

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	31/12/2017
--	------------

C.I.F.	F45003993
---------------	-----------

DENOMINACIÓN SOCIAL

CAJA RURAL DE CASTILLA-LA MANCHA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CREDITO

DOMICILIO SOCIAL

CL. MEJICO N.2 (TOLEDO)

**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:
- 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

Según el art. 10 de los Estatutos, los derechos y obligaciones del socio admitido comienzan a surtir efecto al día siguiente de la firmeza de los acuerdos del Consejo Rector o al transcurso del plazo de impugnación de la admisión presunta, prevista en el pf. 2º del art. 9.2 o, en su caso, del Comité de Recursos, siempre que haya cumplido las suscripciones, desembolsos, cuotas y garantías a que viniere obligado conforme a los presentes Estatutos [..].

El art. 19 establece para el supuesto de infracciones graves y/o muy graves la posibilidad de imponer sanciones consistentes en la suspensión de los derechos de asistencia, voz y voto en las Juntas Preparatorias.

Respecto del derecho de representación, el art. 46 señala que todo socio persona física puede hacerse representar en su Junta preparatoria por cualquier otro socio adscrito a la misma, que ejercerá por delegación los votos que corresponda a su representado. En cuanto a los límites previstos en el ámbito de la delegación, ningún socio podrá recibir votos por delegación que, sumados a los que le correspondan, superen el límite del 3,5% en el caso de persona jurídica o comunidad de bienes, y del 2,5% en persona física.

La Ley 13/1989 de Cooperativas de Crédito, señala que el importe total de las aportaciones de cada socio no podrá exceder del 20% del capital cuando se trate de persona jurídica y del 2,5% para persona física. En ningún caso, las personas jurídicas que no tengan la condición de Sociedades Cooperativas podrán poseer más del 50% del capital social. El art. 11.m) de los Estatutos, establece en relación con el art. 22.5 que los socios no podrán adquirir o controlar, ni directa ni indirectamente, aportaciones que excedan del 3,5% del capital para persona jurídica o comunidad de bienes y del 2,5% para persona física, según acuerdo de la Asamblea General de 28 de abril de 2017, hallándose el mismo al día de aprobación de este informe pendiente de inscripción en el Registro de Sociedades Cooperativas.

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 a lo recogido en los Estatutos Sociales, la Asamblea General se organiza en fases sucesivas: Juntas preparatorias y Asamblea de Delegados.

El artículo 45 establece que las Juntas Preparatorias quedarán válidamente constituidas, en primera convocatoria, cuando cuenten con la asistencia del 6 por 100 del total de miembros base adscritos a cada Junta Preparatoria; y en segunda convocatoria, habrán de alcanzar, como mínimo, el 5 por 100, con un mínimo de treinta y cinco socios. En ambos casos, entre presentes y representados, computando estos últimos hasta un máximo de dos socios representados por cada asistente directo, dando prioridad a las dos primeras representaciones otorgadas atendiendo a su fecha. No obstante, cuando los socios adscritos a una Junta Preparatoria sean más de 500, quedará válidamente constituida, en segunda convocatoria, cuando concorra, como mínimo, el 2 por 100 de miembros base adscritos, presentes y representados, sin necesidad de aplicar la regla de la frase anterior, con un mínimo de treinta y cinco socios.

En relación con la Asamblea de Delegados, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 48.2, la Asamblea de Delegados requerirá siempre como mínimo, la previa celebración efectiva de tres cuartas partes del total de Juntas Preparatorias previstas en el artículo 45. La Asamblea de Delegados quedará válidamente constituida, en primera convocatoria, cuando cuente con la asistencia de más de la mitad del total de delegados elegidos en las Juntas Preparatorias celebradas y del de socios que ostenten cargos sociales. En segunda convocatoria, bastará con que asistan a dicha Asamblea más del 40 por 100 del total de los delegados elegidos y de los cargos sociales. Las reglas que se recogen en el presente apartado aparecen establecidas de conformidad con lo dispuesto en el Real Decreto 84/1993, de 22 de enero, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito.

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.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 49 de los Estatutos Sociales, la Asamblea de Delegados adoptará los acuerdos por más de la mitad de los votos válidamente expresados, no siendo computables a estos efectos los votos en blanco ni las abstenciones. Se requerirá una mayoría favorable no inferior a dos tercios de los votos presentes y representados para adoptar acuerdos de modificación de Estatutos, adhesión o baja a un grupo cooperativo, transformación, fusión, escisión, disolución, reactivación, modificaciones patrimoniales, financieras, organizativas o funcionales de la Caja que tengan carácter esencial, así como las cesiones globales, emisión de obligaciones y otros valores, y cese del Consejo Rector. También será necesaria dicha mayoría en los demás supuestos en los que la legislación aplicable y los presentes Estatutos así lo exijan. Para exigir nuevas aportaciones obligatorias al capital social o para establecer o modificar la cuantía de las cuotas de ingreso o periódicas, si las hubiere, será necesaria más de la mitad de los votos válidamente expresados. Dichas reglas se configuran a partir de lo dispuesto en el artículo 22 del Real Decreto 84/1993, de 22 de enero, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito.

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.

En la Asamblea General Ordinaria de 28 de abril de 2017, asistiendo 351 Delegados y 19 miembros de órganos sociales, que suponen el 99% del total de 352 Delegados designados en las Juntas Preparatorias, adoptaron por unanimidad de todos los asistentes y sin que se hiciera constar reserva de voto alguna, los acuerdos que a continuación y seguidamente se indican:

- Aprobación de las Cuentas Anuales e Informe de Gestión de Caja Rural de Castilla-La Mancha, Sociedad Cooperativa de Crédito, así como de su Grupo Económico correspondientes al ejercicio de 2016, aprobación de la propuesta de distribución del excedente disponible y fijación de la dotación y destino del Fondo de Educación y promoción
- Fijación de las líneas maestras de la política general de la Entidad.
- Modificación de los Estatutos sociales de la Entidad. Artículos 11, 18, 22, 38, 44, 45, 52, 61bis y 73).
- Aprobación de la política de remuneraciones de los miembros del Consejo Rector.
- Reelección de los auditores para el ejercicio 2017.
- Autorización para cualquier modificación patrimonial de carácter sustancial o esencial de la Caja que pueda producirse como consecuencia de la formalización de operaciones de adquisición por parte de esta de negocios (operaciones de cesión de activos y de pasivos) adscritos a sucursales bancarias de entidades de crédito españolas situadas en Castilla-La Mancha u otras Comunidades Autónomas, durante 2017 y los dos primeros trimestres de 2018, que impliquen un desembolso dinerario máximo y conjunto para la Entidad de mil cien (1.100) millones de euros.
- Delegación en el Consejo Rector de la facultad de emisión de bonos y obligaciones, simples o subordinadas, con o sin garantía, participaciones preferentes, cédulas y participaciones hipotecarias o cualquier otro tipo de instrumentos financieros que reconozcan o creen deuda, de cualquier clase o naturaleza, hasta el 30 de junio de 2018 y un importe nominal máximo de mil quinientos millones (1.500.000.000) de euros.
- Autorización para la admisión de aportaciones al capital social, delegando en el Consejo Rector de la Entidad dicha facultad para su ejecución hasta 30 de junio de 2018 y por el importe máximo de 100 millones de euros.
- Delegación de facultades en el Consejo Rector, con facultades de sustitución, para la ejecución, formalización, subsanación y elevación a público de los acuerdos, así como para promover su inscripción, en los más amplios términos, incluyendo una habilitación para completar, adecuar o subsanar el texto de los acuerdos adoptados y de los artículos de la modificación estatutaria, en la medida precisa para cumplir las indicaciones de los organismos reguladores y supervisores y de los registros competentes para la autorización, en su caso, e inscripción de los acuerdos adoptados; concretando la presente delegación en la figura del Presidente, Vicepresidente, Secretario y Vicesecretario.
- Designación de dos Delegados, así como dos suplentes, para llevar a cabo la aprobación, mediante rúbrica y firma, junto con el Secretario y el Presidente, del acta de la presente sesión.

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

La dirección de la página web de Caja Rural Castilla La Mancha es: www.cajaruralcastillalamancha.es
El modo de acceso al contenido de gobierno corporativo de la Entidad a través de dicha página web es: (<https://www.cajaruralcastillalamancha.es/gobiernocorporativo>).

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.

De conformidad con lo dispuesto en las notas de valores de las emisiones realizadas por la Entidad durante los ejercicios 2015 y 2016, para dichos valores no se constituyó sindicato de tenedores de cédulas hipotecarias, como consecuencia de lo anterior no ha tenido lugar ninguna reunión en este sentido.

