare	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a venciment (Quantitat unitaria)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable de negoci		Interessos emetida i no vençuda	Cartera	Modul de risc de mercat			Entitat depositaria	Número de títols	Data adquisició	Cost adquisició (incl. costos)	Admes a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de cotització
														INT	ACC	DER						
Efectiu i altres actius líquids equivalents (classe, apart. 4.1, veure)																						
BARCELONA	1	A38121300	BARCELONA	EUR			Efectiu i altres líquids eqv.	120.076.12	120.076.12		0,00											
SANTANDER	1	A38000013	BANCO DE SANTANDER	EUR			Efectiu i altres líquids eqv.	242.590.74	242.590.74		0,00											
<b>SUBTOTAL</b>																						
Debitos en entitats de credit																						
<b>SUBTOTAL</b>																						





INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 143 RD 106/2015	Identificació i característiques de l'actiu							31/12/2018				Cartera	Inversions amb assignació específica	Identificadors per al càlcul del CO2			Entitat depositària		Dades de l'adquisició		Dades de mercat																								
	NIF / ISIN	Risc sobirà	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a veniment (Quantitat contractada)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable en-cogn	Interessos percebuts i en vençuts			Modul de risc de mercat	ENT	ACC	DEF	D	OVR	COR	Número de títols	Data adquisició	Cost adquisició (per cap d'inversió)	Admissió a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de cotització																				
																										1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12								
Títols de renda variable																																													
EMAGAS	1	ES013060016		EMAGAS	EUR			Disposició per a la venda	24.247,47	24.247,47		Vida							B. SANTANDER	1.027	11/07/2014	25.011,95	SI																						
SED ELECTRONICA	1	ES013060024		SED ELECTRONICA	EUR			Disposició per a la venda	31.782,00	31.782,00		Vida							B. SANTANDER	1.650	11/07/2014	25.261,28	SI																						
TELEFONICA	1	ES0176420618		TELEFONICA	EUR			Disposició per a la venda	16.481,58	16.481,58		Vida							B. SANTANDER	2.246	11/07/2014	25.035,16	SI																						
ETX INDEX 35	1	ES0150536008		ETX INDEX 35 FI	EUR			Disposició per a la venda	42.498,47	42.498,47		Vida							B. SANTANDER	4.970	05/07/2018	50.393,66	SI																						
ELB MERCADO EXTERIOR	1	LU030000001		ELB XTREMECHES DU VIX 30 EUR	EUR			Disposició per a la venda	43.038,30	43.038,30		Vida							B. SANTANDER	1.024	05/07/2018	50.741,99	SI																						
SUBTOTAL																							158.586							158.586,43	158.586,43													176.225,82	
Institucions d'inversió col·lectives																																													
SUBTOTAL																							0							0,00	0,00													0,00	
Altres inversions financeres i manteniments per a la venda																																													
SUBTOTAL																							0							0,00	0,00	0,00												0,00	

000000  
118.360  
158.586  
0



Número oficial  
Exercici

0141
2018

## PROVISIONS TÈCNiques I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e  
RD 1060/2015

31/12/2018

### 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	482.966,51
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>482.966,51</b>

Import solvència

#### Actius assignats

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	988.665,91
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	158.359,63
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00
Altres inversions financeres	0,00
Immobles	0,00
<b>Total (B)</b>	<b>1.147.025,54</b>

Diferència (B) - (A)

664.059,03

### 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
2018

**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 mesures transitòries sobre les provisions tècniques brutes	Impacte de la mesura transitòria sobre les provisions tècniques brutes	Sense ajust per volatilitat i sense altres mesures transitòries	Impacte de l'ajust per volatilitat fixat en zero	Impacte de totes les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries
<b>Provisions tècniques brutes</b>	<b>482.966,51</b>	<b>482.966,51</b>	<b>0,00</b>	<b>482.966,51</b>	<b>482.966,51</b>
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>662.994,97</b>	<b>662.994,97</b>	<b>0,00</b>	<b>662.994,97</b>	<b>0,00</b>
Excedent dels actius respecte els passius	662.994,97	662.994,97	0,00	662.994,97	0,00
<b>Fons propis admissibles per a cobrir el capital de solvència obligatori</b>	<b>662.994,97</b>	<b>662.994,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Nivell 1	655.900,17	655.900,17	0,00		0,00
Nivell 2	0,00	0,00	0,00		0,00
Nivell 3	7.094,79	7.094,79	0,00		0,00
<b>Capital de solvència obligatori</b>	<b>#¡REF!</b>	<b>#¡REF!</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>Fons propis admissibles per a cobrir el capital mínim obligatori</b>	<b>655.900,17</b>	<b>655.900,17</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>Capital mínim obligatori</b>	<b>10.068,35</b>	<b>10.068,35</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

