



1. Gobierno corporativo

a) Miembros de Dirección que ocupan cargos en el Órgano de Administración

No hay miembros del Consejo de Dirección ocupando cargos dentro del Consejo Rector.

b) Política de selección de los miembros del órgano de dirección y sus conocimientos, competencias y experiencia.

Según el Artículo 5 del Reglamento del Consejo Rector de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, sin perjuicio de lo establecido en la disposición transitoria primera de los Estatutos Sociales, el Consejo Rector estará compuesto por un mínimo de 12 y un máximo de 13 miembros titulares, siendo este último, en su caso y cuando por imperativo legal la Cooperativa viniese obligada a ello, un trabajador de la Cooperativa, con contrato indefinido, que no podrá ser empleado en activo, por cualquier título, de otra entidad, con el mismo periodo de mandato y régimen que el resto de Consejeros, y que será elegido o revocado en los términos previstos en la legislación cooperativa. Al mismo tiempo que a éstos se elegirán seis suplentes, cuya misión será sustituir a aquéllos en caso de producirse vacante definitiva, por el tiempo que le restara estatutariamente.

Cuatro miembros titulares y dos suplentes se reservan para su designación de entre los socios de trabajo. Ocho miembros titulares y cuatro suplentes del Consejo Rector se designarán de entre los restantes socios. Los miembros titulares y suplentes serán elegidos por la Asamblea General, en votación secreta, por el mayor número de votos. Tratándose de un Consejero persona jurídica, deberá ésta designar a una persona física para el ejercicio de las funciones propias del cargo.

Por la Disposición Transitoria Primera del Acuerdo de Fusión, firmado en noviembre de 2012, se estableció designar tres miembros adicionales provenientes de Ipar Kutxa que se irían reduciendo progresivamente. Tras la Asamblea de 1 de Abril 2017 volvió a la cifra de 12 miembros.

Los Consejeros Rectores deben reunir en todo momento las condiciones recogidas en el Manual de Idoneidad de Consejeros y Titulares de Funciones Clave.

1. Honorabilidad, honestidad e integridad

Concorre honorabilidad, honestidad e integridad en quienes hayan venido mostrando una conducta personal, comercial y profesional que no arroje dudas sobre su capacidad para desempeñar una gestión sana y prudente de Caja Laboral, sin que existan motivos objetivos y demostrables que indiquen lo contrario.



Se considera que son factores a considerar en la evaluación de la honorabilidad, honestidad e integridad:

(1) La trayectoria del cargo en cuestión en su relación con las autoridades de regulación y supervisión; las razones por las que hubiera sido despedido o cesado en puestos o cargos anteriores; su historial de solvencia personal y de cumplimiento de sus obligaciones; su actuación profesional, si hubiese ocupado cargos de responsabilidad en entidades de crédito que hayan estado sometidas a un proceso de actuación temprana o resolución; o si hubiera estado inhabilitado conforme a la normativa concursal, mientras no haya concluido el periodo de inhabilitación fijado en la sentencia de calificación del concurso y los quebrados y concursados no rehabilitados en procedimientos concursales anteriores a la entrada en vigor de la referida normativa.

(2) La condena por comisión de un delito o falta y la sanción por la comisión de infracciones administrativas atendiendo a las circunstancias de (i) el carácter doloso o por imprudencia del delito, falta o infracción administrativa; (ii) si la condena o sanción es o no firme; (iii) gravedad de la condena o sanción impuesta; (iv) la tipificación de los hechos que motivaron la condena o sanción, con particular atención en caso de delitos contra el patrimonio, la normativa de blanqueo de capitales, el orden socioeconómico, la Hacienda Pública o la Seguridad Social, o que supongan infracción de las normas reguladoras del ejercicio de la actividad bancaria, de seguros o del mercado de valores o de protección de los consumidores; (v) beneficio propio o en perjuicio de terceros cuya administración o gestión de negocios le hubiese sido confiada, y en su caso, la relevancia de los hechos por los que se produjo la condena o sanción en relación con las funciones que tenga asignadas o vayan a asignarse al Consejero en la entidad de crédito; (vi) prescripción de los hechos ilícitos de naturaleza penal o administrativa o la posible extinción de la responsabilidad penal; (vii) concurrencia de atenuantes y conducta posterior desde la comisión del delito o infracción y (viii) reiteración de condenas o sanciones por delitos, faltas o infracciones. Todo ello sin perjuicio de la presunción de inocencia aplicable a los procedimientos penales y de otros derechos fundamentales.

