

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'asseguran
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.c
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
Àlex 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 F	06/06/2016	06/06/2020

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 càmput

Nombre de socis a 01/01/2019	<input type="text" value="1.291"/>	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="81"/>	
Baixes durant l'any	<input type="text" value="128"/>	
Nombre de socis a 31/12/2019	<input type="text" value="1.244"/>	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2019	<input type="text" value="1.244"/>	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.

ACTIU

	31/12/2019		31/12/2019
	Import comptable	Ajustaments	Import solvència
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	977.388,56		977.388,56
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 inversió			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	171.273,99		171.152,91
I. Instruments de patrimoni	171.273,99	-121,08	171.152,91
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	7.057,66		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
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		-7.057,66	0,00
1. Prenedors d'assegurança	7.057,66		
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
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	5.776,52		23.679,76
I. Actius per impost corrent	1.380,79		1.380,79
II. Actius per impost diferit	4.395,73	17.903,24	22.298,97
A-13) Altres actius	351,00		0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions	351,00	-351,00	0,00
IV. Resta d'actius			0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU	1.161.847,73	10.373,50	1.172.221,23

PASSIU

	31/12/2019 Import comptable	Ajustaments	31/12/2019 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	13.862,13		13.862,13
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
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			0,00
1. Deutes amb les administracions públiques	981,96		981,96
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00
3. Rest a d'altres deutes	12.880,17		12.880,17
A-4) Derivats de cobertura			0,00
A-5) Provisions tècniques	449.945,24		449.945,24
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	64.083,20	-64.083,20	0,00
2. Provisió matemàtica	385.862,04	64.083,20	449.945,24
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 externs			0,00
VI. Altres provisions tècniques: Decessos			0,00
VII. Altres provisions tècniques: Resta			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	1.629,99		17.650,79
I. Passius per impost corrent			0,00
II. Passius per impost diferit	1.629,99		17.650,79
A-8) Resta de passius	0,00	16.020,80	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	465.437,36	16.020,80	481.458,16

PATRIMONI NET

	Import comptable		Import solvència
B-1) Fons propis	704.889,19		704.889,19
I. Fons mutual			0,00
1. Fons mutual	3.005,06		3.005,06
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
II. Prima d'emissió			0,00
III. Reserves			0,00
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			0,00
1. Romanent			0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	-77.915,50		-77.915,50
VI. Altres aportacions de socis			0,00
VII. Resultat de l'exercici	20.609,85		20.609,85
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	-8.478,82		-8.478,82
I. Actius financers disponibles per a la venda	-8.478,82		-8.478,82
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		10.373,50	10.373,50
Ajustaments de passiu		-16.020,80	-16.020,80
TOTAL PATRIMONI NET	696.410,37	-5.647,30	690.763,07
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	1.161.847,73		1.172.221,23

