

ISFS - Informe sobre la situación financiera y de solvencia 2025

Presentación

La entidad presenta, en este Informe, los principales datos financieros y de solvencia atendiendo a los requisitos establecidos para las entidades sujetas al régimen especial de solvencia, en el artículo 92.1 del RDOSEAR, que establece que el Informe sobre la situación financiera y de solvencia incluye:

- a) Descripción de la actividad y de los resultados de la entidad.
- b) Descripción del sistema de gobierno de la entidad y evaluación de su adecuación en cuanto al perfil de riesgo de la entidad.
- c) Descripción, por separado de las categorías de riesgo.
- d) Descripción y valoración de activos, provisiones técnicas y otros pasivos.
- e) Descripción de la gestión del capital: fondos propios, capital de solvencia obligatorio y capital mínimo obligatorio.

Índice

Presentación	2
a) Descripción de la actividad y de los resultados de la entidad	4
b) Descripción del sistema de gobierno de la entidad y evaluación de su adecuación por el que hace al perfil de riesgo de la entidad	9
c) Descripción, por separado de las categorías de riesgo	11
d) Descripción y valoración de activos, provisiones técnicas y otros pasivos	17
e) Descripción de la gestión del capital: fondos propios, capital de solvencia obligatorio y capital mínimo obligatorio	24

Acrónimos

CMO:	Capital mínimo obligatorio
CSO:	Capital de solvencia obligatorio
IERSFS:	Informe especial de revisión del ISFS
IIC	Instituciones de inversión colectiva
IQS:	Información cuantitativa de solvencia
IRS:	Informe regular de supervisión
ISFS:	Informe sobre la situación financiera y de Solvencia
NV:	No-vida
ROSSEAR:	Real Decreto 1060/2015; 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradas
RES:	Régimen especial de solvencia
RGS:	Régimen general de solvencia
V:	Vida

a) Descripción de la actividad y de los resultados de la entidad

Descripción de la actividad

UNIÓN DE ARTESANOS
MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL
MONOPRODUCTO
RAMO NO VIDA
ASISTENCIA SANITARIA EN RÉGIMEN DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Información del negocio asegurador no-vida

	Año 2025	Año 2024
	Enfermedad	Enfermedad
	Asistencia Sanitaria	Asistencia Sanitaria
Número de mutualistas	4591	4.411
Número de asegurados		6.431
PROVISIONES TÉCNICAS (importe solvencia)		
Provisión de primas	0,00 €	0,00 €
Provisión de participación en beneficios y para extornos	0,00 €	0,00 €
Provisión de siniestros pendientes de liquidación o pago	730.920,00 €	601.868,47 €
Provisión de siniestros pendientes de declaración	217.649,26 €	292.360,99 €
Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros	27.460,91 €	26.331,71 €
Otras provisiones técnicas: entierro	0,00 €	0,00 €
Otras provisiones técnicas: resto	0,00 €	0,00 €
Provisiones técnicas reaseguradas (-)	0,00 €	0,00 €
Total Provisiones Técnicas (Solvencia II)	976.030,17 €	920.561,17 €

Cuenta de pérdidas y ganancias (NV)

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

	Año 2025	Año 2024
	Enfermedad	Enfermedad
	Asistencia Sanitaria	Asistencia Sanitaria
I. CUENTA TÉCNICA SEGURO NO-VIDA		
I.1. Cuotas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	3.086.385,50 €	2.853.448,25 €
a) Cuotas devengadas	3.086.385,50 €	2.853.448,25 €
a1) Seguro directo	3.087.597,50 €	2.856.461,00 €
a2) Reaseguro aceptado	0,00 €	0,00 €
a3) Variación de la corrección por deterioro de las cuotas pendientes de cobro (+ o -) a.bis)	-1.212,00 €	-3.012,75 €
b) Cuotas del reaseguro cedido (-)	0,00 €	0,00 €
c) Variación de la provisión para cuotas no consumidas y para riesgos en curso (+ o -)	0,00 €	0,00 €
c1) Seguro directo	0,00 €	0,00 €
c2) Reaseguro aceptado	0,00 €	0,00 €
d) Variación de la provisión para cuotas no consumidas, reaseguro cedido (+ o -)	0,00 €	0,00 €
I.4. Siniestralidad del ejercicio neto de reaseguro	-2.878.126,69 €	-2.560.225,27 €
a) Prestaciones y gastos pagados	-2.711.088,46 €	-2.126.339,06 €
a1) Seguro directo	-2.711.088,46 €	-2.126.339,06 €
a2) Reaseguro aceptado	0,00 €	0,00 €
a3) Reaseguro cedido (-)	0,00 €	0,00 €
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ o -)	-55.469,00 €	-333.748,53 €
b1) Seguro directo	-55.469,00 €	-333.748,53 €
b2) Reaseguro aceptado	0,00 €	0,00 €
b3) Reaseguro cedido (-)	0,00 €	0,00 €
c) Gastos imputables a prestaciones	-111.569,23 €	-100.137,68 €
I.5. Variación de otras provisiones técnicas netas de reaseguro (+ o -)	0,00 €	0,00 €
I.6. Participación en beneficios y extornos	0,00 €	0,00 €
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	0,00 €	0,00 €
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ o -)	0,00 €	0,00 €
Subtotal	208.258,81 €	293.222,98 €