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	14
Número mínimo de consejeros/miembros del órgano	14

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
DOÑA MARÍA JOSÉ SUERO SUÑE		21/11/2014
DON ESTEBAN CECA MAGÁN		21/11/2014
DON FRANCISCO BUENAVENTURA MAYOL SOLÍS		28/10/2016
DON JOSÉ LUIS ÁLVAREZ GUTIÉRREZ		21/11/2014
DON HUMBERTO CARRASCO GONZÁLEZ		21/11/2014
DON ALBERTO FERNANDO AZAÑA RODRÍGUEZ		03/04/2014
DON JAVIER LÓPEZ MARTÍN		28/10/2016
DON PABLO DÍAZ PEÑO		28/10/2016
DON ÁNGEL MAYORDOMO MAYORDOMO		28/10/2016
DOÑA ÁNGELA MARÍA BEJARANO DE GREGORIO		28/10/2016
DON JAVIER DE ANTONIO ARRIBAS		23/02/2016
DON PAULINO ESTRADA FERNANDEZ		21/11/2014
DON GREGORIO GÓMEZ LÓPEZ		21/11/2014
DON JOSÉ MARÍA ARCOS GONZÁLEZ		28/10/2016

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 FRANCISCO BUENAVENTURA MAYOL SOLÍS	FUNDACION CAJA RURAL CASTILLA LA MANCHA	SECRETARIO

Nombre o denominación social del consejero/ miembro del órgano de administración	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo
DON JOSÉ LUIS ÁLVAREZ GUTIÉRREZ	CASTILLA LA MANCHA SERVICIOS TECNOLOGICOS, S.L.U.	SECRETARIO
DON ALBERTO FERNANDO AZAÑA RODRÍGUEZ	CASTILLA LA MANCHA SERVICIOS TECNOLOGICOS, S.L.U.	CONSEJERO DELEGADO MANCOMUNADO
DON JAVIER LÓPEZ MARTÍN	FUNDACION CAJA RURAL CASTILLA LA MANCHA	PRESIDENTE
DON PABLO DÍAZ PEÑO	RURAL BROKER, S.L.U.	SECRETARIO
DON ÁNGEL MAYORDOMO MAYORDOMO	CAJA RURAL CASTILLA LA MANCHA, MEDIACION OPERADOR BANCA SEGUROS VINCULADO, S.L.U.	CONSEJERO DELEGADO MANCOMUNADO
DON ÁNGEL MAYORDOMO MAYORDOMO	FUNDACION CAJA RURAL CASTILLA LA MANCHA	VOCAL
DON GREGORIO GÓMEZ LÓPEZ	FUNDACION CAJA RURAL CASTILLA LA MANCHA	VOCAL

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 2017		Ejercicio 2016		Ejercicio 2015		Ejercicio 2014	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	2	14,28%	2	14,28%	1	7,14%	1	7,14%
COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA	1	14,28%	1	14,28%	0	0,00%	0	0,00%
COMITÉ DE AUDITORÍA	2	66,66%	2	66,66%	1	20,00%	1	20,00%
COMITÉ DE REMUNERACIONES Y NOMBRAMIENTOS	1	14,28%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
COMITÉ DE RIESGOS	2	14,28%	2	14,28%	1	7,14%	1	7,14%

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	0	0
Retribución variable	0	0
Dietas	432	0
Otras Remuneraciones	192	0
Total	624	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 IGNACIO ANDRÉS NARANJO POSADA	DIRECTOR DIVISION FINANCIERA
DON MIGUEL ÁNGEL ESCALANTE PINEL	DIRECTOR DIVISION RELACIONES INSTITUCIONALES
DON JOSÉ JULIÁN SÁNCHEZ MAYORAL GUERRERO	DIRECTOR DIVISION RIESGO DE CREDITO
DON PABLO PALOMEQUE DEL CERRO	JEFE AUDITORIA
DOÑA PALOMA GÓMEZ DÍAZ	DIRECTORA DIVISION RECURSOS HUMANOS Y JURIDICA
DON RAFAEL MARTÍN LÓPEZ	DIRECTOR DIVISION MEDIOS
DON VÍCTOR MANUEL MARTÍN LÓPEZ	DIRECTOR GENERAL
DON ENRIQUE MUÑOZ SÁNCHEZ	DIRECTOR DIVISION DE NEGOCIO
DOÑA SONIA LUCÍA GÓMEZ SÁNCHEZ	DIRECTORA GABINETE INSTITUCIONAL

Remuneración total alta dirección (miles de euros)	1.990
--	-------

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

Número máximo de ejercicios de mandato	4
--	---

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:

Nombre	Cargo
DON VICENTE LÓPEZ JIMÉNEZ	INTERVENTOR
DON LUIS FERNANDO LÓPEZ GARCÍA	INTERVENTOR
DOÑA MARÍA JESÚS RINCÓN MORA	INTERVENTORA

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.

A este respecto el Comité de auditoría, como encargado del seguimiento del trabajo de los auditores externos, tras reunirse con los mismos revisa su informe final, discutiendo, si fuera preciso, los aspectos que consideren necesarios. En este sentido y con carácter previo, los auditores externos presentan al Consejo Rector unas conclusiones iniciales teniendo en cuenta el grado de desarrollo del proceso de revisión, supervisión y verificación de las Cuentas Anuales, configurándose las mismas como una opinión preliminar o anticipada de dichas Cuentas.

Las salvedades que puedan detectarse en cualquier fase del proceso de auditoría serán reportadas al Consejo Rector que podrá adoptar de forma inmediata las medidas que estime oportunas para corregir las deficiencias advertidas.

Todo a ello ha de entenderse sin perjuicio de los procedimientos y mecanismos establecidos por la Entidad en el ámbito de los departamentos de Contabilidad y Control Financiero para que las anotaciones y criterios contables se desarrollen de forma que las Cuentas vengán a reflejar la imagen fiel de la Entidad.

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 Comité de Auditoría en el proceso de supervisión del trabajo de los auditores externos garantiza la independencia de los mismos en el desarrollo de sus funciones pudiendo adoptar en coordinación con la División Financiera las medidas oportunas para garantizar el acceso a la información de conformidad con los principios y reglas que se derivan de lo dispuesto en la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas.

En relación con analistas financieros, bancos de inversión y agencias de calificación la Entidad dispone de una serie de mecanismos y herramientas que permiten un adecuado intercambio de información con todo tipo de agentes financieros garantizando, en consecuencia, la transparencia de los medios disponibles para el análisis de la Entidad. A tal efecto, la Dirección Financiera coordina y dirige las relaciones con las agencias de calificación asegurando, en consecuencia, el acceso a la información para la realización y elaboración de los respectivos trabajos e informes.

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
COMISION EJECUTIVA	7
COMITÉ DE AUDITORÍA	3
COMITÉ DE REMUNERACIONES Y NOMBRAMIENTOS	3
COMITÉ DE RIESGOS	14

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):

COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA

Nombre	Cargo	Categoría
DON FRANCISCO BUENAVENTURA MAYOL SOLÍS	SECRETARIO	Otro Externo
DON JOSÉ LUIS ÁLVAREZ GUTIÉRREZ	VOCAL	Otro Externo
DON HUMBERTO CARRASCO GONZÁLEZ	VOCAL	Otro Externo
DON JAVIER LÓPEZ MARTÍN	PRESIDENTE	Otro Externo
DON PAULINO ESTRADA FERNANDEZ	VOCAL	Otro Externo
DON GREGORIO GÓMEZ LÓPEZ	VICEPRESIDENTE	Otro Externo
DOÑA ÁNGELA MARÍA BEJARANO DE GREGORIO	VOCAL	Independiente

% de consejeros dominicales	0,00%
% de consejeros independientes	14,29%

% de otros externos	85,71%
Número de reuniones	51

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.

Según establece el artículo 61 de los Estatutos Sociales el Consejo Rector podrá designar de entre su seno, por el voto favorable de las dos terceras partes de sus componentes, una Comisión Ejecutiva, compuesta de siete miembros, de la que formarán parte, además del Presidente y el Secretario del Consejo Rector, al menos y con carácter necesario, dos Consejeros que sean de reconocida honorabilidad comercial y profesional y posean conocimientos y experiencia adecuados para el ejercicio de sus funciones.

Podrá el Consejo Rector delegar, con carácter temporal, en la Comisión Ejecutiva algunas de sus facultades que, teniendo el carácter legal de delegables, específica y particularizadamente se indiquen en el acuerdo de constitución y funcionamiento de aquélla, que en lo no dispuesto en aquél se regirá por las disposiciones de estos Estatutos relativas al Consejo Rector.

Por otra parte el artículo 61bis señala que las Comisiones se regirán por lo dispuesto en la Ley, en los acuerdos de constitución y desarrollo y en sus reglamentos específicos, cuando disponga de ellos y, con carácter supletorio, en la medida que no sean incompatibles con su naturaleza, por las disposiciones relativas al funcionamiento del Consejo Rector. Asume competencias delegadas en materia de aprobación, denegación, constitución, prórroga, modificación y cancelación de operaciones bancarias, compraventa de instrumentos financieros y otros activos, otorgamiento y revocación de poderes, y de aprobación y extinción de convenios y o contratos entre otras funciones, respetando, en todo caso, las competencias que, con carácter indelegable corresponden al Consejo Rector. La comisión ejecutiva desarrolla en la actualidad sus funciones en virtud del acuerdo adoptado por el Consejo Rector con fecha 30 de noviembre de 2016, extendiéndose la delegación por un período de dos años.

