

# REGLAMENTO DEL COMITÉ MIXTO DE AUDITORÍA Y RIESGOS

**Tipo:** 02.Reglamentos

**Área:** 01. Consejo Rector

**Tema:** 002. Reglamento funcionamiento Comité Mixto de Auditoría y Riesgos

Aprobación del documento: Consejo Rector

Firma: Según acta de sesión de fecha 26-11-2019

Código: 02.01.002



[www.caixalgemesi.es](http://www.caixalgemesi.es)

## Contenido

CAPÍTULO I - NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO.....	3
Artículo 1º.- NATURALEZA JURÍDICA Y NORMATIVA APLICABLE .....	3
Artículo 2º.- OBJETO DEL REGLAMENTO.....	3
CAPÍTULO II - FUNCIONES Y COMPETENCIAS.....	3
Artículo 3º.- FUNCIONES DEL COMITÉ.....	3
Artículo 4º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA AUDITORÍA INTERNA.....	4
Artículo 5º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DE LA GESTIÓN Y DEL CONTROL DE LOS RIESGOS.....	5
Artículo 6º.- FUNCIONES RELATIVAS AL CUMPLIMIENTO NORMATIVO.....	6
Artículo 7º.- FUNCIONES RELATIVAS AL AUDITOR DE CUENTAS .....	7
Artículo 8º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DEL PROCESO DE ELABORACIÓN DE LA INFORMACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA .....	8
Artículo 9º.- OTRAS FUNCIONES DEL COMITÉ.....	9
CAPÍTULO III – COMPOSICIÓN .....	9
Artículo 10º.- COMPOSICIÓN.....	9
Artículo 11º.- NÚMERO DE MIEMBROS.....	10
CAPÍTULO IV - DESIGNACIÓN Y CESE DE MIEMBROS.....	10
Artículo 12º.- DESIGNACIÓN DE MIEMBROS. CARGOS .....	10
Artículo 13º.- CESE.....	10
Artículo 14º.- DURACIÓN .....	11
CAPÍTULO V – REUNIONES .....	11
Artículo 15º.- SESIONES .....	11
Artículo 16º.- CONVOCATORIA.....	12
Artículo 17º.- CONSTITUCIÓN .....	12
Artículo 18º.- ACUERDOS .....	12
Artículo 19º.- ASISTENCIA .....	13
CAPÍTULO VI - RELACIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y RIESGOS.....	13
Artículo 20º.- RELACIONES CON EL CONSEJO RECTOR.....	13
Artículo 21º.- RELACIONES CON LA AUDITORÍA INTERNA .....	14
Artículo 22º.- RELACIONES CON LA UNIDAD DE GESTIÓN DE RIESGOS.....	15
Artículo 23º.- RELACIONES CON CUMPLIMIENTO NORMATIVO.....	15
Artículo 24º.- RELACIONES CON EL AUDITOR DE CUENTAS .....	15
Artículo 26º.- RELACIONES CON LA DIRECCIÓN DE LA CAJA.....	16
Artículo 27º.- RELACIONES CON LAS AUTORIDADES COMPETENTES. ....	16
Artículo 28º.- RELACIONES CON PROFESIONALES EXTERNOS.....	16
CAPÍTULO VII - FACULTADES, OBLIGACIONES E INTERPRETACIÓN .....	16
Artículo 29º.- FACULTADES Y OBLIGACIONES.....	16
Artículo 30º.- MEDIOS Y RECURSOS .....	17
Artículo 31º.- CUMPLIMIENTO Y DIFUSIÓN .....	17
Artículo 32º.- INTERPRETACIÓN .....	18
ANEXO I – PLAN DE TRABAJO.....	19

## CAPÍTULO I - NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO

### Artículo 1º.- NATURALEZA JURÍDICA Y NORMATIVA APLICABLE

- 1) El Comité de Auditoría y Riesgos (en adelante el Comité) se constituye como un órgano interno creado dentro del seno del Consejo Rector de [nombre completo de la Caja] (en adelante, la “Caja” o la “Sociedad”), de carácter informativo y consultivo, sin funciones ejecutivas, con facultades de información, asesoramiento y propuesta dentro de su ámbito de actuación, que se regirá por las normas contenidas en este Reglamento.
- 2) La aprobación del Reglamento del Comité corresponde al Consejo Rector de la Caja.

*[Nota: Se atribuye la aprobación del Reglamento del Comité de Auditoría al Consejo Rector de la Caja, de conformidad con lo previsto en el apartado 19 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

- 3) El Reglamento se revisará periódicamente para, en su caso, incorporar las mejoras oportunas y podrá ser modificado a instancias del Presidente del Comité o de dos de sus miembros, mediante acuerdo adoptado por el Consejo Rector.

*[Nota: Se incorpora la revisión periódica del Reglamento de acuerdo con lo previsto en el apartado 20 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

### Artículo 2º.- OBJETO DEL REGLAMENTO

El presente Reglamento tiene por objeto determinar los principios de actuación y el régimen de composición, organización y funcionamiento interno del Comité Mixto de Auditoría de la Caja, teniendo en cuenta los criterios establecidos al respecto por la normativa de solvencia de entidades de crédito, las disposiciones legales sobre el Comité de Auditoría y Riesgos derivadas de la condición de entidad de interés público y las recomendaciones de los órganos supervisores, sin perjuicio de la adecuación de los mismos a las características de la Caja.

