

**INFORME SOBRE LA
SITUACIÓ
FINANCIERA I DE
SOLVÈNCIA**

Resum de l'Informe sobre la
Situació Financera i de
Solvència

A. Activitat i resultats

A.1 Activitat :

Raó social: MUTUALIDAD CENTRO SOCIAL LAS ARENAS

Adreça: Carrer Joan XXIII Núm. 44-46 08227 Terrassa

NIF: V08461097

Línes de negoci: NO VIDA

La Mutuallitat està acollida al Règim Especial de Solvència.

La Mutuallitat està acollida, segons la Resolució de 30 de desembre de 2016 de la Direcció General de Política Financera, assegurances i Tresor, a la mesura transitòria sobre les provisions tècniques prevista a la Disposició Transitòria Segona del Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

Dades Supervisor:

Nom: Pilar Cabrerizo

Adreça: C/ Joan XXIII Núm. 44-46 08227 Terrassa

Dades Auditor de Comptes:

Félix Arias Bergadà

Auditor 13586 Roac

A.2 Resultats en matèria de subscripció:

Número oficial	0059	Any 2016	Any 2017
Exercici	2017		
INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGURADOR NO-VIDA			
Nombre de socis			799,00
Nombre d'assegurats			2.295,00
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)			
Provisió de primes			3.096,98
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament			464,55
Provisió de sinistres pendents de declaració			
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres			
Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			
Altres provisions tècniques: Decessos		1.245.376,53	1.250.393,86
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)		-380.882,59	-380.882,59
Altres provisions tècniques: Resta			
Provisions tècniques reassegurades (-)			
CAPITAL EN RISC			

COMpte DE pÉrDUIES I GUAnyS		
I. COMpte TéCNIC-ASSEGURANça NO-VIDA		
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança		113.676,16
a) Quotes meritades		113.676,16
a1) Assegurança directa		
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 -)		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança		-43.588,57
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa		-43.588,57
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa		
b3) Reassegurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions		
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)		-43.500,00
I.6. Participació en beneficis i extorns		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		26.587,59
		120.912,67
		120.912,67
		-54.093,31
		-54.093,31
		-41.300,00
		0,00
		25.519,36

I.7. Despeses d'exploració netes	-27.610,37	-26.356,82
a) Despeses d'adquisició		
b) Despeses d'administració	-27.610,37	-26.356,82
c) Comissions i participacions en la reasserurança cedida		
I.3. Altres ingressos tècnics	349,59	238,31
I.8. Altres despeses tècniques (+o-)	-558,93	-171,19
a) Variació del deteriorament per insolvències (+o-)	-558,93	-171,19
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+o-)		
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+o-)		
d) Altres		
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	2.053,15	1.338,71
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	2.053,15	1.338,71
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) De les inversions financeres		
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-396,63	-163,37
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	-396,63	-163,37
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		
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	424,40	405,00

Informació addicional inversions financeres:

Inversions financeres

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	Valor comptable net	Valor raonable
Caixa	272,46	272,46
C/C a BBVA	87.479,64	87.479,64
C/C/ a B. Santander	826,78	826,78
C/C a B. Sabadell	417,96	417,96
C/C CAIXABANK	8,18	8,18
SUBTOTAL	89.005,02	89.005,02
Dipòsits en entitats de crèdit		
Dipòsits a termini BBVA	130.000,00	130.000,00
SUBTOTAL	130.000,00	130.000,00
Institucions d'inversió col·lectiva		
Foncaixa Renta Fija Flexible, FI Clase Plus	225.176,86	224.979,73
Santander Tandem o 30 FI	191.000,00	188.757,93
Banco Sabadell - Prudente	75.000,00	74.988,14
BBVA-Quality Inversión Conservadora	100.000,00	100.447,59
SUBTOTAL	591.176,86	589.173,39

B. Sistema de Govern

Informació general sobre el sistema de Govern

D'acord amb les directrius de Solvència II la mutualitat ha de disposar d'un sistema de govern eficaç, que garanteixi la gestió sana i prudent de l'activitat, i proporcionat a la seva naturalesa, volum i complexitat de les operacions.

