

## **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 REvisa 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: ANÁLISIS Y GESTIÓN DE RIESGOS, CUMPLIMIENTO NORMATIVO, GESTIÓN 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 SCIIF, 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/AUTOMATICO.
- 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 AREAS 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 AREAS 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 SCIF, 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 RESILENCIA.

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, ADEMAS, 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 OBJETIVO 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. ADEMAS 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.