

ANEXO II

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE OTRAS
ENTIDADES –DISTINTAS A LAS CAJAS DE AHORROS- QUE
EMITAN VALORES QUE SE NEGOCIEN EN MERCADOS OFICIALES**

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

| | |
|--|------------|
| FECHA FIN DEL EJERCICIO DE REFERENCIA | 31/12/2016 |
|--|------------|

| | |
|---------------|-----------|
| C.I.F. | F75076935 |
|---------------|-----------|

DENOMINACIÓN SOCIAL

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO

DOMICILIO SOCIAL

PS. JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA S/N, (MONDRAGON) GIPUZKOA

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE OTRAS
ENTIDADES –DISTINTAS A LAS CAJAS DE AHORROS- QUE
EMITAN VALORES QUE SE NEGOCIEN EN MERCADOS OFICIALES**

A ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

A.1 Detalle los accionistas o partícipes más significativos de su entidad a la fecha de cierre del ejercicio:

| Nombre o denominación social del accionista o partícipe | % sobre capital social |
|---|------------------------|
| LAGUNARO EPSV | 15,19% |

A.2 Indique, en su caso, las relaciones de índole familiar, comercial, contractual o societaria que existan entre los accionistas o partícipes significativos, en la medida en que sean conocidas por la entidad, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario:

A.3 Indique, en su caso, las relaciones de índole comercial, contractual o societaria que existan entre los accionistas o partícipes significativos, y la entidad, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario:

A.4 Indique, en su caso, las restricciones al ejercicio de los derechos de voto, así como las restricciones a la adquisición o transmisión de participaciones en el capital:

Sí No

Descripción de las restricciones

EN CUMPLIMIENTO DE LO DISPUESTO EN LA LEGISLACIÓN COOPERATIVA, NINGÚN SOCIO PERSONA JURÍDICA PUEDE TENER UNA PARTICIPACIÓN EN CAPITAL Y/O VOTO SUPERIOR AL 20% Y NINGÚN SOCIO PERSONA FÍSICA PUEDE TENER UNA PARTICIPACIÓN EN CAPITAL Y/O VOTO SUPERIOR AL 2,5%

B JUNTA GENERAL U ÓRGANO EQUIVALENTE

B.1 Enumere los quórum de constitución de la junta general u órgano equivalente establecidos en los estatutos. Describa en qué se diferencia del régimen de mínimos previsto en la Ley de Sociedades de Capital (LSC), o la normativa que le fuera de aplicación.

DE ACUERDO CON LO ESTABLECIDO CON LA LEGISLACIÓN COOPERATIVA, LA ASAMBLEA GENERAL, CUALQUIERA QUE SEA EL ACUERDO A ADOPTAR, SE CONSIDERA VÁLIDAMENTE CONSTITUIDA, EN PRIMERA CONVOCATORIA, CUANDO ESTÁN PRESENTES O REPRESENTADOS MÁS DE LA MITAD DE LOS SOCIOS Y, EN SEGUNDA CONVOCATORIA, CUANDO ASISTAN AL MENOS EL 5% DE LOS SOCIOS O 100 SOCIOS.

B.2 Explique el régimen de adopción de acuerdos sociales. Describa en qué se diferencia del régimen previsto en la LSC, o en la normativa que le fuera de aplicación.

EN APLICACIÓN DE LA LEGISLACIÓN COOPERATIVA, LOS ACUERDOS SE DEBEN ADOPTAR, COMO REGLA GENERAL, POR MÁS DE LA MITAD DE LOS VOTOS VÁLIDAMENTE EMITIDOS. EN CASO DE FUSIONES, ESCISIONES, EMISIONES DE OBLIGACIONES Y OTROS VALORES, ASÍ COMO PARA LA MODIFICACIÓN DE ESTATUTOS SE EXIGE UNA MAYORÍA FAVORABLE NO INFERIOR A LOS DOS TERCIOS DE LOS VOTOS PRESENTES O REPRESENTADOS.

B.3 Indique brevemente los acuerdos adoptados en las juntas generales u órganos equivalentes celebrados en el ejercicio al que se refiere el presente informe y el porcentaje de votos con los que se han adoptado los acuerdos.

DURANTE EL EJERCICIO LOS ACUERDOS ADOPTADOS POR LA ASAMBLEA GENERAL, CELEBRADA EL 23 DE ABRIL DE 2016, CON SUS RESPECTIVOS PORCENTAJES DE VOTOS FUERON LOS SIGUIENTES:

- DESIGNAR A TRES SOCIOS PARA LA APROBACIÓN DEL ACTA DE LA RESPECTIVA ASAMBLEA (POR UNANIMIDAD).
- APROBAR LAS CUENTAS ANUALES Y EL INFORME DE GESTIÓN, REFERIDOS A LA ENTIDAD Y A SU GRUPO CONSOLIDADO (POR UNANIMIDAD).
- ABONAR INTERESES AL CAPITAL SOCIAL (POR UNANIMIDAD).
- DISTRIBUIR LOS EXCEDENTES DISPONIBLES DEL EJERCICIO, DESTINANDO UN 10% AL FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN, UN 15% AL FONDO SOCIAL INTERCOOPERATIVO, UN 25% A RETORNOS COOPERATIVOS Y UN 50% AL FONDO DE RESERVA OBLIGATORIO (POR UNANIMIDAD).
- DESTINAR DEL FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN UN 9,83% PARA SU DISTRIBUCIÓN LOCAL, UN 11,14% A DISTRIBUCIÓN GENERAL Y UN 79,02% A LA FINANCIACIÓN DE LAS INSTITUCIONES COOPERATIVAS DE MCC Y A APORTACIONES AL FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN INTERCOOPERATIVO (POR UNANIMIDAD).
- APROBAR LAS CUOTAS DE INGRESO Y LAS APORTACIONES A CAPITAL SOCIAL DE LOS NUEVOS SOCIOS (POR UNANIMIDAD).
- ESTABLECER QUE SERÁ LA ASAMBLEA GENERAL DEL 2017 LA QUE ESTABLEZCA EL INTERÉS A ABONAR A LAS APORTACIONES AL CAPITAL SOCIAL CORRESPONDIENTES AL 2016, FACULTANDO, NO OBSTANTE, AL CONSEJO RECTOR PARA QUE PUEDA ABONAR IMPORTES A CUENTA (POR UNANIMIDAD).
- APROBAR LA POLÍTICA DE REMUNERACIONES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO RECTOR (UNANIMIDAD)
- PRORROGAR EL NOMBRAMIENTO DE PRICEWATERHOUSECOOPERS COMO AUDITORES DE LA ENTIDAD PARA EL EJERCICIO 2016 (POR UNANIMIDAD).
- AUTORIZAR AL CONSEJO RECTOR PARA QUE PUEDA EMITIR PAGARÉS, CÉDULAS Y OTROS VALORES DE RENTA FIJA (POR UNANIMIDAD).

B.4 Indique la dirección y modo de acceso a la página web de la entidad a la información sobre gobierno corporativo.

SE PUEDE ACCEDER AL CONTENIDO DEL GOBIERNO CORPORATIVO DESDE LA PÁGINA DE INICIO DE LA WEB GENERAL (WWW.LABORALKUTXA.COM) O WEB CORPORATIVA (<http://corporativa.laboralkutxa.com>) DE LA ENTIDAD HACIENDO CLICK EN EL APARTADO "GOBIERNO CORPORATIVO Y POLÍTICA DE REMUNERACIONES".

B.5 Señale si se han celebrado reuniones de los diferentes sindicatos, que en su caso existan, de los tenedores de valores emitidos por la entidad, el objeto de las reuniones celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe y principales acuerdos adoptados.

NO ESTÁN CONSTITUIDOS SINDICATOS DE TENEDORES DE VALORES EMITIDOS POR LA ENTIDAD.

C ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD

C.1 Consejo u órgano de administración

C.1.1 Detalle el número máximo y mínimo de consejeros o miembros del órgano de administración, previstos en los estatutos:

| | |
|---|----|
| Número máximo de consejeros/miembros del órgano | 15 |
| Número mínimo de consejeros/miembros del órgano | 12 |

C.1.2 Complete el siguiente cuadro sobre los miembros del consejo u órgano de administración, y su distinta condición:

CONSEJEROS/MIEMBROS DEL ORGANO DE ADMINISTRACION

| Nombre o denominación social del consejero/ miembro del órgano de administración | Representante | Última fecha de nombramiento |
|---|---------------|------------------------------------|
| DON JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO | | 30/06/2012 |
| DON JOSE LUIS GARCIA GARCIA | | 30/06/2012 |
| DOÑA ELENA ZARRAGA BILBAO | | 29/07/2015 |
| DON IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO | | 30/06/2012 |
| DON JOSE MARIA BALZATEGUI JULDAIN | | 30/06/2012 |
| DON LUIS MARIA UGARTE AZPIRI | | 30/06/2012 |
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | | 29/07/2015 |
| DON ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE | | 30/06/2012 |
| DOÑA MARÍA CARMEN IÑURRIA LANDERAS | | 29/07/2015 |
| DON JESUS IGNACIO PEÑA GÓMEZ | | 30/04/2013 |
| DON ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE | | 29/07/2015 |
| DOÑA AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ | | 29/07/2015 |
| DON JAVIER OLEAGA MENDIARACH | | 29/07/2015 |
| DON RAFAEL IDIGORAS ALBERDI | | 30/09/2013 |

C.1.3 Identifique, en su caso, a los miembros del consejo u órgano de administración que asuman cargos de administradores o directivos en otras entidades que formen parte del grupo de la entidad:

| Nombre o denominación social del consejero/ miembro del órgano de administración | Denominación social de la entidad del grupo | Cargo |
|---|--|------------|
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | SEGUROS LAGUN ARO, S.A. | PRESIDENTE |
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | SEGUROS LAGUN ARO VIDA, S.A. | PRESIDENTE |

C.1.4 Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras que integran el consejo de administración y sus comisiones, así como su evolución en los últimos cuatro ejercicios:

| | Número de consejeras | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | Ejercicio 2016 | | Ejercicio 2015 | | Ejercicio 2014 | | Ejercicio 2013 | |
| | Número | % | Número | % | Número | % | Número | % |
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 3 | 21,00% | 3 | 21,00% | 3 | 21,00% | 3 | 20,00% |
| COMITÉ DE AUDITORÍA | 2 | 67,00% | 2 | 67,00% | 2 | 67,00% | 2 | 50,00% |
| COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | N.A. | N.A. |
| COMITÉ DE REMUNERACIONES | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | N.A. | N.A. |
| COMITÉ DE RIESGOS | 2 | 40,00% | 2 | 40,00% | 1 | 20,00% | N.A. | N.A. |

C.1.5 Complete el siguiente cuadro respecto a la remuneración agregada de los consejeros o miembros del órgano de administración, devengada durante el ejercicio:

| Concepto retributivo | Miles de euros | |
|----------------------|----------------|-------|
| | Individual | Grupo |
| Retribución fija | 131 | 0 |
| Retribución variable | 30 | 0 |
| Dietas | 0 | 0 |
| Otras Remuneraciones | 0 | 0 |
| Total | 161 | 0 |

C.1.6 Identifique a los miembros de la alta dirección que no sean a su vez consejeros o miembros del órgano de administración ejecutivos, e indique la remuneración total devengada a su favor durante el ejercicio:

| Nombre o denominación social | Cargo |
|-------------------------------------|---|
| DON CARLOS OSES IRULEGUI | DIRECTOR GENERAL ADJUNTO Y DIRECTOR DEL AREA COMERCIAL PARTICULARES |
| DON JOSÉ ANTONIO UNANUE ETXEBERRIA | DIRECTOR DEL AREA FINANCIERA |
| DON JULIO GALLASTEGUI ZUBIZARRETA | DIRECTOR GENERAL |
| DON ALFREDO ZABALETA BARREDO | DIRECTOR DEL AREA DE RIESGOS |
| DON XABIER EGUIBAR GAINZA | DIRECTOR DEL AREA DESARROLLO DE NEGOCIO |
| DON JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN | DIRECTOR DEL AREA DE EMPRESAS |
| DOÑA NURIA AGUIRRE UNZUETA | DIRECTORA DE GESTION SOCIAL |
| DON OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA | DIRECTOR GESTION DE RIESGOS |
| DON ROMAN AGUIRRE BEITIA | DIRECTOR DEL AREA DE MEDIOS |

| | |
|--|-------|
| Remuneración total alta dirección (miles de euros) | 1.286 |
|--|-------|

C.1.7 Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen un mandato limitado para los consejeros o miembros del órgano de administración:

Sí No

C.1.8 Indique si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su aprobación al consejo u órgano de administración están previamente certificadas:

Sí No

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la entidad, para su formulación por el consejo u órgano de administración:

C.1.9 Explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por el consejo u órgano de administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la junta general u órgano equivalente con salvedades en el informe de auditoría.

EL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR REGULA UN COMITÉ DE AUDITORÍA AL QUE ASIGNA ENTRE SUS FUNCIONES LA SUPERVISIÓN DEL PROCESO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA REGULADA Y LA SUPERVISIÓN DE LA EFICACIA DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO.

C.1.10 ¿El secretario del consejo o del órgano de administración tiene la condición de consejero?

Sí

No

C.1.11 Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos para preservar la independencia del auditor externo, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación.

EL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR REGULA UN COMITÉ DE AUDITORÍA AL QUE ASIGNA ENTRE SUS FUNCIONES ESTABLECER LAS OPORTUNAS RELACIONES CON LOS AUDITORES DE CUENTAS O SOCIEDADES DE AUDITORÍA PARA RECIBIR INFORMACIÓN SOBRE AQUELLAS CUESTIONES QUE PUEDAN PONER EN RIESGO LA INDEPENDENCIA DE ÉSTOS, EXIGIENDO ANUALMENTE UNA CONFIRMACIÓN ESCRITA DE ESTA INDEPENDENCIA.

C.2 Comisiones del consejo u órgano de administración

C.2.1 Enumere las comisiones del consejo u órgano de administración:

| Nombre de la comisión | Nº de miembros |
|--------------------------|----------------|
| Comité de auditoría | 3 |
| Comité de nombramientos | 5 |
| Comité de remuneraciones | 5 |
| Comité de riesgos | 5 |

C.2.2 Detalle todas las comisiones del consejo u órgano de administración, sus miembros y la proporción de consejeros ejecutivos, dominicales, independientes y otros externos que las integran (las entidades que no tengan la forma jurídica de sociedad de capital no cumplimentarán la categoría del consejero en el cuadro correspondiente y en el apartado de texto explicarán la categoría de cada consejero de acuerdo con su régimen jurídico y la forma en que los mismos cumplen las condiciones de composición de la comisión de auditoría y de la nombramientos y retribuciones):

Comité de auditoría

| Nombre | Cargo | Categoría |
|------------------------------------|------------|-----------|
| DOÑA ELENA ZARRAGA BILBAO | VOCAL | |
| DOÑA MARÍA CARMEN IÑURRIA LANDERAS | PRESIDENTE | |
| DON ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE | VOCAL | |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consejeros dominicales | 0,00% |
| % de consejeros independientes | 0,00% |
| % de otros externos | 0,00% |
| Número de reuniones | 9 |

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma y resuma sus actuaciones más importantes durante el ejercicio.