## CAPÍTULO II - FUNCIONES Y COMPETENCIAS

### Artículo 3º.- FUNCIONES DEL COMITÉ

Las funciones del Comité comprenderán las siguientes materias:

- 1) La supervisión de la suficiencia, adecuación y eficaz funcionamiento del sistema de evaluación y control interno de la Caja y el cumplimiento de los requerimientos legales en materias propias de este Comité.
- 2) La supervisión de la Auditoría Interna.
- 3) La supervisión del cumplimiento normativo de la Caja, velando, en particular, porque los Códigos Éticos y de Conducta internos cumplan las exigencias normativas y sean adecuados para la Caja, con especial control y supervisión del cumplimiento y ejecución de las medidas establecidas en el Manual de Prevención de Riesgos Penales de la Caja.
- 4) La supervisión de la actividad del Auditor de Cuentas.

- 5) La supervisión, elaboración y difusión de la información económico-financiera de la Caja.
- 6) Cualesquiera otras que por normativa legal o reglamentaria, o por decisión del Consejo Rector, le estén específicamente asignadas.

#### **Artículo 4º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA AUDITORÍA INTERNA**

El Comité tendrá las siguientes funciones en relación con la supervisión del sistema de control interno y la Auditoría Interna:

- 1) Supervisar la eficacia del control interno de la Caja y la Auditoría Interna, así como discutir con el auditor de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría, concluyendo sobre el nivel de confianza y fiabilidad del sistema. A tales efectos, y en su caso, podrán presentar recomendaciones o propuestas al Consejo Rector y el correspondiente plazo para su seguimiento.

***Nota: Se incorpora este apartado de conformidad con la letra a) del artículo 529 quaterdecies.4 LSC, introduciendo asimismo el inciso “concluyendo sobre el nivel de confianza y fiabilidad del sistema” de conformidad con el apartado 36 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]***

- 2) Aprobar 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.
- 3) Evaluar el grado de cumplimiento de los planes de Auditoría Interna y la implantación de sus recomendaciones, supervisando la designación y sustitución de su responsable.
- 4) Velar por que Auditoría Interna disponga de los recursos suficientes y la cualificación profesional adecuada para el buen éxito de su función.
- 5) Evaluar anualmente el funcionamiento de Auditoría Interna así como el desempeño de sus funciones por su responsable, a cuyos efectos recabará la opinión que puedan tener otras Comisiones y la dirección ejecutiva.

***[Nota: Se incorpora este apartado de conformidad con el apartado 58 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]***

- 6) Velar por el correcto cumplimiento e implantación del Manual de Prevención de Riesgos Penales de la Caja (MPRP), en especial supervisar la actuación del Órgano de Control establecido en el referido MPRP-.
- 7) Establecer y supervisar el Canal de Denuncias de la Caja que permita a los empleados comunicar de forma confidencial y, si resulta posible y se considera apropiado, anónima, las irregularidades de potencial trascendencia que adviertan en el seno de la Caja y las sociedades de su Grupo, recibiendo información periódica sobre su funcionamiento, proponiendo las acciones oportunas para su mejora y la reducción del riesgo de irregularidades en el futuro, correspondiéndole asimismo la función decisoria en relación con los expedientes que le sean elevados por los órganos

correspondientes.

**Nota:** Se incorpora la función del Comité de establecer y supervisar un canal de denuncias, incorporando así el Canal de Denuncias de la Compañía, completando esta función además con el inciso “recibiendo información periódica sobre su funcionamiento y pudiendo proponer las acciones oportunas para su mejora y la reducción del riesgo de irregularidades en el futuro” recogido en el apartado 47 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]

- 8) Recibir y evaluar los Informes y Auditorías (tanto internas como externas) que sean requeridos por normativa específica o solicitados por los organismos supervisores, así como los que se acuerde en el seno del Consejo Rector o del presente Comité.

### Artículo 5º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DE LA GESTIÓN Y DEL CONTROL DE LOS RIESGOS

El Comité de Auditoría y Riesgos tendrá las siguientes funciones en el ámbito de la supervisión de la gestión y del control de los riesgos:

Por la función en materia de Riesgos :

**Nota:** Los apartados 4, 5 y 6 se incluyen por Recomendación de la Guía EBA/GL/2017/11 sobre gobierno interno.

- 1) Asesorar al Consejo Rector sobre la propensión global al riesgo, actual y futura, de la Caja y su estrategia en este ámbito, y asistirle en la vigilancia de la aplicación de esa estrategia.

No obstante lo anterior, el Consejo Rector será el responsable de los riesgos que asuma la Caja.

- 2) Intervenir en el análisis previo y apoyar al Consejo Rector en todas las cuestiones relativas al Marco de Apetito al Riesgo y al Plan de Recuperación.
- 3) 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 Caja. En caso contrario, el Comité de Riesgos presentará al Consejo Rector un plan para subsanarla.
- 4) Evaluará los riesgos asociados a los productos o servicios financieros ofrecidos y tendrá en cuenta la coherencia entre los precios asignados a dichos productos y servicios y los beneficios obtenidos.
- 5) Vigilar la ejecución de las estrategias de gestión del capital y de la liquidez , así como todos los demás riesgos relevantes de la entidad , como los riesgos de mercado, de crédito, operacionales, incluidos los legales, tecnológicos y reputacionales , a fin de evaluar su adecuación a la estrategia y el apetito de riesgo aprobados.
- 6) Recomendar al Consejo Rector los ajustes en la estrategia de riesgo que se consideren precisos como consecuencia, entre otros, de cambios en el modelo de negocio de la entidad, de la evolución del mercado o de recomendaciones formuladas por la función de gestión de riesgos de la entidad.