El sistema de govern de la Mutualitat Centre Social les Arenes comprèn el pla d'organització i el conjunt de mètodes i mesures adoptades per a salvaguardar els seus recursos, verificar la exactitud i veracitat de la seva informació financera i administrativa i promoure la eficiència en totes les operacions internes dutes a terme.

Es relacionen a continuació els diferents mecanismes de control intern creats amb la finalitat de detectar les possibles incidències que puguin afectar al seu bon funcionament:

Estricte control i seguiment dels rebuts de quotes pendents de cobrament.

Comprovació i control de les factures de decessos i el seu pagament.

Respecte a la resta de despeses, el control es porta a terme pel compte del banc i la caixa-efectiu de la secretaria.

Un sistema comptable que subministri una oportuna, completa i exacta informació dels resultats operatius i d'organització en el conjunt.

Flux d'informació continu entre els diferents òrgans socials de la Mutualitat, els quals permeten que tota la informació necessària estigui sempre disponible per ser consultada i/o verificada.

Control i seguiment dels riscos derivats de les inversions financeres.

Regulació interna referida a:

- La gestió de riscos.
- L'avaluació interna de riscos i solvència.
- El control intern i la funció de compliment.
- L'auditoria interna.
- La funció actuarial.
- L'externalització de funcions o activitats.

Òrgans de Govern:

Junta Directiva

Nom i cognoms			Càrrec	Data d'inici de mandat	Data fi de mandat
ANTONIO	MAILLO	VENTURA	PRESIDENT	26/06/2014	26/06/2018
JUAN	BARBA	CABALLERO	VICEPRESIDENT	26/06/2014	26/06/2018
PILAR	CABRERIZO	MARTIN	SECRETARIA	09/06/2016	08/06/2020
FRANCISCO	MONTIEL	VEGA	SUBSECRETARI	09/06/2016	08/06/2020
JACINTO	MORALES	AGUILILLA	TRESORER	26/06/2014	26/06/2018
JOSE ANTONI	LAZARO	BERJON	COMPTADOR	09/06/2016	08/06/2020
JOSEFINA	FERNANDEZ	VARGAS	VOCAL	09/06/2016	08/06/2020
FRANCISCO	ORTIZ	SERRANO	VOCAL	26/06/2014	26/06/2018
AGUSTIN	SALVANY	VALERO	VOCAL	09/06/2016	08/06/2020
MARIA ANTONI	CASTRO	MONTESINOS	VOCAL	26/06/2014	26/06/2018
PEDRO	CAMPA	CASTELLA	VOCAL	26/06/2014	26/06/2018
BELISARIA	LORENZO	MARTIN	VOCAL	26/06/2014	26/06/2018
DOLORES	MARQUEZ	FERNANDEZ	VOCAL	09/06/2016	08/06/2020
ANGEL	SALVADOR	TORTOSA	VOCAL	09/06/2016	08/06/2020
JUAN ANTONI	ROMAN	ACOSTA	VOCAL	09/06/2016	08/06/2020

Funcions Fonamentals

Nom i cognoms	Càrrec
PILAR CABRERIZO MARTIN	FUNCIÓ DE COMPLIMENT
PILAR CABRERIZO MARTIN	FUNCIÓ DE GESTIÓ DE RISCOS
JOSEFA FERNANDEZ VARGAS	FUNCIÓ ACTUARIAL
JOSEFA FERNANDEZ VARGAS	FUNCIÓ D' AUDITORIA INTERNA