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR VIDA

	Any 2018	Línies de negoci				
		Any 2019	Assegurances amb participació en beneficis	Assegurances vinculades a índexes i fons d'inversió (Unit linked)	Altres assegurances vida	Rendes derivades d'assegurances de malaltia
Nombre de socis						
Nombre d'assegurats						
PROVISIONS TÈCNiques (Import solvència)						
Provisió de primes						
Provisions d'assegurances de vida						
De contractes anteriors a l'1/01/2016	482.966,51	449.945,24		449.945,24		
De contractes nous des de l'1/01/2016						
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 (-)						
CAPITAL EN RISC						
COMpte DE PÈRDUES I GUANYs						
II. COMpte TÈCNIC ASSEGUANÇA VIDA						
II.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	19.141,83	129.333,60	0,00	0,00	129.333,60	0,00
a) Quotes mentres						
a1) Assegurança directa	101.366,80	100.779,28		100.779,28		
a2) Reassegurança acceptada	-1.193,40	-2.735,73		-2.735,73		
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)						
a bis) Derrames						
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)						
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)						
c1) Assegurança directa	-81.031,57	31.290,05		31.290,05		
c2) Reassegurança acceptada						
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)						
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-91.052,41	-96.480,67	0,00	0,00	-96.480,67	0,00
a) Prestacions i despeses pagades						
a1) Assegurança directa	-91.052,41	-96.480,67		-96.480,67		
a2) Reassegurança acceptada						
a3) Reassegurança cedida (-)						
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)						
b1) Assegurança directa						
b2) Reassegurança acceptada						
b3) Reassegurança cedida (-)						
c) Despeses imputables a prestacions						
II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió						
II.11. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió						
II.6. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Provisions per a assegurances de vida						
a1) Assegurança directa						
a2) Reassegurança acceptada						
a3) Reassegurança cedida (-)						
b) Provisions per a assegurances de vida en les que el risc de la inversió l'assumeix el prenedor						
c) Altres provisions tècniques						
II.7. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns						
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)						
Subtotal	-71.910,58	32.852,93	0,00	0,00	32.852,93	0,00
II.8. Despeses d'exploració netes	-16.242,77	-17.652,59				
a) Despeses d'adquisició						
b) Despeses d'administració	-16.242,77	-17.652,59				
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida						
II.4. Altres ingressos tècnics	0,00	0,00				
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)						
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)						
c) Altres						
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	10.237,85	5.409,51				
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries						
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	4.588,43	5.409,51				
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	5.649,42					
d2) De les inversions financeres						
II.10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00				
a) Despeses de gestió de les inversions						
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						
II.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA VIDA)	-77.915,50	20.609,85				

Número oficial
Exercici

0141
2019

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

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

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2018	Any 2019
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 (I.10+ II.12+ III.5)	-77.915,50	20.609,85
III.7. Impost sobre beneficis		
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-77.915,50	20.609,85
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-77.915,50	20.609,85

Número oficial
Exercici

0141
2019

DISTRIBUCIÓ DE DESPESES

Prestació vida

Nom de la despesa (comptes de 3 dígits)	Import total	Despeses reclassificades					
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'explotació		04. Despeses imputables a les inversions	06. Altres despeses tècniques	08. Despeses no tècniques
			020. Adquisició	021. Administració			
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici							
621. Arrendaments i cànon							
622. Reparacions i conservació							
623. Serveis de professionals independents							
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 socia							
TOTAL	0,00	0,00	0,00	-17.652,59	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 <table border="1"><tr><td>25.194,82</td></tr></table> Límit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre <table border="1"><tr><td>15.025,07</td></tr></table>	25.194,82	15.025,07
25.194,82			
15.025,07			
Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?	<table border="1"><tr><td>Dins dels límits</td></tr></table>	Dins dels límits	
Dins dels límits			