EL COMITÉ DE AUDITORÍA TIENE COMO FUNCIONES ESPECÍFICAS LAS RECOGIDAS ESTATUTARIAMENTE (ART.36. NUEVE), ES DECIR:

A) INFORMAR EN LA ASAMBLEA GENERAL SOBRE LAS CUESTIONES QUE EN ELLA PLANTEEN LOS SOCIOS EN MATERIAS DE SU COMPETENCIA.

B) PROPONER AL CONSEJO RECTOR, PARA SU SOMETIMIENTO A LA ASAMBLEA GENERAL, EL NOMBRAMIENTO, PRÓRROGA O CESE DE LOS AUDITORES DE CUENTAS EXTERNOS.

C) SUPERVISAR LOS SERVICIOS DE AUDITORÍA INTERNA

D) CONOCER EL PROCESO DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO DE LA SOCIEDAD.

E) RELACIONARSE CON LOS AUDITORES EXTERNOS PARA RECIBIR INFORMACIÓN SOBRE AQUELLAS CUESTIONES QUE PUEDAN PONER EN RIESGO LA INDEPENDENCIA DE ÉSTOS Y CUALQUIERA OTRAS RELACIONADAS CON EL PROCESO DE DESARROLLO DE LA AUDITORÍA DE CUENTAS, ASÍ COMO AQUELLAS OTRAS COMUNICACIONES PREVISTAS EN LA LEGISLACIÓN DE AUDITORÍA DE CUENTAS Y EN LAS NORMAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA.

F) EMITIR ANUALMENTE, CON CARÁCTER PREVIO A LA EMISIÓN DEL INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS, UN INFORME EN EL QUE SE EXPRESARÁ UNA OPINIÓN SOBRE LA INDEPENDENCIA DE LOS AUDITORES DE CUENTAS O SOCIEDADES DE AUDITORÍA. ESTE INFORME DEBERÁ PRONUNCIARSE, EN TODO CASO, SOBRE LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS ADICIONALES A QUE HACE REFERENCIA EL APARTADO ANTERIOR.

ASIMISMO, EN VIRTUD DEL ARTICULO 10.3 DEL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR, TIENE ASIGNADA LA COMPETENCIA DE SUPERVISAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS CÓDIGOS DE CONDUCTA Y DE LAS REGLAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

EN LOS ESTATUTOS SOCIALES SE ESTABLECE QUE EL COMITÉ DE AUDITORÍA SE REUNIRÁ CUANTAS VECES SE ESTIME CONVENIENTE A CONVOCATORIA DE SU PRESIDENTE O A PETICIÓN DE CUALQUIERA DE SUS MIEMBROS. CADA UNO DE ÉSTOS TIENE UN VOTO, LOS ACUERDOS SE ADOPTAN POR MAYORÍA SIMPLE Y EL VOTO DEL PRESIDENTE DIRIME LOS EMPATES.

EN CUANTO A LA CATEGORÍA DE LOS CONSEJEROS QUE INTEGRAN EL COMITÉ, MARIA CARMEN INURRIA (PRESIDENTA DEL COMITÉ) Y ELENA ZARRAGA SON "CONSEJERAS INDEPENDIENTES" (67% DEL TOTAL) Y ADOLFO PLAZA ES "CONSEJERO SOCIO DE TRABAJO" (33% DEL TOTAL). NO EXISTEN CONSEJEROS DOMINICALES NI EJECUTIVOS EN EL COMITÉ.

EL "CONSEJERO SOCIO DE TRABAJO" ES AQUEL CONSEJERO QUE TRABAJA BAJO LA FIGURA DE SOCIO DE TRABAJO EN LA ENTIDAD Y NO DESEMPEÑA FUNCIONES DE ALTA DIRECCIÓN EN LA MISMA.

RESPECTO A LAS ACTUACIONES MÁS IMPORTANTES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA EN 2016, DESTACAN LAS SIGUIENTES:

- HA SUPERVISADO EL PROCESO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PUBLICADA POR CAJA LABORAL, A TRAVÉS DE LOS DESCARGOS DEL DPTO. DE AUDITORÍA INTERNA, DESTACANDO LAS SIGUIENTES VERIFICACIONES:
 - HA REVISADO LAS CUENTAS ANUALES INDIVIDUALES Y CONSOLIDADAS ELABORADAS POR LA ENTIDAD Y LOS INFORMES DE GESTIÓN CORRESPONDIENTES
 - HA REVISADO LOS ESTADOS FINANCIEROS PUBLICOS CONSOLIDADOS TRIMESTRALES REMITIDOS AL BANCO DE ESPAÑA
 - HA REVISADO LA INFORMACIÓN DE TRANSPARENCIA AL MERCADO PUBLICADA SEMESTRALMENTE POR LA ENTIDAD
 - HA REVISADO LA DECLARACIÓN DE RECURSOS PROPIOS TRIMESTRAL REMITIDA AL BANCO DE ESPAÑA
 - HA REVISADO LA INFORMACIÓN CON RELEVANCIA PRUDENCIAL PUBLICADA POR LA ENTIDAD
- HA SUPERVISADO EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE INFORMACIÓN FINANCIERA (SCIIF) A TRAVÉS DEL PROCEDIMIENTO DE REVISIÓN ESTABLECIDO POR EL DPTO. DE AUDITORÍA INTERNA.
- HA SUPERVISADO LA IMPLEMENTACIÓN DE LOS CAMBIOS DERIVADOS DE LA CIRCULAR 4/2016 POR LA QUE SE MODIFICA LA CIRCULAR 4/2004
- HA SUPERVISADO EL PROCESO DE AUTOEVALUACIÓN DEL CAPITAL REALIZADO POR LA ENTIDAD
- HA SUPERVISADO LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA, VELANDO POR SU INDEPENDENCIA Y EFICACIA, RECIBIENDO INFORMACIÓN PERIÓDICA SOBRE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL DPTO. DE AUDITORÍA INTERNA
- HA ADOPTADO EL ACUERDO DE PROPONER AL CONSEJO RECTOR, PARA SU SOMETIMIENTO A LA ASAMBLEA GENERAL, LA PRÓRROGA DEL CONTRATO DE AUDITORÍA EXTERNA
- HA REALIZADO SEGUIMIENTO DEL RESULTADO DE LA AUDITORÍA EXTERNA, MANTENIENDO REUNIONES CONJUNTAS CON EL AUDITOR EXTERNO, ANALIZANDO Y REVISANDO LOS ASPECTOS CONSIDERADOS DE ESPECIAL RELEVANCIA
- HA EMITIDO OPINIÓN CONFIRMANDO LA INDEPENDENCIA DE LOS AUDITORES EXTERNOS, CON CARÁCTER PREVIO A LA EMISIÓN DEL INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS

Identifique al consejero miembro de la comisión de auditoría que haya sido designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas e informe sobre el número de años que el Presidente de esta comisión lleva en el cargo.

| | |
|--|---------------------------|
| Nombre del consejero con experiencia | DOÑA ELENA ZARRAGA BILBAO |
| Nº de años del presidente en el cargo | 1 |

Comité de nombramientos

| Nombre | Cargo | Categoría |
|--|--------------|------------------|
| DON JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO | VOCAL | |
| DON JOSE LUIS GARCIA GARCIA | VOCAL | |
| DON IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO | VOCAL | |
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | VOCAL | |
| DON ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE | PRESIDENTE | |

| | |
|---------------------------------------|-------|
| % de consejeros dominicales | 0,00% |
| % de consejeros independientes | 0,00% |
| % de otros externos | 0,00% |
| Número de reuniones | 6 |

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma y resuma sus actuaciones más importantes durante el ejercicio.

EL CONSEJO RECTOR DE 29 DE ABRIL DE 2016 ACORDÓ CONSTITUIR FORMALMENTE COMO COMITÉS DIFERENCIADOS EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y EL COMITÉ DE REMUNERACIONES, MODIFICANDO EL ARTÍCULO 11 DEL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR.

EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS TIENE COMO FUNCIONES ESPECÍFICAS LAS RECOGIDAS EN EL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR (ART 11.b), ES DECIR:

- IDENTIFICAR Y RECOMENDAR, CON VISTAS A SU APROBACIÓN POR EL CONSEJO RECTOR O POR LA ASAMBLEA GENERAL, CANDIDATOS PARA PROVEER LOS PUESTOS VACANTES DEL CONSEJO RECTOR.
- EVALUAR EL EQUILIBRIO DE CONOCIMIENTOS, CAPACIDAD, DIVERSIDAD Y EXPERIENCIA DEL CONSEJO RECTOR Y ELABORAR UNA DESCRIPCIÓN DE LAS FUNCIONES Y APTITUDES NECESARIAS PARA UN NOMBRAMIENTO CONCRETO, VALORANDO LA DEDICACIÓN DE TIEMPO PREVISTA PARA EL DESEMPEÑO DEL PUESTO.
- EVALUAR PERIÓDICAMENTE, Y AL MENOS UN VEZ AL AÑO, LA ESTRUCTURA, EL TAMAÑO, LA COMPOSICIÓN Y LA ACTUACIÓN DEL CONSEJO RECTOR, HACIENDO RECOMENDACIONES AL MISMO CON RESPECTO A POSIBLES CAMBIOS.
- EVALUAR PERIÓDICAMENTE, Y AL MENOS UNA VEZ AL AÑO, LA IDONEIDAD DE LOS DIVERSOS MIEMBROS DEL CONSEJO RECTOR Y DE ÉSTE EN SU CONJUNTO, E INFORMAR AL CONSEJO RECTOR EN CONSECUENCIA.
- REVISAR PERIÓDICAMENTE LA POLÍTICA DEL CONSEJO RECTOR EN MATERIA DE SELECCIÓN Y NOMBRAMIENTO DE LOS MIEMBROS DE LA ALTA DIRECCIÓN Y FORMULARLE RECOMENDACIONES.
- LAS FUNCIONES ASIGNADAS EN EL MANUAL DE PROCEDIMIENTO DE SELECCIÓN Y EVALUACIÓN DE IDONEIDAD DE CONSEJEROS Y PERSONAL CLAVE.
- ESTABLECER UN OBJETIVO DE REPRESENTACIÓN DEL SEXO MENOS REPRESENTADO EN EL CONSEJO RECTOR Y ELABORAR ORIENTACIONES SOBRE CÓMO AUMENTAR EL NÚMERO DE PERSONAS DEL SEXO MENOS REPRESENTADO CON MIRAS A ALCANZAR DICHO OBJETIVO.

EN EL REGLAMENTO SE ESTABLECE QUE EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS SE REUNIRÁ CUANTAS VECES SE ESTIME CONVENIENTE A CONVOCATORIA DE SU PRESIDENTE, A INICIATIVA PROPIA O A PETICIÓN DE CUALQUIERA DE SUS MIEMBROS. CADA UNO DE ÉSTOS TIENE UN VOTO, LOS ACUERDOS SE ADOPTAN POR MAYORÍA SIMPLE Y EL VOTO DEL PRESIDENTE DIRIME LOS EMPATES.

EN CUANTO A LA CATEGORÍA DE LOS CONSEJEROS QUE INTEGRAN EL COMITÉ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (PRESIDENTE DEL COMITÉ) Y JOSE JAVIER SAÉNZ DE BURUAGA SON "CONSEJEROS INDEPENDIENTES" (40% DEL TOTAL), JOSE LUIS GARCÍA Y IÑAKI JOSU GOÑI SON "CONSEJEROS SOCIO DE TRABAJO" (40% DEL TOTAL) Y TXOMIN GARCÍA ES "OTRO CONSEJERO EXTERNO" (20% DEL TOTAL). NO EXISTEN CONSEJEROS DOMINICALES NI EJECUTIVOS EN EL COMITÉ.

EL "CONSEJERO SOCIO DE TRABAJO" ES AQUEL CONSEJERO QUE TRABAJA BAJO LA FIGURA DE SOCIO DE TRABAJO EN LA ENTIDAD Y NO DESEMPEÑA FUNCIONES DE ALTA DIRECCIÓN EN LA MISMA.

SE DENOMINA "OTRO CONSEJERO EXTERNO" AL CONSEJERO QUE NO REÚNE LOS REQUISITOS PARA SER INCLUIDO EN EL RESTO DE CATEGORÍAS DE CONSEJEROS.

RESPECTO A LAS ACTUACIONES MÁS IMPORTANTES EN 2016 DEL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS DESTACAN:

- PROCEDER A LA EVALUACIÓN CONTINUADA DE LA IDONEIDAD DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DIRECCIÓN GENERAL Y PERSONAL CLAVE Y EVALUAR EL EQUILIBRIO DE CONOCIMIENTOS, CAPACIDAD, DIVERSIDAD Y EXPERIENCIA DEL CONSEJO RECTOR.
- PRESENTAR EL INFORME DE EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA, EL TAMAÑO, LA COMPOSICIÓN Y LA ACTUACIÓN DEL CONSEJO RECTOR
- REVISAR LA PROPUESTA DE POLÍTICA DEL CONSEJO RECTOR EN MATERIA DE SELECCIÓN, NOMBRAMIENTO Y SUCESIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA ALTA DIRECCIÓN.
- PROPONER LA MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTO DE SELECCIÓN Y EVALUACIÓN DE IDONEIDAD DE CONSEJEROS Y PERSONAL CLAVE DE CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO.

Comité de riesgos

| Nombre | Cargo | Categoría |
|----------------------------------|------------|-----------|
| DOÑA ELENA ZARRAGA BILBAO | PRESIDENTE | |
| DON LUIS MARIA UGARTE AZPIRI | VOCAL | |
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | VOCAL | |
| DOÑA AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ | VOCAL | |
| DON RAFAEL IDIGORAS ALBERDI | VOCAL | |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consejeros dominicales | 0,00% |
| % de consejeros independientes | 0,00% |
| % de otros externos | 0,00% |
| Número de reuniones | 7 |

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma y resuma sus actuaciones más importantes durante el ejercicio.

