

## **ISFS - Informe sobre la situació financera i de solvència**

Amb mencions per a:

IERSFS (Informe especial de revisió de l'ISFS)  
IRS (Informe regular de supervisió)

Nom	INSTITUTO SANITARIO, S.A. DE SEGUROS
Número oficial	sa02
Exercici	2023

## Presentació

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.ª I.F.A.-08169682

L'entitat presenta, en aquest Informe, les principals dades financeres i de solvència atenent als requisits establerts per a les entitats subjectes al règim especial de solvència, en l'article 92.1 del RDOSEAR, que estableix que l'Informe sobre la situació financera i de solvència inclou:

- a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.
- b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat.
- c) Descripció, per separat de les categories de risc.
- d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius.
- e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori.

## Índex

Presentació	2
a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat	4
b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat	8
c) Descripció, per separat de les categories de risc	10
d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius	16
e) Descripció de la gestió del capital: fons propis, capital de solvència obligatori i capital mínim obligatori	20
Mencions a IERSFS i IRS	24
Signatures electròniques	24

## Acrònims

CMO:	Capital mínim obligatori
CSO:	Capital de solvència obligatori
IERSFS:	Informe especial de revisió de l'ISFS
IIC	Institucions d'inversió col·lectiva
IQS:	Informació quantitativa de solvència
IRS:	Informe regular de supervisió
ISFS:	Informe sobre la situació financera i de solvència
NV:	No-vida
RDOSSEAR:	Reial decret 1060/2015; 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reassurades
RES:	Règim especial de solvència
RGS:	Règim general de solvència
V:	Vida

## **a) Descripció de l'activitat i dels resultats de l'entitat.**

## Descripció de l'activitat

Assegurances de salut.

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 1ª de I.F.A.-08169682

## Informació del negoci assegurador no-vida

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2022	Any 2023	Malaltia				No-vida				
			Assegurança de despeses mèdiques	Assegurança de protecció d'ingressos	Assegurança d'accidents laborals	Reassegurança de malaltia	Assegurança de defensa jurídica	Assegurança d'assistència	Decessos	Pèrdues pecuniàries diverses	
Nre. Prenedors			1097								
Nre. Assegurats			1663								
<b>PROVISIONS TÈCNICQUES (Import solvència)</b>											
Provisió de primes											
Provisió de participació en beneficis i per a externs											
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	226.554,32	237.849,63	237.849,63								
Provisió de sinistres pendents de declaració	33.983,15	35.677,44	35.677,44								
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres	12.285,93	12.850,69	12.850,69								
Altres provisions tècniques: decessos	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De contractes anteriors a l'1/01/2016											
Import sobre la mesura transitoria de la provisió de decessos (-)											
De contractes nous des de l'1/01/2016											
Altres provisions tècniques: resta											
Provisions tècniques reassegurades (-)											
Import sobre la mesura transitoria sobre tipus d'interès, provisions (-)											
<b>CAPITAL EN RISC</b>											