COMITÉ DE AUDITORÍA

Nombre	Cargo	Categoría
DOÑA MARÍA JOSÉ SUERO SUÑE	SECRETARIO	Independiente
DOÑA ÁNGELA MARÍA BEJARANO DE GREGORIO	PRESIDENTE	Independiente
DON PAULINO ESTRADA FERNANDEZ	VOCAL	Otro Externo

% de consejeros dominicales	0,00%
% de consejeros independientes	66,67%
% de otros externos	33,33%
Número de reuniones	13

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 constituye como un órgano interno de carácter informativo y consultivo, sin funciones ejecutivas y con facultades de información, asesoramiento y propuesta dentro de su ámbito de actuación. Su función primordial es servir de apoyo al Consejo Rector en sus cometidos de vigilancia mediante la revisión periódica del proceso, las políticas y los criterios de elaboración de la información económico-financiera, del sistema de control interno de la Entidad, del cumplimiento normativo y de la contratación, independencia y conclusiones del auditor externo entre otros aspectos.

Asimismo revisa y en su caso aprueba la orientación, los planes y las propuestas de la Dirección de Auditoría Interna, asegurándose que su actividad está enfocada principalmente hacia los riesgos relevantes de la Caja y procediendo a la evaluación periódica del efectivo cumplimiento de dichos planes y del grado de implantación de las recomendaciones de la auditoría interna y externa.

Entre las actuaciones más importantes se puede destacar:

En la sesión correspondiente al mes de enero se da cuenta de la decisión de la Comisión Ejecutiva del Banco de España, de establecer, como requerimiento prudencial, que Caja Rural Castilla-La Mancha mantenga un ratio de Capital Total a nivel consolidado e individual no inferior al 9,38%.

En la primera de las dos sesiones celebradas en el mes de marzo, se expone al Comité de Auditoría la comunicación emitida por la sociedad auditora PricewaterHouse Coopers sobre el alcance del trabajo de auditoría realizado a Caja Rural Castilla-La Mancha S.C.C. y a sus empresas participadas, así como la opinión preliminar del mismo.

En la sesión correspondiente al mes de abril, se da cuenta de los siguientes comunicados emitidos por la Dirección General de Supervisión del Banco de España:

- Resultado de la evaluación del Plan de Recuperación de Caja Rural de Castilla-La Mancha
- Inicio del seguimiento ordinario a distancia de su actividad durante el ejercicio 2017

En esta misma sesión, se expone a los miembros del Comité, para su aprobación, el texto con las conclusiones relativas a los trabajos realizados en relación a las cuentas anuales y consolidadas del ejercicio 2016, el cual la Sra. Presidenta, trasladará a los socios de Caja Rural Castilla-La Mancha en la próxima Asamblea General Ordinaria.

Por último, se presentan a los miembros del Comité los responsables del equipo de trabajo de la firma auditora PricewaterhouseCoopers para realizar una presentación de las conclusiones del trabajo final de auditoría.

En la sesión correspondiente al mes de junio, en cumplimiento de la normativa vigente, el auditor externo procede a emitir el Informe independiente del auditor sobre Protección de Activo de Clientes. El informe se ha realizado de acuerdo al contenido de la Circular 5/2009, de 25 de noviembre de la CMNV. Se procede a exponer las conclusiones del mismo a los miembros del Comité de Auditoría.

En la sesión correspondiente al mes de julio, se da cuenta del escrito remitido por el Secretario General del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España, en el cual, este realiza una valoración de las prácticas habituales, procedimientos y controles internos de la entidad en relación con su actividad publicitaria.

En esta misma sesión, se realiza una exposición de los aspectos más relevantes de la Guía Técnica 3/2017 de la C.N.M.V. sobre Comisiones de Auditoría,

En la sesión, de carácter extraordinario, celebrada en el mes de agosto, se da cuenta del escrito remitido por el Secretario General del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España, en el cual, se detallan una serie de recomendaciones encaminadas a incrementar la transparencia en los procedimientos implantados en la entidad para la comercialización, suscripción y adquisición de aportaciones al capital social de la entidad.

En la primera de las dos sesiones celebradas en el mes de septiembre, se da cuenta del escrito remitido por el Director General de Entidades de la C.N.M.V., en el que se solicita a la entidad las medidas que se van a implantar para subsanar las debilidades puestas de manifiesto en el Informe de Protección de Activos de Clientes. Dichas medidas fueron trasladadas a la C.N.M.V., previa aprobación del Comité de Auditoría y del Consejo Rector en la segunda sesión celebrada en el mes de septiembre.

En la sesión correspondiente al mes de octubre, se da cuenta del escrito remitido por el Director del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España, en el cual, se indica que el Banco de España ha detectado algunas debilidades en lo que respecta a la aplicación del Real Decreto-ley 6/2012, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos

En la sesión correspondiente al mes de noviembre, los responsables del equipo de trabajo de la firma auditora PricewaterhouseCoopers realizan una presentación del resultado de la visita interina realizada en el mes de octubre del ejercicio 2017, así como ciertos aspectos normativos que afectan al trabajo de auditoría realizado.

En la sesión correspondiente al mes de diciembre, se da cuenta del escrito remitido por el director de informes financieros y corporativos de la C.N.M.V., relativo al Informe Anual de Gobierno Corporativo.

En esta misma sesión, se da cuenta al Comité de Auditoría del grado de cumplimiento de las recomendaciones emitidas por los distintos organismos supervisores en los comunicados en los que procedía algún tipo de actuación por parte de la Entidad.

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	DON PAULINO ESTRADA FERNANDEZ
Nº de años del presidente en el cargo	1

COMITÉ DE REMUNERACIONES Y NOMBRAMIENTOS

Nombre	Cargo	Categoría
DON FRANCISCO BUENAVENTURA MAYOL SOLÍS	SECRETARIO	Otro Externo
DON ALBERTO FERNANDO AZAÑA RODRÍGUEZ	VOCAL	Otro Externo
DOÑA MARÍA JOSÉ SUERO SUÑE	PRESIDENTE	Independiente

% de consejeros dominicales	0,00%
% de consejeros independientes	33,33%
% de otros externos	66,67%
Número de reuniones	10

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.

Asume, a partir de lo establecido en el artículo 61bis de los Estatutos Sociales entre otras las siguientes funciones:
 Preparar y asesorar las decisiones del Consejo relativas a la supervisión, el diseño y la actualización de la política retributiva.
 Revisar el nombramiento de los consultores externos en materia de remuneraciones.
 Asegurar la idoneidad de la información sobre remuneraciones que se pone a disposición de los accionistas.
 Evaluar los mecanismos y sistemas adoptados para asegurar que la política retributiva tiene en cuenta todo tipo de riesgos y los requisitos de capital y liquidez.

Evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos a los que se vincula la retribución y valorar la necesidad de su revisión.

Revisar posibles escenarios para comprobar cómo la política retributiva reaccionaría ante diversas circunstancias externas o internas.

Supervisar directamente la remuneración de los directivos encargados de las funciones de control interno.

Formular la propuesta de la política de remuneraciones del Consejo Rector, para su toma en consideración por parte de la Asamblea General.

Evaluar la idoneidad de los candidatos a ocupar puestos en el Consejo Rector.

Evaluar el equilibrio de conocimientos, capacidad, diversidad y experiencia del Consejo Rector, así como del resto de miembros del colectivo identificado con arreglo a las funciones y competencias propias y específicas de cada puesto.

Evaluar periódicamente, y al menos una vez al año, la estructura, tamaño, composición y actuación del Consejo Rector.

Asesorar y orientar para alcanzar el objetivo de representación para el sexo menos representado en el Consejo y elaborar orientaciones sobre cómo aumentar el número de personas del sexo menos representados con miras a alcanzar dicho objetivo.

Como actuaciones destacadas desarrolladas a lo largo del ejercicio se puede señalar:

En la sesión correspondiente al mes de febrero se modificaron determinados aspectos relacionados con el Sistema de Retribución Variable de la Entidad.

En la sesión correspondiente al mes de marzo, se adoptaron los acuerdos en materia de Política de remuneraciones del Consejo Rector que posteriormente serían tratados en la Asamblea General Ordinaria.

En la reunión celebrada en el mes de abril tuvo lugar, entre otros, la aprobación de la Política de Remuneraciones de la Entidad

En la sesión correspondiente al mes de septiembre, se produjo la actualización del colectivo identificado de la Entidad.

Finalmente en el mes de diciembre se produce la evaluación anual de la idoneidad de los miembros del Colectivo Identificado.

COMITÉ DE RIESGOS

Nombre	Cargo	Categoría
DOÑA MARÍA JOSÉ SUERO SUÑE	VOCAL	Independiente
DON ESTEBAN CECA MAGÁN	VOCAL	Otro Externo
DON FRANCISCO BUENAVENTURA MAYOL SOLÍS	PRESIDENTE	Otro Externo
DON JOSÉ LUIS ÁLVAREZ GUTIÉRREZ	VOCAL	Otro Externo
DON HUMBERTO CARRASCO GONZÁLEZ	VOCAL	Otro Externo
DON ALBERTO FERNANDO AZAÑA RODRÍGUEZ	VOCAL	Otro Externo
DON JAVIER LÓPEZ MARTÍN	VOCAL	Otro Externo
DON PABLO DÍAZ PEÑO	VOCAL	Otro Externo
DON ÁNGEL MAYORDOMO MAYORDOMO	VOCAL	Otro Externo
DOÑA ÁNGELA MARÍA BEJARANO DE GREGORIO	VOCAL	Independiente
DON JAVIER DE ANTONIO ARRIBAS	VOCAL	Otro Externo
DON PAULINO ESTRADA FERNANDEZ	VOCAL	Otro Externo
DON GREGORIO GÓMEZ LÓPEZ	VOCAL	Otro Externo
DON JOSÉ MARÍA ARCOS GONZÁLEZ	SECRETARIO	Otro Externo

% de consejeros dominicales	0,00%
% de consejeros independientes	14,29%
% de otros externos	85,71%
Número de reuniones	12

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.