EL COMITÉ DE RIESGOS TIENE COMO FUNCIONES ESPECÍFICAS LAS RECOGIDAS EN EL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR (ART 11 BIS), ES DECIR:

- ASESORAR AL CONSEJO RECTOR SOBRE LA PROPENSIÓN GLOBAL AL RIESGO, ACTUAL Y FUTURA, DE LA ENTIDAD Y SU ESTRATEGIA EN ESTE ÁMBITO, ASISTIÉNDOLE EN LA VIGILANCIA DE LA APLICACIÓN DE ESA ESTRATEGIA Y LAS POLÍTICAS CONCRETAS DE GESTIÓN, SUPERVISIÓN Y REDUCCIÓN DE RIESGOS A LOS QUE LA ENTIDAD ESTÉ O PUEDA ESTAR EXPUESTA.

- VIGILAR QUE LA POLÍTICA DE PRECIOS DE LOS ACTIVOS Y LOS PASIVOS OFRECIDOS A LOS CLIENTES TENGA EN CUENTA EL MODELO EMPRESARIAL Y LA ESTRATEGIA DE RIESGO DE LA ENTIDAD. EN CASO CONTRARIO, PRESENTAR AL CONSEJO RECTOR UN PLAN PARA SUBSANARLA.

- ASESORAR AL CONSEJO RECTOR EN LA GESTIÓN Y SUPERVISIÓN DE TODOS LOS RIESGOS RELEVANTES DE LA ENTIDAD.

- ASESORAR AL CONSEJO RECTOR EN MATERIA DE STRESS TEST Y PLANIFICACIÓN DE CAPITAL EN LO QUE A RIESGOS SE REFIERE.

- VELAR PORQUE SE ASIGNEN RECURSOS ADECUADOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS Y POR LA EFICACIA DE LA ORGANIZACIÓN INTERNA.

- VELAR POR QUE EXISTAN CANALES EFICACES DE INFORMACIÓN EN MATERIA DE RIESGOS DESDE EL CONSEJO RECTOR A LA ORGANIZACIÓN Y VICEVERSA, DETERMINANDO, JUNTO CON EL CONSEJO RECTOR, LA NATURALEZA, LA CANTIDAD, EL FORMATO Y LA FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN SOBRE LOS RIESGOS QUE DEBA RECIBIR EL PROPIO COMITÉ Y EL CONSEJO RECTOR.

- SUPERVISAR LA VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS, EL USO DE CALIFICACIONES CREDITICIAS EXTERNAS Y LOS MODELOS INTERNOS RELATIVOS A RIESGOS.

- COLABORAR PARA EL ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS DE REMUNERACIÓN RACIONALES. EXAMINAR SI LA POLÍTICA DE INCENTIVOS PREVISTA EN EL SISTEMA DE REMUNERACIÓN TIENE EN CONSIDERACIÓN EL RIESGO, EL CAPITAL, LA LIQUIDEZ Y LA PROBABILIDAD Y LA OPORTUNIDAD DE LOS BENEFICIOS.

EN EL REGLAMENTO SE ESTABLECE QUE EL COMITÉ DE RIESGOS SE REUNIRÁ CUANTAS VECES SE ESTIME CONVENIENTE A CONVOCATORIA DE SU PRESIDENTE, A INICIATIVA PROPIA O A PETICIÓN DE CUALQUIERA DE SUS MIEMBROS. CADA UNO DE ÉSTOS TIENE UN VOTO, LOS ACUERDOS SE ADOPTAN POR MAYORÍA SIMPLE Y EL VOTO DEL PRESIDENTE DIRIME LOS EMPATES

EN CUANTO A LA CATEGORÍA DE LOS CONSEJEROS QUE INTEGRAN EL COMITÉ, ELENA ZARRAGA (PRESIDENTA DEL COMITÉ) Y RAFAEL IDIGORAS SON "CONSEJEROS INDEPENDIENTES" (40% DEL TOTAL), AINHOA GALLASTEGUI ES "CONSEJERA SOCIA DE TRABAJO" (20% DEL TOTAL), TXOMIN GARCÍA ES "OTRO CONSEJERO EXTERNO" (20% DEL TOTAL) Y LUIS M^a UGARTE ES "CONSEJERO DOMINICAL" (20% DEL TOTAL). NO EXISTEN CONSEJEROS EJECUTIVOS EN EL COMITÉ

EL "CONSEJERO SOCIO DE TRABAJO" ES AQUEL CONSEJERO QUE TRABAJA BAJO LA FIGURA DE SOCIO DE TRABAJO EN LA ENTIDAD Y NO DESEMPEÑA FUNCIONES DE ALTA DIRECCIÓN EN LA MISMA.

SE DENOMINA "OTRO CONSEJERO EXTERNO" AL CONSEJERO QUE NO REÚNE LOS REQUISITOS PARA SER INCLUIDO EN EL RESTO DE CATEGORÍAS DE CONSEJEROS

EN RELACIÓN A LA ACTIVIDAD LLEVADA A CABO EN 2016 EL COMITÉ DE RIESGOS EN EL DESARROLLO DE SUS FUNCIONES HA REALIZADO:

- EL SEGUIMIENTO Y CONTROL DE TODOS LOS RIESGOS A TRAVÉS DE LOS DESCARGOS TRIMESTRALES DEL COAP.
- HA ANALIZADO Y VALIDADO LAS MODIFICACIONES DE LOS DIFERENTES MANUALES Y POLÍTICAS DE RIESGOS.
- HA ANALIZADO Y VALIDADO LA ACTUALIZACIÓN DE LÍMITES Y COMPETENCIAS PARA LOS DISTINTOS TIPOS DE RIESGO.
- HA ANALIZADO Y VALIDADO EL IAC 2015.
- HA ANALIZADO Y VALIDADO EL RECOVERY PLAN.
- HA ANALIZADO Y VALIDADO EL MARCO DE APETITO AL RIESGO (RAF), LA DECLARACIÓN ANUAL DEL APETITO (RAS), METODOLOGÍAS Y ESCENARIO DE STRESS TESTING Y EFECTUADO EL SEGUIMIENTO DEL PLAN DIRECTOR CORRESPONDIENTE.

Comité de remuneraciones

| Nombre | Cargo | Categoría |
|--|------------|-----------|
| DON ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE | PRESIDENTE | |
| DON JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO | VOCAL | |
| DON JOSE LUIS GARCIA GARCIA | VOCAL | |
| DON TXOMIN GARCIA HERNANDEZ | VOCAL | |
| DON IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO | VOCAL | |

| | |
|---------------------------------------|-------|
| % de consejeros dominicales | 0,00% |
| % de consejeros independientes | 0,00% |
| % de otros externos | 0,00% |
| Número de reuniones | 7 |

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma y resuma sus actuaciones más importantes durante el ejercicio.

EL CONSEJO RECTOR DE 29 DE ABRIL DE 2016 ACORDÓ CONSTITUIR FORMALMENTE COMO COMITÉS DIFERENCIADOS EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y EL COMITÉ DE REMUNERACIONES, MODIFICANDO EL ARTÍCULO 11 DEL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR.

EL COMITÉ DE REMUNERACIONES TIENE COMO FUNCIONES ESPECÍFICAS LAS RECOGIDAS EN EL REGLAMENTO DEL CONSEJO RECTOR (ART 11.c), ES DECIR:

- PROPONER AL CONSEJO RECTOR LA POLÍTICA GENERAL RETRIBUTIVA DE APLICACIÓN EN LA ENTIDAD Y PREPARAR LAS DECISIONES QUE DEBAN ADOPTARSE POR EL CONSEJO RECTOR RELATIVAS A LAS REMUNERACIONES, INCLUIDAS LAS QUE TENGAN REPERCUSIONES PARA EL RIESGO Y LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LA ENTIDAD.

- INFORMAR AL CONSEJO RECTOR SOBRE LA POLÍTICA RETRIBUTIVA DE LOS DIRECTIVOS INCLUIDOS EN EL "COLECTIVO IDENTIFICADO" ASÍ COMO GENERAL DE RETRIBUCIONES DE LOS CONSEJEROS CUANDO TENGAN RETRIBUCIÓN POR TAL CONDICIÓN Y DEL DIRECTOR GENERAL Y ASIMILADOS, ASÍ COMO DE LA RETRIBUCIÓN INDIVIDUAL Y DEMÁS CONDICIONES CONTRACTUALES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO RECTOR QUE DESEMPEÑEN FUNCIONES EJECUTIVAS.
- ASEGURAR QUE SE EFECTÚA UNA EVALUACIÓN ANUAL INDEPENDIENTE -INTERNA O EXTERNA- DE LA APLICACIÓN DE LA POLÍTICA DE REMUNERACIÓN.
- VELAR POR LA OBSERVANCIA DE LA POLÍTICA RETRIBUTIVA ESTABLECIDA EN LA ENTIDAD Y REVISAR PERIÓDICAMENTE LA POLÍTICA DE REMUNERACIONES APLICADA A LOS DIRECTIVOS INCLUIDOS EN EL "COLECTIVO IDENTIFICADO" CONSEJEROS CUANDO TENGAN RETRIBUCIÓN POR TAL CONDICIÓN Y AL DIRECTOR GENERAL Y ASIMILADOS.
- EJERCER LAS DEMÁS FUNCIONES QUE ESTABLEZCAN LA LEGISLACIÓN VIGENTE, LOS ESTATUTOS SOCIALES, ASÍ COMO LAS QUE FUERAN ATRIBUIDAS POR DECISIÓN DEL CONSEJO RECTOR.

EN EL REGLAMENTO SE ESTABLECE QUE EL COMITÉ DE REMUNERACIONES SE REUNIRÁ CUANTAS VECES SE ESTIME CONVENIENTE A CONVOCATORIA DE SU PRESIDENTE, A INICIATIVA PROPIA O A PETICIÓN DE CUALQUIERA DE SUS MIEMBROS. CADA UNO DE ÉSTOS TIENE UN VOTO, LOS ACUERDOS SE ADOPTAN POR MAYORÍA SIMPLE Y EL VOTO DEL PRESIDENTE DIRIME LOS EMPATES.

EN CUANTO A LA CATEGORÍA DE LOS CONSEJEROS QUE INTEGRAN EL COMITÉ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (PRESIDENTE DEL COMITÉ) Y JOSE JAVIER SAÉNZ DE BURUAGA SON "CONSEJEROS INDEPENDIENTES" (40% DEL TOTAL), JOSE LUIS GARCÍA Y IÑAKI JOSU GOÑI SON "CONSEJEROS SOCIO DE TRABAJO" (40% DEL TOTAL) Y TXOMIN GARCÍA ES "OTRO CONSEJERO EXTERNO" (20% DEL TOTAL). NO EXISTEN CONSEJEROS DOMINICALES NI EJECUTIVOS EN EL COMITÉ.

EL "CONSEJERO SOCIO DE TRABAJO" ES AQUEL CONSEJERO QUE TRABAJA BAJO LA FIGURA DE SOCIO DE TRABAJO EN LA ENTIDAD Y NO DESEMPEÑA FUNCIONES DE ALTA DIRECCIÓN EN LA MISMA.

SE DENOMINA "OTRO CONSEJERO EXTERNO" AL CONSEJERO QUE NO REÚNE LOS REQUISITOS PARA SER INCLUIDO EN EL RESTO DE CATEGORÍAS DE CONSEJEROS.

RESPECTO A LAS ACTUACIONES MÁS IMPORTANTES EN 2016 DEL COMITÉ DE REMUNERACIONES DESTACAN:

- ACTUALIZACIÓN DE LA "POLÍTICA DE REMUNERACIONES DE CAJA LABORAL POPULAR COOP.DE CRÉDITO", PROPONIENDO NUEVAS INCORPORACIONES AL COLECTIVO IDENTIFICADO.
- PROPUESTA DE POLÍTICA DE REMUNERACIONES DEL CONSEJO RECTOR PARA LA ASAMBLEA GENERAL.
- PRESENTACIÓN DEL INFORME DE EVALUACIÓN INTERNA SOBRE POLÍTICA DE REMUNERACIONES DE CAJA LABORAL POPULAR.

D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPPO

D.1 Detalle las operaciones realizadas entre la entidad o entidades de su grupo, y los accionistas, partícipes cooperativistas, titulares de derechos dominicales o cualquier otro de naturaleza equivalente de la entidad.

D.2 Detalle las operaciones realizadas entre la entidad o entidades de su grupo, y los administradores o miembros del órgano de administración, o directivos de la entidad.

D.3 Detalle las operaciones intragrupo.

D.4 Detalle los mecanismos establecidos para detectar, determinar y resolver los posibles conflictos de intereses entre la entidad o su grupo, y sus consejeros o miembros del órgano de administración, o directivos.

ADEMÁS DE LA POSIBILIDAD LEGALMENTE ESTABLECIDA DE IMPUGNAR LOS ACUERDOS DE LA ASAMBLEA GENERAL Y DEL CONSEJO RECTOR QUE LESIONEN, EN BENEFICIO DE UNO O VARIOS SOCIOS O TERCEROS, LOS INTERESES DE CAJA LABORAL, RESULTAN DE APLICACIÓN LAS SIGUIENTES REGULACIONES ESPECÍFICAS, REFERIDAS A POSIBLES CONFLICTOS DE INTERESES:

A) CONFORME AL ARTICULO 7 DEL MANUAL DE POLÍTICA DE RIESGOS, Y COMO CRITERIO GENERAL, TODAS LAS OPERACIONES DE RIESGO PLANTEADAS POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO RECTOR, DIRECTOR GENERAL, SUS FAMILIARES HASTA SEGUNDO GRADO Y SOCIEDADES VINCULADAS REQUERIRÁN DE SANCIÓN CENTRALIZADA Y SOMETIMIENTO A LA APROBACIÓN O RATIFICACIÓN DEL CONSEJO RECTOR, SOLICITANDO AUTORIZACIÓN AL BANCO DE ESPAÑA EN LOS CASOS QUE SUPEREN LOS LÍMITES Y LOS TÉRMINOS QUE SE ESTABLECEN EN LA NORMA 35 DE LA CIRCULAR 2/2016 DEL BANCO DE ESPAÑA SOBRE SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA O SIENDO OBJETO DE INMEDIATA COMUNICACIÓN, EN CASO CONTRARIO.