Cuenta de pérdidas y ganancias (NV)

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

	Año 2025	Año 2024
	Enfermedad	Enfermedad
	<i>Asistencia Sanitaria</i>	<i>Asistencia Sanitaria</i>
I. CUENTA TÉCNICA SEGURO NO-VIDA		
I.7. Gastos de explotación netos	-190.571,52 €	-200.008,98 €
a) Gastos de adquisición	0,00 €	0,00 €
b) Gastos de administración	-190.571,52 €	-200.008,98 €
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido	0,00 €	0,00 €
I.3. Otros ingresos técnicos	40.200,00 €	27.220,00 €
I.8. Otros gastos técnicos (+ o -)	0,00 €	0,00 €
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ o -)	0,00 €	0,00 €
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ o -)	0,00 €	0,00 €
c) Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ o -)	0,00 €	0,00 €
d) Otros	0,00 €	0,00 €
I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	36.842,12 €	26.358,71 €
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	30.750,00 €	10.000,00 €
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	6.092,12 €	5.389,10 €
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
c2) De las inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
d) Beneficios en la realización del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	10.969,61 €
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
d2) De las inversiones financieras	0,00 €	10.969,61 €
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-14.691,91 €	-11.265,88 €
a) Gastos de gestión de las inversiones	0,00 €	0,00 €
a1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras	0,00 €	0,00 €
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-14.472,24 €	-11.265,88 €
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-14.472,24 €	-11.265,88 €
b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
b3) Deterioro de inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-219,67 €	0,00 €
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
c2) De las inversiones financieras	-219,67 €	0,00 €
I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No-Vida)	80.037,50 €	135.526,83 €

Cuenta no técnica

	Año 2025	Año 2024
	Enfermedad	Enfermedad
I. CUENTA NO TÉCNICA	Asistencia Sanitaria	Asistencia Sanitaria
III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
c2) De inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
d2) De inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
III.1.bis Ingresos accesorios	0,00 €	0,00 €
1. Ingresos por conciertos con el sector público	0,00 €	0,00 €
2. Ingresos por convenios/contratos con entidades del sector privado	0,00 €	0,00 €
3. Ingresos por prestaciones a terceras personas (físicas)	0,00 €	0,00 €
4. Subvenciones y donativos	0,00 €	0,00 €
III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
a) Gastos de gestión de las inversiones	0,00 €	0,00 €
a1) Gastos de inversiones y cuentas financieras	0,00 €	0,00 €
a2) Gastos de inversiones materiales	0,00 €	0,00 €
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
b3) Deterioro de inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	0,00 €	0,00 €
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €
c2) De las inversiones financieras	0,00 €	0,00 €
III.2.bis Gastos accesorios	0,00 €	0,00 €
1. Gastos por conciertos con el sector público	0,00 €	0,00 €
2. Gastos por convenios/contratos con entidades del sector privado	0,00 €	0,00 €
3. Gastos por prestaciones a terceras personas (físicas)	0,00 €	0,00 €
III.3. Otros ingresos	0,00 €	7.500,00 €
a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones	0,00 €	0,00 €
b) Resto de ingresos	0,00 €	7.500,00 €
III.4. Otros gastos	0,00 €	0,00 €
a) Gastos por la administración de fondos de pensiones	0,00 €	0,00 €
b) Resto de gastos	0,00 €	0,00 €
III.5. Subtotal (resultado de la cuenta no técnica)	0,00 €	7.500,00 €

RESULTADO DEL EJERCICIO

III.6. Resultado antes de impuestos (I.10+ II.12+ III.5)	80.037,50 €	143.026,83 €
III.7. Impuesto sobre beneficios	-14.521,49 €	-33.269,21 €
III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6+ III.7)	65.516,01 €	109.757,62 €
III.9. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ o -)	0,00 €	0,00 €
III.10. RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8+ III.9)	65.516,01 €	109.757,62 €

b) Descripción del sistema de gobierno de la entidad y evaluación de su adecuación en cuanto al perfil de riesgo de la entidad.