(3) Sin perjuicio de cualquier derecho fundamental, se deberán tener en cuenta los antecedentes penales o expedientes administrativos pertinentes así como la existencia de una investigación relevante y fundada, tanto en el ámbito penal como administrativo, sobre algún hecho mencionado en el punto (2) (iv). No obstante, no se considerará que hay falta de honorabilidad sobrevenida por la mera



circunstancia de que, estando en el ejercicio de su cargo, un Consejero sea objeto de dichas investigaciones. Todos los antecedentes penales o expedientes administrativos pertinentes deberán tenerse en cuenta considerando los plazos de prescripción vigentes en la legislación nacional.

(4) Las situaciones relacionadas con el desempeño profesional pasado y presente y la solvencia financiera y en particular:

a. si el Consejero es un deudor moroso (por ejemplo, tiene registros negativos en una sociedad de información crediticia reconocida, en su caso);

b. el desempeño empresarial y financiero de las entidades bajo titularidad o dirección del miembro o en las que el miembro haya tenido o tenga una participación o influencia significativas, teniendo especialmente en cuenta cualquier procedimiento concursal y de liquidación, y si el miembro ha contribuido a la situación que dio lugar al procedimiento y de qué forma;

c. la declaración de concurso personal; y

d. sin perjuicio de la presunción de inocencia, demandas civiles, procedimientos administrativos o penales, grandes inversiones o exposiciones y préstamos contraídos, en la medida en que puedan tener un impacto significativo en la solvencia financiera del miembro o de las entidades de su propiedad o dirigidas por él/ella, o en las que el miembro tenga una participación significativa.

(5) También se deberán tener en cuenta al menos los siguientes factores:

a. cualquier prueba de que el Consejero no haya mantenido una actitud transparente, abierta y de colaboración en sus relaciones con las autoridades competentes;

b. la denegación, revocación, retirada o expulsión de cualquier registro, autorización, afiliación o licencia para desarrollar una actividad comercial, un negocio o una profesión;

c. las razones de cualquier despido o de la destitución de un puesto de confianza, relación fiduciaria o situación similar, o por las que se le pidió su cese;

d. la inhabilitación por parte de cualquier autoridad competente relevante para actuar como miembro del órgano de administración, incluidas las personas que dirigen efectivamente el negocio de una entidad; y



e. cualquier otra prueba que indique que la persona no actúa de una manera acorde con unos estándares de conducta elevados.

En el supuesto de Consejeros personas jurídicas los anteriores requisitos se observarán tanto respecto de la persona física representante del Consejero persona jurídica como del Consejero persona jurídica.

2. Conocimiento, competencias y experiencia adecuados

La evaluación de los conocimientos, las competencias y la experiencia adecuados deberá tener en cuenta:

- a. la función y las responsabilidades del puesto y las capacidades requeridas;
- b. los conocimientos y las competencias adquiridos mediante los estudios, la formación y la experiencia;
- c. la experiencia práctica y profesional adquirida en puestos anteriores, y
- d. los conocimientos y las competencias adquiridos y demostrados por las actuaciones profesionales del miembro evaluado.

Conocimientos

Los miembros del Consejo Rector deberán tener un conocimiento actualizado del negocio de la entidad y sus riesgos, y el nivel de dicho conocimiento será acorde con sus responsabilidades. Esto incluye una comprensión adecuada de aquellas áreas de las que un Consejero concreto no sea directamente responsable, pero sea colectivamente responsable junto con los demás miembros del órgano.

Deberán comprender claramente los sistemas de gobierno corporativo de la entidad, sus respectivas funciones y responsabilidades y, cuando corresponda, la estructura del grupo y cualquier posible conflicto de intereses que pueda surgir. Los miembros del Consejo Rector deben contribuir a implantar una cultura, unos valores corporativos y un comportamiento apropiados dentro del propio Consejo y de la Entidad.