B) LA NECESIDAD DE CUBRIR LOS REQUISITOS QUE LUEGO SE SEÑALAN PARA LOS ACUERDOS DEL CONSEJO RECTOR SOBRE LAS OPERACIONES DE RIESGO SEÑALADAS EN LA LETRA A) ANTERIOR. LOS REQUISITOS EXIGIDOS SON LOS SIGUIENTES:

- EL ACUERDO SE DEBE ADOPTAR MEDIANTE VOTACIÓN SECRETA, PREVIA INCLUSIÓN DEL ASUNTO EN EL ORDEN DEL DÍA CON LA DEBIDA CLARIDAD.

- EL ACUERDO SE HA DE ADOPTAR POR MAYORÍA NO INFERIOR A LOS DOS TERCIOS DEL TOTAL DE CONSEJEROS. SI EL BENEFICIARIO DE LA OPERACIÓN O SERVICIO FUESE UN CONSEJERO O UN PARIENTE SUYO DE LOS ANTES INDICADOS, AQUEL SE CONSIDERARÁ EN CONFLICTO DE INTERESES Y NO PODRÁ PARTICIPAR EN LA VOTACIÓN.

- UNA VEZ CELEBRADA LA VOTACIÓN SECRETA Y PROCLAMADO EL RESULTADO SERÁ VÁLIDO HACER CONSTAR EN ACTA LAS RESERVAS O DISCREPANCIAS CORRESPONDIENTES RESPECTO AL ACUERDO ADOPTADO.

ESTOS MISMOS REQUISITOS SE DEBEN CUBRIR CUANDO SE TRATE DE CONSTITUIR, SUSPENDER, MODIFICAR, NOVAR O EXTINGUIR OBLIGACIONES O DERECHOS DE CAJA LABORAL CON ENTIDADES EN LAS QUE AQUELLOS CARGOS O SUS MENCIONADOS FAMILIARES SEAN PATRONOS, CONSEJEROS, ADMINISTRADORES, ALTOS DIRECTIVOS, ASESORES O MIEMBROS DE BASE CON UNA PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL IGUAL O SUPERIOR AL 5%.

LA DESIGNACIÓN DE CONSEJEROS ESTÁ SOMETIDA A UN MANUAL DE IDONEIDAD QUE EXIGE LA FIRMA DE UNA DECLARACIÓN MANIFESTANDO LA AUSENCIA DE CONFLICTOS CONTINUADOS O ESTRUCTURALES CON LOS INTERESES DE CAJA LABORAL COMO REQUISITO NECESARIO PARA ACREDITAR LA IDONEIDAD DEL CONSEJERO. ASIMISMO CON PERIODICIDAD ANUAL SE VERIFICA ESTA SITUACIÓN SIN PERJUICIO DE QUE EL CONSEJERO ES RESPONSABLE ANTE CAJA LABORAL DE COMUNICAR DE FORMA INMEDIATA CUALQUIER CIRCUNSTANCIA QUE PUDIERA AFECTAR A SU IDONEIDAD SIENDO RESPONSABLE DE LOS PERJUICIOS QUE PUDIERA CAUSAR A LA ENTIDAD POR LA AUSENCIA O RETRASO EN LA COMUNICACIÓN.

E SISTEMAS DE CONTROL Y GESTION DE RIESGOS

E.1 Explique el alcance del Sistema de Gestión de Riesgos de la entidad.

EL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGOS FUNCIONA DE MANERA INTEGRAL, ESTANDO CENTRALIZADA EN EL AREA DE RIESGOS LA RESPONSABILIDAD DE LA ADMISIÓN, SEGUIMIENTO Y RECUPERACIONES DEL RIESGO DE CRÉDITO TRADICIONAL, Y LA MEDICIÓN Y CONTROL DE LOS RIESGOS DE TIPO DE INTERÉS, DE LIQUIDEZ, DE MERCADO Y OPERACIONAL, REPORTÁNDOSE MENSUALMENTE EL SEGUIMIENTO DE LOS DISTINTOS RIESGOS, EXCEPTUANDO EL RIESGO OPERACIONAL, AL COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS, Y TRIMESTRALMENTE EL SEGUIMIENTO DEL RIESGO OPERACIONAL AL COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL.

LA GESTIÓN DE TODOS LOS RIESGOS SE REALIZA DE MANERA CENTRALIZADA, SIENDO EL COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS Y, EN EL CASO DEL RIESGO OPERACIONAL EL COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL, LOS RESPONSABLES DE LA MISMA. A EXCEPCIÓN DE LOS RIESGOS DE TESORERÍA Y MERCADO DE CAPITALES CON DELEGACIÓN EXPRESA EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA, Y DEL RIESGO DE CRÉDITO EN LO REFERENTE A LAS ATRIBUCIONES CORRESPONDIENTES A OFICINAS O AL AREA DE RIESGOS.

E.2 Identifique los órganos de la entidad responsables de la elaboración y ejecución del Sistema de Gestión de Riesgos.

CONSEJO RECTOR: MÁXIMO ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN. RESPONSABLE ÚLTIMO DE LA VIGILANCIA Y SUPERVISIÓN DE LOS RIESGOS EN LOS QUE INCURRE LA ENTIDAD. REQUIERE DE LA DIRECCIÓN GENERAL UN CONTROL DE LOS RIESGOS RIGUROSO Y UN DESCARGO SISTEMÁTICO DE LOS RIESGOS. TIENE PRESENCIA DIRECTA EN DETERMINADOS COMITÉS DE RIESGOS.

DIRECCIÓN GENERAL: POR DELEGACIÓN DEL CONSEJO RECTOR, RESPONSABLE DE LA IMPLANTACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE RIESGOS. HA ORGANIZADO LA FUNCIÓN DE RIESGOS BAJO LA PREMISA DE LA SEGREGACIÓN DE FUNCIONES ENTRE LA GESTIÓN COMERCIAL Y LA ASUNCIÓN DE LOS RIESGOS.

EL AREA DE RIESGOS REPORTA TRIMESTRALMENTE EL SEGUIMIENTO Y CONTROL DE TODOS LOS RIESGOS AL COMITÉ DE RIESGOS Y AL CONSEJO RECTOR, INCIDIENDO EN EL NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LOS LÍMITES Y LOS PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDOS.

COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS: ÓRGANO DE CONTROL DE RIESGO DE TIPO DE INTERÉS (ESTRUCTURAL), LIQUIDEZ, MERCADO Y DE CRÉDITO. CONTROL GLOBAL DEL RIESGO REPORTA MENSUALMENTE INFORMACIÓN RELATIVA AL SEGUIMIENTO DE LOS RIESGOS, TOMÁNDOSE EN ESTE COMITÉ LAS DECISIONES DE GESTIÓN RELEVANTES EN RELACIÓN CON LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ, TIPO DE INTERÉS Y DE MERCADO.

COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL: ÓRGANO DE CONTROL EN RIESGO OPERACIONAL. CONTROL GLOBAL DEL RIESGO REPORTA TRIMESTRALMENTE INFORMACIÓN DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO OPERACIONAL, TOMÁNDOSE EN DICHO COMITÉ LAS DECISIONES DE RELEVANCIA RELACIONADAS CON DICHO RIESGO.

AREA DE RIESGOS: CENTRALIZA LA ADMISIÓN, SEGUIMIENTO Y RECUPERACIONES DE RIESGO DE CRÉDITO DE PARTICULARES Y EMPRESA, Y DE LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO DE LOS MODELOS INTERNOS DE RIESGO DE CRÉDITO, Y DE LA MEDICIÓN Y CONTROL DE LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ, TIPO DE INTERÉS, MERCADO Y OPERACIONAL.

CONTROL GLOBAL DEL RIESGO: DEPENDE DEL ÁREA DE RIESGOS. APORTA UNA VISIÓN GLOBAL DE TODOS LOS RIESGOS, REPORTANDO AL COAP Y AL COMITÉ DE RIESGOS, DE QUIEN DEPENDE FUNCIONALMENTE. RESPONSABLE DE LA ELABORACIÓN DE MODELOS INTERNOS DE ADMISIÓN Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO CREDITICIO Y DE LA MEDICIÓN Y CONTROL DE LOS RIESGOS DE TIPO DE INTERÉS, LIQUIDEZ, MERCADO Y OPERACIONAL.

GESTIÓN DE RIESGOS: DEPENDE DEL ÁREA DE RIESGOS. ES EL ENCARGADO DE GESTIONAR EL RIESGO DE CRÉDITO CON PARTICULARES Y EMPRESAS, TANTO EN LO RELATIVO A LA ADMISIÓN COMO AL SEGUIMIENTO Y RECUPERACIONES DE LAS SITUACIONES IRREGULARES EN SU FASE PRECONTENCIOSA. INTERVIENE EN LA SANCIÓN DE FALLIDOS DE UN CIERTO IMPORTE, A TRAVÉS DE SU PARTICIPACIÓN EN LA COMISIÓN DE FALLIDOS.

SEGUIMIENTO Y RECUPERACIONES: DEPENDE DEL AREA DE RIESGOS. ENCARGADO DEL SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE EMPRESAS ANTES DE SU ENTRADA EN MORA Y DE RECUPERAR LAS SITUACIONES DE INVERSIÓN IRREGULAR DERIVADAS DE LA MORA DE LOS CLIENTES DE LA RED MINORISTA. INTERVIENE EN LA SANCIÓN DE FALLIDOS DE UN CIERTO IMPORTE.

ASESORÍA JURÍDICA: DEPENDE DEL AREA DE RIESGOS. DA APOYO Y COBERTURA DOCUMENTAL JURÍDICA A LAS OPERACIONES DE RIESGO Y A LA GESTIÓN DEL CONTENCIOSO.

TESORERÍA: DEPENDE DEL ÁREA FINANCIERA, GESTIONA EL RIESGO DE CRÉDITO CON ENTIDADES FINANCIERAS Y RENTA FIJA PRIVADA, RIESGOS DE MERCADO, RIESGO DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO Y POSICIONES DERIVADAS DE DECISIONES ADOPTADAS EN EL COAP.

DPTO. DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO: ORGANIZACIÓN INTERNA DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS DIFERENTES ÁMBITOS DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO. COORDINA DISTINTAS ÁREAS Y DPTOS. DE LA ENTIDAD.

RED DE OFICINAS: PRIMERA FASE EN EL PROCESO DE ADMISIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO CON PARTICULARES Y EMPRESAS, HASTA EL ÁMBITO EN EL CUAL TIENEN DELEGADAS FACULTADES, QUE VIENE MARCADO POR LOS NIVELES DE SCORING/RATING, ALERTAS Y COMPETENCIAS QUE FORMAN PARTE DE LA POLÍTICA DE RIESGOS DE LA ENTIDAD. SI LA ADMISIÓN DE RIESGO SUPERA LAS ATRIBUCIONES DE LA RED MINORISTA, SE ELEVA LA SANCIÓN AL AREA DE RIESGOS.

AUDITORIA INTERNA: FUNCIÓN INDEPENDIENTE DE ASEGURAMIENTO Y CONSULTA, APORTA UN ENFOQUE SISTEMÁTICO Y DISCIPLINADO PARA EVALUAR Y MEJORAR LA EFICACIA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS, CONTROL Y GOBIERNO.

E.3 Señale los principales riesgos que pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio.

EL RIESGO DE CRÉDITO DEL NEGOCIO TRADICIONAL CON PARTICULARES Y EMPRESAS (INCLUIDO EL RIESGO DE CONCENTRACIÓN), EL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS ESTRUCTURAL, EL RIESGO DE LIQUIDEZ, LOS RIESGOS DE LA TESORERÍA Y MERCADO DE CAPITALES (RIESGOS DE CONTRAPARTE, PAÍS, DE CONCENTRACIÓN Y DE MERCADO), EL RIESGO OPERACIONAL, EL RIESGO REPUTACIONAL, Y EL RIESGO DE NEGOCIO.

E.4 Identifique si la entidad cuenta con un nivel de tolerancia al riesgo.

LA ENTIDAD CUENTA CON NIVELES DE TOLERANCIA AL RIESGO, DEFINIDOS EN EL MARCO DE APETITO AL RIESGO. LOS PRINCIPALES NIVELES DE TOLERANCIA SE REFIEREN AL CAPITAL, A LA LIQUIDEZ Y A LA RENTABILIDAD.

E.5 Indique qué riesgos se han materializado durante el ejercicio.

EN CUANTO AL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS, NUNCA SE HA SUPERADO EL LÍMITE ESTABLECIDO POR EL CONSEJO RECTOR Y CONTROLADO POR EL COAP.

EN RIESGOS DE MERCADO, LOS EXCEDIDOS SON SOBREVENIDOS, ES DECIR, MOTIVADOS POR LA REDUCCIÓN DE LÍMITES Y NO POR INCREMENTOS DE LA POSICIÓN. EN ESTOS CASOS LOS SISTEMAS DE CONTROL HAN FUNCIONADO

CORRECTAMENTE, HABIENDO SIDO INFORMADO DE LOS CITADOS EXCEDIDOS EL COAP, EL CUAL HA DECIDIDO SI MANTENER O NO LA POSICIÓN.

POR LO QUE RESPECTA AL RIESGO DE LIQUIDEZ, EL SEGUIMIENTO SISTEMÁTICO DE LA LIQUIDEZ DE LA ENTIDAD Y EL ANÁLISIS DE SUS DESVIACIONES EN RELACIÓN CON LAS PREVISIONES, ASÍ COMO LOS PLANES MENSUALES DE TESORERÍA, PERMITEN ANTICIPAR CON SUFICIENTE ANTELACIÓN LOS POSIBLES IMPACTOS DESFAVORABLES A MEDIO PLAZO, GENERÁNDOSE LAS ACCIONES CORRECTORAS NECESARIAS CON LA SUFICIENTE ANTELACIÓN. LOS RATIOS DE LIQUIDEZ, INCLUIDO EL LCR, PRESENTAN NIVELES EXCELENTES. POR OTRA PARTE, LA ENTIDAD TIENE ELABORADO UN PLAN DE CONTINGENCIAS DE LIQUIDEZ, QUE ESTABLECE LAS ESTRATEGIAS ANTE SITUACIONES DE EMERGENCIA DE LIQUIDEZ.

EN RELACIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO, Y POR LO QUE RESPECTA A LA OPERATIVA CON LOS SEGMENTOS DE PARTICULARES Y EMPRESA, CUANDO EL RIESGO CON UN ACREDITADO SUPERA LAS ATRIBUCIONES DE UN ESTAMENTO, SE ELEVA EL DICTAMEN AL ESTAMENTO CON UN NIVEL DE ATRIBUCIONES INMEDIATAMENTE SUPERIOR. EN LA OPERATIVA CON ENTIDADES FINANCIERAS Y GRANDES CORPORACIONES, NO SE HAN GENERADO EXCEDIDOS A LO LARGO DEL AÑO.