- 7) Determinar, junto con el Consejo Rector, la naturaleza, la cantidad, el formato y la frecuencia de la información sobre riesgos que deba recibir el propio Comité y el Consejo Rector.
- 8) Colaborar para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales. A tales efectos, el Comité de Riesgos examinará, sin perjuicio de las funciones del Comité de Remuneraciones, si la política de incentivos prevista en el sistema de remuneración tiene en consideración el riesgo, el capital, la liquidez y la probabilidad y la oportunidad de los beneficios.
- 9) Cualquier otra que por normativa legal o reglamentaria, o por decisión del Consejo Rector, le estén específicamente asignadas.

Por la función en materia de Auditoría:

*[Nota: Se incluyen todas las funciones en materia de riesgos que la Ley de Sociedades de Capital atribuye al Comité de Auditoría así como las previstas en el vigente Reglamento, manteniendo para el Comité de Riesgos las establecidas legalmente en el artículo 42 del Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, que se recogen en su Reglamento.]*

- 1) Supervisar la eficacia de los sistemas de gestión de riesgos de la Caja.
- 2) Supervisar la Política de Gestión de Riesgos.
- 3) Supervisar que los riesgos relevantes de toda índole que inciden en la consecución de los objetivos corporativos de la Caja se encuentran razonablemente identificados, medidos y controlados.
- 4) Reevaluar, al menos anualmente, la lista de riesgos, financieros y no financieros, más significativos y valorar su nivel de tolerancia, proponiendo su ajuste al Consejo, en su caso.

*[Nota: Se incorpora esta función de conformidad con el apartado 51, letras c) y e) de la Guía Técnica de la CNMV.]*

- 5) Mantener, al menos anualmente, una reunión con los altos responsables de las unidades de negocio en la que éstos expliquen las tendencias del negocio y los riesgos asociados, reforzando la idea de que es a estos responsables a quienes corresponde gestionar eficazmente los riesgos y que debe existir un responsable asignado para cada riesgo identificado.

*[Nota: Se incorpora esta función de conformidad con el apartado 51.f) de la Guía Técnica de la CNMV.]*

## Artículo 6º.- FUNCIONES RELATIVAS AL CUMPLIMIENTO NORMATIVO

El Comité tendrá las siguientes funciones en el ámbito de del cumplimiento normativo:

- 1) Vigilar el cumplimiento de las leyes, la normativa interna, el Código de Conducta y las disposiciones reguladoras de la actividad de la Caja.
- 2) Examinar los proyectos de Códigos de Conducta y sus reformas y emitir su opinión con carácter previo a las propuestas que vayan a formularse a los correspondientes órganos sociales de la Caja.
- 3) Mantener la ética en la Caja, investigar los casos de conductas irregulares o anómalas, los conflictos de interés de los empleados así como propiciar las investigaciones precisas

ante reclamaciones de terceros contra la Entidad.

## Artículo 7º.- FUNCIONES RELATIVAS AL AUDITOR DE CUENTAS

El Comité tendrá las siguientes funciones respecto del Auditor de Cuentas:

- 1) Elevar al Consejo Rector de la Caja las propuestas de selección, nombramiento, reelección o sustitución de los Auditores de cuentas para su aprobación por la Asamblea General, responsabilizándose del proceso de selección, de conformidad con lo previsto en la normativa aplicable, así como las condiciones de su contratación y a tal efecto, deberá:

1º. Definir el procedimiento de selección del auditor; y

2º. Emitir una propuesta motivada que contendrá como mínimo dos alternativas para la selección del auditor, salvo cuando se trate de la reelección del mismo.

*[Nota: Se modifica y completa este apartado de conformidad con la letra d) del artículo 529 quaterdecies.4 LSC, incorporando asimismo la referencia al procedimiento de selección del auditor y a la emisión de una propuesta motivada, de conformidad con los apartados 60 y 64 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]*

- 2) Recabar regularmente del auditor externo información sobre el plan de auditoría y su ejecución.
- 3) Preservar la independencia de los Auditores de Cuentas en el ejercicio de sus funciones. En particular, establecerá las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan suponer amenaza para su independencia, para su examen por el Comité, y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, en particular las discrepancias que puedan surgir entre el auditor de cuentas y la dirección de la Caja y, cuando proceda, la autorización de los servicios distintos de los prohibidos, en los términos contemplados en la normativa aplicable sobre el régimen de independencia, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas de auditoría.

En todo caso, deberá recibir anualmente de los auditores externos la declaración de su independencia en relación con la Caja o entidades vinculadas a esta directa o indirectamente, así como la información detallada e individualizada de los servicios adicionales de cualquier clase prestados y los correspondientes honorarios percibidos de estas entidades por el auditor externo o por las personas o entidades vinculados a este de acuerdo con lo dispuesto en la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.

*[Nota: Se incluye la función de preservar la independencia de los auditores conforme a la literalidad del artículo 529 quaterdecies.4.d) LSC. Asimismo, se incluye la función de “establecer las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan suponer amenaza para su independencia...” conformidad con la letra e) del artículo 529 quaterdecies.4 LSC, incorporando asimismo el inciso “en particular las discrepancias que puedan surgir entre el auditor de cuentas y la dirección de la Caja” de acuerdo con el apartado 66 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]*

- 4) Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre si la independencia de los auditores de cuentas o sociedades de auditoría resulta comprometida. Este informe deberá contener, en todo caso, la valoración motivada de la prestación de todos y cada uno de los servicios adicionales a que hace referencia el apartado anterior, individualmente considerados y en su conjunto, distintos de la auditoría legal y en relación con el régimen de independencia o con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.
- 5) Revisar el contenido de los Informes de Auditoría antes de su emisión, procurando evitar la formulación de salvedades y sirviendo de canal de comunicación entre el Consejo Rector y los Auditores de Cuentas.
- 6) Evaluar los resultados de cada Auditoría y supervisar las respuestas del equipo de Gestión a sus recomendaciones.
- 7) Hacer una evaluación final acerca de la actuación del auditor y cómo ha contribuido a la calidad de la auditoría y a la integridad de la información financiera.