Junta Directiva

CARGO	NOMBRE	FECHAS DE MANDATO	
		Inicio	Fin
PRESIDENTE	JUAN ROBERTO BARCIA CASANOVA	30/04/2025	30/04/2029
VICEPRESIDENTA	MARIANA CAMBA MARIÑO	30/04/2025	30/04/2029
SECRETARIO	FERNANDO VICENTE MOSTEIRO	30/04/2025	30/04/2029
TESORERO	JORGE FERNÁNDEZ DUCRÓS	30/04/2025	30/04/2029
CONTADOR	MANUEL MARTÍNEZ GIMÉNEZ	30/04/2025	30/04/2029
VOCAL	GUILLERMO SANTIAGO CASTIÑEIRAS EIRAS	30/04/2025	30/04/2029
VOCAL	MANUEL LOIS CASTRO	30/04/2025	30/04/2029

Funciones fundamentales

FUNCIÓN FUNDAMENTAL	RESPONSABLE INTERNO	RESPONSABLE EXTERNO
F. Cumplimiento	JUAN ROBERTO BARCIA CASANOVA	ENRIC PENA RIBA
F. Gestión de Riesgos	GUILLERMO SANTIAGO CASTIÑEIRAS EIRAS	ENRIC PENA RIBA
F. Actuarial	MARIANA CAMBA MARIÑO	ENRIC PENA RIBA
F. de Auditoría Interna	JORGE FERNÁNDEZ DUCRÓS	ENRIC PENA RIBA

Comisión de Auditoría

COMISIÓN DE AUDITORÍA
MANUEL LOIS CASTRO
GUILLERMO SANTIAGO CASTIÑEIRAS EIRAS

Auditor de cuentas

EMPRESA/AUDITOR	NÚMERO ROAC
AUDITGAL, S.A.	S0805
ALBERTO PAGE GONZÁLEZ	16,803

Evaluación de la adecuación del sistema de gobierno al perfil de riesgo

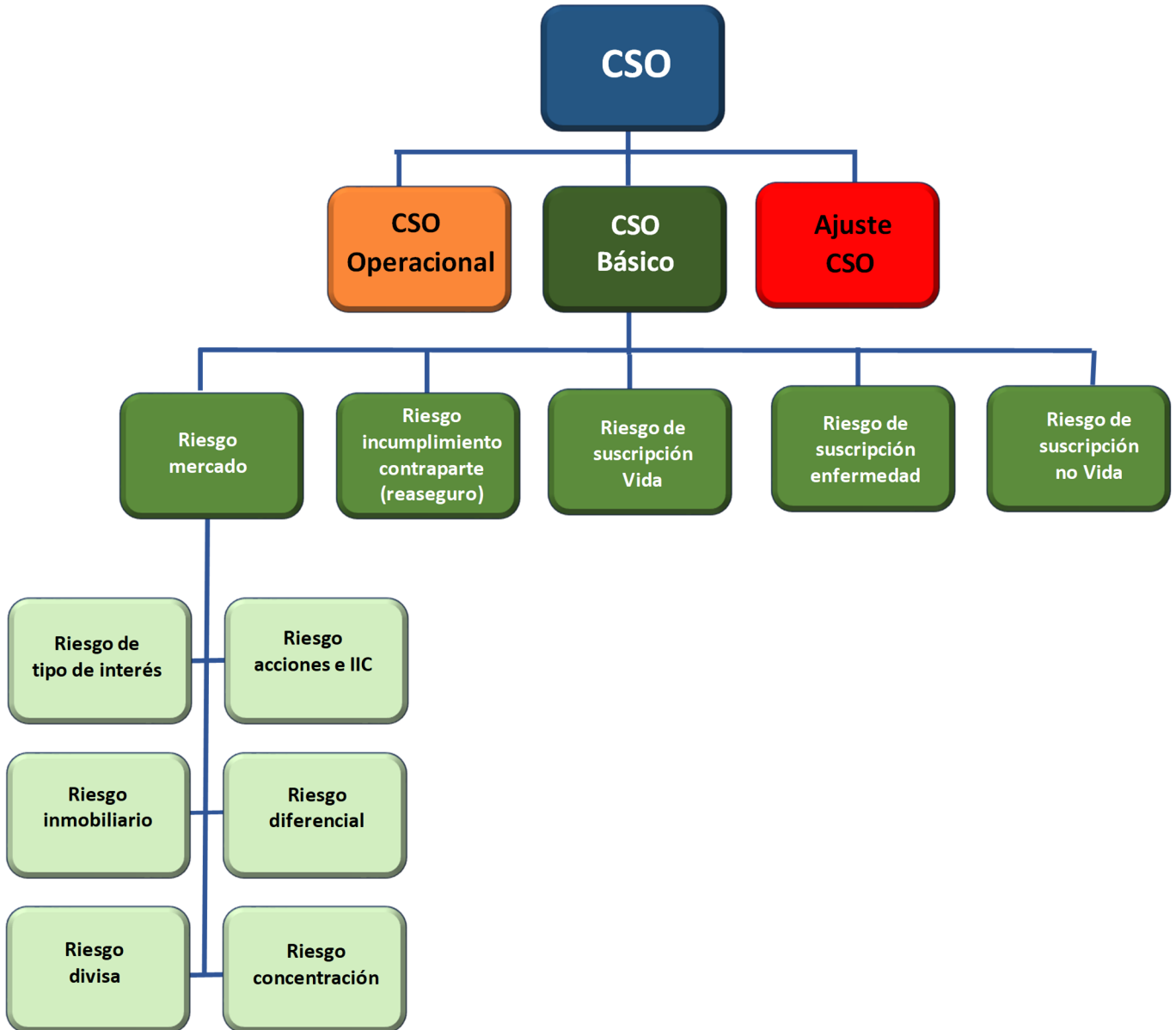
¿Se ha evaluado que el sistema de gobierno sea adecuado al perfil de riesgo? **SI**