EN CUANTO AL RIESGO OPERACIONAL, LAS PÉRDIDAS OPERACIONALES QUE SE PRODUCEN DE MANERA INEVITABLE COMO RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD ESTÁN MINORADAS COMO RESULTADO DE LOS CONTROLES ESTABLECIDOS EN EL APARTADO CUALITATIVO. DURANTE LOS ÚLTIMOS AÑOS SE VIENEN REALIZANDO PROVISIONES EN PREVISIÓN DE FUTURAS NECESIDADES.

POR LO QUE RESPECTA AL RIESGO REPUTACIONAL, SE ESTÁN GESTIONANDO LAS SITUACIONES DERIVADAS DEL NEGOCIO CON LA CLIENTELA QUE HAN GENERADO PUBLICIDAD NEGATIVA.

E.6 Explique los planes de respuesta y supervisión para los principales riesgos de la entidad.

LA SUPERVISIÓN INTERNA DE LOS RIESGOS DE LA ENTIDAD VIENE DETERMINADA POR LA ACTUACIÓN DE LA AUDITORIA INTERNA, QUE TRATA DE EVALUAR Y MEJORAR LA EFICACIA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN Y CONTROL DE LOS RIESGOS.

F SISTEMAS INTERNOS DE CONTROL Y GESTIÓN DE RIESGOS EN RELACIÓN CON EL PROCESO DE EMISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (SCIIF)

Describa los mecanismos que componen los sistemas de control y gestión de riesgos en relación con el proceso de emisión de información financiera (SCIIF) de su entidad.

F.1 Entorno de control de la entidad

Informe, señalando sus principales características de, al menos:

F.1.1. Qué órganos y/o funciones son los responsables de: (i) la existencia y mantenimiento de un adecuado y efectivo SCIIF; (ii) su implantación; y (iii) su supervisión.

CAJA LABORAL TIENE IMPLANTADOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO CUYO OBJETIVO CONSISTE EN GARANTIZAR QUE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PUBLICADA EN LOS MERCADOS, CONCERNIENTE TANTO A LA PROPIA ENTIDAD COMO A SU PROPIO GRUPO, SEA COMPLETA, FIABLE Y OPORTUNA. ESTE PROCESO SE HA VISTO REFORZADO CON LA CULMINACION DURANTE EL EJERCICIO 2014 DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (EN ADELANTE, SCIIF).

EN EL APARTADO 3.6. "FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN" DEL CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL DE CAJA LABORAL SE DEFINEN TANTO LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO COMO LAS FUNCIONES ENCOMENDADAS A CADA UNO DE ÉSTOS, EN LO QUE RESPECTA AL SCIIF:

"EL CONSEJO RECTOR DE CAJA LABORAL ES EL RESPONSABLE ÚLTIMO DE ESTABLECER, MANTENER Y ASEGURAR UN SCIIF ADECUADO Y EFICAZ, QUE CONTROLE Y GARANTICE QUE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PUBLICADA EN LOS MERCADOS, CONCERNIENTE TANTO A LA PROPIA ENTIDAD COMO AL GRUPO, SEA COMPLETA, FIABLE Y OPORTUNA."

"ES RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE DIRECCIÓN Y DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA, DISEÑAR E IMPLANTAR PROCEDIMIENTOS EFICACES DE CONTROL QUE ASEGUREN, PERMANENTEMENTE, LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE SE FACILITA AL MERCADO. AL EFECTO, DOTARÁ A LA ENTIDAD DE LOS RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES SUFICIENTES, PROPORCIONANDO A LAS PERSONAS INVOLUCRADAS EN LA PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, LA FORMACIÓN NECESARIA PARA EL DESEMPEÑO DE SUS FUNCIONES."

EL COMITÉ DE AUDITORÍA ES EL ENCARGADO DE LA SUPERVISIÓN DEL CORRECTO FUNCIONAMIENTO DEL SCIIF A TRAVÉS DE LA VIGILANCIA EN EL PROCESO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA REGULADA, Y EN PARTICULAR, LOS REQUERIMIENTOS LEGALES Y LA CORRECTA APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS. EN DICHO COMETIDO CUENTA CON LA COLABORACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA QUIEN ASISTE AL COMITÉ DE AUDITORÍA PARA INFORMAR SOBRE LA SUPERVISIÓN DEL CORRECTO DISEÑO E IMPLANTACIÓN DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN Y CONTROL DE RIESGOS, ENTRE LOS QUE SE INCLUYE EL SCIIF, Y VELA POR EL CORRECTO Y EFICIENTE FUNCIONAMIENTO DE LOS MISMOS.

FINALMENTE EL DEPARTAMENTO DE PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN, DEPENDIENTE DE LA DIRECCIÓN DEL ÁREA FINANCIERA, COLABORA EN EL DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN Y CONTROL DE RIESGOS, EN ESPECIAL EN LO QUE RESPECTA AL PROCESO DE ELABORACIÓN, PRESENTACIÓN E INTEGRIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE SE DIFUNDE A LOS MERCADOS.

F.1.2. Si existen, especialmente en lo relativo al proceso de elaboración de la información financiera, los siguientes elementos:

- Departamentos y/o mecanismos encargados: (i) del diseño y revisión de la estructura organizativa; (ii) de definir claramente las líneas de responsabilidad y autoridad, con una adecuada distribución de tareas y funciones; y (iii) de que existan procedimientos suficientes para su correcta difusión en la entidad.

EL DISEÑO Y REVISIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA ES RESPONSABILIDAD DEL DEPARTAMENTO DE ORGANIZACIÓN, QUIEN ANALIZA Y REVISAS LAS NECESIDADES DE RECURSOS QUE TIENE CADA ÁREA PARA SU CUMPLIMIENTO. EN ESTA REVISIÓN, QUE A NIVEL DE LAS ÁREAS Y DEPARTAMENTOS DE LOS SERVICIOS CENTRALES SE REALIZA CUANDO SURGEN LAS NECESIDADES DE ADECUAR SU ESTRUCTURA ORGANIZATIVA, NO SÓLO SE DECIDE LA PLANTILLA NECESARIA, SINO QUE TAMBIÉN SE VALIDA LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE CADA UNIDAD.

ASÍ MISMO, EN EL ÁMBITO DE LA RED COMERCIAL DE OFICINAS, CON PERIODICIDAD MENSUAL Y CON EL CONCURSO DE UNA APLICACIÓN INFORMÁTICA DISEÑADA AL EFECTO, SE MIDE LA CARGA DE TRABAJO DE TODAS Y CADA UNA DE LAS OFICINAS. ESTA INFORMACIÓN SE TRASLADA A LA DIRECCIÓN GENERAL, A LA DIRECCIÓN DE GESTIÓN SOCIAL (RRHH) Y A LA DIRECCIÓN DE LA RED COMERCIAL, PARA APLICAR LOS AJUSTES NECESARIOS A REALIZAR SOBRE LOS RECURSOS.

IGUALMENTE, EL DPTO. DE ORGANIZACIÓN ES EL ENCARGADO DE DEFINIR LAS LÍNEAS DE RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD DE CADA ÁMBITO DE ACTUACIÓN, ASÍ COMO LAS FUNCIONES Y TAREAS QUE EN ELLAS SE LLEVAN A CABO, PUBLICANDO LAS MISMAS EN EL REPOSITORIO DE CADA UNA DE LAS ÁREAS.

EN 2015 SE APROBÓ EL MANUAL DE ORGANIZACIÓN, REPOSITORIO ÚNICO PARA LAS FUNCIONES DESEMPEÑADAS EN LA ORGANIZACIÓN, Y EN 2016 SE HA PUBLICADO EN LA INTRANET CORPORATIVA A LA QUE TIENE ACCESO TODO EL PERSONAL, JUNTO CON EL ORGANIGRAMA GENERAL DE LA ENTIDAD.

- Código de conducta, órgano de aprobación, grado de difusión e instrucción, principios y valores incluidos (indicando si hay menciones específicas al registro de operaciones y elaboración de información financiera), órgano encargado de analizar incumplimientos y de proponer acciones correctoras y sanciones.

LA ENTIDAD DISPONE DE UN CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL, CUYA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN FUE APROBADA POR SU CONSEJO RECTOR EN JUNIO DE 2015.

EL CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL RECOGE, EN SU APARTADO 3.6, ASPECTOS A TENER EN CUENTA SOBRE LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, ENTRE LOS QUE DESTACAN:

“CAJA LABORAL ES RESPONSABLE DE FACILITAR INFORMACIÓN FINANCIERA FIABLE, PRECISA, COMPLETA Y OPORTUNA SOBRE SUS ESTADOS FINANCIEROS Y SOBRE AQUELLOS HECHOS DE LOS QUE PUDIERA DERIVARSE UN IMPACTO SIGNIFICATIVO SOBRE LOS MISMOS.

ADEMÁS DE LOS PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDOS EN EL GRUPO PARA ASEGURAR QUE LA INFORMACIÓN FINANCIERA ES ELABORADA CONFORME A LOS PRINCIPIOS Y NORMAS DE VALORACIÓN VIGENTES, TODOS LOS SOCIOS DE TRABAJO Y EMPLEADOS TIENEN EL DEBER DE CUMPLIR DILIGENTEMENTE CON SUS TAREAS DE REGISTRO Y TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN, LA CUAL CONSTITUYE LA BASE DEL PROCESO DE ELABORACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PÚBLICA DEL GRUPO.

LA APLICACIÓN DE ESTA RESPONSABILIDAD ES ESPECIALMENTE IMPORTANTE RESPECTO DE LOS DATOS E INFORMES QUE RESULTEN NECESARIOS PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL GRUPO, PUESTO QUE SU ADECUADO REGISTRO E INTERPRETACIÓN RESULTAN IMPRESCINDIBLES PARA ASEGURAR LA CORRECTA APLICACIÓN DE LOS CRITERIOS DE VALORACIÓN CORRESPONDIENTES A CADA SALDO CONTABLE, TRANSACCIÓN O CONTINGENCIA”.

EN JUNIO DE 2015 SE APROBÓ UN MANUAL DE PREVENCIÓN Y RESPUESTA ANTE DELITOS Y LA CORRESPONDIENTE POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO PENAL RATIFICANDO ASÍ LA FIRME VOLUNTAD DE CAJA LABORAL POR MANTENER UNA CONDUCTA RESPETUOSA TANTO CON LAS NORMAS COMO CON LOS ESTÁNDARES ÉTICOS Y FIJANDO PARA ELLO, SU MARCO DE PRINCIPIOS DE CUMPLIMIENTO EN MATERIA PENAL. EN VIRTUD DE DICHO MANUAL EL COMITÉ DE ÉTICA ASUME LA FUNCIÓN DE VELAR POR EL CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS TANTO DEL CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL, EN GENERAL, COMO LA VIGILANCIA DE CONDUCTAS POTENCIALMENTE ILÍCITAS DESDE LA PERSPECTIVA PENAL.

POR OTRO LADO, CAJA LABORAL TAMBIÉN CUENTA CON UN REGLAMENTO INTERNO DE CONDUCTA EN EL ÁMBITO DE MERCADO DE VALORES, DE APLICACIÓN A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO RECTOR DE CAJA LABORAL, A LOS DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN DE LAS SOCIEDADES DE SU GRUPO, Y A TODAS AQUELLAS PERSONAS -DIRECTIVOS O NO- CUYA LABOR ESTÉ DIRECTA O PRINCIPALMENTE RELACIONADA CON LAS ACTIVIDADES Y SERVICIOS DE LA ENTIDAD EN EL CAMPO DEL MERCADO DE VALORES, O QUE TENGAN ACCESO DE MODO FRECUENTE O HABITUAL A INFORMACIÓN RELEVANTE RELATIVA A LA CAJA.

- Canal de denuncias, que permita la comunicación al Comité de Auditoría de irregularidades de naturaleza financiera y contable, en adición a eventuales incumplimientos del código de conducta y actividades irregulares en la organización, informando en su caso si éste es de naturaleza confidencial.

CON MOTIVO DE LA APROBACIÓN DEL MANUAL DE PREVENCIÓN Y RESPUESTA ANTE DELITOS, EL CANAL DE DENUNCIAS ES GESTIONADO POR EL COMITÉ DE ÉTICA DEL QUE FORMA PARTE EL DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA.

ESTE CANAL DE DENUNCIAS ESTÁ A DISPOSICIÓN DE TODOS LOS SOCIOS, EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES DE LAS DIFERENTES SOCIEDADES QUE INTEGRAN EL GRUPO. SU RÉGIMEN DE FUNCIONAMIENTO FORMA PARTE MANUAL DE PREVENCIÓN Y RESPUESTA ANTE DELITOS DE LA ENTIDAD. MEDIANTE ESTE CANAL, SE INFORMA AL COMITÉ DE ÉTICA DEL QUE FORMA PARTE EL DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA, DE CUALQUIER POSIBLE INCUMPLIMIENTO DEL CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL, DE LA POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO PENAL, DE LAS OPERACIONES Y COMPORTAMIENTOS CONTRARIOS A LA LEGISLACIÓN VIGENTE Y A LA NORMATIVA INTERNA, ASÍ COMO DE LAS IRREGULARIDADES DE POTENCIAL TRANSCENDENCIA, ESPECIALMENTE FINANCIERAS Y CONTABLES.

EN EL MANUAL DE PREVENCIÓN Y RESPUESTA ANTE DELITOS DE LA ENTIDAD SE DESCRIBE EL ALCANCE, CONTENIDO Y MODO DE UTILIZACIÓN DEL CANAL, GARANTIZÁNDOSE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA DENUNCIA.

ADICIONALMENTE, EL COMITÉ DE AUDITORÍA ES PERIÓDICAMENTE INFORMADO SOBRE LOS TRABAJOS REALIZADOS POR LA AUDITORÍA INTERNA, INCLUIDOS LOS RELACIONADOS CON ACTUACIONES IRREGULARES EN LA ORGANIZACIÓN.

- Programas de formación y actualización periódica para el personal involucrado en la preparación y revisión de la información financiera, así como en la evaluación del SCIIF, que cubran al menos, normas contables, auditoría, control interno y gestión de riesgos.

LA ENTIDAD CUENTA CON UN PLAN DE FORMACIÓN QUE PERMITE ASEGURAR QUE EL PERSONAL INVOLUCRADO DE MANERA DIRECTA EN LA ELABORACIÓN Y PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, ASÍ COMO EN SU REVISIÓN, CUENTA CON LA CAPACITACIÓN Y COMPETENCIA PROFESIONAL NECESARIAS PARA EL EJERCICIO DE SUS FUNCIONES. EN ESTE SENTIDO, DICHO PERSONAL ESTÁ PERMANENTEMENTE INFORMADO DE LOS REQUISITOS NORMATIVOS VIGENTES.