## Compte de pèrdues i guanys (NV)

COMpte DE PÈRduES I GUANYs

**I. COMpte TÈCNIC ASSEGUANCIA NO-VIDA**

	Any 2022	Any 2023	Any 2022	Any 2023	Any 2022	Any 2023	Any 2022	Any 2023	Any 2022	Any 2023
<b>I.1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança</b>	<b>1.456.693,18</b>	<b>1.515.529,88</b>	<b>1.515.529,88</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>	<b>0,00</b>
a) Primes imputades	1.456.693,18	1.515.529,88	1.515.529,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	1.456.693,18	1.515.529,88	1.515.529,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Variació de la corretja per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)										
a b) Derrames										
b) Primes de la reassegurança cedida (-)										
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c1) Assegurança directa										
c2) Reassegurança acceptada										
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)										
<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança</b>	<b>-1.184.109,11</b>	<b>-1.221.453,00</b>	<b>-1.221.453,00</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>	<b>0,00</b>
a) Prestacions i despeses pagades	-1.184.109,11	-1.221.453,00	-1.221.453,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a1) Assegurança directa	-1.184.109,11	-1.221.453,00	-1.221.453,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a2) Reassegurança acceptada										
a3) Reassegurança cedida (-)										
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b1) Assegurança directa										
b2) Reassegurança acceptada										
b3) Reassegurança cedida (-)										
c) Despeses imputades a prestacions		-37.438,88	-37.438,88							
<b>I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)</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>	<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 externs										
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+ o -)										
<b>Subtotal</b>	<b>274.584,04</b>	<b>294.076,00</b>	<b>294.076,00</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>	<b>0,00</b>
<b>I.7. Despeses d'exploatació netes</b>	<b>-303.304,74</b>	<b>-324.595,18</b>								
a) Despeses d'administració	-303.304,74	-324.595,18								
b) Despeses d'administració	-2.99.362,85	-323.525,05								
c) Camerama i participacions en la reassegurança cedida										
<b>I.8. Altres Ingressos tècnics</b>	<b>0,00</b>	<b>49.347,03</b>								
<b>I.9. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>								
a) Variació del deteriorament per impagaments (+ o -)										
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)										
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)										
d) Altres										
<b>I.10. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>110.161,11</b>								
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries										
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		110.161,11								
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv	-0,00	0,00								
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	0,00	0,00								
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
d2) De les inversions financeres										
<b>I.11. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>-44.169,28</b>	<b>-41.509,94</b>								
a) Despeses de gestió de les inversions	-44.169,28	-41.509,94								
a1) Despeses de gestió de les inversions immobiliàries										
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-44.169,28	-41.509,94								
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-32.794,56	-29.744,00								
b1) Deterioració de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-32.794,56	-29.744,00								
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
b3) Deteriorament d'inversions financeres	-13.557,34	-10.616,32								
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00								
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries										
c2) De les inversions financeres										
<b>I.12. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGUANCIA NO-VIDA)</b>	<b>-72.609,99</b>	<b>84.491,40</b>								



sa02 INSTITUTO SANITARIO, S.A. DE SEGUROS

ISFS 2023

ASSEGURANCES DE SALUT

## Informació del negoci assegurador vida

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

### Compte de pèrdues i guanys (V)

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.ª I.F. nº 08169682

## Compte no tècnic

## ASSEGUANCES DE SALUT

### COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2022	Any 2023
<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>		
<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>46.417,40</b>	<b>0,00</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobilitzades		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	46.417,40	
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobilitzades		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobilitzades		
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	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financeres		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobilitzades		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobilitzades		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobilitzades		
c2) De les inversions financeres		
<b>III.2.bis Despeses accessoris</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>104.351,53</b>	<b>2.910,53</b>
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Restes d'ingressos	104.351,53	2.910,53
<b>III.4. Altres despeses</b>	<b>-892,78</b>	<b>-3.838,69</b>
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Restes de despeses	-892,78	-3.838,69
<b>III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)</b>	<b>149.876,15</b>	<b>-928,16</b>
<b>RESULTAT de l'exercici</b>		
	<b>Any 2022</b>	<b>Any 2023</b>
<b>III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)</b>	<b>76.966,10</b>	<b>83.563,44</b>
<b>III.7. Impost sobre beneficis</b>	<b>-19.241,54</b>	<b>-20.890,86</b>
<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)</b>	<b>57.724,56</b>	<b>62.672,58</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>57.724,56</b>	<b>62.672,58</b>

**b) Descripció del sistema de govern de l'entitat i avaluació de la seva adequació pel que fa al perfil de risc de l'entitat.**



## Junta directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data de fi de mandat
LUIS BARTRINA MARGARIT	PRESIDENT	03/03/2022	03/03/2027
MIQUEL SPA SERRA	VOCAL	27/06/2023	27/06/2028
MIQUEL OLIVER BARTRINA BITTERLICH	VOCAL	17/09/2020	17/09/2025
MAR BARTRINA CABELLO	VOCAL	14/12/2023	14/12/2028
ALBERT BATRINA CABELLO	VOCAL	25/06/2022	25/06/2027
FÉLIX ARIAS BERGADÀ	VOCAL	27/06/2023	27/06/2028
PERE COSTA PRATS	VOCAL	27/06/2023	27/06/2028

## Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament

## Comissió de control (amb funcions equivalents a la Comissió d'Auditoria, segons la disposició addicional tercera de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes)

Nom i cognoms	Data nomenament
ALBERT BATRINA CABELLO	25/06/2027
FÉLIX ARIAS BERGADÀ	27/06/2028
PERE COSTA PRATS	27/06/2028

## Funcions

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	Àngels Fors Fabrés	12/07/2022	Marc Arias Bellot	12/07/2022
Funció de gestió de riscos	Àngels Fors Fabrés	12/07/2022	Marc Arias Bellot	12/07/2022
Funció actuarial	Àngels Fors Fabrés	12/07/2022	Marc Arias Bellot	12/07/2022
Funció auditoria interna	Àngels Fors Fabrés	12/07/2022	Marc Arias Bellot	12/07/2022

## Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
ALPHA-AUDIT, S.L.	15297

## Avaluació de l'adequació del sistema de govern al perfil de risc

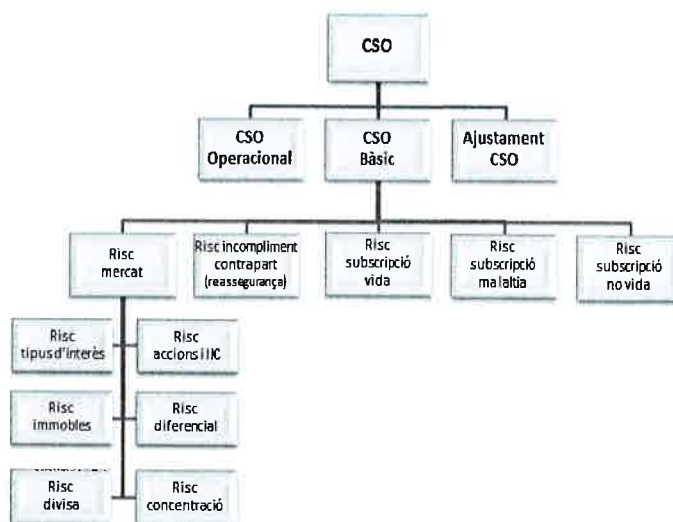
S'ha avaluat que el sistema de govern sigui adequat al perfil de risc? (d'acord amb l'art. 92.1 del RDOSSSEAR)

SI

## **c) Descripció, per separat, de les categories de risc.**

## Estructura del CSO

En el RES, el CSO es quantifica sobre la base dels riscos assumits per l'entitat. A les entitats acollides a aquest règim se les apliquen determinades particularitats quant a requisits de solvència, que es desenvoluparan a continuació. En concret, l'estructura per al seu càlcul i els mòduls de risc que es prenen en consideració són els següents:



Els mòduls de risc que es consideren al RES:

- **Mòdul de risc de mercat:** reflecteix el risc derivat de les inversions financeres i immobiliàries.
- **Mòdul de risc d'incompliment de la contrapart (reassegurança):** reflecteix les possibles pèrdues derivades de l'incompliment de l'entitat reasseguradora.
- **Mòdul de risc de subscripció (assegurances de vida, malaltia i no-vida):** reflecteix els riscos que es deriven de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes, com a conseqüència tan d'esdeveniments coberts, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

## Mòdul de risc de mercat

L'art. 152.1 del RDOSSEAR disposa que es determinarà per l'agregació del requeriment de capital dels riscos d'interès, d'accions i institucions d'inversió col·lectiva, immobles, diferencial, concentració i divisa, segons la matriu de correlacions prevista a l'art. 74.

Les inversions de l'entitat estan afectades pel risc de mercat. El RES, mitjançant l'art. 152 del RDOSSEAR, quantifica la solvència necessària per fer front a cadascun dels riscos que componen el mòdul de risc de mercat, tot aplicant un percentatge als actius afectats per cadascun d'ells :

- **Risc de tipus d'interès:** sensibilitat del valor dels instruments financers de renda fixa i crèdits davant variacions en la estructura temporal dels tipus d'interès o la volatilitat d'aquests. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3,6% del valor dels actius afectats.
- **Risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva:** sensibilitat del valor d'aquests actius davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 30% del valor dels actius afectats.