[Nota: Se incorpora este apartado de conformidad con el apartado 71 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV.]

#### **Artículo 8º.- FUNCIONES RELATIVAS A LA SUPERVISIÓN DEL PROCESO DE ELABORACIÓN DE LA INFORMACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA**

El Comité tendrá las siguientes funciones en materia de supervisión del proceso de elaboración de la información económico financiera:

- 1) Informar a la Asamblea General sobre las cuestiones que se planteen en relación con aquellas materias que sean competencia del Comité y, en particular, sobre el resultado de la auditoría explicando cómo esta ha contribuido a la integridad de la información financiera y la función que el Comité ha desempeñado en ese proceso.
- 2) Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva, y en particular, cuando la Caja esté obligada por la normativa a contar con un Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF), a conocer, entender y supervisar la eficacia del mismo y presentar recomendaciones o propuestas al Consejo Rector, dirigidas a salvaguardar su integridad.
- 3) Informar, con carácter previo, al Consejo Rector sobre la información financiera que la Caja deba hacer pública periódicamente.
- 4) Revisar la información económico-financiera y de gestión relevante de la Caja destinada a terceros (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, accionistas, inversores, etc.) así como cualquier comunicación o informe recibido de éstos.
- 5) Vigilar el cumplimiento de los requerimientos legales y la correcta aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados en relación con las Cuentas Anuales y al Informe de Gestión de la Caja.
- 6) Evaluar cualquier propuesta de la Dirección sobre cambios en las políticas y prácticas contables.

## **Artículo 9º.- OTRAS FUNCIONES DEL COMITÉ**

Serán también funciones del Comité las siguientes:

- 1)** Informar, con carácter previo, al Consejo Rector sobre todas las materias previstas en la Ley, los Estatutos Sociales y en el Reglamento del Consejo y en particular, sobre:
  - 1º. La creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales; y
  - 2º. Las operaciones con partes vinculadas, cuyo control no esté expresamente asignado a otros órganos o comités por normativa legal o reglamentaria.
- 2)** Supervisar el cumplimiento por la Caja de las obligaciones en materia protección de datos de carácter personal.
- 3)** Supervisar las obligaciones de la Sociedad en materia de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

## **CAPÍTULO III – COMPOSICIÓN**

### **Artículo 10º.- COMPOSICIÓN**

- 1)** El Comité estará formado por consejeros que no tengan asignadas funciones ejecutivas.
- 2)** Adicionalmente a su condición de consejero no ejecutivo, el Presidente del Comité deberá:
  - Revestir la condición de consejero independiente.
  - No haber ostentado funciones ejecutivas en la Caja en un tiempo prudencial a juicio del propio Consejo Rector.
  - No tener vínculos jurídico-laborales con otras Entidades de Crédito salvo que sean socios de la Caja.
  - Prestar una dedicación mayor a la del resto de los miembros del Comité.
  - Deberá ser sustituido cada cuatro años, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido un plazo de un año desde su cese.
- 3)** En su conjunto, los miembros del Comité tendrán los conocimientos técnicos pertinentes en relación con el sector bancario y deberán entender la naturaleza de los negocios de la Caja y los riesgos básicos asociados a los mismos. Será necesario asimismo que estén dispuestos a aplicar su capacidad de enjuiciamiento, derivada de su experiencia profesional, con actitud independiente y crítica.

Sin perjuicio de procurar favorecer la diversidad de género, los miembros del Comité de Auditoría y Riesgos serán designados por el Consejo Rector teniendo en cuenta la capacidad de dedicación necesaria para el desempeño de las

funciones que les sean encomendadas.

*[Nota: Se incorpora este apartado de conformidad con lo previsto en el apartado 9 de la Guía Técnica CNMV en el sentido de “procurar” favorecer la diversidad en la composición del Comité y asimismo, así como con lo establecido en el apartado 24 de la Guía Técnica CNMV, en relación a que la asistencia a las reuniones de la Comisión debe ir precedida de la dedicación suficiente de sus miembros.]*

#### **Artículo 11º.- NÚMERO DE MIEMBROS**

- 1) El Comité estará compuesto por un mínimo de tres consejeros y un máximo de cinco, todos ellos no ejecutivos, la mayoría de los cuales deberán ser consejeros independientes y uno de ellos será designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas.
- 2) Asimismo, el Consejo Rector procurará que los miembros del Comité tengan conocimientos y experiencia en aquellos otros ámbitos que puedan resultar adecuados para el cumplimiento en su conjunto de sus funciones por el Comité Mixto de Auditoría, como podrían ser los de finanzas, control interno y gestión de riesgos.

### **CAPÍTULO IV - DESIGNACIÓN Y CESE DE MIEMBROS**

#### **Artículo 12º.- DESIGNACIÓN DE MIEMBROS. CARGOS**

- 1) Los Consejeros miembros del Comité serán designados por el Consejo Rector de la Caja de entre los Consejeros que lo integran.
- 2) Igualmente, el Consejo Rector designará a su vez de entre los miembros del Comité a quien deba ostentar el cargo de Presidente. Deberá ser un consejero independiente.

El Presidente del Comité actuará como su portavoz en las reuniones del Consejo Rector y, en su caso, de la Asamblea General de la Caja.

*[Nota: Se incorpora la función de portavoz del Presidente del Comité prevista en el apartado 27 de la Guía Técnica CNMV.]*

- 3) El Consejo Rector podrá designar asimismo un Secretario, que será del Consejo Rector, que asistirá al Presidente en relación con la planificación de reuniones y agendas, la redacción de los documentos y actas de las reuniones y la recopilación y distribución de información, entre otras.