Asume, a partir de lo establecido en el artículo 61bis de los Estatutos Sociales entre otras las siguientes funciones:
Determinar la naturaleza, cantidad, formato y frecuencia de la información que debe recibir de la Unidad de Riesgo Financiero.

Realizar seguimiento periódico de los riesgos y de los límites o alertas establecidos sobre los mismos, así como su evolución.
Asesorar al Consejo Rector sobre la propensión global al riesgo, actual y futura, de la entidad y su estrategia en este ámbito, y asistirle en la vigilancia de la aplicación de esa estrategia o sobre cualquier otro aspecto que considere relevante.
Formular al Consejo Rector concretas propuestas en orden a la política, estrategia, propensión al riesgo, así como el establecimiento de límites o alertas por tipos de riesgo cuando lo considere conveniente.

Validar que los sistemas de control y gestión de riesgos de la Entidad son robustos e idóneos para conocer la exposición al riesgo y cuentan con recursos humanos y técnicos suficientes.

Supervisar la correcta ejecución de la política de riesgos diseñada y aprobada por el Consejo Rector.

Vigilar que la política de precios de los activos y los pasivos ofrecidos a los clientes tenga plenamente en cuenta el modelo empresarial y la estrategia de riesgo de la entidad.

Sin perjuicio de las funciones encomendadas al Comité de Remuneraciones y Nombramientos, colaborar para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales.

Como actuaciones destacadas desarrolladas a lo largo del ejercicio se puede señalar:

En la sesión correspondiente al mes de abril se procedió a analizar e informar positivamente al Consejo Rector del Informe de Autoevaluación del Capital y del Informe con Relevancia Prudencial.

En el mes de septiembre se informó positivamente al Consejo Rector el Marco de Apetito al Riesgo y el Plan de Recuperación.

En el Comité de Riesgos del mes de septiembre se informó positivamente al Consejo Rector sobre la actualización de todos los manuales de riesgos de la Entidad.

D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPO

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.

No existen socios ni partícipes cooperativistas significativos en 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.

En virtud del artículo 3.4 de la Orden EHA/3050/2004, de 15 de septiembre, sobre la información de las operaciones vinculadas que deben suministrar las sociedades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiales, se estima no necesario informar sobre el detalle

D.3 Detalle las operaciones intragrupo.

No existen operaciones a incluir en el presente apartado.

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.

A este respecto, el artículo 72 de los Estatutos Sociales establece que será precisa la previa autorización de la Asamblea General cuando la Caja hubiera de obligarse con cualquier miembro del Consejo Rector e Interventores, o con el Director General o con uno de sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad. Esta autorización no será necesaria cuando se trate de relaciones con la Caja, propias de la condición de socio.

Los actos, contratos y operaciones a que se refiere el párrafo anterior, realizados sin la mencionada autorización de la Asamblea, son anulables, quedando a salvo los derechos adquiridos de buena fe.

Por otra parte y a propósito del funcionamiento del Consejo Rector, el artículo 58 establece respecto de los acuerdos que versen sobre operaciones o servicios cooperativizados en favor de miembros del Consejo Rector, de la Comisión Ejecutiva, de los restantes órganos sociales, del Director General, o de los parientes de cualesquiera de ellos hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad, precisarán mayoría no inferior a los dos tercios del total de consejeros, en votación secreta, y previa inclusión en el orden del día con la debida claridad. Si el beneficiario de las operaciones y servicios referidos anteriormente fuese un consejero o un pariente suyo de los indicados antes, no podrá participar en la votación.

Por otra parte, en la sesión del Consejo Rector de 29 de septiembre de 2015, como parte del Sistema de Gobierno Corporativo y en el marco del artículo 24 de la Ley 10/2014, de 26 de junio, - de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito se aprobó la Política y Procedimiento para Conflictos de Interés con Consejeros, en virtud de la cual se entenderá que existe conflicto de interés en todas aquellas situaciones en las que entren en colisión, en forma directa o indirecta, el interés de la Caja y el interés personal, directo o indirecto, del Consejero o de las personas al mismo vinculadas.

Como consecuencia de lo anterior, el Consejero, de manera directa o mediante persona vinculada, que incurra en conflicto de interés por afectarle personalmente, deberá comunicar inmediatamente el mismo y, en todo caso, antes de la correspondiente sesión donde haya se der objeto de deliberación.

El Consejero afectado deberá abstenerse a asistir e intervenir en las fases de deliberación y votación de aquellos asuntos en los que se halle incurso en conflicto de interés.

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 se configura como un mecanismo integral para el correcto seguimiento, valoración y control de los riesgos que tienen o pueden tener incidencia en la Entidad, en virtud del cual se establecen las políticas y procedimientos necesarios para su adecuada gestión conforme a los principios que a este respecto establece el Consejo Rector de la Entidad para el conjunto de sociedades que integran el Grupo Caja Rural Castilla La Mancha.

Dada la naturaleza la Entidad (Cooperativa de Crédito), ésta cuenta con una estructura organizativa adecuada en relación a sus órganos de gobierno interno. El Consejo tiene delegado en el Comité de Riesgos el control de la estrategia y la propensión al riesgo, siendo éste el responsable de analizar, valorar y controlar la estrategia y propensión al riesgo de la Entidad.

El sistema de gestión del riesgo tiene como misión principal preservar la solvencia patrimonial y solidez financiera de la Entidad mediante la identificación, valoración, control y seguimiento de los riesgos propios de su actividad, a la vez que se mantiene una óptima relación rentabilidad/riesgo dentro de los niveles de tolerancia determinados por el Consejo Rector.

Los principios básicos que rigen el sistema de gestión del riesgo de nuestra Entidad son:

- Perfil de riesgo adecuado a los objetivos estratégicos, entre los que se encuentra un elevado nivel de solvencia.
 - El Consejo define la política de riesgos de la Entidad y delimita las atribuciones de los diferentes niveles de decisión. En este sentido, delega la ejecución de dichas políticas en el Comité de Riesgos y éste, a su vez, en los diversos Comités configurados a tal fin.
 - Establecimiento de políticas y procedimientos bien definidos y comunicados en la Entidad para facilitar la gestión de los distintos riesgos.
 - Prudencia. La Entidad tiene como principio no realizar actividades especulativas, por lo que su cartera de negociación es irrelevante.
 - Segregación de funciones. Las funciones de análisis, seguimiento y control del riesgo son totalmente independientes de las unidades generadoras del mismo.
 - Visión global del riesgo, que exige una función sólida de admisión, identificación y seguimiento del riesgo autorizado.
 - Coherencia con la estrategia de la Entidad de crecimiento sostenible.
 - Política de precios y asignación de capital adecuada al nivel de riesgo asumido.
 - Integración de herramientas y políticas de gestión del riesgo en la operativa diaria, lo cual implica la existencia de metodologías robustas para la medición de los riesgos, el establecimiento de límites para asegurar que las exposiciones a los distintos riesgos están dentro de los niveles autorizados y la existencia de sistemas información adecuados para poder realizar una gestión eficiente.
 - Asegurar un marco de control interno adecuado sobre los procesos de gestión de los riesgos basado en revisiones internas y externas independientes.
 - Adecuación del modelo de gestión del riesgo al tamaño de la Entidad y a la diversidad y complejidad de sus actividades.
- Estos principios son trasladados a las políticas internas en materia de asunción, seguimiento y control de riesgos, recogidos en los correspondientes manuales y siendo objeto de control continuo.

El riesgo más importante asumido por la Entidad es el riesgo de crédito, cuyos procedimientos y controles específicos plasmados en la Política de Riesgo de la Inversión Crediticia son:

- No concentración en clientes concretos o en sectores y ramas de actividad económica, exceptuando los considerados como sectores estratégicos para la Entidad.
- Valoración positiva de la viabilidad de los proyectos.
- Cobertura del riesgo de crédito mediante aportación de adecuadas garantías y avales complementarios.
- Documentación completa de los expedientes, según tipo de operación.
- Seguimiento y control del riesgo vivo.

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

El Consejo Rector es el órgano de gobierno al que corresponde la gestión y representación de la Caja, con sujeción a la Ley, a los estatutos de la Entidad y a la política general fijada por la Asamblea. En el ejercicio de sus facultades, el Consejo tendrá las siguientes funciones en materia de gestión del riesgo:

- Fijación del marco de gestión de los riesgos y sus políticas.
- Establecer el entorno de control sobre el proceso de gestión de los riesgos.
- Realizar un seguimiento periódico del nivel de riesgo de la Entidad.
- Otros temas de gobierno interno relacionados con la gestión de riesgos.

La Entidad cuenta con un Comité de Riesgos. Dicho comité está conformado como núcleo general de seguimiento y gestión de riesgos de la operativa de la Entidad. Entre sus responsabilidades figuran:

- Recabar información idónea y eficaz sobre los riesgos de la Entidad.
- Realizar seguimiento periódico de los riesgos y de los límites o alertas establecidos sobre los mismos, así como su evolución.
- Formular al Consejo concretas propuestas en orden a la política, estrategia, propensión al riesgo.