INVERSIONS FINANCERES

Actiu net 31/12/2019 (1000000000)	Identificació i característiques de l'actiu								31/12/2019				Inversions amb assignacions específiques	Identificadors per al càlcul del CSO				Dades de l'adquisició			Dades de mercat						
	NIF / ISIN	Emissió	Nom emissor / entitat	Moneda	Interès nominal anual (%)	Data venciment	Valor a veniment (Quotació oficial)	Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor rebentat ex-coupo	Interessos maturats i no venuts	Cartera		Mòdul de risc de mercat				Estatut de liquiditat	Número de títols	Data adquisició	Cost adquisició (1000000000)	Admes a negociació en mercat regulat	Mercat regulat de contractació				
														INT	ACC	OP	REV							CON			
Efectius i altres actius líquids equivalents (banques, C/C, VISA)																											
1	838157800		BANQUE D'ESPAGNE	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	709.104.23	709.104.23			VIG	1	1	1	1	1										
1	832000015		BANQUE PARIBANK	EUR			Efectiu i altres líquids equivalents	238.104.51	238.104.51			VIG	1	1	1	1	1										
SUBTOTAL																											
								977.208.74	977.208.74			0.00															
Deposits en entitats de crèdit																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
Prèstecs																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
Crèdits contra mediadors i promotores																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
Títols de renda fixa/Pagats																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
Títols de renda variable																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
INDEBITADA																											
1	0007000010		INDEBITADA	EUR			Emprèstit per a la renda	21.519.92	21.519.92			VIG	1	1	1	1	1	01/07/2014	26.911.30		SI						
1	0001300004		INDEBITADA	EUR			Emprèstit per a la renda	27.880.00	27.880.00			VIG	1	1	1	1	1	09/07/2014	23.041.76		SI						
1	0001300004		INDEBITADA	EUR			Emprèstit per a la renda	73.500.00	73.500.00			VIG	1	1	1	1	1	01/07/2014	27.045.76		SI						
1	0001003003		INDEBITADA	EUR			Emprèstit per a la renda	48.265.70	48.265.70			VIG	1	1	1	1	1	01/07/2013	10.393.30		SI						
1	0001000001		INDEBITADA	EUR			Emprèstit per a la renda	57.803.24	57.803.24			VIG	1	1	1	1	1	01/07/2013	10.741.30		SI						
SUBTOTAL																											
								176.168.91	176.168.91			0.00								116.232.63							
Institucions d'inversió col·lectiva																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															
Altres Inversions Financeres i Actius mantinguts per a la venda																											
SUBTOTAL																											
								0.00	0.00			0.00															

977.208	977.208	977.208	0
---------	---------	---------	---

Número oficial
Exercici

0141
2019

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art.96.1.e) RD 1060/2015

	31/12/2019 Import comptable Vida	31/12/2019 Import solvència Vida
D'assegurances diferents a Unit Linked		
Provisions tècniques		
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	64.083,20	0,00
Provisions matemàtica d'assegurances de vida	385.862,04	449.945,24
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
Total (A)	449.945,24	449.945,24
	Import solvència Vida	
Actius assignats		
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	977.388,56	
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	171.152,91	
Institucions d'inversió col·lectiva	0,00	
Altres inversions financeres	0,00	
Immobles	0,00	
Total (B)	1.148.541,47	
Diferència (B) - (A)	698.596,23	
D'assegurances Unit Linked		
Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	0,00	0,00
Actius assignats	0,00	0,00
Diferència	0,00	0,00

Número oficial
Exercici

0141
2019

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 mesura transitoria de tipus d'interès	Impacte de la mesura transitoria sobre el tipus d'interès	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
Provisions tècniques brutes	449.945,24	449.945,24	0,00	449.945,24	0,00	449.945,24	0,00
Fons propis bàsics	690.763,07	690.763,07	0,00	690.763,07	0,00	690.763,07	0,00
Excedent dels actius respecte els passius	690.763,07	690.763,07	0,00	690.763,07		690.763,07	0,00
Fons propis admissibles per a cobrir el capital de solvència obligatori	693.768,13	690.763,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nivell 1	686.114,89	686.114,89	0,00				0,00
Nivell 2	3.005,06		0,00				0,00
Nivell 3	4.648,18	4.648,18	0,00				0,00
Capital de solvència obligatori	30.526,17	25.024,42	0,00				0,00
Fons propis admissibles per a cobrir el capital mínim obligatori	689.119,95	683.109,83	0,00				0,00
Capital mínim obligatori	10.175,39	8.341,47	0,00				0,00

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	977.388,56	3,6%	35.185,99
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	171.152,91	30,0%	51.345,87
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	977.388,56	3,0%	29.321,66
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	719.499,89	12,0%	86.339,99
Sumatori			202.193,50
Efecte diversificació			-70.719,21