*[Nota: Se incorpora el apartado 28 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

#### **Artículo 13º.- CESE**

Los miembros del Comité cesarán en su cargo:

- 1) Cuando pierdan su condición de consejeros de la Caja.

- 2) Por acuerdo del Consejo Rector de la Caja.
- 3) Cuando pasen a tener la condición de consejeros ejecutivos.

#### **Artículo 14º.- DURACIÓN**

- 1) Los miembros del Comité serán nombrados por el mismo plazo que su nombramiento como miembros del Consejo Rector, de forma tal que las fechas de nombramiento y duración como miembros del Comité sean coincidentes con las de su condición de Consejeros, pudiendo ser igualmente reelegidos.
- 2) Cuando se produzca al mismo tiempo una renovación o reelección de más del 50% de los miembros del Consejo Rector, los miembros del Comité deberán ser nuevamente nombrados en la primera sesión del nuevo Consejo Rector que se celebre.
- 3) Sin perjuicio de lo anterior, el Consejo Rector podrá cesar en cualquier momento a todos o a cualquiera de los miembros del Comité, en cuyo caso deberá cubrir las vacantes producidas.

## **CAPÍTULO V – REUNIONES**

#### **Artículo 15º.- SESIONES**

- 1) El Comité se reunirá cuantas veces fueran necesarias, a juicio de su Presidente, para el cumplimiento de las funciones que le han sido encomendadas, y como mínimo, cuatro veces al año. En cualquier caso, el Comité de Auditoría y Riesgos se reunirá al menos con ocasión de cada fecha de publicación de información financiera anual o intermedia y, en estos casos, deberá contar con la presencia del auditor interno y, si emite algún tipo de informe de revisión, del auditor de cuentas, quienes sin embargo no estarán presentes en la parte decisoria de la reunión cuando la Comisión adopte las decisiones que correspondan. Se establecerá un calendario anual de sesiones acorde con sus cometidos.

*[Nota: Se completa con el apartado 26 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

Las reuniones ordinarias tendrán una periodicidad en principio trimestral, siendo estas coordinadas con las del Consejo Rector, con el fin de que el Presidente del Comité pueda informar adecuadamente al Consejo Rector sobre las actividades de este Comité.

Igualmente, el Comité deberá reunirse cuando existan razones fundadas para ello a propuesta de al menos dos de sus componentes.

- 2) Las reuniones del Comité de Auditoría y Riesgos se celebrarán en el domicilio de la Caja o en cualquier lugar designado previamente por el Presidente y señalado en la convocatoria.
- 3) Podrán celebrarse reuniones del Comité mediante multiconferencia telefónica, videoconferencia o cualquier otro sistema análogo, de forma que uno o varios de los

miembros puedan asistir a dicha reunión mediante el indicado sistema, cuando así se estime oportuno por parte del Presidente del Comité. A tal efecto, la convocatoria de la reunión, además de señalar la ubicación donde tendrá lugar la sesión física, deberá mencionar en su caso que a la misma se podrá asistir mediante conferencia telefónica, videoconferencia o sistema equivalente, debiendo indicarse y disponerse de los medios técnicos precisos a este fin, que en todo caso deberán posibilitar la comunicación directa y simultánea entre todos los asistentes. El Secretario del Comité deberá hacer constar en las actas de las reuniones así celebradas, además de los miembros que asisten físicamente o aquellos que asistan a la reunión a través del sistema de multiconferencia telefónica, videoconferencia o sistema análogo.

- 4) El Comité de Auditoría y Riesgos establecerá anualmente un plan de trabajo que contemplará las principales actividades del Comité durante el ejercicio en relación con el cumplimiento de sus funciones.

*[Nota: Se incorpora el plan anual de trabajo del Comité previsto en el apartado 31 de la Guía Técnica CNMV.]*

- 5) En las reuniones del Comité se fomentará el diálogo constructivo entre sus miembros, promoviendo la libre expresión y la actitud supervisora y de análisis de los mismos, debiendo asegurarse el Presidente del Comité de que sus miembros participan con libertad en las deliberaciones.

*[Nota: Se incorpora expresamente las actitudes de diálogo y crítica que deben presidir las deliberaciones del Comité, prevista en el apartado 4 de la Guía Técnica CNMV.]*

#### **Artículo 16º.- CONVOCATORIA**

- 1) La convocatoria, salvo por razones de urgencia que así lo justifiquen, será comunicada con una antelación mínima de 7 días por el Secretario del Comité a cada uno de sus miembros por carta, fax, telegrama o correo electrónico, y estará autorizada con la firma del Presidente o Secretario por orden verbal o escrita de aquél.
- 2) En la convocatoria se incluirá el orden del día de la sesión, diferenciando en lo posible las materias objeto de decisión y las de mera información, el cual podrá ser modificado, a propuesta del Presidente del Comité, mediante acuerdo unánime de los miembros del Comité.

#### **Artículo 17º.- CONSTITUCIÓN**

- 1) Quedará constituido el Comité con la presencia de la mayoría de sus miembros.
- 2) En caso de ausencia del Presidente presidirá la sesión el consejero más antiguo y en caso de ausencia del Secretario actuará como tal el consejero de más reciente nombramiento.

#### **Artículo 18º.- ACUERDOS**

- 1) Los acuerdos se adoptarán por mayoría absoluta de miembros presentes en la reunión. En caso de empate, el Presidente tendrá voto de calidad.
- 2) En supuestos de conflicto de interés, el miembro del Comité afectado se abstendrá de participar en la deliberación y votación de acuerdos o decisiones en las que él o una persona vinculada a él tenga un conflicto de interés, directo o indirecto.
- 3) El Secretario del Comité levantará acta de cada una de las sesiones mantenidas, que será aprobada en la misma sesión o en la inmediatamente posterior. Las actas del Comité deberán estar a disposición de todos los miembros del Consejo Rector.