- Risc d'immobles: sensibilitat del valor dels actius immobiliaris davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels preus del mercat. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 25% del valor d'aquests actius.
- Risc de diferencial: sensibilitat del valor dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels diferencials de crèdit en relació amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc. Es quantifica la solvència requerida per afrontar el risc en un 3% del valor dels actius afectats.
- Risc de divisa: sensibilitat del valor dels actius, passius i dels instruments financers davant les variacions en el nivell o la volatilitat dels tipus de canvi de divises. Es quantifica la solvència en un 7% de l'import dels actius expressats o realitzables en monedes diferents de l'euro.
- Risc de concentració: riscos addicionals als quals està exposada una entitat asseguradora com a conseqüència, o bé d'una manca de diversificació de la cartera d'actius, o bé d'una important exposició al risc d'incompliment d'un mateix emissor de valors o d'un grup d'emissors vinculats. En el cas de l'entitat ha de ser per a l'immoble considerat a l'efecte de solvència el 12% de l'import del valor d'aquest que excedeixi el 10% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

### 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	88.081,68	3,6%	3.170,94
Per risc d'accions i d'institucions d'Inversió col·lectiva	2.165.195,47	30,0%	649.558,64
Per risc d'immobles	1.281.538,09	25,0%	320.384,52
Per risc de diferencial	88.081,68	3,0%	2.642,45
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	923.517,57	12,0%	110.822,11
<b>Sumatori</b>			<b>1.086.578,66</b>
<b>Efecte diversificació</b>			<b>-161.624,99</b>

	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 924.953,68

**ASSEGURANCES DE SALUT**

**Mòdul de risc de subscripció assegurances no-vida**

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 149 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.ª I.F. A-08169682

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
I. Primes meritedes	0,00					
II. Primes imputades de l'exercici	0,00					
	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	0,00	0,00				
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets						
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)			0,00	0,00		
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)			0,00	0,00		
Sinistralitat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>A) En funció de Primes</b>						
Primes (Import més elevat entre I. i II.)	0,00					
Fins a 61.300.000 d'euros.....	34%					
Excés de 61.300.000 d'euros.....	30%					
TOTAL	0,00					
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)						
<b>CSO en funció de Primes=</b>						
<b>B) En funció de la sinistralitat</b>						
Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	0,00					
Fins a 42.900.000 d'euros.....	49%					
Excés de 42.900.000 d'euros.....	44%					
TOTAL	0,00					
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)						
<b>CSO en funció de sinistralitat=</b>						
<b>CSO no-vida [Import màx. entre A i B] =</b>	0,00					
<b>CSO no-vida exercici anterior =</b>						
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)			100,00%			
<b>CSO subscripció assegurances no-vida</b>	0,00					

**ASSEGUANCES DE SALUT**

**Mòdul de risc de subscripció malaltia**

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 151 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà, bé en funció de l'import anual de les quotes, bé en funció de la sinistralitat. El capital de solvència serà igual al que resulti més elevat dels obtinguts pels procediments esmentats.

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.ª I.F. A-08169682

	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021
I. Primes meridades	1.515.529,88	1.458.693,15	1.390.288,00
II. Primes imputades de l'exercici	1.515.529,88	1.458.693,15	1.390.288,00

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021	
	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida	Assegurança directa i reassegurança acceptada	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	1.184.025,00	0,00	1.184.109,11		1.107.573,46	
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	12.850,69		12.285,93		11.059,49	
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)	273.527,07		260.537,47	0,00	216.780,08	
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)	260.537,47		216.780,08	0,00	267.362,07	
Sinistralitat	1.209.865,30	0,00	1.240.152,43	0,00	1.068.050,96	0,00

**A) En funció de Primes**

Primes (Import més elevat entre I. i II.)	1.515.529,88
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	515.280,16
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>515.280,16</b>
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de Primes=</b>	<b>515.280,16</b>