DESDE LA SECCIÓN DE FORMACIÓN DE LA ENTIDAD SE GESTIONAN LAS ACTIVIDADES Y PROGRAMAS FORMATIVOS, Y DESDE LA MISMA SE MANTIENE UN REGISTRO ACTUALIZADO DE TODOS LOS CURSOS REALIZADOS, ASÍ COMO DE SUS CARACTERÍSTICAS. A CONTINUACIÓN SE DETALLAN ALGUNAS DE LAS MATERIAS IMPARTIDAS EN EL ÁMBITO DEL SCIIF DURANTE EL EJERCICIO 2016: ANALISIS Y GESTIÓN DE RIESGOS, CUMPLIMIENTO NORMATIVO, GESTION FINANCIERA, ANÁLISIS DE INVERSIONES...

LAS SESIONES FORMATIVAS SON DE NATURALEZA PRESENCIAL Y ON-LINE A TRAVÉS DE FORMADORES INTERNOS Y EXTERNOS.

F.2 Evaluación de riesgos de la información financiera

Informe, al menos, de:

- F.2.1. Cuáles son las principales características del proceso de identificación de riesgos, incluyendo los de error o fraude, en cuanto a:

- Si el proceso existe y está documentado.

EL SCIIF HA SIDO DESARROLLADO POR LA DIRECCIÓN DE LA ENTIDAD DE ACUERDO CON LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES ESTABLECIDOS POR EL "COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION" (EN ADELANTE, "COSO"); QUE ESTABLECE CINCO COMPONENTES EN LOS QUE DEBEN SUSTENTARSE LA EFICACIA Y EFICIENCIA DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO:

- ESTABLECER UN AMBIENTE DE CONTROL ADECUADO PARA EL SEGUIMIENTO DE TODAS ESTAS ACTIVIDADES.
- EVALUAR TODOS LOS RIESGOS EN LOS QUE PODRÍA INCURRIR UNA ENTIDAD EN LA ELABORACIÓN DE SU INFORMACIÓN FINANCIERA.
- DISEÑAR LOS CONTROLES NECESARIOS PARA MITIGAR LOS RIESGOS MÁS CRÍTICOS.
- ESTABLECER LOS CIRCUITOS DE INFORMACIÓN ADECUADOS PARA LA DETECCIÓN Y COMUNICACIÓN DE LAS DEBILIDADES O INEFICIENCIAS DEL SISTEMA.
- MONITORIZAR DICHOS CONTROLES PARA ASEGURAR SU OPERATIVIDAD Y LA VALIDEZ DE SU EFICACIA EN EL TIEMPO.

DE ESTE MODO, EL PROCESO DE IDENTIFICACION DE LOS RIESGOS CUYO IMPACTO POTENCIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS ES SIGNIFICATIVO, SE FOCALIZA EN LA IDENTIFICACION DE LOS PROCESOS CRITICOS DE GESTION AFECTOS A LA GENERACION DE INFORMACION FINANCIERA Y DE LAS AREAS O EPIGRAFES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DONDE SE MATERIALIZAN LOS REFERIDOS RIESGOS. EN EL PROCESO DE ANALISIS DE PROCESOS Y AREAS SE ESTAN CONSIDERANDO TANTO FACTORES CUANTITATIVOS (SALDO Y GRANULARIDAD) Y CUALITATIVOS (GRADO DE AUTOMATIZACION DE LOS PROCESOS, ESTANDARIZACION DE LAS OPERACIONES, NIVEL DE COMPLEJIDAD CONTABLE, CAMBIOS CON RESPECTO AL EJERCICIO PRECEDENTE, DEBILIDADES DE CONTROL IDENTIFICADAS, ETC.).

EL PROCESO DE IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DE CONTROL INTERNO DE INFORMACIÓN FINANCIERA ES DINÁMICO, EVOLUCIONA EN EL TIEMPO DE FORMA CONTINUA REFLEJANDO EN CADA MOMENTO LA REALIDAD DEL NEGOCIO DEL GRUPO, LOS RIESGOS QUE AFECTAN A ÉSTE Y LOS CONTROLES QUE LOS MITIGAN. LA EVALUACION SOBRE LA EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES DEL SCIIF SE REALIZA A PARTIR DEL PROCESO DE IDENTIFICACION DE RIESGOS INDICADO, TENIENDO EN CUENTA LOS CAMBIOS EN LA ORGANIZACIÓN Y NEGOCIOS DEL GRUPO Y CONSIDERANDO EL NIVEL DE MATERIALIDAD, PROBABILIDAD DE OCURRENCIA O POSIBLE IMPACTO ECONOMICOS DE LOS RIESGO QUE CUBREN LOS MENCIONADOS CONTROLES.

- Si el proceso cubre la totalidad de objetivos de la información financiera, (existencia y ocurrencia; integridad; valoración; presentación, desglose y comparabilidad; y derechos y obligaciones), si se actualiza y con qué frecuencia.

EL PROCESO HA SIDO DISEÑADO TENIENDO EN CUENTA LA TOTALIDAD DE LOS OBJETIVOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA CONTEMPLADOS EN EL DOCUMENTO DE CONTROL INTERNO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LAS ENTIDADES COTIZADAS EMITIDO POR LA CNMV (EXISTENCIA Y OCURRENCIA, INTEGRIDAD, VALORACIÓN, PRESENTACIÓN, DESGLOSE Y COMPARABILIDAD, Y DERECHOS Y OBLIGACIONES).

COMO SE HA INDICADO EN EL APARTADO ANTERIOR LOS CRITERIOS A SEGUIR PARA TODA LA TIPOLOGÍA DE RIESGOS A IDENTIFICAR Y QUE ESTÁN INCLUIDOS EN EL DISEÑO DEL SCIIF SON TANTO CUANTITATIVOS COMO CUALITATIVOS. ADEMÁS DE CONSIDERAR LA IDENTIFICACIÓN LOS RIESGOS DE ERROR Y FRAUDE SOBRE LA INFORMACION FINANCIERA PUBLICADA.

LA PERIODICIDAD DEL PROCESO DE IDENTIFICACIÓN DE LAS ÁREAS MATERIALES Y PROCESOS RELEVANTES PREVISTA ES, COMO MÍNIMO, ANUAL, UTILIZANDO LA INFORMACIÓN FINANCIERA MÁS RECIENTE. ADEMÁS, ESTA EVALUACIÓN TAMBIÉN SE LLEVARÁ A CABO SIEMPRE Y CUANDO SURJAN CIRCUNSTANCIAS NO IDENTIFICADAS PREVIAMENTE QUE PONGAN DE MANIFIESTO POSIBLES ERRORES EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA O CUANDO SE PRODUZCAN CAMBIOS SUSTANCIALES EN LAS OPERACIONES QUE PUEDAN DAR LUGAR A LA IDENTIFICACIÓN DE NUEVOS RIESGOS, ENTRE LOS QUE SE PUEDEN INCLUIR SITUACIONES QUE IMPLIQUEN CAMBIOS EN LA ESTRUCTURA DEL GRUPO TALES COMO: MODIFICACIONES EN EL PERÍMETRO DE CONSOLIDACIÓN O EN LAS LÍNEAS DE NEGOCIO, U OTROS HECHOS RELEVANTES OCURRIDOS, ENTRE OTROS ASPECTOS.

- La existencia de un proceso de identificación del perímetro de consolidación, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la posible existencia de estructuras societarias complejas, entidades instrumentales o de propósito especial.

LA ENTIDAD CUENTA CON UN PROCEDIMIENTO PARA LA IDENTIFICACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL PERÍMETRO DE CONSOLIDACIÓN, CUYA RESPONSABILIDAD RECAE EN EL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN. CON UNA PERIODICIDAD TRIMESTRAL, ESTE DEPARTAMENTO REvisa EL INVENTARIO DE SOCIEDADES PARTICIPADAS, A EFECTOS DE DETECTAR CUALQUIER VARIACIÓN, QUE, EN SU CASO, ES INCLUIDA EN LOS SISTEMAS PARA OBTENER LA INFORMACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA.

- Si el proceso tiene en cuenta los efectos de otras tipologías de riesgos (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales, medioambientales, etc.) en la medida que afecten a los estados financieros.

COMO SE MENCIONA EN PUNTOS ANTERIORES Y DEBIDO A LOS ESTÁNDARES DE CONTROL Y LA METODOLOGÍA IMPLANTADA, SE TIENEN EN CUENTA LOS EFECTOS DE OTRAS TIPOLOGÍAS DE RIESGOS (DE MERCADO, DE CRÉDITO, OPERATIVOS, TECNOLÓGICOS, FINANCIEROS, LEGALES, REPUTACIONALES, DE CUALQUIER OTRA NATURALEZA) EN LA MEDIDA QUE PUEDAN TENER IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

EN RELACION CON EL RIESGO OPERACIONAL CAJA LABORAL DISPONE DE UN MODELO PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL, EL CUAL CONTEMPLA UN PROCESO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS (MAPA DE RIESGOS DE FRAUDE INTERNO Y EXTERNO, TECNOLÓGICO, OPERATIVO, DE PRÁCTICAS DE NEGOCIO Y SINIESTRO) Y DE CONTROLES QUE LOS MITIGAN, ASÍ COMO DE UNA VALORACIÓN CUANTITATIVA DE LOS MISMOS. EL MODELO SE ENCUENTRA SUPERVISADO DIRECTAMENTE POR EL COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL Y SOPORTADO EN UN APLICATIVO INFORMÁTICO Y EN DIVERSOS MANUALES DE POLÍTICAS, DE PROCEDIMIENTOS Y DE USUARIO. LA RESPONSABILIDAD DE LA SUPERVISIÓN DE LA VALORACIÓN DE LOS RIESGOS OPERACIONALES Y DE LOS CONTROLES A ELLOS ASIGNADOS RECAE EN LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA.

- Qué órgano de gobierno de la entidad supervisa el proceso.

LA EJECUCION DEL PROCEDIMIENTO DE IDENTIFICACION DE RIESGO Y CONTROLES ES RESPONSABILIDAD DEL DEPARTAMENTO DE PLANIFICACION Y CONTROL DE GESTION, DEPENDIENTE DE LA DIRECCION DEL AREA FINANCIERA, MIENTRAS QUE LA SUPERVISION DEL MISMO ESTA ENCOMENDADA AL COMITÉ DE AUDITORÍA, A TRAVES DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA.

F.3 Actividades de control

Informe, señalando sus principales características, si dispone al menos de:

- F.3.1. Procedimientos de revisión y autorización de la información financiera y la descripción del SCIF, a publicar en los mercados de valores, indicando sus responsables, así como de documentación descriptiva de los flujos de actividades y controles (incluyendo los relativos a riesgo de fraude) de los distintos tipos de transacciones que puedan afectar de modo material a los estados financieros, incluyendo el procedimiento de cierre contable y la revisión específica de los juicios, estimaciones, valoraciones y proyecciones relevantes.

LOS PROCEDIMIENTOS DE REVISIÓN Y AUTORIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL GRUPO QUE SE PUBLICA EN LOS MERCADOS SE INICIAN CON SU REVISIÓN POR PARTE DE LA DIRECCIÓN DEL AREA FINANCIERA. LAS CUENTAS ANUALES INDIVIDUALES Y CONSOLIDADAS SON REVISADOS POR EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA, COMO PASO PREVIO A SU FORMULACIÓN POR EL CONSEJO RECTOR. EL COMITÉ DE AUDITORIA PROCEDE A LA LECTURA DE LA INFORMACIÓN, ASÍ COMO SU DISCUSIÓN, CON LOS RESPONSABLES DE LA DIRECCIÓN DEL AREA FINANCIERA, AUDITORÍA INTERNA Y CON LOS AUDITORES EXTERNOS, COMO PASOS PREVIOS A SU REMISIÓN AL CONSEJO RECTOR.

EN LO RELATIVO A LAS ACTIVIDADES Y CONTROLES RELACIONADOS DIRECTAMENTE CON TRANSACCIONES QUE PUEDAN AFECTAR DE MODO MATERIAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS, LA ENTIDAD DISPONE DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS PROPIOS DE LAS ÁREAS O DEPARTAMENTOS, ASÍ COMO DE LAS ÁREAS DE CONTROL SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA. ESTOS MANUALES SON ELABORADOS POR LAS PROPIAS ÁREAS Y APROBADOS POR EL CONSEJO RECTOR.

LOS PROCEDIMIENTOS CONTEMPLAN EL ORGANIGRAMA Y LAS FUNCIONES IMPLICADAS EN EL PROCESO, LOS SISTEMAS INVOLUCRADOS Y EL DESCRIPTIVO DEL PROCESO. ADICIONALMENTE, LAS MATRICES DE RIESGO Y CONTROLES CONTEMPLAN, ENTRE OTROS, LOS SIGUIENTES CAMPOS:

- DESCRIPTIVO DEL RIESGO.
- ACTIVIDAD DE CONTROL.
- CLASIFICACION DEL CONTROL: CLAVE/ESTANDAR.
- CATEGORIA DEL CONTROL: PREVENTIVO/DETECTIVO.

- MÉTODO: MANUAL/MIXTO/AUTOMÁTICO.
- SISTEMA QUE SOPORTA EL CONTROL.
- EJECUTOR Y RESPONSABLE DEL CONTROL.
- FRECUENCIA DEL CONTROL.
- EVIDENCIA DEL CONTROL.

A CONTINUACION SE DETALLAN LOS PROCESOS SIGNIFICATIVOS (DISTINGUIENDO ENTRE PROCESOS TRANSVERSALES Y PROCESOS DE NEGOCIO) ASOCIADOS A LAS ÁREAS FINANCIERAS DE LA ENTIDAD PARA LOS QUE SE DISPONE DE LA DOCUMENTACION MENCIONADA ANTERIORMENTE:

PROCESOS TRANSVERSALES:

- CIERRE CONTABLE.
- CONSOLIDACION.
- GESTION FISCAL Y LEGAL.
- CONTROLES GENERALES INFORMATICOS.
- JUICIOS Y ESTIMACIONES.

PROCESOS DE NEGOCIO:

- INVERSION CREDITICIA
 - CONCESION.
 - SEGUIMIENTO Y RECUPERACION.
- INSTRUMENTOS FINANCIEROS.
- ACTIVOS INMOBILIARIOS RECIBIDOS EN PAGO DE DEUDA.