Se tendrá en cuenta el nivel y el perfil académico del Consejero y si está relacionado o no con las áreas de banca y servicios financieros o con otras áreas relevantes. En particular, se consideran relevantes los conocimientos en los ámbitos de banca y finanzas, economía, derecho, contabilidad, auditoría, administración, regulación financiera, tecnologías de la información y métodos cuantitativos.

Competencias:



A fin de evaluar adecuadamente las competencias de los Consejeros, se considerará el uso de la siguiente lista no exhaustiva de competencias relevantes, teniendo en cuenta las funciones y las responsabilidades del puesto ocupado dentro del Consejero Rector:

- ✓ Autenticidad
- ✓ Decisión
- ✓ Comunicación
- ✓ Buen criterio
- ✓ Orientado al cliente y a la calidad
- ✓ Liderazgo
- ✓ Lealtad / Compromiso
- ✓ Conciencia externa
- ✓ Negociación
- ✓ Persuasivo
- ✓ Trabajo colaborativo
- ✓ Visión estratégica
- ✓ Resistencia al estrés
- ✓ Sentido de la responsabilidad
- ✓ Presidir reuniones
- ✓ Innovación / creatividad
- ✓ Transformación digital
- ✓ Información digital
- ✓ Seguridad digital

Experiencia

En la evaluación de los conocimientos, las competencias y la experiencia de un Consejero, se tendrá en cuenta la experiencia teórica y práctica relacionada con:

- a. banca y mercados financieros;
- b. requerimientos legales y marco regulatorio;
- c. planificación estratégica, comprensión de la estrategia o plan de negocio de una entidad y su cumplimiento;
- d. gestión de riesgos (identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los principales tipos de riesgo de una entidad);



e. contabilidad y auditoría;

f. evaluación de la eficacia de los procedimientos de una entidad, garantizando un gobierno, supervisión y controles efectivos; y

g. la interpretación de la información financiera de una entidad, la identificación de las cuestiones clave basándose en esta información y la adopción de controles y medidas adecuados.

Los Consejeros Rectores deben estar capacitados para cuestionar constructivamente las decisiones y para supervisar de forma efectiva al Consejo de Dirección. Los conocimientos, las competencias y la experiencia adecuados para desempeñar con eficacia la función de supervisión pueden haberse adquirido en puestos académicos o administrativos relevantes o mediante la dirección, supervisión o control de entidades financieras u otras empresas.

3. Disposición para ejercer un buen gobierno

Los Consejeros deberán ejercer activamente sus funciones tomando y emitiendo decisiones y opiniones sólidas, objetivas e independientes en el desempeño de sus funciones y responsabilidades, actuando con honestidad e integridad.

Conflicto de interés

Todos los Consejeros deben desempeñar el cargo con lealtad, obrando de buena fe y en el mejor interés de Caja Laboral. Es obligación de todo Consejero evitar incurrir en situaciones en las que sus intereses, sean por cuenta propia o ajena, puedan entrar en conflicto con el interés social y con sus deberes para con Caja Laboral.

A tal efecto, se valorarán los factores que a continuación se indican de forma y manera que no determinen un conflicto continuado o estructural del Consejero con los intereses de Caja Laboral.

1. Haber desempeñado cargos en el pasado o en el presente en Caja Laboral o en otras organizaciones privadas o públicas que determinen potenciales conflictos de interés, o;
2. Tener una relación personal, profesional o económica con otros miembros del Consejo Rector de Caja Laboral o de sociedades controladas por ésta que determinen potenciales conflictos de interés; o