Este comité depende del Consejo Rector y es independiente de las áreas generadoras de los riesgos, de modo que se garantice la objetividad de los criterios de valoración y la ausencia de distorsiones en los mismos provocadas por consideraciones comerciales.

La Entidad cuenta con una Unidad de Riesgo Financiero que tiene como objetivo facilitar las labores de análisis y toma de decisiones del Comité de Riesgos.

Adicionalmente, la Caja dispone de diferentes Comités en función de los tipos de riesgos.

El Comité de Seguimiento de Riesgos, desarrolla las siguientes funciones:

- Evaluar y realizar un seguimiento de los diversos riesgos que afectan a la Entidad.
- Proponer al Comité de Riesgos la estructura de límites de riesgo (salvo los límites de tipo de interés, liquidez y mercado), aceptables para la Caja.
- Informar al Comité de Riesgos sobre aspectos relevantes relacionados con la gestión de los riesgos.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos, tiene encomendadas, las siguientes funciones:

- Evaluar y realizar un seguimiento de los diversos riesgos de tipo financiero.
- Proponer al Comité de Riesgos la estructura de límites de riesgo, de tipo de interés, liquidez y mercado, aceptables para la Caja.
- Determinar las estrategias de inversión y cobertura más adecuadas para la gestión global del balance de la Caja.

El Departamento de Auditoría Interna depende funcionalmente del Comité de Auditoría y jerárquicamente del Director General. Sus objetivos principales son la validación de la eficacia de los procedimientos y políticas establecidas, manteniendo un sistema adecuado y efectivo de controles internos, un sistema de medición para evaluar los diversos riesgos inherentes a la actividad de la entidad y unos procedimientos apropiados para supervisar el cumplimiento de la normativa.

La División de Riesgo de Crédito en la encargada de que se cumplan los procedimientos, políticas y métodos referidos en la Circular 4/2004 del Banco de España que indica que "las entidades establecerán las políticas, métodos y procedimientos que aplicarán en la concesión, estudio y documentación de los instrumentos de deuda, riesgos contingente y compromisos contingentes...".

Las líneas básicas generales de crédito y concentración de la Entidad que deben ser cumplidas hacen referencia a:

- Política crediticia.
- Política de precios.
- Criterios de concesión de operaciones.
- Documentación exigible por cada tipo de operación.
- Seguimiento de riesgo de crédito.
- Venta de activos adjudicados.

El Departamento de Cumplimiento Normativo concreta sus funciones en la gestión y correspondiente mitigación del riesgo de sanciones legales o normativas, pérdida financiera, material o reputacional de la misma por posibles deficiencias con los estándares exigidos.

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

las contrapartes minoristas de la Entidad. En el caso de financiaciones reembolsables otorgadas a terceros se produce como consecuencia de la no recuperación de los principales, intereses y restantes conceptos en los términos de importe, plazo y demás condiciones.

- Concentración. Derivado de la concentración de la actividad crediticia en clientes concretos o en sectores y ramas de actividad determinadas. La Entidad tiene definidas las líneas maestras para la gestión del riesgo de concentración a través de dos documentos, sometidos a la aprobación del Consejo Rector: la "Política de Riesgo de la Inversión Crediticia" y el "Manual de Políticas de Riesgo de la Entidad".
- Tipo de interés estructural de balance.- Riesgo resultante de posibles variaciones adversas de los tipos de interés aplicables en las operaciones de activo y pasivo. Las líneas maestras para la gestión de este riesgo se recogen en el "Manual de Políticas de Riesgos Financieros", "Manual del COAP" y el "Plan de Contingencias de Tipo de Interés".
- Tipo de interés.- Exposición a variaciones en los tipos de interés de mercado, derivadas de la diferente estructura temporal de vencimientos y reprecitaciones de las distintas partidas del balance. La Entidad utiliza para medir este riesgo de tipo de interés la sensibilidad del margen financiero y el valor económico de la Entidad ante variaciones de los tipos de interés.
- Contrapartida.- Riesgo de que se produzca una pérdida económica como consecuencia de que una contraparte mayorista, deje de cumplir con sus obligaciones de pago, produciendo un quebranto para la Entidad.
- Liquidez. Riesgo derivado de que tenga lugar la imposibilidad de asumir los compromisos de pago por parte de la Entidad como consecuencia de la inexistencia o indisponibilidad de fondos líquidos. Los documentos que definen las líneas maestras para la gestión de este riesgo son aprobados por el Consejo Rector y revisados al menos anualmente: "Manual de Políticas de Riesgos Financieros", "Manual del COAP" y el "Plan de Contingencias de Liquidez".
- Mercado. Incluye riesgos derivados de las variaciones adversas de los precios de mercado que afectan a las posiciones que mantiene la Entidad y de los tipos de cambio de las divisas en las cuales puedan estar constituidas. Las líneas maestras para su gestión se establecen en el "Manual de Políticas de Riesgos Financieros" y del "Manual de Riesgo de Mercado".
- Operacional. Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia del incorrecto funcionamiento, fallo o error de los procesos, sistemas, equipos técnicos y humanos. Las líneas maestras para su gestión se recogen en el "Manual de Políticas de Riesgos Financieros" y del "Manual de Riesgo Operacional".
- Legal.- Riesgo de ser sancionado, multado u obligado a pagar daños punitivos como resultado de acciones supervisoras o de acuerdos privados entre las partes.
- Capital.- Riesgo de que la Entidad tenga insuficiente cantidad y/o calidad de capital para cumplir los requerimientos regulatorios, responder a las expectativas de mercado y respaldar el crecimiento del negocio.
- Apalancamiento excesivo.- El ratio de apalancamiento se ha diseñado como una medida sencilla, que mide la relación entre el capital de máxima calidad (CET1) y la exposición al riesgo, tanto en balance como fuera de balance, sin tener en cuenta ponderaciones de riesgo.
- Negocio.- Posibilidad de sufrir pérdidas derivadas de que se produzcan hipotéticos hechos adversos (internos o externos) que afecten negativamente a la capacidad de la Caja de lograr sus objetivos y, como consecuencia de ello, a sus beneficios y a su solvencia.
- Reputacional. Riesgo derivado de que cualquier acción, transacción, o inversión desarrollada por la Entidad pueda reducir la confianza en la integridad, imagen y competencia de los clientes o del público en general.

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

La Entidad cuenta con un Marco de Apetito al Riesgo que es la herramienta vertebradora de la gestión de riesgos y constituye la declaración estratégica de mayor rango en materia de gestión de riesgos de la Entidad.

Incluye la formalización de los mecanismos de supervisión y vigilancia de los riesgos más relevantes a los que se encuentra expuesta la Entidad (riesgo de crédito, riesgo de contrapartida, riesgo de liquidez, riesgo de tipo de interés, riesgo operacional...), de esta manera se asegura el cumplimiento del apetito al riesgo autoestablecido y se refuerzan los distintos procedimientos internos asociados, estableciendo un adecuado mecanismo de supervisión y seguimiento de los mismos.

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

Como consecuencia de los mecanismos y procedimientos establecidos para el adecuado control de los diversos tipos de riesgo que pueden incidir sobre la Entidad, no se puede destacar a este respecto ninguna circunstancia ni incidencia que haya afectado al normal funcionamiento de la Entidad.

Tras la publicación del Real Decreto Ley 1/2017 de 20 de Enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo, y el establecimiento de las medidas al respecto, la Entidad mantiene constituidas provisiones al cierre del ejercicio 2017 por un importe de 7,9 millones de euros con el objetivo de dar cobertura a dicha contingencia.

Por otra parte, ni la Sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea ni el Real Decreto Ley 1/2017, presuponen ni prejuzgan la legalidad de las cláusulas suelo contenidas en los contratos de préstamo hipotecario suscritos por la Entidad, que desarrolla su actividad con total transparencia en las relaciones con sus clientes.

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

Teniendo en consideración los mecanismos que se definen en el Marco de Apetito al Riesgo de la Entidad, y en los distintos Manuales en virtud de los cuales se configura la gestión y el tratamiento de cada uno de los riesgos, se establecen las reglas y criterios que permiten anticipar las contingencias que puedan poner de manifiesto el incremento de alguno de los riesgos señalados en apartados precedentes.

El Marco de Apetito al Riesgo tiene definidas una serie de métricas e indicadores, de primer y segundo nivel, para los que se establecen límites o umbrales de tolerancia.

- Objetivo. El indicador está dentro de la propensión al riesgo definida por el Consejo Rector en el Marco de Apetito al Riesgo.
- Alerta Temprana. Nivel de riesgo asumible dentro de la propensión al riesgo definida por el Consejo Rector.
- Límite. Nivel de riesgo no deseado dentro de la propensión al riesgo definida por el Consejo Rector.
- Umbral de recuperación. Nivel de riesgo que puede dar lugar a la adopción de medidas de recuperación.

Adicionalmente al Entidad cuenta con un Plan de Contingencia de liquidez y un Plan de Contingencia de tipos de interés, así como un Plan de Recuperación, que está completamente alineado con el Marco de Apetito al Riesgo.

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.

El Consejo Rector se configura como el responsable último de la existencia y correcto funcionamiento del SCIIF, verificando su veracidad así como los mecanismos implementados para la generación y tratamiento de la misma.