C. Perfil de risc

C.1 Risc de subscripció

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES NO-VIDA	
	Exercici 2017
I. Quotes meritades	120.912,67
II. Quotes imputades de l'exercici	120.912,67
	Exercici 2017
	Assegurança directa
(+) Prestacions pagades	54.093,31
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	
(+) Provisió per a prestacions pendents (saldo final exercici)	3.096,98
(-) Provisió per a prestacions pendents (saldo inici exercici)	
Sinistralitat	57.190,29
A) En funció de quotes	
Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	120.912,67
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	41.110,31
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	41.110,31
% (Sinistralitat neta de reassegurança/Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de quotes=	41.110,31
B) En funció de la sinistralitat	
Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	55.427,50
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	27.159,48
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	27.159,48
% (Sinistralitat neta de reassegurança/Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	27.159,48
CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	41.110,31
CSO no-vida exercici anterior =	
Coeficient (art. 149.1 RDOSSEAR)	0,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	41.110,31

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	218.732,56	3,6%	7.874,37
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	589.173,39	30,0%	176.752,02
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	218.732,56	3,0%	6.561,98
Per risc de divisa	0,00		0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			191.188,37
Efecte diversificació			-5.366,98

Matriu de correlacions							
	INT	ACC	IMM	DIF	DIV	CON	
INT	100	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00	
ACC	0,50	100	0,75	0,75	0,25	0,00	
IMM	0,50	0,75	100	0,50	0,25	0,00	
DIF	0,50	0,75	0,50	100	0,25	0,00	
DIV	0,25	0,25	0,25	0,25	100	0,00	
CON	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100	
total x matriu correlacions	99.531,37	185.610,69	139.782,19	143.063,18	47.797,09	0,00	
CSO mercat							185.821,39

D. Valoració a efectes de solvència

ACTIU	31/12/2017	31/12/2017	31/12/2017
		Import comptable	Import solvència
D.1 Actius/Passius			
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		89.005,02	89.005,02
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. Derivat			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
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		591.176,86	589.173,39
I. Instruments de patrimoni		591.176,86	589.173,39
II. Valors representatius de deute			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar		130.160,79	130.000,00
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		130.000,00	130.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			0,00
1. Prenedors d'assegurança			
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		160,79	0,00
			-160,79

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		
III. Provisió per a prestacions		
IV. Altres provisions tècniques		
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	573,17	0,00
I. Immobilitzat material	573,17	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	254,35	35.057,52
I. Actius per impost corrent	254,35	254,35
II. Actius per impost diferit		34.803,17
A-13) Altres actius	0,00	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		0,00
IV. Resta d'actius		0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL ACTIU	811.170,19	843.235,93
	32.065,74	
	34.803,17	
	-573,17	
	-573,17	

PASSIU	31/12/2017 Import comptable	31/12/2017 Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar		0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	885,05	885,05
I. Passius subordinats		0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança		0,00
1. Deutes amb assegurats		0,00
2. Deutes amb mediadors		0,00
3. Deutes condicionats		0,00
IV. Deutes per operacions de reassegurança		0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables		0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit		0,00
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança		0,00
IX. Altres deutes		
1. Deutes amb les administracions públiques	308,21	308,21
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades		0,00
3. Resta d'altres deutes	576,84	576,84
A-4) Derivats de cobertura		0,00

A-5) Provisions tècniques	736.597,55	873.072,80
I. Provisió per a primes no consumides		0,00
II. Provisió per a riscos en curs	3.096,98	3.561,53
IV. Provisió per a prestacions		0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		869.511,27
VI. Altres provisions tècniques: Decessos	733.500,57	0,00
VI. 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	0,00	0,00
I. Passius per impost corrent		0,00
II. Passius per impost diferit		0,00
A-8) Resta de passius	0,00	0,00
I. Periodificacions		0,00
II. Passius per asimetries comptables		0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida		0,00
IV. Altres passius		0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL PASSIU	737.482,60	873.957,85