3. Tener una relación personal, profesional o económica con los socios que ostenten el control de Caja Laboral o de sociedades controladas por ésta que determinen potenciales conflictos de interés; o
4. Ser Consejero, o tener puesto equivalente, en más de tres (3) cooperativas, o en otra entidad de crédito. El Comité de Nombramientos antes de valorar la idoneidad del candidato recabará la conformidad del Consejo Rector sobre la compatibilidad de ser Consejero en Caja Laboral y en otra entidad de crédito; o
5. Tener una profesión o una ocupación que previsiblemente determinen una dificultad real de atender a los asuntos de Caja Laboral; o
6. Por cualquier circunstancia, estar privado por un periodo de tiempo superior a 6 meses de la capacidad física o psíquica necesaria para poder asistir a las reuniones del Consejo Rector o atender a los asuntos de Caja Laboral; o
7. Mantener por sí mismos, o en representación de otras personas o entidades o ser Consejero, alto directivo o empleado de una entidad que mantiene deudas vencidas y exigibles de cualquier clase con Caja Laboral o que durante el ejercicio de su cargo hubieran incumplido obligaciones contraídas con Caja Laboral según establece el artículo 9.8 de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito; o
8. Ser clasificado como cliente con riesgo dudoso o ser Consejero, alto directivo o empleado de una entidad que ha sido clasificada como tal. En caso de Consejero persona jurídica este requisito afecta también al representante persona física.

El Consejo Rector deberá comunicar, debatir, documentar, decidir y gestionar debidamente todos los conflictos de interés reales y potenciales. Los Consejeros se abstendrán de votar sobre cualquier asunto en el que tengan un conflicto de interés.

Dedicación de tiempo suficiente

Se evaluará si el Consejero puede o no dedicar tiempo suficiente al desempeño de sus funciones y responsabilidades, incluida la de comprender el negocio de la entidad, sus principales riesgos y las implicaciones del modelo de negocio y de la estrategia de riesgos.

Los Consejeros también deberán ser capaces de cumplir sus obligaciones en períodos de especial aumento de la actividad, teniendo en cuenta que en tales períodos puede requerirse un mayor nivel de dedicación de tiempo que en períodos normales. El detalle de los aspectos que se tendrán en cuenta para evaluar la dedicación de tiempo suficiente por parte de un Consejero viene



recogido en el apartado 1.3.2 del Manual de Idoneidad de Consejeros y Titulares de Funciones Clave.

La estimación del tiempo necesario de dedicación dependerá de las funciones y obligaciones de los diferentes puestos existentes dentro del Consejo Rector y de la necesidad de dedicar tiempo suficiente a la integración y formación.

Quedará recogido dentro del documento “Matriz de Idoneidad” la estimación del tiempo necesario de dedicación en función del puesto que se ocupe.

A los Consejeros rectores se les informará de la dedicación de tiempo necesaria para la realización de sus funciones.

Mediante la elaboración anual del “Informe del funcionamiento del Consejo Rector” se vigilará que los Consejeros dediquen tiempo suficiente al desempeño de sus funciones. La preparación de las reuniones, la asistencia a las mismas y la participación activa en las reuniones del órgano de administración son indicadores de la dedicación de tiempo.

En la “Matriz de Idoneidad” se mantendrán registros de todos los puestos profesionales y políticos externos que ocupan los Consejeros. Dichos registros se actualizarán cada vez que un miembro notifique a la entidad un cambio y cuando Caja Laboral tenga conocimiento por otras vías de tales cambios. Cuando se produzcan cambios en dichos puestos que puedan reducir la capacidad de un Consejero Rector para dedicar tiempo suficiente al desempeño de su función, Caja Laboral reevaluará la capacidad del miembro para dedicar el tiempo requerido para su puesto.

Independencia de ideas

Actuar con independencia de ideas es un patrón de comportamiento que se le exige a todo Consejero por lo que se valorará la capacidad del Consejero para evaluar y cuestionar el proceso de toma de decisiones en Caja Laboral y las decisiones de la alta dirección.

Los consejeros deberán ejercer activamente sus funciones y deberán poder tomar y emitir decisiones y opiniones sólidas, objetivas e independientes en el desempeño de sus responsabilidades.