(de acuerdo con el art. 92.1 del RDOSEAR)

c) Descripción, por separado, de las categorías de riesgo.

Estructura del CSO

En el RES, el CSO se cuantifica sobre la base de los riesgos asumidos por la entidad. A las entidades acogidas a este régimen se las aplican determinadas particularidades en cuanto a requisitos de solvencia, que se desarrollarán a continuación. En concreto, la estructura para su cálculo y los módulos de riesgo que se toman en consideración son los siguientes:



Los módulos de riesgo que se consideran en el RES:

- *Módulo de riesgo de mercado: refleja el riesgo derivado de las inversiones financieras e inmobiliarias.*
- *Módulo de riesgo de incumplimiento de la contraparte (reaseguro): refleja las posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de la entidad reaseguradora.*
- *Módulo de riesgo de suscripción (seguros de vida, enfermedad y no-vida): refleja los riesgos que se deriven de las obligaciones resultantes de la suscripción de estos contratos, como consecuencia tanto de acontecimientos cubiertos, como de los procesos seguidos en el ejercicio de la actividad.*

Módulo de riesgo de mercado

El art. 152.1 del RDOSEAR dispone que se determinará por la agregación del requerimiento de capital de los riesgos de interés, de acciones e instituciones de inversión colectiva, inmuebles, diferencial, concentración y divisa, según la matriz de correlaciones prevista en el art. 74.

Las inversiones de la entidad están afectadas por el riesgo de mercado. El RES, mediante el art. 152 del RDOSEAR, cuantifica la solvencia necesaria para hacer frente a cada uno de los riesgos que componen el módulo de riesgo de mercado, aplicando un porcentaje a los activos afectados por cada uno de ellos :

- **Riesgo de tipos de interés:** sensibilidad del valor de los instrumentos financieros de renta fija y créditos ante variaciones en la estructura temporal de los tipos de interés o la volatilidad de los mismos. Se cuantifica la solvencia requerida para afrontar el riesgo en un 3,6% del valor de los activos afectados.
- **Riesgo de acciones y de instituciones de inversión colectiva:** sensibilidad del valor de estos activos ante las variaciones en el nivel o la volatilidad de los precios del mercado. Se cuantifica la solvencia requerida para afrontar el riesgo en un 30% del valor de los activos afectados.
- **Riesgo de inmuebles:** sensibilidad del valor de los activos inmobiliarios ante las variaciones en el nivel o la volatilidad de los precios del mercado. Se cuantifica la solvencia requerida para afrontar el riesgo en un 25% del valor de estos activos.
- **Riesgo de diferencial:** sensibilidad del valor de los instrumentos financieros ante las variaciones en el nivel o la volatilidad de los diferenciales de crédito en relación con la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo. Se cuantifica la solvencia requerida para afrontar el riesgo en un 3% del valor de los activos afectados.
- **Riesgo de divisa:** sensibilidad del valor de los activos, pasivos y de los instrumentos financieros ante las variaciones en el nivel o la volatilidad de los tipos de cambio de divisas. Se cuantifica la solvencia en un 7% del importe de los activos expresados o realizables en monedas diferentes del euro.
- **Riesgo de concentración:** riesgos adicionales a los que está expuesta una entidad aseguradora como consecuencia, o bien de una falta de diversificación de la cartera de activos, o bien de una importante exposición al riesgo de incumplimiento de un mismo emisor de valores o de un grupo de emisores vinculados. En el caso de la entidad será para el inmueble considerado a efectos de solvencia el 12% del importe del valor del mismo que exceda el 10% del valor total de los activos a los efectos de determinar los fondos propios.