A su vez, el Comité de Auditoría tiene como función primordial servir de apoyo al Consejo Rector en sus cometidos de vigilancia mediante, entre otros, la revisión periódica del proceso, las políticas y los criterios de elaboración de la información económico-financiera, supervisando la información financiera publicada así como los estados financieros del ejercicio.

Finalmente es la Unidad de Riesgo Financiero junto con el Departamento de Información Estratégica quienes, en el seno de la División Financiera, se encargan de definir de forma concreta y particular el conjunto de mecanismos, procedimientos y herramientas para el adecuado tratamiento de la Información Financiera.

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.

La planificación y el diseño de la estructura organizativa es competencia de la Dirección General, con la asistencia y colaboración de la División de Recursos Humanos y Jurídica, mediante el proceso de análisis de las necesidades y oportunidades que definen la situación de la Entidad, adaptando las distintas herramientas y recursos de que se disponen de acuerdo con los principios de eficacia, efectividad y calidad, desarrollándose periódicamente las modificaciones que toda organización de carácter dinámico requiere como consecuencia de su propia evolución.

Existen manuales de descripción de los distintos procesos y tareas que se desarrollan en cada uno de los departamentos en los que se estructuran las diferentes divisiones.

Los canales básicos de comunicación entre los miembros de la organización se configuran a partir del correo electrónico y las aplicaciones informáticas existentes en la Intranet de la Entidad, sirviendo estas últimas como un mecanismo eficiente para la gestión documental y para la solicitud de tareas o peticiones de trabajo entre los distintos departamentos y la red comercial. Del mismo modo, la Intranet de la Entidad permite identificar las funciones que cada individuo asume dentro del organigrama y contiene una relación detallada del conjunto de circulares, notas informativas y demás elementos que resultan imprescindibles para el correcto desempeño de las funciones de los individuos. De este modo, desde la División de Medios se proporciona de forma integral en soporte tecnológico y operativo necesario para la correcta difusión y tratamiento de la información a lo largo de la organización

- 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 no tiene aprobado un Código de Conducta si bien se realiza un continuo esfuerzo para la correcta difusión a lo largo de la organización de todos los valores y principios que han de guiar la actividad de sus miembros.

El Comité de Auditoría se encarga en último término de comprobar el cumplimiento de las normas internas, regulaciones y leyes que afecten a las actividades de Caja Rural de Castilla la Mancha, asegurando el mantenimiento de la ética y los valores que rigen el funcionamiento de la Entidad.

Por otra parte y como consecuencia de lo dispuesto en la normativa reguladora del mercado de valores, la Entidad cuenta con un Reglamento Interno de Conducta en el mercado de Valores que se encarga de verificar el cumplimiento por parte de los sujetos obligados de las restricciones que se establecen en materia de abuso de mercado, actuaciones por cuenta ajena y conflicto de interés, barreras de información y operaciones personales. La función de vigilancia a este respecto aparece encomendada a un órgano ad hoc denominado Comité de Instrumentos y Mercado de Valores.

- 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.

El Departamento de Auditoría Interna tiene entre sus cometidos canalizar de forma totalmente confidencial las denuncias que puedan ser puestas de manifiesto por cualquiera de los miembros de la organización como consecuencia de cualquier irregularidad o conducta fraudulenta que acontezca en el funcionamiento de la Entidad, siendo en última instancia el Comité de Auditoría quien investigue los casos comunicados e informe al Consejo Rector sobre las irregularidades o incidencias detectadas.

Por otra parte existe un Comité de Disciplina que tiene encomendado el mantenimiento del rigor preciso en las actuaciones llevadas a cabo por los empleados de la Entidad en su operativa laboral diaria en todas sus facetas. A tal fin le corresponde estudiar la posibilidad de, ante cualquier irregularidad detectada en algún empleado, abrir y sancionar los expedientes disciplinarios que en su caso pudieran derivarse de actuaciones objeto de las mencionadas acciones.

- 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.

El Departamento de Estudios y Desarrollo perteneciente a la División de Negocio de la Entidad, es el encargado de:

1. Definir el plan de formación para el personal involucrado en las funciones de generación y control de la información financiera.
2. Dirigir y ejecutar las acciones formativas contenidas en el plan definido.

La Entidad cuenta con un Plan de Formación donde se recogen los cursos y acciones formativas a realizar en cada ejercicio por la Red de Oficinas y Servicios Centrales. Concretamente, se imparten cursos de formación de carácter obligatorio que abarcan los siguientes bloques temáticos: Prevención del Blanqueo de Capitales, Normativa de Seguros, Prevención de Riesgos Laborales, Selección Manual de Billetes y Monedas y Protección de Datos de Carácter Personal. Asimismo, desde el año 2005, se vienen ofertando cursos específicos y de mayor cualificación dirigidos al personal involucrado en la preparación de la información financiera, dentro del ámbito contable-financiero, que se realizan a petición de los responsables de área, división o zona, tales como, la preparación del Programa Superior de Gestión Patrimonial (FEF), habiéndose fomentado este último de forma importante entre los empleados como consecuencia de la entrada en vigor el próximo 3 d enero de 2018 de la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 15 de mayo de 2014 relativa a los mercados de instrumentos financieros (MiFID 2).

Por otra parte, también a lo largo del ejercicio 2017 se han impartido otra serie de acciones formativas específicas dirigidas a parte del personal encargado de la generación de la información financiera de la entidad, en concreto:

- CONTABILIDAD Y SOLVENCIA DE ENTIDADES DE CREDITO - CEF
- EXCEL AVANZADO: TABLAS DINAMICAS Y MACROS - ESIFF
- PROGRAMA SUPERIOR EN GESTION PATRIMONIAL, Nivel I - FEF
- PRODUCTOS DE INVERSION Y PLANIFICACION FINANCIERA
- NOVEDADES FISCALES Y CONTABLES 2017 - FORMA EMPRESA
- METODOLOGIAS DEL ANALISIS DE RENTABILIDAD AJUSTADA AL RIESGO (RORAC) - AFI
- TABLAS DINAMICAS EXCEL
- POWERPIVOT EXCEL
- PROGRAMA DESARROLLO DIRECTIVO (PIF) – IESE
- CURSO PARA CONSEJEROS DE ENTIDADES DE CRÉDITO-CEF
- CURSO PARA CONSEJEROS DE ENTIDADES DE CRÉDITO-RIESGOS-CEF

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.

En Caja Rural de Castilla La Mancha, como en cualquier otra entidad bancaria, la gestión de riesgos es el negocio fundamental y consustancial a su actividad, por lo que los procesos de identificación de riesgos están claramente definidos. La entidad dispone de un marco corporativo de riesgos, cuya última actualización fue aprobada por el Consejo Rector el 26 de enero de 2016. Estos procedimientos tienen como objetivo establecer los criterios organizativos y metodológicos que permitan identificar, valorar, minimizar y controlar los riesgos que se presenten, así como fortalecer las técnicas y metodologías de la Entidad para el análisis y evaluación de los mismos.

- 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.

La entidad conoce las áreas, departamentos y unidades con impacto sobre la información financiera y, por tanto, las áreas, departamentos o unidades materiales, así como los riesgos de potenciales que existen en éstas y que tengan impacto sobre la información financiera. En la evaluación de dichos riesgos se tiene en cuenta la totalidad de los objetivos de la información financiera. Los criterios a seguir para todos los tipos de riesgos a identificar son tanto cuantitativos como cualitativos, considerando, además del riesgo de error, otros de carácter operativo, financiero, legal o reputacional. La periodicidad de la evaluación de todo este proceso es, como mínimo, anual, llevándola a cabo también cuando surjan circunstancias no identificadas previamente que pongan de manifiesto posibles errores en la información financiera.

- 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.

El proceso de identificación del perímetro de la consolidación, está a cargo de la División Financiera, desde la cual se realiza un procedimiento de actualización y validación del perímetro de consolidación, que es supervisado anualmente por los auditores externos de la Entidad.

- 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.

El proceso tienen en cuenta la totalidad de los riesgos que pueden afectar a la Entidad en su funcionamiento ordinario.

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

El Comité de Riesgos (dependiente del Consejo Rector) y el Comité de Seguimiento de Riesgos (formado por miembros del comité de dirección) son los responsables, en último término, de supervisar el proceso de elaboración de la información financiera y la eficacia de los controles establecidos para su correcta emisión. Los procedimientos de trabajo de Auditoría Interna garantizan que el funcionamiento de los controles sobre los riesgos incurridos son eficaces y se llevan a cabo.

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.