136.475,25

136.475,25

PATRIMONI NET		Import Comptable	Import Solvència
B-1) Fons propis		73.687,59	73.687,59
I. Fons mutual			
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries		6.020,00	6.020,00
2. Reserva d'estabilització			0,00
3. Altres reserves		36.787,58	36.787,58
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent		424,40	424,40
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			0,00
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes			0,00
VII. Resultat de l'exercici		405,00	405,00
VIII. Reserva d'estabilització a compte (-)			0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net			0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor		0,00	0,00
I. Actius financers disponibles per a la venda			0,00
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			32.065,74
Ajustaments de passiu			-136.475,25
TOTAL PATRIMONI NET		73.687,59	-104.409,51
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET		811.170,19	843.235,93

D.2 Provisions tècniques

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS	31/12/2017	31/12/2017
	Import comptable	Import solvència
Provisions tècniques		
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	0,00	0,00
Provisió de participació en beneficis i per a extorns	0,00	0,00
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	3.096,98	3.096,98
Provisió de sinistres pendents de declaració		464,55
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres		0,00
Altres provisions tècniques: Decessos	733.500,57	1.250.393,86
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)		-380.882,59
Altres provisions tècniques: Resta	0,00	0,00
Total (PT)	736.597,55	873.072,80
Import solvència		
Actius assignats		
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	89.005,02	
Dipòsits en entitats de crèdit	130.000,00	
Préstecs	0,00	
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances	0,00	
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió	0,00	
Títols de renda fixa/ Pagarés	0,00	
Títols de renda variable	0,00	
Institucions d'inversió col·lectiva	589.173,39	
Altres inversions financeres	0,00	
Immobles	0,00	
Total (AA)	808.178,41	
Diferència (AA) - (PT)	71.580,86	

E. Gestió del capital

ESTAT DE SOLVÈNCIA
 Import admissible per cobrir el CSO i el CMO

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis				
Fons propis bàsics	-30.721,92	-65.525,09	0,00	34.803,17
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserves i resultats d'exercicis anteriors	43.231,98	43.231,98		
Resultat exercici	405,00	405,00		
Reserva de conciliació	-139.212,68	-139.212,68		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	34.803,17			34.803,17
Fons propis complementaris	0,00		0,00	0,00
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00			
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00			
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			
Suma	-30.721,92	-65.525,09	0,00	34.803,17
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	-65.525,09	-65.525,09	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	-65.525,09	-65.525,09	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	-65.525,09	-65.525,09	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	-65.525,09	-65.525,09	0,00	0,00
(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)				
link				
337.294				

Capital mínim obligatori (CMO)	
1/3 de CSO	28.286,28
Càlcul import mínim absolut CMO (Segons l'article 78.5 LOSSEAR)	
	No-vida
	(seleccionar desplegab
	0,00
Superàvit/ Dèficit de Solvència	
CMO Final	28.286,28
Fons propis per cobrir el CMO	-65.525,09
Superàvit/Dèficit en CMO	-93.811,37

CSO**Càlcul CSO bàsic**

MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
185.821,39	0,00	0,00	0,00	41.110,31
Total				

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

total x matriu correl	196.098,96	67.010,50	46.455,35	46.455,35	87.565,65
-----------------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------

CSO bàsic**200.098,06****Càlcul CSO operacional**

Càlcul en base a les quotes

3.627,38

Càlcul en base a les provisions

26.192,18

Despeses UL de l'exercici

CSO operacional

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO

CSO abans reducció

Coeficient (*) Segons l'art. 148.

- TIPUS 1
- TIPUS 2
- TIPUS 3


CSO Final

Fons propis per cobrir el CSO

Superàvit/Dèficit de CSO

El present Informe sobre la situació financera i de solvència, numerat de la pàgina 1a la pàgina 29, ha estat aprovat per la Junta Directiva de la Mutualitat a Terrassa en data 3 de maig de 2018.

President

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a vertical stroke, positioned over the text 'President'.

Secretària

A handwritten signature in black ink, featuring a large loop and a horizontal base, positioned below the text 'Secretària'.