Valor de los activos expuestos al riesgo de mercado y cálculo del capital de solvencia del riesgo de mercado

	Base	Porcentaje a aplicar	CSO Riesgo de mercado
Por riesgo de tipos de interés	1.138.004,81 €	3,60%	40.968,17 €
Por riesgo de acciones y de instituciones de inversión colectiva	0,00 €	30,00%	0,00 €
Por riesgo de inmuebles	1.166.752,04 €	25,00%	291.688,01 €
Por riesgo de diferencial	1.138.004,81 €	3,00%	34.140,14 €
Por riesgo de divisa	0,00 €	0,00%	0,00 €
Por riesgo de concentración	606.917,43 €	12,00%	72.830,10 €
Diversificación dentro del módulo de riesgo de mercado			-98.251,39 €
CSO - Riesgo de mercado			341.375,03 €

Matriz de correlaciones

	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

Módulo de riesgo de suscripción enfermedad (CSO enfermedad)

Este módulo refleja el riesgo derivado de las obligaciones resultantes de la suscripción de estos contratos de seguro, como consecuencia, tanto de las contingencias cubiertas, como de los procesos seguidos en el ejercicio de la actividad.

Dado el art. 151 del RDOSEAR, el capital de solvencia por este riesgo se determinará, bien en función del importe anual de las cuotas, bien en función de la siniestralidad. El capital de solvencia será igual al que resulte más elevado de los obtenidos por los procedimientos mencionados.

	Ejercicio 2025		Ejercicio 2024		Ejercicio 2023	
I. Cuotas devengadas	3.086.385,50 €		2.853.448,25 €		2.641.725,69 €	
II. Cuotas imputadas del ejercicio	3.086.385,50 €		2.853.448,25 €		2.641.725,69 €	
	Ejercicio 2025		Ejercicio 2024		Ejercicio 2023	
	Seguro directo	Reaseguro cedido	Seguro directo	Reaseguro cedido	Seguro directo	Reaseguro cedido
(+) Prestaciones pagadas	2.711.088,46 €	0,00 €	2.126.339,06 €	0,00 €	2.250.148,45 €	0,00 €
(+) Gastos internos liq. Sin. Satisfechos	111.569,23 €	0,00 €	100.137,68 €	0,00 €	98.599,97 €	0,00 €
Prov. Prestaciones pdtes. de solvencia (saldo final)	976.030,17 €	0,00 €	920.561,17 €	0,00 €	586.812,64 €	0,00 €
Prov. Prestaciones pdtes. de solvencia (saldo inicial)	920.561,17 €	0,00 €	586.812,64 €	0,00 €	615.349,12 €	0,00 €
Siniestralidad	2.878.126,69 €	0,00 €	2.560.225,27 €	0,00 €	2.320.211,94 €	0,00 €

Módulo de riesgo de suscripción enfermedad (CSO enfermedad)

A) En función de cuotas

Cuotas (importe más elevado entre I y II)	3.086.385,50 €
Hasta 61.300.000,00€ - 34%	1.049.371,07 €
Exceso de 61.300.000,00€ - 30%	0,00 €
TOTAL	1.049.371,07 €
% (Siniest. neta de reaseg / Siniest. bruta)	100,00%
CSO en función de Cuotas	1.049.371,07 €

B) En función de la siniestralidad

Siniest. Media de los últimos 3 ejercicios	2.586.187,97 €
Hasta 42.900,000 de euros - 49%	1.267.232,10 €
Exceso de 42.900,000 de euros - 44%	0,00 €
TOTAL	1.267.232,10 €
% (Siniest. neta de reaseg / Siniest. bruta)	100,00%
CSO en función de Siniestralidad	1.267.232,10 €
CSO enfermedad (importe máx. entre A y B)	1.267.232,10 €
CSO enfermedad ejercicio anterior	1.170.191,45 €
Coefficiente (art. 149,1 RDOSEAR)	100,00%
CSO suscripción enfermedad	1.267.232,10 €

d) Descripción y valoración de activos, provisiones técnicas y otros pasivos.

ACTIVO	Ejercicio 2025	Ajuste	Ejercicio 2025
	Contable		Solvencia
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	708.004,81 €		708.004,81 €
A-2) Activos financieros mantenidos para negociar	100.345,00 €		100.345,00 €
I. Instrumentos de patrimonio	100.345,00 €		100.345,00 €
II. Valores representativos de deuda	0,00 €		0,00 €
III. Derivados	0,00 €		0,00 €
IV. Otros	0,00 €		0,00 €
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios a pérdidas y ganancias	0,00 €		0,00 €
I. Instrumentos de patrimonio	0,00 €		0,00 €
II. Valores representativos de deuda	0,00 €		0,00 €
III. Instrumentos híbridos	0,00 €		0,00 €
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión	0,00 €		0,00 €
V. Otros	0,00 €		0,00 €
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	0,00 €		0,00 €
I. Instrumentos de patrimonio	0,00 €		0,00 €
II. Valores representativos de deuda	0,00 €		0,00 €
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión	0,00 €		0,00 €
IV. Otros	0,00 €		0,00 €
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	438.566,50 €		430.000,00 €
I. Valores representativos de deuda	0,00 €		0,00 €
II. Préstamos	430.000,00 €		430.000,00 €
1. Adelantos sobre póliza	0,00 €		0,00 €
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas	430.000,00 €		430.000,00 €
3. Préstamos a otras partes vinculadas	0,00 €		0,00 €
III. Depósitos en entidades de crédito	0,00 €		0,00 €
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00 €		0,00 €
V. Créditos por operaciones de seguro directo	3.566,50 €		0,00 €
1. Tomadores de seguro	3.566,50 €	-3.566,50 €	0,00 €
2. Mediadores	0,00 €		0,00 €
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	0,00 €		0,00 €
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	0,00 €		0,00 €
VIII. Desembolsos exigidos	0,00 €		0,00 €
IX. Otros créditos	5.000,00 €		0,00 €
1. Créditos con las administraciones públicas	0,00 €		0,00 €
2. Resto de créditos	5.000,00 €	-5.000,00 €	0,00 €