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

131.474,30

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 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 venguts	Base per al càlcul de risc de concentració per emissor
	BANKINTER	A28157360	709.194,23	580.249,90
	Suma		709.194,23	
	B SANTANDER	A39000013	268.194,33	139.250,00
	Suma		268.194,33	
				0,00
	Suma		0,00	
				0,00
	Suma		0,00	
			Base del risc de concentració d'inversions financeres	719.499,89

Número oficial
Exercici

0141
2019

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
2019

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ MALALTIA

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

Número oficial
Ejercicio

0
2019

MÓDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES VIDA

Suplement 102.1 del 100/2019

MODALITAT DE L'ASSEGURANÇA	ASSEGURANÇA DIRECTA			ASSEGURANÇA DIRECTA 2019			REASSEGURANÇA ACCEPTADA 2019			REASSEGURANÇA CEDIDA 2019			% Provisions reals de reasseguració (b) / (c) + (d) + (e)	% Capital ric net de reasseguració (b) / (c) + (d) + (e)	IMPORT CSO SUBSC. VIDA		
	Quotes imputades 2019	Quotes imputades 2016	Quotes imputades 2017	Capital assegurat (a)	Provisions assegurança vida (b)	Capital en ric (c)	Capital assegurat (a)	Provisions assegurança vida (b)	Capital en ric (c)	Capital assegurat (a)	Provisions assegurança vida (b)	Capital en ric (c)			Quanta provisions	Quanta capital ric	
Temporal mort de duració residual < 3 anys				41.695.732	449.945	41.245.787							0	100.0%	100.0%	18.998	43.308
Temporal mort de duració residual entre 3 i 5 anys				0	0	0							0	0.0%	0.0%	0	0
Assegurances no UL	98.043,55	100.173,40	102.284,35	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)				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 lliures				0	0	0							0	0.0%	0.0%	0	0
Assegurances UL				0	0	0							0	0.0%	0.0%	0	0
Vinculats a actius (si les despeses de gestió es fixen per a > 5 anys)				0	0	0							0	0.0%	0.0%	0	0
Vinculats a actius (si les despeses de gestió es fixen per a <= 5 anys)				0	0	0							0	0.0%	0.0%	0	0
Totals	98.044	100.173	102.284	41.695.732	449.945	41.245.787	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	18.998	43.308
															CSO subscripció assegurances vida		62.205,78

Número oficial
Exercici

0141
2019

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	131.474,30	0,00	62.205,78	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

158.884,49

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	3.921,74
Càlcul en base a les provisions tècniques	2.024,75

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

3.921,74

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO

-40.701,56

CSO abans reducció

122.104,67

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

(seleccionar desplegable)
25%

Tipus 1: Mutualitats amb import anual de quotes superior a 5
Tipus 2: Mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de
Tipus 3: Mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar:

CSO Final

30.526,17

Fons propis per cobrir el CSO

693.768,13

Superàvit/Dèficit de CSO

663.241,96

Número oficial
Exercici

0
2019

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	690.763,07	686.114,89	3.005,06	4.648,18
Fons mutual	3.005,06	3.005,06	3.005,06	
Reserva de conciliació	683.109,83	683.109,83		
Passius subordinats	0,00	0,00	0,00	0,00
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	4.648,18			4.648,18
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
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			
Suma	690.763,07	686.114,89	3.005,06	4.648,18
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	693.768,13	686.114,89	3.005,06	4.648,18
disponibles per cobrir el CMO	689.119,95	686.114,89	3.005,06	
admissibles per cobrir el CSO	693.768,13	686.114,89	3.005,06	4.648,18
admissibles per cobrir el CMO	689.119,95	686.114,89	3.005,06	

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)
[link](#)
468.888

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

10.175,39

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

Vida
(seleccionar desplegable)

0,00

Vida

Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestació
Tipus 2. Mutualitats que donin prestacions de docència exclusivament.

Import mínim absolut CMO

0,00

Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final

10.175,39

Fons propis per cobrir el CMO

689.119,95

Superàvit/Dèficit de CMO

678.944,56