### **Artículo 19º.- ASISTENCIA**

- 1) A requerimiento del Comité, podrá asistir a las reuniones del mismo cualquier miembro del equipo directivo o del personal de la Entidad.
- 2) Asistirá a las reuniones del Comité con voz y sin voto el Director General y, si procede, la Jefatura de Auditoría Interna.
- 3) El Comité podrá requerir la presencia del Auditor de Cuentas en sus reuniones.
- 4) Asimismo, el Comité podrá requerir la comparecencia de otras personas (Consejeros, expertos, auditor interno, etc.) cuando lo estime conveniente.
- 5) En todo caso, la asistencia a las reuniones del Comité de Auditoría y Riesgos de personas distintas de sus propios miembros, tendrá lugar por invitación del Presidente del Comité y para tratar aquellos puntos del orden del día para los que sean citados y para los que los miembros del Comité consideren conveniente su presencia para ser debidamente informados o asesorados de la marcha de las cuestiones que afectan a las funciones del Comité. En este sentido se reconoce la especial relevancia de la figura del Auditor Interno en cuanto al reporte a este Comité de las actuaciones realizadas dentro del ámbito de responsabilidad del Comité, así como la de información por parte del Director General.

La presencia de otros directivos o Consejeros en las reuniones del Comité debe ser como regla general, de manera ocasional.

Todo ello no deberá suponer una amenaza a la necesaria independencia en el funcionamiento del Comité, de forma tal que, al margen de medidas concretas que se puedan articular en función de los casos particulares, no podrán estar presentes en el momento de la deliberación y toma de decisiones personas distintas a los miembros del Comité.

Asimismo, y en particular, el Auditor de Cuentas no será invitado a participar en la parte decisoria de las reuniones del Comité de Auditoría y Riesgos.

*[Nota: Se incorpora lo previsto en los apartados 6, 25 y 42 de la Guía Técnica CNMV en relación con la presencia de personas distintas de sus propios miembros a las reuniones del Comité.]*

## **CAPÍTULO VI - RELACIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y RIESGOS**

### **Artículo 20º.- RELACIONES CON EL CONSEJO RECTOR**

- 1) El Presidente del Comité informará al Consejo Rector en la primera sesión de este posterior a la reunión del Comité sobre los acuerdos y actividades desarrolladas por el Comité, asesorando y proponiendo aquellas medidas que estime conveniente implantar dentro del ámbito de sus funciones.
- 2) El Comité de Auditoría y Riesgos elaborará y elevará al Consejo Rector un informe anual sobre su funcionamiento durante el ejercicio, destacando las principales incidencias surgidas, si las hubiese, en relación con las funciones que le son propias. El informe incluirá, entre otras materias, las actividades significativas realizadas durante el periodo, informando de aquellas que se hayan llevado a cabo contando con la colaboración de expertos externos y además, cuando el Comité lo considere oportuno, incluirá en dicho informe propuestas de mejora.

*[Nota: Se desarrollan las previsiones relativas al informe de funcionamiento del Comité, incluyendo como contenido del informe “las actividades significativas realizadas durante el periodo, informando de aquellas que se hayan llevado a cabo contando con la colaboración de expertos externos”, conforme al apartado 76 de la Guía Técnica CNMV.]*

- 3) Sin perjuicio de las funciones de información y propuesta atribuidas en este Reglamento al Comité de Auditoría, el Consejo Rector asumirá en todo caso la responsabilidad de la supervisión de las materias propias de la competencia del Comité.

*[Nota: Se incorpora una referencia a la responsabilidad final del Consejo Rector en las materias competencia del Comité, de conformidad con el Principio básico 2 (“Responsabilidad”) de la Guía Técnica CNMV.]*

## **Artículo 21º.- RELACIONES CON LA AUDITORÍA INTERNA**

- 1) El Comité propondrá la selección, nombramiento, reelección y cese del Director de Auditoría Interna.
- 2) El Comité orientará y supervisará las actividades de Auditoría Interna a través de la aprobación de su plan anual y el seguimiento de sus recomendaciones, manteniendo esta Dirección una dependencia funcional del propio Comité.
- 3) Adicionalmente a las responsabilidades propias de su función, Auditoría Interna será el órgano normal de comunicación entre el Comité y el resto de la organización de la

Entidad, pudiendo asistir el Director de Auditoría Interna a las sesiones y/o preparar la información necesaria, siempre que el Comité lo estimase oportuno, y sin que pueda estar presente en la fase de deliberación y toma de decisiones del Comité.

El Presidente del Comité actuará como portavoz del Comité en las reuniones del Consejo Rector y, en su caso, de la Asamblea General.

*[Nota: Se incorpora el apartado 27 de la Guía Técnica CNMV en cuanto a la función del Presidente del Comité de actuar como portavoz en las reuniones del Consejo y de la Asamblea General, incluyendo asimismo que el Director de Auditoría Interna no podrá “estar presente en la fase de deliberación y toma de decisiones del Comité” .]*