ACTIVO	Ejercicio 2025	Ajuste	Ejercicio 2025
	Contable		Solvencia
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0,00 €		0,00 €
A-7) Derivados de cobertura	0,00 €		0,00 €
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	0,00 €		0,00 €
I. Provisión para primas no consumidas	0,00 €		0,00 €
II. Provisiones de seguro de vida	0,00 €		0,00 €
III. Provisión para prestaciones	0,00 €		0,00 €
IV. Otras provisiones técnicas	0,00 €		0,00 €
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	1.247.335,64 €		1.166.752,04 €
I. Inmovilizado material	550.365,71 €		
II. Inversiones inmobiliarias	696.969,93 €	-80.583,60 €	1.166.752,04 €
A-10) Inmovilizado intangible	388,46 €		0,00 €
I. Fondo de comercio	0,00 €		0,00 €
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores	0,00 €		0,00 €
III. Otro activo intangible	388,46 €	-388,46 €	0,00 €
A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas	360.000,00 €		360.000,00 €
I. Participaciones en empresas asociadas	0,00 €		0,00 €
II. Participaciones en empresas multigrupo	0,00 €		0,00 €
III. Participaciones en empresas del grupo	360.000,00 €		360.000,00 €
A-12) Activos fiscales	10.273,76 €		34.071,19 €
I. Activos por impuesto corriente	6.621,57 €		6.621,57 €
II. Activos por impuesto diferido	3.652,19 €	23.797,43 €	27.449,62 €
A-13) Otros activos	5.651,14 €		0,00 €
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	0,00 €		0,00 €
II. Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición	0,00 €		0,00 €
III. Periodificaciones	5.651,14 €	-5.651,14 €	0,00 €
IV. Resto de activos	0,00 €		0,00 €
A-14) Activos mantenidos para la venta	0,00 €		0,00 €
TOTAL ACTIVO	2.870.565,31 €	-71.392,27 €	2.799.173,04 €

PASIVO	Ejercicio 2025	Ajuste	Ejercicio 2025
	Contable		Solvencia
A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar	0,00 €		0,00 €
A-2) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0,00 €		0,00 €
A-3) Débitos y partidas a pagar	56.880,84 €		56.880,84 €
I. Pasivos subordinados	0,00 €		0,00 €
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00 €		0,00 €
III. Deudas por operaciones de seguro	5.955,30 €		5.955,30 €
1. Deudas con asegurados	3.778,50 €		3.778,50 €
2. Deudas con mediadores	2.176,80 €		2.176,80 €
3. Deudas condicionadas	0,00 €		0,00 €
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	0,00 €		0,00 €
V. Deudas por operaciones de coaseguro	0,00 €		0,00 €
VI. Obligaciones y otros valores negociables	0,00 €		0,00 €
VII. Deudas con entidades de crédito	0,00 €		0,00 €
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	0,00 €		0,00 €
IX. Otras deudas	50.925,54 €		50.925,54 €
1. Deudas con las administraciones públicas	35.260,59 €		35.260,59 €
2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	0,00 €		0,00 €
3. Resto de otras deudas	15.664,95 €		15.664,95 €
A-4) Derivados de cobertura	0,00 €		0,00 €
A-5) Provisiones técnicas	976.030,17 €		976.030,17 €
I. Provisión para primas no consumidas	0,00 €		0,00 €
II. Provisión para riesgos en curso	0,00 €		0,00 €
III. Provisión de seguros de vida	0,00 €		0,00 €
1. Provisión para primas no consumidas y riesgos en curso	0,00 €		0,00 €
2. Provisión matemática	0,00 €		0,00 €
3. Provisión de seguros de vida en los que el riesgo de la inversión es del tomador del seguro	0,00 €		0,00 €
IV. Provisión para prestaciones	976.030,17 €		976.030,17 €
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	0,00 €		0,00 €
VI. Otras provisiones técnicas: decesos	0,00 €		0,00 €
VI. Otras provisiones técnicas: resto	0,00 €		0,00 €