En el marco de las actividades de control específicas, cuya implementación está establecida con el objetivo de mitigar los riesgos derivados de los posibles errores, inexactitudes o irregularidades de la información financiera, Caja Rural de Castilla La Mancha, cuenta con controles que permiten garantizar que el proceso de cierre contable se efectúe adecuadamente, entre otros, cuadro permanente de inventarios y contabilidad, revisión específica de asientos contables etc, todo ello para garantizar la exactitud, fiabilidad e integridad de la información. Adicionalmente, los estados son validados por los controles de correlaciones definidas por el Banco de España para asegurar la coherencia entre la información. La información contable que sirve de base para la elaboración de los estados financieros se obtiene a partir de procesos que cuentan con un elevado grado de automatización. La gran mayoría de las transacciones se registran de manera automática y llevan asociado un proceso que genera la correspondiente información para su adecuado registro contable. El diseño de los asientos asociados a las transacciones, y su posterior mantenimiento, corresponde a la División Financiera, sin que ninguna otra área esté autorizada para intervenir en este proceso. De esta manera, el sistema asegura que:

- Todos los hechos y demás eventos recogidos en la información financiera efectivamente existen y se han registrado en el momento adecuado.
- La información refleja la totalidad de las transacciones, hechos y demás eventos en los que la entidad es una parte afectada.
- Todas las transacciones se registran y valoran de acuerdo con la normativa contable
- Las transacciones se clasifican, se presentan y se revelan de acuerdo con la normativa aplicable.

Respecto a las cuentas anuales (principal componente de la información financiera) el procedimiento establecido en Caja Rural de Castilla la Mancha determina que sean formuladas por el Consejo Rector de la Entidad, tras su preparación por la División Financiera y previo paso por el Comité de Auditoría para su discusión con el auditor externo.

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.

Caja Rural de Castilla la Mancha tiene firmado contratos de prestación de servicios con la compañía de tecnología Rural Servicios Informáticos, S.C. y con el Banco Cooperativo Español, S.A. La primera presta servicios de gestión de la información, mientras que la segunda presta, entre otros, servicios relacionados con la gestión de la Tesorería y los Mercados de Capitales, la administración y gestión de Fondos de Inversión, sistemas de intercambio nacionales e internacionales, servicios de apoyo a las cajas rurales en asuntos fiscales, legales, organizativos, regulatorios, etc. Rural Servicios Informáticos, S.C. utiliza una plataforma centralizada y común de aplicaciones y gestión informática, entre las que se encuentran las relativas a los procesos de registro contable de las operaciones realizadas y la elaboración de la información financiera. Las aplicaciones informáticas que soportan el core bancario de la Entidad están desarrolladas con

la orientación al cumplimiento de los estándares bancarios, lo que permite que los sistemas informáticos que se desarrollan funcionen tal y como fueron concebidos, y por tanto minimiza la posibilidad de que se produzcan errores en la generación de la información financiera.

En cuanto a la continuidad operativa, las compañías del Grupo Caja Rural mencionadas con anterioridad disponen de un Plan de Continuidad de Sistemas que, entre otros elementos, incorporan centros de respaldo informático en otra ubicación con posibilidad de sustitución del centro principal en caso de que surja alguna contingencia.

- El Banco Cooperativo Español dispone de un centro específico de tecnología para SWIFT, back office de Tesorería y de Banca Privada; y otro centro de trabajo alternativo de respaldo específico para dar soporte a la actividad de Tesorería y de Mercado de Capitales, de manera que los operadores de mercados y las áreas de control y soporte de estas actividades, puedan desarrollar su función en caso de que hubiese una contingencia en el edificio desde el que operan actualmente.

- La compañía Rural Servicios Informáticos SC, que da soporte al core bancario y contable, cuenta con el correspondiente centro de respaldo alternativo, siendo sincronizado mediante un sistema de copias de seguridad diarias, conservándose una en el host propio y otra en el centro informático alternativo, con procesos periódicos de revisión de la integridad de las copias de seguridad.

Caja Rural de Castilla la Mancha, tiene establecidos protocolos de seguridad que incluyen el control de los perfiles de acceso a cada uno de los sistemas descritos.

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.

Caja Rural de Castilla la Mancha acude a terceros independientes para la obtención de determinadas valoraciones, cálculos y estimaciones utilizadas en la generación de los estados financieros que se publican en los mercados de valores como, por ejemplo, valoraciones de activos y cálculos actuariales. La entidad revisa periódicamente qué actividades relacionadas con la elaboración de la información financiera son subcontratadas a terceros, siendo la división Financiera la encargada de establecer procedimientos de control para verificar la razonabilidad de la información recibida. Estos procedimientos de supervisión serán objeto de revisión para verificar expresamente el grado de cumplimiento de las especificaciones que el SCIFF determine y estar alineados con las mejores prácticas del mercado. Estos procedimientos concretan los siguientes aspectos:

-Designación formal de los responsables de llevar a cabo las distintas acciones.

-Análisis previo a la contratación, en el que se analizan diferentes propuestas, de acuerdo a la Política de contratación y relación con proveedores.

-La Caja evalúa sus estimaciones internamente. En caso de considerarlo oportuno, solicita la colaboración a un tercero en determinadas materias concretas, verificando su competencia e independencia, así como la validación de los métodos y la razonabilidad de las hipótesis utilizadas.

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.

La División Financiera de la Entidad se encarga de definir y mantener actualizadas las políticas contables aplicables a las operaciones realizadas por la Entidad. Las novedades normativas son analizadas por esta División que se encarga de dar instrucciones para su implantación en los sistemas de información.

Si bien no se cuenta con un manual completo de políticas contables, ya que se siguen las pautas establecidas en las circulares del Banco de España (Circular 4/2017), principios y normas internacionales de contabilidad (NIIF-UE), la División Financiera dispone de documentos que para determinadas actividades u operativas significativas recogen las políticas contables a seguir.

Respecto a las filiales de Caja Rural de Castilla la Mancha, las directrices y normas contables son las establecidas por la División Financiera, en base a criterios y formatos homogéneos que faciliten la elaboración de la información financiera consolidada del Grupo Caja Rural de Castilla La Mancha.

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 SCIFF.

El proceso de consolidación y preparación de la información financiera se realiza de modo centralizado. Las aplicaciones informáticas se agrupan en un modelo de gestión que, siguiendo la estructura del sistema de información necesario para una entidad bancaria, se divide en varias capas que suministran diferentes tipos de servicios, incluyendo los siguientes:

- Sistemas de información en general, que proporcionan información para los responsables de las áreas o unidades.
- Sistemas de gestión que permiten obtener información del seguimiento y control del negocio.
- Sistemas operacionales que se refieren a las aplicaciones que cubren el ciclo de vida completo de los productos, contratos y clientes.
- Sistemas estructurales, que soportan los datos comunes a todas las aplicaciones y servicios para su explotación. Dentro de estos sistemas se encuentran todos los relacionados con los datos contables y económicos.

Uno de los objetivos fundamentales de este modelo es dotar a dichos sistemas de la infraestructura necesaria de programas informáticos para gestionar todas las operaciones realizadas y su posterior anotación en las correspondientes cuentas contables, proporcionando también los medios necesarios para el acceso y consulta de los diferentes datos soporte.

A partir de esta infraestructura contable, se generan los procesos necesarios para la confección, comunicación y almacenamiento de todo el reporting financiero regulatorio, así como de uso interno, siempre bajo la supervisión de la División Financiera.

La elaboración de los estados financieros se efectúa principalmente desde el departamento de información estratégica de Caja Rural de Castilla la Mancha, que los confeccionan de conformidad con los cuadros e instrucciones del Banco de España y la Autoridad Bancaria Europea, y se remite al supervisor a través de herramientas estándares del mercado, las cuales permiten detectar errores de elaboración en los estados financieros antes de ser reportados.

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.

De forma periódica, la Auditoría Interna presenta al Comité de Auditoría los resultados de los trabajos de verificación y validación realizados, así como los planes de acción asociados. Los trabajos realizados por el auditor externo o por cualquier otro experto independiente siguen el mismo procedimiento.

A través de las actas de las reuniones del Comité de Auditoría queda evidencia de las actividades realizadas, tanto en su planificación como en la revisión de los resultados alcanzados.

La función de Auditoría Interna recae en el Departamento de Auditoría Interna de Caja Rural de Castilla La Mancha.

Este departamento depende funcionalmente del Comité de Auditoría y jerárquicamente del Director General. El principal objetivo de las funciones de Auditoría Interna de la Entidad, es la validación de los controles internos implantados sobre los procedimientos establecidos. Dicha validación pone de manifiesto el grado de eficacia de dichos procedimientos, los cuales están encaminados al cumplimiento de las políticas marcadas por la dirección de la Entidad así como la supervisión del cumplimiento de la normativa establecida por los organismos supervisores externos.

El Comité de Auditoría se apoya en el Departamento de Auditoría Interna para realizar su labor de supervisión del Sistema de Control Interno. La función de Auditoría Interna ejerce revisiones de los sistemas implantados para el control de los riesgos, de los procedimientos operativos internos y del cumplimiento de la normativa interna y externa.

Las actividades de evaluación llevadas a cabo por el Departamento de Auditoría cubren ciertos aspectos relacionados con el proceso de elaboración de la información financiera, fundamentalmente dedicados a revisiones de temas de naturaleza contable.

Los informes y documentos derivados de tales revisiones recogen las distintas recomendaciones de mejora una vez considerado el impacto de dichas recomendaciones en la información financiera.

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 auditor de cuentas emite con carácter anual un informe de recomendaciones que se presenta al Comité de Auditoría en el que expone las debilidades de control interno identificadas durante el proceso de revisión de las cuentas. Este informe es

remitido a las unidades/áreas afectadas que son responsables de proponer medidas de mejora para solventar las debilidades identificadas.