LA DOCUMENTACION DESCRIPTIVA COMENTADA ANTERIORMENTE CONTEMPLA:

- UN DETALLE DE LAS ÁREAS Y DEPARTAMENTOS IMPLICADOS EN CADA UNO DE LOS PROCESOS IDENTIFICADOS.
- LA DESCRIPCION ENFOCADA A LOS ASPECTOS DE ELABORACION DE INFORMACION FINANCIERA DE LOS PROCEDIMIENTOS, CONTROLES Y VERIFICACIONES DE LAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL PROCESO DESDE SU INICIO.
- LA IDENTIFICACION DE LOS SISTEMAS INFORMATICOS INVOLUCRADOS EN CADA PROCESO.
- LA IDENTIFICACION DE RIESGOS RELEVANTES CON IMPACTO MATERIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD.
- LA IDENTIFICACION DE LOS CONTROLES Y SU DESCRIPCION, ASI COMO SU ASOCIACION CON LOS RIESGOS IDENTIFICADOS PREVIAMENTE.

EL PROCEDIMIENTO DE CIERRE CONTABLE DE CAJA LABORAL SE ENCUENTRA MECANIZADO, REALIZÁNDOSE AUTOMÁTICAMENTE LA CONTABILIDAD A TRAVÉS DE LAS DIFERENTES APLICACIONES DE LA ENTIDAD. UNA VEZ REALIZADO ESTE PRIMER PROCESO, EL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN REvisa LA INFORMACIÓN, COMPARÁNDOLA TANTO CON LOS DATOS DEL MES ANTERIOR COMO CON LAS CIFRAS PREVISTAS, AL OBJETO DE VALIDAR EL CIERRE DEL BALANCE Y DE LA CUENTA DE RESULTADOS DEL MES.

EL CIERRE CONTABLE DE LAS FILIALES SE REALIZA POR SU ENTIDAD CORRESPONDIENTE, EXCEPTO EN EL CASO DE ALGUNAS DE LAS SOCIEDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA, QUE ESTÁ SUBCONTRATADO A UN TERCERO. UNA VEZ RECIBIDA LA INFORMACIÓN DE LAS FILIALES, SE REALIZA UNA REVISIÓN POR EL PROPIO DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN DE CAJA LABORAL, AL OBJETO DE REALIZAR EL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN.

TAL Y COMO SE MENCIONA EN LAS CUENTAS ANUALES, SE HAN UTILIZADO, EN SU CASO, ESTIMACIONES PARA LA VALORACIÓN DE DETERMINADOS ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS, GASTOS Y COMPROMISOS QUE HAN SIDO REALIZADAS POR LA ALTA DIRECCIÓN DE LA ENTIDAD DOMINANTE Y DE LAS ENTIDADES PARTICIPADAS Y RATIFICADAS POR SUS ADMINISTRADORES. EN DICHAS CUENTAS ANUALES LA ENTIDAD INFORMA DE AQUELLAS ÁREAS MÁS RELEVANTES EN LAS QUE EXISTEN PARÁMETROS DE JUICIO O ESTIMACIÓN, ASÍ COMO LAS HIPÓTESIS CLAVE CONTEMPLADAS POR EL GRUPO CON RESPECTO A LAS MISMAS. EN ESTE SENTIDO, LAS PRINCIPALES ESTIMACIONES REALIZADAS SE REFIEREN A:

- LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO DE DETERMINADOS ACTIVOS.
- LA VIDA ÚTIL APLICADA A LOS ELEMENTOS DEL ACTIVO MATERIAL Y DEL ACTIVO INTANGIBLE.
- LA VALORACION DE LOS FONDOS DE COMERCIO.
- EL VALOR RAZONABLE DE DETERMINADOS ACTIVOS NO COTIZADOS.
- EL COSTE Y LA EVOLUCIÓN ESPERADOS DE LAS PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES.
- HIPÓTESIS UTILIZADAS EN EL CÁLCULO DE LOS PASIVOS POR SEGUROS.
- LAS HIPÓTESIS ACTUARIALES UTILIZADAS EN EL CÁLCULO DE LOS PASIVOS Y COMPROMISOS POR RETRIBUCIONES POST-EMPLEO.
- LA EVALUACIÓN DE LA RECUPERABILIDAD DE CRÉDITOS FISCALES ACTIVADOS

ADICIONALMENTE CAJA LABORAL TIENE ESTABLECIDO, DENTRO DEL SCIIF, UNA POLITICA GENERAL PARA LA REALIZACION DE JUICIOS Y ESTIMACIONES, EN LA QUE SE CONTEMPLAN TODOS LOS ASPECTOS A CONSIDERAR ASI COMO LAS RESPONSABILIDADES EN SU PREPARACIONES Y REVISION.

F.3.2. Políticas y procedimientos de control interno sobre los sistemas de información (entre otras, sobre seguridad de acceso, control de cambios, operación de los mismos, continuidad operativa y

segregación de funciones) que soporten los procesos relevantes de la entidad en relación a la elaboración y publicación de la información financiera.

EN EL EJERCICIO DE 2016 SE HAN PUESTO EN MARCHA DIVERSAS INICIATIVAS CORRESPONDIENTES AL PLAN DIRECTOR DE SEGURIDAD INTEGRAL QUE SURGIO DEL DIAGNOSTICO DE SEGURIDAD QUE SE EJECUTÓ CON EL OBJETO DE REALIZAR UN ANÁLISIS DE SEGURIDAD INTEGRAL Y DETECTAR MEJORAS EN LOS AMBITOS DE GOBIERNO, VIGILANCIA, PROTECCIÓN Y RESILIENCIA.

CORRESPONDIENTES AL AMBITO DE GOBIERNO, POR UN LADO SE HA APROBADO LA POLITICA DE SEGURIDAD INTEGRAL, COMO DOCUMENTO DE REFERENCIA Y PUNTO DE PARTIDA QUE MARCA LAS ESTRATEGIAS PARA LA SEGURIDAD DE LA ENTIDAD Y QUE, ADEMÁS, REFLEJA EL COMPROMISO DE LA DIRECCIÓN. SU OBJETIVO, POR TANTO, ES SERVIR COMO GUIA DIRECTRIZ PARA EL DESARROLLO DE LOS PROCEDIMIENTOS Y LA IMPLANTACION DE LOS PROCESOS PARA LA GESTION DE LA SEGURIDAD.

POR ULTIMO, EN RELACION AL AMBITO DE GOBIERNO, SE HA AVANZADO EN EL DESARROLLO Y DOCUMENTACION DE LAS FUNCIONES DE SEGURIDAD QUE CULMINARÁ CON UNA REDEFINICIÓN Y MEJORA DE PRACTICAS DE SEGURIDAD, ASIGNACION DE RESPONSABILIDAD Y DEFINICION DE MÉTRICAS EN EL PROXIMO EJERCICIO.

CORRESPONDIENTE A LOS AMBITOS DE PROTECCION Y VIGILANCIA SE HA DESARROLLADO OTRA INICIATIVA PARA IMPLANTAR EN CAJA LABORAL UN MARCO DE FORMACION Y CONCIENCIACION AL PERSONAL EN MATERIA DE SEGURIDAD. EN PRIMER LUGAR SE VA A REALIZAR UNA FORMACION ONLINE, A TRAVES DE LA PLATAFORMA GARATUZ, QUE IRA DIRIGIDA A TODO EL PERSONAL Y SE LANZARÁ A COMIENZOS DEL PROXIMO EJERCICIO.

CORRESPONDIENTE AL AMBITO DE RESILIENCIA Y ENFOCADO EN LA GESTION DE CRISIS, SE HA INICIADO LA ACTUALIZACION DEL PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO. SE HAN ANALIZADO TODOS LOS PROCESOS DE LA ENTIDAD, DETERMINANDO CUALES SON LOS MAS CRÍTICOS DESDE UN PUNTO DE VISTA DE CONTINUIDAD Y SE HA COMENZADO A REALIZAR LOS CORRESPONDIENTES ANALISIS DE IMPACTO DE LOS MISMOS. EL OBJETIVO, MÁS ALLÁ DE TENER LOS CORRESPONDIENTES PLANES, ES IMPLANTAR UN SISTEMA DE GESTION DE LA CONTINUIDAD DE NEGOCIO.

POR ULTIMO, SE HAN REALIZADO LOS PLANES DE AUTOPROTECCION DE LOS EDIFICIOS CENTRALES.

F.3.3. Políticas y procedimientos de control interno destinados a supervisar la gestión de las actividades subcontratadas a terceros, así como de aquellos aspectos de evaluación, cálculo o valoración encomendados a expertos independientes, que puedan afectar de modo material a los estados financieros.

EN EL EJERCICIO 2016, LAS ACTIVIDADES ENCOMENDADAS A TERCEROS, RELACIONADAS CON VALORACIONES Y CÁLCULOS DE EXPERTOS INDEPENDIENTES, HAN SIDO LAS RELATIVAS A LAS TASACIONES SOBRE INMUEBLES DE USO PROPIO Y POR OTRO LADO SE HA REALIZADO TAMBIEN UNA CLASIFICACION Y VALORACION DE ACTIVOS CON EL OBJETO DE EVALUAR Y ACEPTAR LA TOLERANCIA DEL RIESGO, DE MANERA QUE AYUDE A MARCAR LAS DIRECTRICES Y NIVELES PARA DEFINIR LAS MEDIDAS DE SEGURIDAD A IMPLANTAR EN FUNCION DE LA CATEGORIZACION DE LOS ACTIVOS, PERMITIENDO UNA INVERSION RACIONAL Y HOMOGENEA EN MATERIA DE SEGURIDAD.

EN RELACION AL AMBITO DE VIGILANCIA SE HA CONTRATADO UN SERVICIO DE DETECCIÓN, CONTENCIÓN Y RESPUESTA FRENTE A CIBERAMENAZAS. ADEMÁS SE HA REALIZADO UN HACKING ETICO PARA ANALIZAR LAS VULNERABILIDADES REALIZANDO UN TEST DE INTRUSION SOBRE LA APLICACIÓN DE BANCA ELECTRONICA Y LA INFRAESTRUCTURA QUE LO SOPORTARA

F.4 Información y comunicación

Informe, señalando sus principales características, si dispone al menos de:

F.4.1. Una función específica encargada de definir, mantener actualizadas las políticas contables (área o departamento de políticas contables) y resolver dudas o conflictos derivados de su interpretación, manteniendo una comunicación fluida con los responsables de las operaciones en la organización, así como un manual de políticas contables actualizado y comunicado a las unidades a través de las que opera la entidad.

EL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN ES EL RESPONSABLE DE IDENTIFICAR, DEFINIR Y COMUNICAR LAS POLÍTICAS CONTABLES AFECTAS A LA ENTIDAD, INCLUYENDO LAS SOCIEDADES FILIALES, ASÍ COMO DE

RESPONDER LAS CONSULTAS DE CARÁCTER CONTABLE QUE PUEDAN LLEGAR A PLANTEAR TANTO LAS SOCIEDADES FILIALES COMO LAS UNIDADES DE NEGOCIO DE LA ENTIDAD.

LA ENTIDAD DISPONE DE UN MANUAL CONTABLE, EN EL QUE SE DETERMINAN Y SE EXPLICAN LAS NORMAS DE PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, Y CÓMO DEBEN SER APLICADAS DICHAS NORMAS A LAS OPERACIONES ESPECÍFICAS DE LA ENTIDAD, COMO, POR EJEMPLO, LOS PAQUETES DE CONSOLIDACIÓN PARA LAS SOCIEDADES FILIALES. ESTOS DOCUMENTOS NO SOLO HACEN REFERENCIA EXPLÍCITA A LAS NORMAS QUE APLICAN SOBRE CADA TIPO DE TRANSACCIÓN, SINO QUE TAMBIÉN DESARROLLAN Y EXPLICAN LA INTERPRETACIÓN DE LAS MISMAS PARA QUE SE AJUSTEN EXACTAMENTE A CADA TIPO DE TRANSACCIÓN.

ESTOS DOCUMENTOS SE ACTUALIZAN DE FORMA PERIÓDICA, POR LO QUE LAS POSIBLES MODIFICACIONES O ACTUALIZACIONES SIGNIFICATIVAS REALIZADAS SE COMUNICAN A LAS SOCIEDADES A LAS QUE LE SEAN DE APLICACIÓN.

LOS PAQUETES DE CONSOLIDACIÓN SON ELABORADOS POR CADA SOCIEDAD FILIAL DEL GRUPO ECONÓMICO, Y ES EL DPTO. DE INTERVENCIÓN QUIEN SUPERVISA EL CUMPLIMIENTO POR PARTE DE DICHAS SOCIEDADES PARTICIPADAS DE LAS POLÍTICAS CONTABLES ESTABLECIDAS POR EL GRUPO. DESDE ESTE DPTO. SE ANALIZA Y SE REVISLA LA INFORMACIÓN DE LAS FILIALES Y SE REALIZAN LAS CORRECCIONES OPORTUNAS.

EN EL CASO DE LA EXISTENCIA DE CAMBIOS NORMATIVOS AFECTOS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE TENGAN IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, ES RESPONSABILIDAD DEL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN EL REVISAR, ANALIZAR Y ACTUALIZAR LAS NORMAS CONTABLES. ASIMISMO, ESTE DEPARTAMENTO ES EL ENCARGADO DE COMUNICARLAS MODIFICACIONES O ACTUALIZACIONES, TANTO A LAS UNIDADES DE NEGOCIO DE LA ENTIDAD COMO A LAS FILIALES.

EL MARCO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CONTABLE APLICADO POR LA ENTIDAD Y SU GRUPO INCLUYE: (I) LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA, ADOPTADAS POR LA UNION EUROPEA, Y (II) LA CIRCULAR 4/2004, DE 22 DE DICIEMBRE, DE BANCO DE ESPAÑA.

F.4.2. Mecanismos de captura y preparación de la información financiera con formatos homogéneos, de aplicación y utilización por todas las unidades de la entidad o del grupo, que soporten los estados financieros principales y las notas, así como la información que se detalle sobre el SCIIF.

EXISTEN MEDIDAS DE CONTROL IMPLANTADAS TENDENTES A GARANTIZAR QUE LOS DATOS DE RESPALDO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SEAN RECOGIDOS DE FORMA COMPLETA, PRECISA Y OPORTUNA, SIENDO COMUNICADOS EN TIEMPO Y FORMA. EL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN Y PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SE LLEVA A CABO DE MANERA CENTRALIZADA DESDE LA ENTIDAD.