## **Artículo 22º.- RELACIONES CON LA UNIDAD DE GESTIÓN DE RIESGOS**

- 1)** Corresponderá al Comité la selección y propuesta de nombramiento, reelección y cese del Responsable de la Unidad de Gestión de Riesgos.
- 2)** La persona designada como Responsable de la Unidad de Gestión de Riesgos será un directivo independiente, que no desempeñará funciones que involucren responsabilidades ejecutivas o de gestión en las líneas o áreas de negocio de la Caja, y que asumirá específicamente la responsabilidad de la función de gestión de riesgos, debiendo preservarse que no concurra en él conflicto de interés alguno para el desarrollo de sus funciones.
- 3)** El Comité orientará y supervisará las actividades de la Unidad de Gestión de Riesgos, manteniendo el Responsable una dependencia funcional del propio Comité.
- 4)** Adicionalmente a las responsabilidades propias de su función, la Unidad de Gestión de Riesgos será el órgano normal de comunicación entre el Comité y el resto de la organización de la Entidad, pudiendo asistir el Responsable de la Unidad de Gestión de Riesgos a las sesiones y/o preparar la información necesaria, siempre que el Comité lo estimase oportuno, y sin que pueda estar presente en la fase de toma de decisiones del Comité, todo ello sin perjuicio del acceso directo al Consejo Rector del Responsable de la Unidad de Gestión de Riesgos.

## **Artículo 23º.- RELACIONES CON CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

El responsable de la unidad de Cumplimiento Normativo informará periódicamente del desarrollo de sus funciones de control interno, debiendo informar no obstante con carácter inmediato a dicho Comité de cualquier incumplimiento normativo, incidencia o anomalía que revista una especial relevancia.

## **Artículo 24º.- RELACIONES CON EL AUDITOR DE CUENTAS**

- 1)** El Comité hará el seguimiento de las recomendaciones propuestas por el Auditor de Cuentas y podrá requerir su colaboración cuando lo estime necesario.
- 2)** En todo caso, la comunicación entre el Comité Mixto de Auditoría y el Auditor de Cuentas deberá ser fluida, continua, conforme con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas y no deberá menoscabar la independencia del auditor ni la eficacia con la que se realiza la auditoría o con la que se desarrollan los procedimientos de auditoría.

*[Nota: Se incorporan las previsiones de los apartados 66 y 67 de la Guía Técnica CNMV.]*

## Artículo 26º.- RELACIONES CON LA DIRECCIÓN DE LA CAJA

El Comité establecerá un canal de comunicación efectivo y periódico con la dirección de la Caja, en particular, la dirección general y financiera, a través del Presidente del Comité y podrá recabar información y requerir la colaboración de cualquier directivo o empleado de la Caja.

*[Nota: Se completa con el apartados 5 y 6 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

## Artículo 27º.- RELACIONES CON LAS AUTORIDADES COMPETENTES.

En aquellos supuestos en los que el Comité tenga que relacionarse con las autoridades supervisoras (a modo de ejemplo, el Banco de España o la Comisión Nacional del Mercado de Valores), aquél adoptará las medidas que considere en cada caso oportunas para facilitar el cauce de comunicación con las mismas.

Si, a estos efectos, fuera necesaria la designación de una o varias personas concretas encargadas de mantener las comunicaciones a las que se refiere este artículo, el Comité podrá encomendar esta tarea a uno o varios miembros del propio Comité o cualquier miembro de la organización que se estime como el más idóneo en cada caso.

## Artículo 28º.- RELACIONES CON PROFESIONALES EXTERNOS

El Comité, a través del Secretario del Consejo Rector, podrá recabar asesoramiento de profesionales externos para el mejor cumplimiento de sus funciones, quienes deberán dirigir sus informes directamente al Presidente del Comité, el cual deberá informar al Presidente del Consejo Rector de la solicitud de asesoramiento externo y de los informes emitidos.

El Comité podrá igualmente, a través del Secretario del Consejo Rector, solicitar la presencia de profesionales externos en sus sesiones.

*[Nota: Entendemos que, sin perjuicio de la facultad del Comité para solicitar asesoramiento, es conveniente que dicha solicitud se canalice a través del Secretario del Consejo, de conformidad con el apartado 28 de la Guía Técnica 3/2017 CNMV.]*

# CAPÍTULO VII - FACULTADES, OBLIGACIONES E INTERPRETACIÓN

## Artículo 29º.- FACULTADES Y OBLIGACIONES

- 1) El Comité podrá acceder libremente y de modo adecuado, oportuno y suficiente, a cualquier tipo de información, documento, registro contable o extracontable, contrato, etc., que considere necesario para el cumplimiento de sus funciones.

*[Nota: Previsiones recogidas en el apartado 22 de la Guía Técnica CNMV en relación con el acceso “de modo adecuado, oportuno y suficiente” a la información que requiera el Comité.]*

- 2) En todo caso, y de acuerdo con la circunstancia derivada de sus miembros por su condición de Consejeros y de miembros del Comité, deberán éstos actuar con independencia de criterio y de acción respecto al resto de la Caja, ejecutar su trabajo con la máxima diligencia y competencia profesional, y mantener la más absoluta confidencialidad, siendo responsables del buen cumplimiento de las funciones que les vienen atribuidas por el presente Reglamento.
- 3) Los miembros del Comité tienen la obligación de asistir a las reuniones del Comité y prestar la cooperación que el Presidente les solicite.
- 4) Los miembros del Comité deberán mantener en todo momento un comportamiento ético ejemplar.

### Artículo 30º.- MEDIOS Y RECURSOS

- 1) El Comité de Auditoría y Riesgos, con la asistencia de las unidades internas de Auditoría Interna, Riesgos y Cumplimiento Normativo, aprobará un plan de formación periódica que asegure la actualización de conocimientos de sus miembros. Asimismo, se facilitará un programa de bienvenida a los nuevos miembros del Comité.

*Nota: Se recogen en este apartado las previsiones recogidas en el apartado 28 de la Guía Técnica CNMV respecto de los medios y recursos de los que debe disponer el Comité de Auditoría.]*

- 2) Para el cumplimiento de sus funciones, el Comité de Auditoría y Riesgos tendrá a su disposición los medios y recursos necesarios para un funcionamiento independiente. Las necesidades de recursos deben encauzarse a través del Secretario del Consejo Rector de la Caja.

