

Anexo Quantitativo

2019

Valores em Euros

Mútua dos Pescadores – Mútua de Seguros, CRL



MÚTUA
DOS PESCADORES

	Valor Solvência II
ATIVOS	
Ativos intangíveis	0
Ativos por impostos diferidos	474 454
Excedente de prestações de pensão	653 452
Imóveis, instalações e equipamento para uso próprio	3 727 155
Investimentos (que não ativos detidos no quadro de contratos ligados a índices e a unidades de participação)	32 639 425
Imóveis (que não para uso próprio)	4 641 260
Interesses em empresas relacionadas, incluindo participações	689 204
Títulos de fundos próprios	260 555
Ações — cotadas em bolsa	260 555
Ações — não cotadas em bolsa	0
Obrigações	25 519 214
Obrigações de dívida pública	17 919 473
Obrigações de empresas	7 599 741
Títulos de dívida estruturados	
Títulos de dívida garantidos com colateral	
Organismos de investimento coletivo	379 021
Derivados	
Depósitos que não equivalentes a numerário	1 150 171
Outros investimentos	
Ativos detidos no quadro de contratos ligados a índices e a unidades de participação	
Empréstimos e hipotecas	149 000
Empréstimos sobre apólices de seguro	
Empréstimos e hipotecas a particulares	
Outros empréstimos e hipotecas	149 000
Montantes recuperáveis de contratos de resseguro dos ramos:	1 749 337
Não-vida e acidentes e doença com bases técnicas semelhantes às do ramo não-vida	1 253 368
Não-vida, excluindo seguros de acidentes e doença	1 250 198
Acidentes e doença com bases técnicas semelhantes às do ramo não-vida	3 170
Vida e acidentes e doença com bases técnicas semelhantes às do ramo vida, excluindo seguros de acidentes e doença e contratos ligados a índices e a unidades de participação	495 969
Acidentes e doença com bases técnicas semelhantes às do ramo vida	495 969
Vida, excluindo seguros de acidentes e doença e contratos ligados a índices e a unidades de participação	
Vida, ligado a índices e a unidades de participação	
Depósitos em cedentes	
Valores a receber de operações de seguro e mediadores	630 163
Valores a receber a título de operações de resseguro	291 861
Valores a receber (de operações comerciais, não de seguro)	1 174 949
Ações próprias (detidas diretamente)	
Montantes devidos a título de elementos dos fundos próprios ou dos fundos iniciais mobilizados mas ainda não realizados	
Caixa e equivalentes de caixa	532 872
Quaisquer outros ativos, não incluídos noutros elementos do balanço	85 299
ATIVOS TOTAIS	42 107 969

PASSIVOS	
Provisões técnicas — não-vida	5 401 872
Provisões técnicas — não-vida (excluindo acidentes e doença)	2 877 240
PT calculadas no seu todo	
Melhor Estimativa	2 771 720
Margem de risco	105 519
Provisões técnicas — acidentes e doença (com bases técnicas semelhantes às do ramo não-vida)	2 524 632
PT calculadas no seu todo	
Melhor Estimativa	2 073 472
Margem de risco	451 160
Provisões técnicas — vida (excluindo os seguros ligados a índices e a unidades de participação)	15 029 810
Provisões técnicas — acidentes e doença (com bases técnicas semelhantes às do ramo vida)	
PT calculadas no seu todo	0
Melhor Estimativa	13 829 556
Margem de risco	1 200 255
Provisões técnicas — vida (excluindo os seguros de acidentes e doença e contratos ligados a índices e a unidades de participação)	0
PT calculadas no seu todo	0
Melhor Estimativa	0
Margem de risco	0
Provisões técnicas — contratos ligados a índices e a unidades de participação	0
PT calculadas no seu todo	0
Melhor Estimativa	0
Margem de risco	0
Passivos contingentes	0
Provisões que não provisões técnicas	0
Obrigações a título de prestações de pensão	576 213
Depósitos de resseguradores	3 451 884
Passivos por impostos diferidos	1 066 956
Derivados	0
Dívidas a instituições de crédito	0
Passivos financeiros que não sejam dívidas a instituições de crédito	0
Valores a pagar de operações de seguro e mediadores	3 475 635
Valores a pagar a título de operações de resseguro	4 053
Valores a pagar (de operações comerciais, não de seguro)	643 225
Passivos subordinados	0
Passivos subordinados não classificados nos fundos próprios de base (FPB)	0
Passivos subordinados classificados nos fundos próprios de base (FPB)	0
Quaisquer outros passivos não incluídos noutros elementos do balanço	461 934
TOTAL DOS PASSIVOS	30 111 582
EXCEDENTE DO ATIVO SOBRE O PASSIVO	11 996 387

Impacto das garantias a longo prazo e medidas transitórias
S.22.01.01

	Montante com as garantias a longo prazo e as medidas transitórias	Impacto das medidas transitórias ao nível das provisões técnicas	Impacto das medidas transitórias ao nível da taxa de juro	Impacto do ajustamento para a volatilidade definido como zero	Impacto do ajustamento de congruência definido como zero
Provisões técnicas	20 431 682	4 201 067			
Fundos próprios de base	11 996 387	-3 991 098			
Fundos próprios elegíveis para cumprimento do SCR	11 996 387	-3 991 098			
SCR	5 374 509	0			
Fundos próprios elegíveis para cumprimento do MCR	11 996 387	-3 991 098			
MCR	2 500 000	0			