En particular se debe evaluar si el Consejero posee habilidades de comportamiento que incluyen:

a) el valor, la convicción y la fortaleza para evaluar y cuestionar de manera efectiva las decisiones propuestas por otros miembros del Consejo Rector;



b) la capacidad para formular preguntas a los miembros del Consejo de Dirección; y

c) la capacidad para resistirse al “pensamiento gregario”.

c) Política en materia de diversidad en lo que atañe a la selección de los miembros del órgano de dirección, sus objetivos y las metas establecidas en dicha política, así como la medida en que se han alcanzado estos objetivos y metas

La Entidad atiende a los requerimientos sobre políticas de diversidad en cumplimiento con lo establecido en las directrices y normativa sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave, considerando en la Política de Selección de Candidatos a Consejo Rector y en los procesos de evaluación e idoneidad tales como el perfil académico, perfil profesional, género y edad.

Cabe indicar que al 31 de diciembre de 2019, se supera el % mínimo establecido para el género menos representado ya que se mantiene la paridad de género en los componentes del Consejo Rector, máximo órgano de administración de la cooperativa, conseguida en el ejercicio 2017.

Asimismo, en materia de selección y nombramientos y renovación de los miembros de la Alta Dirección, caja Laboral cuenta con un Plan de Sucesión para los puestos clave, en el que se identifican los puestos críticos y los recorridos profesionales y perfiles de procedencia para su relevo, estableciendo planes de desarrollo profesional para las personas identificadas y planes de sucesión para cada uno de los puestos. La identificación tanto de los puestos clave, susceptibles de disponer de un plan de sucesión, como de las personas capacitadas para ser el futuro relevo de los actuales ocupantes de dichos puestos, considera variables como formación, experiencia y conocimientos, trayectoria directiva, historial de rendimiento, capacidades y habilidades personales, compromiso con la Entidad, potencial, etc.

d) Comité de riesgos

De acuerdo con lo establecido en los artículos 37 y 38 de la Ley 10/2014 de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, a finales de 2014 se constituyó un Comité de Riesgos para ejercer la función de gestión de riesgos. Dicha función es responsabilidad del Consejo Rector y debe ser independiente de las funciones operativas, lo que incidirá en una mayor especialización y profundización del seguimiento de los riesgos. A fecha 31/12/2019 este comité está integrado por seis miembros del Consejo Rector.

El Comité de Riesgos tiene como funciones específicas las recogidas en el reglamento del Consejo Rector (art 11 Bis), es decir:



- Asesorar al Consejo Rector sobre la propensión global al riesgo, actual y futura, de la entidad y su estrategia en este ámbito, asistiéndole en la vigilancia de la aplicación de esa estrategia y las políticas concretas de gestión, supervisión y reducción de riesgos a los que la Entidad esté o pueda estar expuesta.
- Vigilar que la política de precios de los activos y los pasivos ofrecidos a los clientes tenga en cuenta el modelo empresarial y la estrategia de riesgo de la entidad. En caso contrario, el Comité de Riesgos presentará al Consejo Rector un plan para subsanarla.
- Asesorar al Consejo Rector en la gestión y supervisión de todos los riesgos relevantes de la Entidad.
- Asesorar al Consejo Rector en materia de stress test y planificación de capital en lo que a riesgos se refiere.
- Velar porque se asignen recursos adecuados para la gestión de riesgos y por la eficacia de la organización interna.
- Velar por que existan canales eficaces de información en materia de riesgos desde el Consejo Rector a la organización y viceversa, determinando, junto con el Consejo Rector, la naturaleza, la cantidad, el formato y la frecuencia de la información sobre los riesgos que deba recibir el propio Comité y el Consejo Rector.
- Supervisar la valoración de los activos, el uso de calificaciones crediticias externas, los modelos internos relativos a riesgos y la Unidad de Gestión de Riesgos.
- Colaborar para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales. A tales efectos, el Comité de Riesgos examinará, sin perjuicio 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.
- Ejercer las demás funciones que en relación a las políticas de gestión de riesgos de la entidad establezcan la legislación vigente, los Estatutos Sociales, así como las que le fueran atribuidas por decisión del Consejo Rector.