EN ESTE PROCESO SE UTILIZAN COMO "INPUTS" LOS PAQUETES DE CONSOLIDACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REPORTADOS POR LAS SOCIEDADES FILIALES, SIGUIENDO LAS DIRECTRICES Y LOS FORMATOS ESTABLECIDOS, ASÍ COMO EL RESTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA REQUERIDA, TANTO EN EL PROCESO DE ARMONIZACIÓN CONTABLE COMO PARA LA COBERTURA DE LAS NECESIDADES DE INFORMACIÓN ESTABLECIDAS. EL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN ES EL ENCARGADO DE REALIZAR LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA REPORTADA POR LAS SOCIEDADES FILIALES.

EL DEPARTAMENTO DE INTERVENCIÓN REALIZA UNA SERIE DE CONTROLES PARA ASEGURAR LA FIABILIDAD Y EL CORRECTO TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA RECIBIDA DE LAS SOCIEDADES FILIALES Y DE LAS UNIDADES DE NEGOCIO, ENTRE LOS QUE CABE DESTACAR LOS CONTROLES SOBRE LA CORRECTA REALIZACIÓN DE LOS DIVERSOS ASIENTOS DE CONSOLIDACIÓN, VARIACIONES DE RESULTADOS OBTENIDOS SOBRE EL PRESUPUESTO Y CONTROLES PROPIOS DE LOS ESTADOS DE BANCO DE ESPAÑA, EN LOS QUE SE INTERRELACIONAN LAS DIVERSAS PARTIDAS DEL BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS.

F.5 Supervisión del funcionamiento del sistema

Informe, señalando sus principales características, al menos de:

F.5.1. Las actividades de supervisión del SCIIF realizadas por el Comité de Auditoría así como si la entidad cuenta con una función de auditoría interna que tenga entre sus competencias la de apoyo al comité en su labor de supervisión del sistema de control interno, incluyendo el SCIIF. Asimismo se informará del alcance de la evaluación del SCIIF realizada en el ejercicio y del procedimiento por el cual el encargado de ejecutar la evaluación comunica sus resultados, si la entidad cuenta con un plan de acción que detalle las eventuales medidas correctoras, y si se ha considerado su impacto en la información financiera.

ENTRE LAS COMPETENCIAS ASIGNADAS AL COMITÉ DE AUDITORÍA, ADEMÁS DE LA DE SUPERVISAR LOS SERVICIOS DE AUDITORÍA INTERNA, ESTÁ LA DE SUPERVISAR EL PROCESO DE ELABORACION Y PRESENTACION DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO DE LA SOCIEDAD, Y DELEGA EN EL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA EL DESARROLLO DE ESTAS ACTIVIDADES.

PARA EL EJERCICIO DE SUS FUNCIONES, EL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA SE CONFIGURA EN CUATRO FUNCIONES: AUDITORÍA DE UNIDADES FINANCIERAS, AUDITORÍA DE UNIDADES GESTORAS DE CLIENTES, AUDITORÍA A DISTANCIA, Y AUDITORÍA INFORMÁTICA, Y SU MISIÓN PRINCIPAL ES ESTABLECER LAS MEDIDAS DE CONTROL INTERNO NECESARIAS PARA ASEGURAR LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, LA EFICACIA OPERATIVA (TANTO DE PROCEDIMIENTOS COMO DE GESTIÓN), EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMATIVAS INTERNA Y EXTERNA APLICABLES, Y LA PROTECCIÓN DEL PATRIMONIO DE LA ENTIDAD.

ADICIONALMENTE, EL CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA PROFESIONAL DE LA ENTIDAD ESTABLECE QUE ES RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE DIRECCIÓN Y DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA DISEÑAR E IMPLANTAR PROCEDIMIENTOS EFICACES DE CONTROL QUE ASEGUREN, PERMANENTEMENTE, LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE SE FACILITA AL MERCADO.

PARA LOGRAR SU OBJETIVO AUDITORÍA INTERNA REALIZA REVISIONES PROGRAMADAS DE LOS SISTEMAS IMPLANTADOS PARA EL CONTROL DE LOS RIESGOS, DE LOS PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS INTERNOS Y DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA INTERNA Y EXTERNA APLICABLES EN CADA MOMENTO.

EL DPTO. DE AUDITORIA INTERNA INCLUYE EN SU PLAN DE ACTUACIONES ANUAL, REVISIONES SOBRE LOS PROCESOS CONSIDERADOS RELEVANTES, CON EL OBJETIVO DE REVISAR LA TOTALIDAD DE LOS MISMOS EN UN PERIODO DE TRES AÑOS, CON LA EXCEPCIÓN DE DETERMINADAS ÁREAS O PROCESOS CONSIDERADOS DE ESPECIAL RELEVANCIA, ENTRE LOS QUE SE ENCUENTRAN EL PROCEDIMIENTO DE CIERRE CONTABLE, LA REVISIÓN DE LOS JUICIOS Y ESTIMACIONES, O LOS CONTROLES GENERALES SOBRE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN, PARA LOS QUE SU EVALUACIÓN SE LLEVA A CABO CON PERIODICIDAD ANUAL.

EL ALCANCE DE LA SUPERVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SCIIF REALIZADA DURANTE EL EJERCICIO DE 2016 HA INCLUIDO LAS SIGUIENTES REVISIONES:

- REVISIÓN DE LOS PROCESOS TRANSVERSALES DE CIERRE CONTABLE Y CONSOLIDACIÓN. ADICIONALMENTE, SE HA SUPERVISADO EL PROCESO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PUBLICADA POR CAJA LABORAL.
- REVISIÓN DE LOS JUICIOS Y ESTIMACIONES UTILIZADAS EN EL CÁLCULO DE PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES RELEVANTES
- REVISIÓN DEL PROCESO TRANSVERSAL DE CONTROLES GENERALES INFORMÁTICOS
- REVISIÓN DEL PROCESO DE NEGOCIO DE INVERSIÓN CREDITICIA

EL RESULTADO DE LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SCIIF REALIZADA EN 2016 HA SIDO PRESENTADO PERIODICAMENTE AL COMITÉ DE AUDITORÍA, POR PARTE DEL DIRECTOR DEL DPTO. DE AUDITORÍA INTERNA .

F.5.2. Si cuenta con un procedimiento de discusión mediante el cual, el auditor de cuentas (de acuerdo con lo establecido en las Normas Técnicas de Auditoría), la función de auditoría interna y otros expertos puedan comunicar a la alta dirección y al Comité de Auditoría o administradores de la entidad las debilidades significativas de control interno identificadas durante los procesos de revisión de las cuentas anuales o aquellos otros que les hayan sido encomendados. Asimismo, informará de si dispone de un plan de acción que trate de corregir o mitigar las debilidades observadas.

EL COMITÉ DE AUDITORÍA SE REÚNE CON EL AUDITOR EXTERNO EN DOS OCASIONES A LO LARGO DE CADA EJERCICIO:

- LA PRIMERA SESIÓN SE CONVOCA AL FINAL DEL TRABAJO PRELIMINAR DE LA VISITA INTERINA DE LA AUDITORÍA ANUAL, DONDE EL AUDITOR EXTERNO PRESENTA LAS CONCLUSIONES PRELIMINARES OBTENIDAS SOBRE EL TRABAJO REALIZADO HASTA LA FECHA.
- LA SEGUNDA SESIÓN TIENE LUGAR PREVIAMENTE A LA FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES. EN ELLA EL AUDITOR EXTERNO PRESENTA LAS CONCLUSIONES FINALES DE LA AUDITORÍA REALIZADA.

ADICIONALMENTE, EL AUDITOR DE CUENTAS TIENE ACCESO DIRECTO A LA ALTA DIRECCIÓN Y A LA DIRECCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA, MANTENIENDO CON ELLAS REUNIONES PERIÓDICAS, TANTO PARA LA OBTENCIÓN DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA SU TRABAJO, COMO PARA TRATAR ACERCA DE LAS DEBILIDADES DETECTADAS.

EL MEMORÁNDUM DE SUGERENCIAS Y RECOMENDACIONES DE CONTROL INTERNO EMITIDO POR EL AUDITOR EXTERNO ES PRESENTADO AL COMITÉ DE AUDITORÍA Y POSTERIORMENTE ELEVADO PARA SU APROBACIÓN AL CONSEJO RECTOR DE LA ENTIDAD. ESTE DOCUMENTO INCORPORA LOS COMENTARIOS DE LA DIRECCIÓN GENERAL PARA CADA RECOMENDACIÓN Y, EN SU CASO, LOS PLANES DE ACCIÓN O MEDIDAS ADOPTADAS PARA LA RESOLUCIÓN DE LAS DEBILIDADES.

POR ÚLTIMO, Y EN FUNCIÓN DE LA IMPORTANCIA DE LAS RECOMENDACIONES EMITIDAS POR EL AUDITOR EXTERNO, EL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA SUELE CONTEMPLAR TRABAJOS DE SEGUIMIENTO DE LAS MEDIDAS ADOPTADAS.

RESPECTO AL RESULTADO DE LOS TRABAJOS REALIZADOS POR LA AUDITORÍA INTERNA, LOS INFORMES EMITIDOS SON PRESENTADOS POR EL DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO A LOS RESPONSABLES DEL CENTRO AUDITADO Y A LA DIRECCIÓN GENERAL, Y SE LLEVA A CABO UN SEGUIMIENTO DEL GRADO DE IMPLANTACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES PROPUESTAS EN LOS INFORMES.

POR OTRO LADO, CON PERIODICIDAD MÍNIMA TRIMESTRAL, EL COMITÉ DE AUDITORÍA SE REÚNE A PETICIÓN DE LA DIRECCIÓN DEL DPTO. DE AUDITORÍA INTERNA, CON EL OBJETIVO DE RECIBIR INFORMACIÓN SOBRE LOS PRINCIPALES TRABAJOS REALIZADOS POR AQUELLA, DANDO ASÍ CUMPLIMIENTO A UNA DE LAS COMPETENCIAS ENCOMENDADAS AL COMITÉ.

F.6 Otra información relevante

F.7 Informe del auditor externo

Informe de:

F.7.1. Si la información del SCIIF remitida a los mercados ha sido sometida a revisión por el auditor externo, en cuyo caso la entidad debería incluir el informe correspondiente como Anexo. En caso contrario, debería informar de sus motivos.

EN EL MARCO DEL PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DEL SCIIF, DETERMINADOS PLANES DE ACCIÓN SE ENCUENTRAN ACTUALMENTE EN PROCESO DE EJECUCIÓN, Y SE ESPERA SU FINALIZACIÓN EN 2017. POR ESTA RAZÓN, EL SCIIF NO HA SIDO SOMETIDO A REVISIÓN POR PARTE DEL AUDITOR EXTERNO.

LA ENTIDAD EVALUARÁ LA CONVENIENCIA DE SOMETER O NO A REVISIÓN, POR PARTE DEL AUDITOR EXTERNO, EN EJERCICIOS POSTERIORES, LA INFORMACIÓN DEL SCIIF REMITIDA A LOS MERCADOS.

G OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Si existe algún aspecto relevante en materia de gobierno corporativo en la entidad o en las sociedades del grupo que no se haya recogido en el resto de apartados del presente Informe, pero que sea necesario incluir para recoger una información más completa y razonada sobre la estructura y prácticas de gobierno en la entidad o su grupo, detállelos brevemente.

Dentro de este apartado también podrá incluirse cualquier otra información, aclaración o matiz, relacionados con los anteriores apartados del informe en la medida en que sean relevantes y no reiterativos.

En concreto, se indicará si la entidad está sometida a legislación diferente a la española en materia de gobierno corporativo y, en su caso, incluya aquella información que esté obligada a suministrar y sea distinta de la exigida en el presente informe.

La entidad también podrá indicar si se ha adherido voluntariamente a otros códigos de principios éticos o de buenas prácticas, internacionales, sectoriales o de otro ámbito. En su caso, la entidad identificará el código en cuestión y la fecha de adhesión.

1.- ESTA INFORMACIÓN COMPLEMENTA EL APARTADO A. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD:

LA MAYORÍA DE LAS COOPERATIVAS Y SUS SOCIEDADES MERCANTILES QUE TIENEN LA CONDICIÓN DE SOCIOS DE CAJA LABORAL, FORMAN PARTE A SU VEZ DE MONDRAGÓN CORPORACIÓN COOPERATIVA. ESTA CORPORACIÓN DE LA QUE FORMA PARTE CAJA LABORAL, ES UNA AGRUPACIÓN DE COOPERATIVAS LIBREMENTE ASOCIADAS QUE COMPARTEN UNOS VALORES COOPERATIVOS Y QUE BUSCAN LOGRAR VENTAJAS COMPETITIVAS DERIVADAS DE SU ACTUACIÓN CONJUNTA.

CAJA LABORAL APORTA EN FORMA DE SUBVENCIÓN A MONDRAGON INVERSIONES S.COOP. Y A FUNDACIÓN MONDRAGON (ENTIDADES PERTENECIENTES O CONFORMADAS POR LAS COOPERATIVAS ASOCIADAS EN LA CORPORACION MONDRAGON) UN IMPORTE ANUAL EQUIVALENTE AL 15% DE LOS EXCEDENTES DISPONIBLES DEL EJERCICIO PRECEDENTE, (DESPUÉS DE IMPUESTOS E INTERESES AL CAPITAL) QUE SE DETRAE DEL FONDO SOCIAL INTERCOOPERATIVO (FSI).

2.- ESTA INFORMACIÓN COMPLEMENTA EL APARTADO C.1.5. SOBRE LA REMUNERACIÓN DE LOS CONSEJEROS:

LOS CONSEJEROS SOCIOS DE TRABAJO NO PERCIBEN RETRIBUCIÓN POR SU PERTENENCIA AL CONSEJO RECTOR, INDEPENDIEMENTE DE LA PERCIBIDA POR EL TRABAJO QUE DESEMPEÑEN EN LA ENTIDAD EN CALIDAD DE TRABAJADORES. EL RESTO DE INTEGRANTES DEL CONSEJO RECTOR, TAMPOCO PERCIBE REMUNERACIÓN ALGUNA POR SU PERTENENCIA AL CONSEJO.

CAJA LABORAL POPULAR COMPENSA LA DEDICACIÓN DEL PRESIDENTE Y, A TRAVÉS DE LOS PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDOS, PAGA SU REMUNERACIÓN APLICANDO LOS CRITERIOS SOBRE REMUNERACIONES ESTABLECIDOS POR CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO EN EL MARCO DE LA REGULACIÓN ESTABLECIDA PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido aprobado por el consejo u órgano de administración de la entidad, en su sesión de fecha 28/02/2017.

Indique los consejeros o miembros del órgano de administración que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

El presente informe se ha aprobado por unanimidad