Número oficial  
Exercici

0141
2018

## 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	988.665,91	3,6%	35.591,97
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	158.359,63	30,0%	47.507,89
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	988.665,91	3,0%	29.659,98
Per risc de divisa	0,00		0,00
Per risc de concentració	733.145,12	12,0%	87.977,41
<b>Sumatori</b>			<b>200.737,25</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-70.338,98</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

130.398,27

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

Vegli'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 del 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
	B SANTANDER	A39000013	263.590,79	134.330,39
	Suma		263.590,79	
	BANKINTER	A28157360	728.075,12	598.814,72
	Suma		728.075,12	
	Suma		0,00	
	Suma		0,00	
			<b>Base del risc de concentració d'inversions financeres</b>	<b>733.145,12</b>

Número oficial  
Exercici

0
2018

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGUANCES VIDA

Segons art. 150.1 RD 1060/2015

MODALITAT DE L'ASSEGUANÇA	ASSEGUANÇA DIRECTA			ASSEGUANÇA DIRECTA 2018			REASSEGUANÇA CEDIDA 2018			IMPORT CSO SUBSC. VIDA			
	Quotes imputades (Indicador reassegurança) 2018	Quotes imputades (Indicador reassegurança) 2017	Quotes imputades (Indicador reassegurança) 2016	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 [(c)-(f)]/(c)	Quantia provisions	Quantia capital-risc
Temporal mort de duració residual > 3 anys				41.695.732	417.152	41.278.580			0	100.0%	100.0%	17.520	43.343
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys						0			0	0.0%	0.0%	0	0
Assegurances no UL	100.173,40	102.284,35	110.027,28			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 (a les despeses de gestió es fixen per a > 5 anys)						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
<b>Totals</b>	<b>100.173</b>	<b>102.284</b>	<b>110.027</b>	<b>41.695.732</b>	<b>417.152</b>	<b>41.278.580</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>17.520</b>	<b>43.343</b>

CSO subscripció assegurances vida 60.862,89

Número oficial	0
Exercici	2018

## CSO

### Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	130.398,27	0,00	60.862,89	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** 157.086,63

### Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les quotes	4.006,94
Càlcul en base a les provisions tècniques	2.173,35
Despeses UL de l'exercici	

**CSO operacional** 4.006,94

### Càlcul ajustament CSO

**Ajustament CSO** -40.273,39

**CSO abans reducció** 120.820,17

**Coefficient (\*) Segons l'art. 148.6 del RD 1060/2015:** 25%

- TIPUS 1  
 TIPUS 2  
 TIPUS 3

**CSO Final** 30.205,04

**Fons propis per cobrir el CSO** 662.994,97

**Superàvit/Dèficit de CSO** 632.789,92

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

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

TIPUS 2: Mutuàlitats amb possibilitat de realitzar derrames de quotes o reduir prestacions, amb quotes inferiors a 5 milions d'euros en 3 a

TIPUS 3: Mutuàlitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%.



Número oficial  
Exercici

0141
2018

## ESTAT DE SOLVÈNCIA

### Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>662.994,97</b>	<b>655.900,17</b>	<b>0,00</b>	<b>7.094,79</b>
Fons mutual	3.005,06	3.005,06		
Reserva de conciliació	652.895,11	652.895,11		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	7.094,79			7.094,79
<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>662.994,97</b>	<b>655.900,17</b>	<b>0,00</b>	<b>7.094,79</b>
<b>Total fons propis disponibles per cobrir el CSO</b>	<b>662.994,97</b>	655.900,17	0,00	7.094,79
<b>disponibles per cobrir el CMO</b>	<b>655.900,17</b>	655.900,17	0,00	
<b>admissibles per cobrir el CSO</b>	<b>662.994,97</b>	655.900,17	0,00	7.094,79
<b>admissibles per cobrir el CMO</b>	<b>655.900,17</b>	655.900,17	0,00	

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

[link](#)  
470.038

0,00
------

### Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

10.068,35
-----------

**Càlcul import mínim absolut CMO**

Segons l'article 78.5 LOSSEAR

**Vida**

0,00
------

### Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final

10.068,35
-----------

Fons propis per cobrir el CMO

655.900,17
------------

**Superàvit/Dèficit de CMO**

645.831,82
------------