### Artículo 31º.- CUMPLIMIENTO Y DIFUSIÓN

- 1) Los miembros del Comité y los Directivos de la Caja tienen la obligación de conocer y cumplir el presente Reglamento, a cuyo efecto el Secretario del Comité facilitará a todos ellos un ejemplar del mismo.

*[Nota: Se atribuye esta función al Secretario del Comité, el línea con las funciones que al mismo le atribuye el apartado 28 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

- 2) Adicionalmente, el Presidente y los miembros del Comité tendrán la obligación de velar por el cumplimiento del presente Reglamento y de adoptar las medidas oportunas para que el mismo alcance amplia difusión en el resto de la organización de la Caja, siendo asimismo objeto de difusión a socios y al mercado en general a través de su publicación en la página web de la Caja.

*Nota: Se incorpora expresamente la publicación del Reglamento en la página web de la Caja—tal y como ya hace en la práctica—, de conformidad con el apartado 21 de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

### Artículo 32º.- INTERPRETACIÓN

- 1) En la aplicación e interpretación de este Reglamento, el Comité de Auditoría y Riesgos tendrá en cuenta la normativa legalmente aplicable y los criterios establecidos por los organismos supervisores y, en particular, por la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

*[Nota: Se incorpora como criterio interpretativo de este Reglamento los criterios de la CNMV, en línea con la incorporación a este Reglamento de la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV sobre Comisiones de Auditoría.]*

- 2) Cualquier duda o discrepancia de interpretación del presente Reglamento será resuelta por mayoría en el propio Comité y, en su defecto, por el Presidente, asistido de las personas que al efecto el Consejo Rector designe.

-0-

## ANEXO I – PLAN DE TRABAJO

Modelo General de Funciones del Comité de Riesgos de las Cajas Rurales

Conforme al Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito y al Reglamento del propio Comité

### FUNCIONES DEL COMITÉ DE RIESGOS

FUNCIÓN	REGULACIÓN	PERIODICIDAD	ACTUACIÓN CONCRETA	PLAZO
<b>SUPERVISIÓN DE LA GESTIÓN Y DEL CONTROL DE LOS RIESGOS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>	Art. 42 RD 84/2015 y Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter periódico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comparecencia del Director de la Unidad de Gestión de Riesgos.</li> <li>Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>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 Caja.</li> </ul>	Art. 42 RD 84/2015 y Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comparecencia del responsable interno, cuando proceda.</li> <li>Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.</li> <li>Aprobación, en su caso, del Plan del Comité que corrija las deficiencias detectadas.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar, junto con el Consejo, la naturaleza, la cantidad, el formato y la frecuencia de la información sobre riesgos que deba recibir el propio Comité y el Consejo Rector.</li> </ul>	Art. 42 RD 84/2015 y Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comparecencia del Director de la Unidad de Gestión de Riesgos.</li> <li>Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Colaborar para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales.</li> </ul>	Art. 42 RD 84/2015 y Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter periódico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Examinar si la política de incentivos prevista en el sistema de remuneración tiene en consideración el riesgo, el capital, la liquidez y la probabilidad y la oportunidad de los beneficios, sin perjuicio de las funciones del Comité de Remuneraciones.</li> </ul>	Art. 42 RD 84/2015 y Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comparecencia del responsable de RRHH/Director de la Unidad de Gestión de Riesgos.</li> <li>Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.</li> </ul>	
<b>SUPERVISIÓN DE LA UNIDAD DE GESTIÓN DE RIESGOS</b>				

FUNCIÓN	REGULACIÓN	PERIODICIDAD	ACTUACIÓN CONCRETA	PLAZO
<ul style="list-style-type: none"> <li>Orientar y supervisar las actividades de la Unidad de Gestión de Riesgos.</li> </ul>	Art. 15 Reglamento del Comité	Con carácter periódico.	> Comparecencia del Director de la Unidad de Gestión de Riesgos. Acuerdo/Informe del Comité, cuando proceda.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Selección y propuesta de nombramiento, reelección y cese del Director de la Unidad de Gestión de Riesgos.</li> </ul>	Art. 15 Reglamento del Comité	Con carácter puntual.	> Propuesta motivada del Comité.	---
<b>PLAN/CALENDARIO ANUAL DEL COMITÉ DE RIESGOS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisión periódica y aprobación del plan de trabajo anual del Comité de Riesgos.</li> </ul>	Art. 9 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	> Aprobación del plan anual de actividades del Comité.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisión periódica y aprobación del calendario anual de sesiones del Comité de Riesgos.</li> </ul>	Art. 9 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	> Aprobación del calendario anual de sesiones del Comité.	
<b>OTRAS FUNCIONES</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Emisión de la memoria de actividades del Comité.</li> </ul>	Art. 14 Reglamento del Comité	Con carácter anual.	> Comparecencia del Director de la Unidad de Gestión de Riesgos. > Aprobación del informe sobre el funcionamiento del Comité de Riesgos. > [Publicación del informe en la página web corporativa.]	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualesquiera otras funciones que por normativa legal o reglamentaria, o por decisión del Consejo Rector, le estén específicamente asignadas.</li> </ul>	Art. 3 Reglamento del Comité	Con carácter puntual.	> Comparecencia de la persona responsable de la función correspondiente a tal efecto, en su caso. > Acuerdo del Comité, cuando proceda.	---

**El Comité de Riesgos se reunirá cuantas veces fueran necesarias, a juicio de su Presidente, para el cumplimiento de las funciones que le han sido encomendadas, y como mínimo, dos veces al año.**