



**MUTUA DE GRANOLLERS,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA**

Informe sobre la Situació Financera i
de Solvència corresponent al exercici
2016 junt amb l'Informe Especial de
Revisió Independent



MUTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

**Informe sobre la Situació Financera i de Solvència
corresponent a l'exercici 2016 junt
amb l'Informe Especial de Revisió independent**

INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT

INFORME SOBRE LA SITUACIÓ FINANCERA Y DE SOLVÈNCIA



MUTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT

BDO Auditores S.L.P., una sociedad limitada española, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido y forma parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.

BDO es la marca comercial utilizada por toda la red BDO y para todas sus firmas miembro.

INFORME ESPECIAL DE REVISIÓ INDEPENDENT

Als Administradors de MUTUA DE GRANOLLERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA:

Abast del nostre treball

Hem realitzat la revisió, amb l'abast de seguretat limitada, del punt "D. Valoració a efectes de Solvència", contingut a l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència de Mutua de Granollers, Mutualitat de previsió social a prima fixa (en endavant, l'Entitat) a 31 de desembre de 2016 adjunt, d'acord amb els requeriments establerts a la disposició transitòria única de la Circular 1/2017, del 22 de febrer, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual es fixa el contingut de l'Informe Especial de Revisió de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, individual i de grups, i el responsable de la seva elaboració.

A aquests efectes, de conformitat amb l'esmentada disposició transitòria única de la Circular 1/2017, s'ha exclòs de l'abast del nostre treball, i en conseqüència no hem revisat, el marge de risc a la valoració dels passius d'assegurança ni els impostos associats a aquest marge, i, en quan a la revisió dels càlculs necessaris per a complimentar el model S.22.01 recollit a l'Annex I del Reglament d'Execució (UE) 2015/2452 de la Comissió, de 2 de desembre de 2015, en el qual s'estableixen normes tècniques d'execució relatives als procediments, formats i models de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, de conformitat amb la Directiva 2009/138 / CE del Parlament Europeu i del Consell, s'ha limitat a l'impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries en les provisions tècniques (Columnes C0010 a C0090 corresponents a la fila R0010 del model).

Responsabilitat dels Administradors de l'Entitat

Els Administradors de l'Entitat són responsables de la preparació, presentació i contingut de l'informe sobre la Situació Financera i de Solvència, de conformitat amb la Llei 20/2015, de 14 de juliol, la seva normativa de desenvolupament i la normativa de la Unió Europea de directa aplicació.

Els Administradors també són responsables de definir, implantar, adaptar i mantenir els sistemes de gestió i control intern dels que s'obté la informació necessària per a la preparació d'aquest informe. Aquestes responsabilitats inclouen la implantació dels controls que considerin necessaris per permetre que els aspectes englobats dins l'apartat sobre la Valoració a efectes de Solvència d'Actius, Provisions Tècniques, Altres passius, i Mètodes de valoració alternatius de l'esmentat informe, objecte del present informe de revisió estiguin lliures d'incorrecció material degut a frau o error.

La nostra independència i Control de qualitat

Hem realitzat el nostre treball d'acord amb les normes d'independència requerides per l'esmentada Circular 1/2017 i segons el que estableix la Guia d'Actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2016, emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya, que inclou referències als requeriments de control de qualitat.

La nostra responsabilitat

La nostra responsabilitat és dur a terme una revisió destinada a proporcionar un nivell d'assegurament limitat sobre els apartats englobats dins de l'apartat "D. Valoració a efectes de Solvència d'Actius, Provisions Tècniques, Altres Passius i Mètodes de valoració alternatius", continguts a l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència corresponent a 31 de desembre de 2016 de Mútua de Granollers, Mutuallitat de Previsió Social a Prima Fixa adjunt i expressar una conclusió basada en el treball realitzat i les evidències que hem obtingut.

Hem realitzat el nostre treball de conformitat amb la Circular 1/2017 de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i la Guia d'Actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'Informe sobre la situació Financera i de Solvència, corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2016, emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

El nostre treball de revisió depèn del nostre judici professional, i inclou l'avaluació dels riscos deguts a diferències significatives, ja sigui per frau o error.

Hem considerat els processos i controls interns rellevants per a la preparació i presentació dels aspectes englobats dins l'apartat sobre Valoració a efectes de Solvència dels Actius, Provisions Tècniques, Altres passius i Mètodes de valoració alternatius continguts a l'Informe sobre la situació Financera i de solvència de Mútua de Granollers, Mutuallitat de Previsió Social a Prima Fixa a 31 de desembre de 2016, per tal de dissenyar els procediments de revisió apropiats a les circumstàncies, però no amb la finalitat d'expressar una conclusió sobre l'eficàcia del procés o del control intern de l'Entitat sobre la preparació i presentació de l'Informe.