**B) En funció de la sinistralitat**

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	1.172.689,56
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	574.617,89
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>574.617,89</b>
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
<b>CSO en funció de sinistralitat=</b>	<b>574.617,89</b>

<b>CSO malaltia [Import màx. entre A i B]=</b>	<b>574.617,89</b>
<b>CSO malaltia exercici anterior =</b>	
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
<b>CSO subscripció malaltia</b>	<b>574.617,89</b>

## **Mòdul de risc de subscripció assegurances vida**

### **ASSEGURANCES DE SALUT**

Aquest mòdul reflecteix el risc derivat de les obligacions resultants de la subscripció d'aquests contractes d'assegurança, com a conseqüència, tant de les contingències cobertes, com dels processos seguits en l'exercici de l'activitat.

Atès l'art. 150 del RDOSEAR, el capital de solvència per aquest risc es determinarà en funció de l'import brut de les provisions d'assegurances de vida i dels capitals ens risc.

## **d) Descripció i valoració d'actius, provisions tècniques i altres passius.**



## Actiu

ACTIU	Import comptable	Import solvència
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>	<b>91.718,51</b>	<b>91.718,51</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>2.165.195,47</b>	<b>2.165.195,47</b>
I. Instruments de patrimoni	2.165.195,47	2.165.195,47
II. Valors representatius de deute	0,00	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>4.758,48</b>	<b>0,00</b>
I. Valors representatius de deute		0,00
II. Préstecs	0,00	0,00
1. Avançaments sobre pòlissa		
2. Préstecs a entitats del grup i associades		
3. Préstecs a altres parts vinculades		
III. Dipòsits en entitats de crèdit		0,00
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada		0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00	0,00
1. Prenedors d'assegurança		
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	4.758,48	0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques		
2. Resta de crèdits	4.758,48	-4.758,48
<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>115.845,29</b>	<b>1.281.538,09</b>
I. Immobilitzat material	14.624,94	-14.624,94
II. Inversions immobiliàries	101.220,35	1.180.317,74
<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>28.425,89</b>	<b>41.753,10</b>
I. Actius per impost corrent	2.814,30	2.814,30
II. Actius per impost diferit	25.611,59	13.327,21
<b>A-13) Altres actius</b>	<b>3.319,51</b>	<b>38.938,80</b>
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal	0,02	-0,02
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició		0,00
III. Periodificacions		0,00
IV. Resta d'actius	3.319,49	-3.319,49
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>2.409.263,15</b>	<b>1.170.942,02</b>
		<b>3.580.205,17</b>

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.a I.F. A-08169682

## Passiu

PASSIU	Import comptable	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>15.850,43</b>	<b>15.850,43</b>
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	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	15.850,43	15.850,43
1. Deutes amb les administracions públiques		0,00
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades		0,00
3. Resta d'altres deutes	15.850,43	15.850,43
<b>A-4) Derivats de cobertura</b>		<b>0,00</b>
<b>A-5) Provisions tècniques</b>	<b>255.771,87</b>	<b>286.377,76</b>
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	0,00	0,00
2. Provisió matemàtica		0,00
3. Provisió d'assegurances de vida en què el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança		0,00
IV. Provisió per a prestacions	255.771,87	286.377,76
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>122.755,56</b>	<b>417.835,00</b>
I. Passius per impost corrent	122.755,56	417.835,00
II. Passius per impost diferit	26.127,89	26.127,89
<b>A-8) Resta de passius</b>	<b>96.627,67</b>	<b>391.707,11</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	2.199,94	2.199,94
<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>396.577,80</b>	<b>722.263,13</b>

## Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import comptable	Import solvència
<b>B-1) Fons propis</b>	<b>1.800.520,75</b>	<b>1.800.520,75</b>
I. Capital social	1.054.544,40	1.054.544,40
1. Capital escriturat	1.054.544,40	1.054.544,40
2. Capital no exigit(-)		0,00
II. Prima d'emissió		0,00
III. Reserves	683.303,77	683.303,77
1. Legals i estatutàries	120.186,48	120.186,48
2. Reserva d'estabilització	177.379,18	177.379,18
3. Altres reserves	385.738,11	385.738,11
IV. Accions pròpies		0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00	0,00
1. Romanent		0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		0,00
VI. Altres aportacions de socis		0,00
VII. Resultat de l'exercici		0,00
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)	62.672,58	62.672,58
IX. Altres instruments de patrimoni net		0,00
<b>B-2) Ajustos per canvis de valor</b>	<b>212.164,60</b>	<b>212.164,60</b>
I. Actius financers disponibles per a la venda	212.164,60	212.164,60
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>		
<b>Ajustaments de passiu</b>		
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>2.012.685,35</b>	<b>2.857.942,04</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>2.409.263,15</b>	<b>3.580.205,17</b>

## Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art. 96.1.e) RD 1060/2015

### D'assegurances diferents a unit linked

#### Provisions tècniques

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs
Provisions matemàtica d'assegurances de vida
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 sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres
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
Import sobre la mesura transitòria sobre tipus d'interès, provisions (-)
<b>Total (A)</b>

#### Actius assignats

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

31/12/2023

#### Import comptable

##### No-vida

0,00
237.849,63
5.071,55
12.850,69
0,00

0,00
0,00
0,00
<b>255.771,87</b>

#### Import solvència

##### No-vida

91.718,51
0,00
0,00
0,00

0,00
1.683.629,18
481.566,29
0,00
1.281.538,09
<b>3.538.452,07</b>
<b>3.282.680,20</b>

31/12/2023

#### Import solvència

##### No-vida

0,00
0,00
237.849,63
35.677,44
12.850,69
0,00

0,00
0,00
0,00
<b>286.377,76</b>

## Impacte de les mesures sobre garanties a llarg termini i les mesures transitòries

No consignar perquè no s'apliquen mesures sobre garanties a llarg termini i mesures transitòries  
Selecció d'una opció

Registro mercantil de Barcelona, Hoja 19.135, Folio 62, Tomo 5, Libro 344, Inscripción 10, a I.F. A-08169682

**e) Descripció de la gestió del capital:  
fons propis, capital de solvència  
obligatori i capital mínim obligatori.**

## Càlcul del CSO

El CSO és el segon nivell d'exigència de fons propis, variable en funció del risc assumit per l'entitat. Per a les entitats acollides al RES, el CSO es troba regulat a l'art. 148 i següents del RDOSEAR. Es calcula com la suma de tres elements: CSO bàsic, CSO per risc operacional i un import d'ajustament. A aquesta xifra, atès l'art. 148.6, se li aplica una reducció del 25%, 50% o 75% segons les característiques de la mutualitat.

### CSO bàsic

Atès l'art. 148.3 del RDOSEAR, s'obtindrà mitjançant l'agregació de diversos mòduls de risc. L'agregació es fa mitjançant la matriu de correlacions prevista a l'art. 70.

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
<b>Total</b>	924.953,68	0,00	0,00	574.617,89	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

**1.204.770,72**

### CSO operacional

Atesos els articles 70.2 i 148.4 del RDOSEAR, el càlcul del CSO operacional prendrà en consideració el volum de les operacions d'assegurança de vida i no-vida, que es determinarà a partir de les quotes/primes anuals i les provisions tècniques. En tot cas, el CSO operacional no sobrepasarà el 30% del capital de solvència obligatori bàsic. S'efectua aquest càlcul amb els imports de quotes meritades i de provisions constituïdes.

Càlcul basat en les Primes	45.465,90
Càlcul basat en les provisions tècniques	8.591,33

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

**45.465,90**

## Ajustament CSO

Pel que fa a l'import d'ajustament, és el previst a l'art. 70.3 i 148.5 del RDOSEAR amb la identificació "Ajustament destinat a tenir en compte la capacitat d'absorció de pèrdues dels impostos diferits". Es quantifica com el 25% del CSO bàsic i del CSO operacional.