PASIVO	Ejercicio 2025 Contable	Ajuste	Ejercicio 2025 Solvencia
A-6) Provisiones no técnicas	0,00 €		0,00 €
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	0,00 €		0,00 €
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	0,00 €		0,00 €
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	0,00 €		0,00 €
IV. Otras provisiones no técnicas	0,00 €		0,00 €
A-7) Pasivos fiscales	0,00 €		0,00 €
I. Pasivos por impuesto corriente	0,00 €		0,00 €
II. Pasivos por impuesto diferido	0,00 €		0,00 €
A-8) Resto de pasivos	0,00 €		0,00 €
I. Periodificaciones	0,00 €		0,00 €
II. Pasivos por asimetrías contables	0,00 €		0,00 €
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	0,00 €		0,00 €
IV. Otros pasivos	0,00 €		0,00 €
A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta	0,00 €		0,00 €
TOTAL PASIVO	1.032.911,01 €	0,00 €	1.032.911,01 €

PATRIMONIO NETO	Ejercicio 2024	Ajuste	Ejercicio 2024
	Contable		Solvencia
B-1) Fondos propios	1.837.654,30 €		1.837.654,30 €
I. Fondo mutual	142.152,61 €		142.152,61 €
1. Fondo mutual	142.152,61 €		142.152,61 €
2. Fondo mutual no exigido (-)	0,00 €		0,00 €
II. Prima de emisión	0,00 €		0,00 €
III. Reservas	1.629.985,68 €		1.629.985,68 €
1. Legales y estatutarias	36.379,00 €		36.379,00 €
2. Reserva de estabilización	0,00 €		0,00 €
3. Otras reservas	1.593.606,68 €		1.593.606,68 €
IV. Acciones propias	0,00 €		0,00 €
V. Resultados de ejercicios anteriores	0,00 €		0,00 €
1. Remanente	0,00 €		0,00 €
2. Resultados negativos de ejercicios anteriores (-)	0,00 €		0,00 €
VI. Otras aportaciones de socios	0,00 €		0,00 €
VII. Resultado del ejercicio	65.516,01 €		65.516,01 €
VIII. Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta (-)	0,00 €		0,00 €
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00 €		0,00 €
B-2) Ajustes por cambios de valor	0,00 €		0,00 €
I. Activos financieros disponibles para la venta	0,00 €		0,00 €
II. Operaciones de cobertura	0,00 €		0,00 €
III. Diferencias de cambio y conversión	0,00 €		0,00 €
IV. Corrección de asimetrías contables	0,00 €		0,00 €
V. Otros ajustes	0,00 €		0,00 €
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00 €		0,00 €
Ajustes de activo		-71.392,27 €	-71.392,27 €
Ajustes de pasivo		0,00 €	0,00 €
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.837.654,30 €	-71.392,27 €	1.766.262,03 €
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2.870.565,31 €		2.799.173,04 €

Provisiones técnicas y Activos asignados

PROVISIONES TÉCNICAS	Ejercicio 2025		Ejercicio 2025	
	Contable		Solvencia	
	No Vida		No Vida	
Provisión para primas no consumidas y riesgos en curso	0,00 €		0,00 €	
Provisiones matemática de seguros de vida	0,00 €		0,00 €	
Provisión de participación en beneficios y para extornos	0,00 €		0,00 €	
Provisión de siniestros pendientes de liquidación o pago	730.920,00 €		730.920,00 €	
Provisión de siniestros pendientes de declaración	217.649,26 €		217.649,26 €	
Provisión de siniestros pendientes, por gastos internos de liquidación de siniestros	27.460,91 €		27.460,91 €	
Otras provisiones técnicas: resto	0,00 €		0,00 €	
TOTAL (A)	976.030,17 €		976.030,17 €	

ACTIVOS ASIGNADOS	Solvencia	
	No Vida	
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes (caja, bancos c/c, vista)	708.004,81 €	
Depósitos en entidades de crédito	0,00 €	
Préstamos	430.000,00 €	
Créditos contra mediadores y tomadores de seguros	0,00 €	
Créditos contra reaseguradores	0,00 €	
Títulos de renta fija / Pagarés	0,00 €	
Títulos de renta variable	360.000,00 €	
Instituciones de inv. Colectiva	100.345,00 €	
Otras inversiones financieras	0,00 €	
Inmuebles	1.166.752,04 €	
TOTAL (B)	2.765.101,85 €	
DIFERENCIA (B) - (A)	1.789.071,68 €	

e) Descripción de la gestión del capital: fondos propios, capital de solvencia obligatorio y capital mínimo obligatorio.

Cálculo del CSO

El CSO es el segundo nivel de exigencia de fondos propios, variable en función del riesgo asumido por la entidad. Para las entidades acogidas al RES, el CSO se encuentra regulado en el art. 148 y siguientes del RDOSEAR. Se calcula como la suma de tres elementos: CSO básico, CSO por riesgo operacional y un importe de ajuste. A esta cifra, dado el art. 148.6, se le aplica una reducción del 25%, 50% o 75% según las características de la mutualidad.