El nostre treball de revisió s'ha dut a terme mitjançant entrevistes i formulació de preguntes a la Direcció i a les persones rellevants que han participat en la preparació i elaboració de la informació continguda en els apartats englobats dins del punt sobre la Valoració a l'efecte de Solvència d'Actius, Provisions Tècniques, Altres passius i Mètodes de valoració alternatius de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència de l'Entitat i en l'aplicació dels procediments dirigits a recopilar evidències que es descriuen a la Guia de actuació sobre l'Informe Especial de Revisió de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya. Aquests procediments han consistit en:

- Reunions i entrevistes amb la Direcció i altre personal clau de Mútua de Granollers, Mutuallitat de Previsió Social a Prima Fixa per conèixer els sistemes de gestió i control aplicats i obtenir la informació necessària per a la revisió.
- Revisar el criteris d'assignació dels diferents epígrafs comptables, a nivell de compte comptable, per a la generació del Balanç Econòmic i revisar que s'han recollit conforme la normativa de Solvència II.
- Anàlisi de l'adaptació dels continguts de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, al que assenyala l'article 92 del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

III

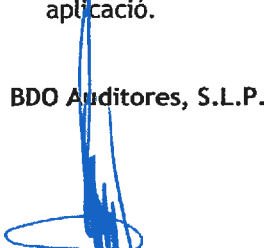
- Comprovació de que les partides d'actius i altres passius diferents de les provisions tècniques inclosos en el "actiu" i "passiu" del balanç econòmic, partint dels estats financers prèviament auditats, s'han valorat d'acord amb els que estableix l'article 68 i 69 de la LOSSEAR, i amb la resta de la normativa aplicable.
- Revisar que la partida de Millor Estimació de Provisions tècniques inclosa en el balanç econòmic, partint dels estats financers prèviament auditats, s'ha realitzat conforme a lo establert en el article 69 de la LOSSEAR i resta de normativa aplicable, en particular:
 - Revisar que l'Entitat ha segmentat correctament les seves obligacions d'assegurança i reassegurança, d'acord a les especificacions indicades a la normativa de Solvència II.
 - Revisar que l'Entitat ha aplicat correctament els límits del contracte d'assegurances, d'acord a la normativa de Solvència II.
 - Revisar que la metodologia utilitzada a la projecció de fluxos d'efectiu utilitzat en el càlcul de la millor estimació, s'adeqüi a lo indicat als articles del 28 al 36 del Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014 pel que es completa la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell sobre el accés a la activitat d'assegurances i reassegurances i el seu exercici (Solvència II).
- Revisar la correcta complementació del model S.22.01.21, S.22.01 recollit en l'Annex i del Reglament d'Execució (UE) 2015/2452 de la Comissió, de 2 de desembre de 2015, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució relatives als procediments, formats i models de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència, de conformitat amb la Directiva 2009/138 / CE del Parlament Europeu i del Consell, s'ha limitat a l'impacte de les mesures de garanties a llarg termini i les mesures transitòries de les provisions tècniques (Columnes C0010 a C0090 corresponents a la fila R0010 del model).
- Obtenció d'una carta de manifestacions relativa al treball realitzat, adequadament signada pels responsables de la preparació de l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència.

Els procediments aplicats en un encàrrec d'assegurament limitat són diferents per la seva naturalesa i terminis als utilitzats en un encàrrec de seguretat raonable i tenen un abast menor. Per tant, el nivell d'assegurament obtingut en un encàrrec de seguretat limitada és substancialment menor que el que s'hauria obtingut si s'hagués fet un encàrrec de seguretat raonable. El present informe en cap cas es pot entendre com un informe d'auditoria en els termes que preveu la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes vigent a Espanya. Considerem, per tant, que l'evidència que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra conclusió.

Conclusió

Basant-nos en els procediments aplicats i en l'evidència obtinguda, no ha arribat al nostre coneixement cap qüestió que ens porti a pensar que els apartats englobats dins de l'apartat sobre Valoració a efectes de Solvència d'Actius, Provisions Tècniques, Altres passius i Mètodes de valoració alternatius continguts a l'Informe sobre la Situació Financera i de Solvència de Mútua de Granollers, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa a 31 de desembre de 2016 adjunt, no han estat preparats, en tots els aspectes materials, d'acord amb els que disposa la Llei 20 / 2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores i en la seva normativa de desenvolupament, així com en la normativa de la Unió Europea de directa aplicació.

BDO Auditores, S.L.P.


Agustín Checa Jiménez
Soci - Auditor de Comptes

19 de maig de 2017

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

BDO AUDITORES, S.L.P.

Any 2017 Núm. 20/17/02309
IMPORT COL·LEGIAL: 30,00 EUR

.....
Informe sobre treballs diferents
a l'auditoria de comptes
.....