En este sentido se recoge en el Reglamento del Comité de Auditoría los siguientes aspectos:

- Proponer la designación del auditor externo de la Caja y de las filiales de su Grupo, las condiciones de contratación, el alcance del mandato profesional y, en su caso, la revocación o no renovación
- Supervisar la función de auditoría interna y efectuar el seguimiento del trabajo de los auditores externos.
- Revisar el informe final de los auditores de cuentas, discutiendo, si fuera preciso, los aspectos que consideren necesarios, previamente a su conocimiento por el Consejo Rector.
- Asegurar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría interna y externa.

F.6 Otra información relevante

Nada que reseñar

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.

La información del SCIIF remitida a los mercados no ha sido sometida a revisión por el auditor externo por coherencia con el hecho de que el resto de la información contenida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo sólo se somete a revisión por el auditor externo en relación con la información contable contenida en dicho informe. Por otra parte, se ha consultado con un experto externo la decisión de no someter a auditoría el SCIIF, fundamentándose dicha decisión bajo la ausencia de soporte legal que obligue a desarrollar dicho proceso de auditoría. Sin perjuicio de lo anterior, la Entidad ha decidido someter la metodología y estructura del SCIIF implementado a la valoración de un experto independiente, mostrando dicho experto una opinión positiva sobre la razonabilidad del mismo.

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.

-Nota aclaratoria a los apartados A.1, A.2 y A.3

Los apartados que se indican no han sido cumplimentados al no concurrir las citadas circunstancias en la Entidad de acuerdo con las limitaciones a las aportaciones sociales que se configuran en La Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, y se especifican en los Estatutos Sociales.

-Nota aclaratoria al apartado C.1.2.

El vocal del Consejo Rector don Esteban Ceca Magán, presentó su renuncia al cargo en la reunión del Consejo Rector de 19 de diciembre de 2017, con fecha de efectos del día 20 de diciembre, viniendo a sustituirle don Santiago Méndez Villarrubia designado Vocal suplente en la Asamblea General Extraordinaria de 28 de octubre de 2016, estando pendiente a fecha de aprobación del presente informe la recepción de la resolución favorable y de la consiguiente inscripción en el Registro de Altos Cargos de Banco de España.

-Nota aclaratoria al apartado C.1.2.

Sin perjuicio de que la elección de los Consejeros se realiza por un período de 4 años, el propio artículo 59 de los Estatutos Sociales señala que los consejeros podrán ser reelegidos indefinidamente

-Nota aclaratoria al apartado C.1.5

La retribución total devengada por los miembros del Consejo Rector durante el ejercicio ha sido la siguiente (datos en miles de euros):

Don Javier López Martín: 240

Don Gregorio Gómez López: 51

Don Francisco Buenaventura Mayol Solís: 50

Don Paulino Estrada Fernández: 50

Don Humberto Carrasco González: 44

Doña Ángela María Bejarano de Gregorio: 49

Don José Luis Álvarez Gutiérrez: 50

Doña María José Suero Suñe: 11

Don Esteban Ceca Magán: 15

Don José María Arcos González: 15

Don Ángel Mayordomo Mayordomo: 16

Don Pablo Díaz Peño: 15

Don Javier de Antonio Arribas: 15

Don Alberto Fernando Azaña Rodríguez: 3

-Nota aclaratoria al apartado C.1.6.

Con fecha 1 de julio de 2017 tuvo lugar la sustitución de uno de los miembros, haciéndose constar en el agregado la remuneración correspondiente al anterior responsable hasta dicha fecha.

El colectivo identificado, de conformidad con la definición recogida en la Norma 1 de la Circular 2/2016 de Banco de España, aparece integrado, además de por los miembros del Consejo Rector, por las siguientes categorías de profesionales en virtud de cuyas actividades tienen una incidencia importante en el perfil de riesgo de la Entidad:

Dirección General: 1 persona

División de Riesgo de Crédito: 1 persona

División Financiera: 1 persona

División de Relaciones Institucionales: 1 persona

División de Recursos Humanos y Jurídica: 1 persona

División de Medios: 1 persona

División de Gabinete Institucional: 1 persona

División de Negocio: 1 persona

Jefe de Auditoría Interna: 1 persona

Jefe de la Unidad de Riesgo Financiero: 1 persona

Responsable de Cumplimiento Normativo: 1 persona

Responsable de la Unidad Operativa de prevención de Blanqueo de Capitales: 1 persona

La remuneración agregada pagada durante el ejercicio 2017 para el resto de miembros de dicho colectivo fue de 2.103 miles de euros, incluyéndose en este dato al Jefe de la Unidad de Riesgo Financiero, al

Responsable de Cumplimiento Normativo y al Responsable de la Unidad Operativa de prevención de Blanqueo de Capitales.

La remuneración del colectivo identificado se realiza a través de un sistema de retribución mixto, donde los componentes fijos y los componentes variables se encuentran debidamente equilibrados, permitiendo la máxima flexibilidad. El componente fijo, constituye una parte suficientemente elevada de la remuneración total de cada miembro del colectivo identificado, resultando elemento principal y se encuentra vinculado a las características propias de los puestos desempeñados, tales como (i) su relevancia organizativa, (ii) el impacto en los resultados, (iii) el ámbito de responsabilidad asumida, y (iv) la experiencia profesional.

En cuanto a la remuneración variable, tiene en cuenta todos los tipos de riesgos actuales y futuros, habiendo establecido en su diseño criterios de desempeño ajustado al riesgo: (i) objetivos cuantitativos comunes que reflejan las magnitudes globales de la Caja y que están basados en el mantenimiento de una base sólida de capital, en los que se han fijado métricas ajustadas al riesgo; (ii) objetivos individuales de división o departamento, que tienen en cuenta, en la medida de lo posible, los riesgos actuales y potenciales, el consumo del capital y la liquidez; (iii) objetivos individuales para las funciones de control que se encuentran relacionados con su función, con independencia del resultado del área de negocio que controlen; iv) objetivos cualitativos comunes a todos los beneficiarios, que permiten gestionar los posibles conflictos de interés, evitando generar incentivos capaces de incitar a las personas competentes a favorecer sus propios intereses, o los de la empresa, en detrimento de los clientes de la Entidad y demás empleados.

Asimismo, se contempla un sistema de diferimiento y mecanismos de ajuste al riesgo a través de cláusulas de reducción (malus) y de recuperación (clawback). A efectos de la ratio, en ningún caso se ha aprobado una remuneración variable superior al 100% de la remuneración fija.

-Nota aclaratoria al apartado C.1.8.

Los Interventores en el marco de las funciones que les vienen encomendadas por la Ley 27/1999, de 16 de julio, de Cooperativas, y en su condición de órgano de fiscalización de la cooperativa, se encarga de censurar las cuentas anuales y el informe de gestión mediante la elaboración de un informe que deberá ser formulado y puesto a disposición del Consejo Rector en el plazo máximo de un mes desde que se entreguen las cuentas a tal fin.

-Nota aclaratoria al apartado C.2.2.

Como consecuencia de la renuncia planteada por don Esteban Ceca Magán, el Consejo Rector, en su reunión de 19 de diciembre de 2017, acordó otorgar la Presidencia del Comité de Remuneraciones y Nombramientos a la Sra. Consejera, doña María José Suero Suñe, quién tomó posesión de su cargo en la reunión celebrada por dicho Comité el pasado 27 de diciembre de 2017. Por otra parte, el Comité de Remuneraciones y Nombramientos, en su reunión de 27 de febrero de 2018 acordó la reorganización del mismo, de conformidad con lo dispuesto en la Norma 26.3 de la Circular 2/2016, de 2 de febrero, del Banco de España, a las entidades de crédito, sobre supervisión

y solvencia, que completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la Directiva 2013/36/UE y al Reglamento (UE) n.º 575/2013, teniendo lugar la salida del mismo de don Ignacio Andrés Naranjo Posada (Director División Financiera), doña Sonia Lucía Gómez Sánchez (Directora de Gabinete Institucional) y doña Paloma Gómez Díaz (Directora de la División de Recursos Humanos y Jurídica).

El Comité de Remuneraciones y Nombramientos en su reunión de 27 de febrero de 2018 propuso elevar al Consejo Rector la propuesta de modificación del Comité, de forma que esté conformado solamente por los Consejeros relacionados en el apartado correspondiente a este Comité, para atender lo establecido en la Norma 26.3 de la Circular 2/2016, de 2 de febrero, del Banco de España, a las entidades de crédito, sobre supervisión y solvencia, que completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la Directiva 2013/36/UE y al Reglamento (UE) n.º 575/2013. Dicha propuesta fue aprobada por el Consejo Rector en su reunión de 8 de marzo de 2018.

La Entidad no está sometida a una legislación diferente a la española en materia de gobierno corporativo.

Caja Rural Castilla – La Mancha, S.C.C., se encuentra adherida, al Código de Buenas Prácticas contenido en el Real Decreto-ley 6/2012, de 9 de marzo, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos, modificado por la Ley 1/2013, de 14 de mayo, de medidas para reforzar la protección a los deudores hipotecarios, reestructuración de deuda y alquiler social, y por el Real Decreto-ley 1/2015, de 27 de febrero, de mecanismo de segunda oportunidad, reducción de carga financiera y otras medidas de orden social.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido aprobado por el consejo u órgano de administración de la entidad, en su sesión de fecha 08/03/2018.

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 ha sido aprobado por unanimidad y sin que sea de hacer constar reserva de voto alguna.