<b>Ajustament CSO</b>	-312.559,15
-----------------------	-------------

<b>CSO final</b>	937.677,46
------------------	------------

<b>Fons propis per cobrir el CSO</b>	2.857.942,04
--------------------------------------	--------------

## Superàvit/Dèficit de CSO

<b>Superàvit/Dèficit de CSO</b>	1.920.264,58
---------------------------------	--------------

## Estat de solvència

### Fons propis

Vistos els articles 71 a 73 de la LOSSEAR i 59 i 60 del RDOSEAR, els fons propis estaran constituïts per la suma dels fons propis bàsics i dels complementaris. Alhora, aquests fons es classificaran en tres nivells en funció de la disponibilitat i de la subordinació.

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>2.857.942,04</b>	<b>2.857.942,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Capital social (incloses les accions pròpies)	1.054.544,40	1.054.544,40		
Prima d'emissió corresponents al capital social ordinari	0,00			
Reserva de conciliació	1.803.397,64	1.803.397,64		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00			0,00
<b>Fons propis complementaris</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Capital social no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
<b>Total fons propis</b>	<b>2.857.942,04</b>	<b>2.857.942,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>disponibles per cobrir el CSO</b>	<b>2.857.942,04</b>	2.857.942,04	0,00	0,00
<b>disponibles per cobrir el CMO</b>	<b>2.857.942,04</b>	2.857.942,04	0,00	0,00
<b>admissibles per cobrir el CSO</b>	<b>2.857.942,04</b>	2.857.942,04	0,00	0,00
<b>admissibles per cobrir el CMO</b>	<b>2.857.942,04</b>	2.857.942,04	0,00	0,00

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

[Enllaç a la Circular 1/2016](#)  
1.432.082

### CMO

Es tracta del primer nivell d'exigència. El CMO es configura com el nivell mínim de seguretat per sota del qual mai haurien de descendir els recursos financers de l'entitat. Es troba regulat a l'art. 78.5 de la LOSSEAR i 148.8 del RDOSEAR. Atès aquest darrer article, el CMO serà un terç del CSO, sens perjudici dels mínims absoluts que disposi la normativa.

1/3 de CSO

312.559,15

**Càlcul import mínim absolut CMO**  
(Segons Article 78.3 LOSSEAR)

2.700.000,00

Assegurança directa  
Cobreix tots o algun dels riscos de responsabilitat civil, crèdit i caució?

(seleccionar deslegible)

Reassegurança acceptada  
Tipus 1. Entitats no reasseguradores.  
Tipus 2. Entitats reasseguradores no cautives.  
Tipus 3. Entitats reasseguradores cautives.

Import mínim absolut CMO

2.700.000,00

### Superàvit/Dèficit de CMO

CMO final

2.700.000,00

Fons propis per cobrir el CMO

2.857.942,04

Superàvit/Dèficit de CMO

157.942,04

## Mencions

### IERSFS (Informe especial de revisió de l'ISFS)

El president o presidenta, el secretari o secretària, la persona responsable de la funció d'auditoria interna i la persona responsable de la funció actuarial declaren que les dades de l'ISFS són veraces i correctes.

### IRS (Informe regular de supervisió)

El secretari o secretària, amb el vistiplau del president o presidenta, declara que en cas que **es produeixi un canvi significatiu** en l'activitat, resultats, sistema de govern, perfil de risc o valoració a efectes de solvència durant l'exercici, ho comunicarà immediatament a l'òrgan supervisor, a l'efecte de trametre l'IRS que pertoqui.


Registre mercantil de Barcelona, Hoja 19.155, Folio 62, Tomo 815, Libro 344, Inscripción 10.ª I.F. A-08169682

## Signatures electròniques

X   
Secretari/ària

MARC ARIAS Firmado digitalmente por  
BELLOT - MARC ARIAS BELLOT  
46806943B - 46806943B  
Fecha: 2024.04.02  
13:15:44 +02'00'

X  
Responsable de la funció d'auditoria Interna

X   
President/a

MARC ARIAS Firmado digitalmente  
BELLOT - por MARC ARIAS  
46806943B BELLOT - 46806943B  
Fecha: 2024.04.02  
13:16:23 +02'00'

X  
Responsable de la funció actuarial