CSO básico

Dado el art. 148.3 del RDOSEAR, se obtendrá mediante la agregación de varios módulos de riesgo. La agregación se hace mediante la matriz de correlaciones prevista en el art. 70.

CSO Básico	Mercado	Incumplimiento de contraparte (Reaseguro)	Vida	Enfermedad	No-Vida
TOTAL	341.375,03 €	0,00 €	0,00 €	1.267.232,10 €	0,00 €

DIVERSIFICACIÓN	-216.229,74 €
-----------------	---------------

CSO Básico	1.392.377,39 €
Riesgo Operacional	92.591,57 €
CSO Obligatorio	1.484.968,96 €
CSO Obligatorio (50%)	742.484,48 €

CSO operacional

Considerando los artículos 70.2 y 148.4 del RDOSEAR, el cálculo del CSO operacional tomará en consideración el volumen de las operaciones de seguro de vida y no-vida, que se determinará a partir de las cuotas/primas anuales y las provisiones técnicas. En todo caso, el CSO operacional no sobrepasará el 30% del capital de solvencia obligatorio básico. Se efectúa este cálculo con los importes de cuotas devengadas y de provisiones constituidas.

Cálculo basado en las cuotas	92.951,57 €
Cálculo basado en las provisiones técnicas	29.280,91 €
CSO Operacional	92.591,57 €

Ajuste CSO

En cuanto al importe de ajuste, es el previsto en el art. 70.3 y 148.5 del RDOSEAR con la identificación "Ajuste destinado a tener en cuenta la capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos". Se cuantifica como el 25% del CSO básico y del CSO operacional.

Ajuste CSO	0,00 €
CSO antes reducción	1.484.968,96 €
Coeficiente según el art. 148.6 del R.D. 1060/2015:	50% (*)
<p>Mutualidades con posibilidad de realizar derramas de cuotas o reducir prestaciones, con cuotas inferiores a 5 millones de euros en 3 años consecutivos. Coeficiente a aplicar: 50%</p>	
CSO final	742.484,48 €
Fondos Propios para cubrir el CSO	1.766.262,03 €
Superávit/Déficit de CSO	1.023.777,55 €

Estado de solvencia

Fondos propios

Vistos los artículos 71 a 73 de la LOSSEAR y 59 y 60 del RDOSEAR, los fondos propios estarán constituidos por la suma de los fondos propios básicos y de los complementarios. Al mismo tiempo, estos fondos se clasificarán en tres niveles en función de la disponibilidad y de la subordinación.

Fondos propios

	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Fondos propios básicos	1.766.262,03 €	1.738.812,41 €	0,00 €	27.449,62 €
Fondo Mutual	142.152,61 €	142.152,61 €	0,00 €	27.449,62 €
Reserva de Conciliación	1.596.659,80 €	1.596.659,80 €	0,00 €	0,00 €
Pasivos subordinados	0,00 €			
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos	27.449,62 €	0,00 €	0,00 €	27.449,62 €
Fondos propios complementarios	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Fondo mutual no desembolsado ni exigido	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Derramas futuras exigibles durante los 12 meses siguientes	0,00 €	0,00 €		
Otros (con autorización del organismo supervisor)	0,00 €	0,00 €		
	1.766.262,03 €	1.738.812,41 €	0,00 €	27.449,62 €
Total fondos propios				
Disponibles para cubrir el CSO	1.766.262,03 €	1.738.812,41 €	0,00 €	27.449,62 €
Disponibles para cubrir el CMO	1.738.812,41 €	1.738.812,41 €	0,00 €	0,00 €
Admisibles para cubrir el CSO	1.766.262,03 €	1.738.812,41 €	0,00 €	27.449,62 €
Admisibles para cubrir el CMO	1.738.812,41 €	1.738.812,41 €	0,00 €	0,00 €

CMO

Se trata del primer nivel de exigencia. El CMO se configura como el nivel mínimo de seguridad por debajo del cual nunca deberían descender los recursos financieros de la entidad. Se encuentra regulado en el art. 78.5 de la LOSSEAR y 148.8 del RDOSEAR. Dado este último artículo, el CMO será un tercio del CSO, sin perjuicio de los mínimos absolutos que disponga la normativa.

Capital Mínimo Obligatorio (CMO)

	1 / 3 de CSO	247.494,83 €
Cálculo importe mínimo absoluto CMO		No Vida
Según artículo 78,5 LOSSEAR →		300.000,00 €
Importe mínimo absoluto CMO		300.000,00 €

Superávit / Déficit de CMO

	CMO final →	300.000,00 €
Fondos propios para cubrir el CMO		1.738.812,41 €
Superávit / Déficit de CMO		1.438.812,41 €