S.23.01.01.01 - Fundos Próprios	TOTAL	Nível 1 — sem restrições	Nível 1 — com restrições	Nível 2	Nível 3
Fundos próprios de base antes da dedução por participações noutros setores financeiros como previsto no artigo 68.o do Regulamento Delegado 2015/35					
Capital em ações ordinárias (sem dedução das ações próprias)					
Conta de prémios de emissão relacionados com o capital em ações ordinárias					
Fundos iniciais, contribuições dos membros ou elemento dos fundos próprios de base equivalente para as mútuas e sociedades sob a forma mútua	6 130 846	6 130 846			
Contas subordinadas dos membros de mútuas	84 176			84 176	
Fundos excedentários					
Acções preferenciais					
Conta de prémios de emissão relacionados com ações preferenciais					
Reserva de reconciliação	5 781 365	5 781 365			
Passivos subordinados					
Montante igual ao valor líquido dos ativos por impostos diferidos					
Outros elementos dos fundos próprios aprovados pela autoridade de supervisão como fundos próprios de base, não especificados acima					
Fundos próprios das demonstrações financeiras que não devem ser consideradas na reserva de reconciliação e não cumprem os critérios para serem classificados como fundos próprios nos termos da Solvência II					
Fundos próprios das demonstrações financeiras que não devem ser consideradas na reserva de reconciliação e não cumprem os critérios para serem classificados como fundos próprios nos termos da Solvência II					
Deduções					
Deduções por participações em instituições financeiras e instituições de crédito					
TOTAL DOS FUNDOS PRÓPRIOS DE BASE APÓS DEDUÇÕES	11 996 387	11 912 211		84 176	
Fundos próprios complementares					
Capital não realizado e não mobilizado em ações ordinárias, mobilizáveis mediante pedido					
Fundos iniciais não realizados e não mobilizados, contribuições dos membros ou elemento dos fundos próprios de base equivalente para as mútuas e as sociedades sob a forma mútua, mobilizáveis mediante pedido					
Ações preferenciais não realizadas e não mobilizadas, mobilizáveis mediante pedido					
Um compromisso juridicamente vinculativo de subscrição e pagamento dos passivos subordinados mediante pedido					
Cartas de crédito e garantias nos termos do artigo 96.o, n.o 2, da Diretiva 2009/138/CE					
Cartas de crédito e garantias não abrangidas pelo artigo 96.o, n.o 2, da Diretiva 2009/138/CE					
Reforços de quotização dos membros nos termos do artigo 96.o, n.o 3, primeiro parágrafo, da Diretiva 2009/138/CE					
Reforços de quotização dos membros — não abrangidos pelo artigo 96.o, n.o 3, primeiro parágrafo, da Diretiva 2009/138/CE					
Outros fundos próprios complementares					
TOTAL DOS FUNDOS PRÓPRIOS COMPLEMENTARES					
Fundos próprios disponíveis e elegíveis					
Fundos próprios totais disponíveis para satisfazer o SCR	11 996 387	11 912 211	0	84 176	
Fundos próprios totais disponíveis para satisfazer o MCR	11 996 387	11 912 211	0	84 176	
Fundos próprios totais elegíveis para satisfazer o SCR	11 996 387	11 912 211	0	84 176	0
Fundos próprios totais elegíveis para satisfazer o MCR	11 996 387	11 912 211	0	84 176	
SCR	5 374 509				
MCR	2 500 000				
Rácio de fundos próprios elegíveis para o SCR	223%				
Rácio de fundos próprios elegíveis para o MCR	480%				

S.23.01.01.01 - Reserva de reconciliação

TOTAL

Reserva de reconciliação	
Excedente do ativo sobre o passivo	11 996 387
Ações próprias (detidas direta e indiretamente)	0
Dividendos previsíveis, distribuições e encargos	0
Outros elementos dos fundos próprios de base	6 215 022
Ajustamentos para elementos dos fundos próprios com restrições em relação com carteiras de ajustamento de congruência e fundos circunscritos para fins específicos	0
Reserva de reconciliação	5 781 365
Lucros Esperados	
Lucros Esperados incluídos nos prémios futuros (EPIFP) — Ramo vida	0
Lucros Esperados incluídos nos prémios futuros (EPIFP) — Ramo não-vida	0
Total dos Lucros Esperados incluídos nos prémios futuros (EPIFP)	0

S.25.01.01 - Requisito de capital de solvência para as empresas que utilizam a fórmula-padrão

	Requisito de capital de solvência bruto	Parâmetro Específico da Empresa (PEE)	Simplificações
Risco de mercado	3 222 923		
Risco de incumprimento pela contraparte	369 703		
Risco específico dos seguros de vida	0		
Risco específico dos seguros de acidentes e doença	2 788 075		
Risco específico dos seguros não-vida	637 553		
Diversificação	-1 961 490		
Risco de ativos intangíveis	0		
BSCR	5 056 764		

Cálculo do requisito de capital de solvência

Cálculo do SCR	
Risco operacional	317 745
Capacidade de absorção de perdas das provisões técnicas	
Capacidade de absorção de perdas dos impostos diferidos	
Requisito de capital para atividades exercidas nos termos do artigo 4.º da Diretiva 2003/41/CE	
SCR excluindo acréscimos de capital	5 374 509
Acréscimos de capital já decididos	
SCR	5 374 509
Outras informações sobre o SCR	
Requisito de capital para o submódulo de risco acionista baseado na duração	
Montante total do SCR Nocial para a parte remanescente	
Montante total do SCR Nocial para os fundos circunscritos para fins específicos	
Montante total do SCR Nocial para as carteiras de ajustamento de congruência	
Efeitos de diversificação devidos à agregação RCSI dos FCFE para efeitos do artigo 304.º	