En el reglamento se establece que el Comité de Riesgos se reunirá cuantas veces se estime conveniente a convocatoria de su presidente o a petición de cualquiera de sus miembros. Cada uno de éstos tiene un voto y los acuerdos se adoptan por mayoría simple, siendo el voto del presidente el que dirime los empates. Durante el año 2019, el Comité se ha reunido en ocho ocasiones.

e) Descripción del flujo de información sobre riesgos al Consejo Rector



El Consejo Rector, máximo órgano de administración de la Entidad, es el responsable último de la vigilancia y supervisión de los riesgos en los que incurre la misma. Por ello, requiere de la Dirección General un control de los riesgos riguroso y un descargo sistemático de la información sobre los distintos riesgos a través de las diferentes Comisiones e Informes de los que participa.

Comisiones

- Comisión de Operaciones Principal

La Comisión de Operaciones Principal se reúne con carácter ordinario quincenalmente y con carácter extraordinario cuando lo convoque el Presidente. En él participan el Presidente y otros cuatro miembros del Consejo Rector, el Director General y otros cuatro miembros designados por Dirección.

Su función es realizar el análisis y sanción de propuestas de riesgos de crédito a clientes sin limitación de importe alguno, por delegación del Consejo Rector, al que se reporta mensualmente la actividad desarrollada.

- Comité de Auditoría

El Consejo Rector nombrará en su seno un Comité de Auditoría formado por un número de Consejeros a determinar por el propio Consejo Rector con un mínimo de tres, compuesto exclusivamente por Consejeros no ejecutivos, teniendo en cuenta para su nombramiento los conocimientos, aptitudes y experiencia de los Consejeros y los cometidos de la Comisión. La mayoría de los miembros del Comité de Auditoría será independiente.

El Presidente del Comité se elegirá por el Consejo Rector de entre los independientes y deberá ser sustituido cada cuatro años, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido el plazo de un año desde su cese.

El Comité de Auditoría tendrá al menos las siguientes competencias:

- Informar a la Asamblea General sobre las cuestiones que se planteen en su seno en materia de su competencia.
- Proponer al Consejo Rector para su sometimiento a la Asamblea General, el nombramiento, prórroga o cese de los auditores de cuentas o sociedades de auditoría, de acuerdo con la normativa aplicable a la entidad.
- Supervisar la eficacia del control interno de la sociedad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, así como discutir con los auditores de cuentas o sociedades de auditoría las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría.
- Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera regulada.



- Establecer las oportunas relaciones con los auditores de cuentas o sociedades de auditoría para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de éstos, para su examen por el Comité, y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas de auditoría. En todo caso, deberán recibir anualmente de los auditores de cuentas o sociedades de auditoría la confirmación escrita de su independencia frente a la entidad o entidades vinculadas a ésta directa o indirectamente, así como la información de los servicios adicionales de cualquier clase prestados a estas entidades por los citados auditores o sociedades, o por las personas o entidades vinculados a éstos de acuerdo con lo dispuesto en la Ley de Auditoría de Cuentas.
- Evaluar y aprobar, en su caso, aquellos servicios adicionales a los de auditoría que la Entidad proponga contratar con el auditor externo.
- Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre la independencia de los auditores de cuentas o sociedades de auditoría. Este informe deberá pronunciarse, en todo caso, sobre la prestación de los servicios adicionales a que hace referencia el apartado anterior.
- Supervisar el cumplimiento de los códigos de conducta y de las reglas de gobierno corporativo.

El Comité de Auditoría se reunirá cuantas veces se estime conveniente a convocatoria de su Presidente, a iniciativa propia o a petición de cualquiera de sus miembros. La asistencia a las reuniones será personal, no cabiendo la representación.

El Comité podrá requerir la asistencia del responsable de la función de auditoría interna quien está obligado a prestar su colaboración y facilitar la información de la que disponga o le sea requerida. También podrá requerir el Comité la asistencia a sus sesiones de cualquier otro miembro del equipo directivo o del personal de la Cooperativa y de los auditores de cuentas.

El Comité quedará válidamente constituido cuando asistan a la reunión más de la mitad de sus componentes. Cada miembro del Comité tendrá un voto y los acuerdos se adoptarán por mayoría simple de los votos emitidos. El voto del Presidente dirimirá los empates. El Comité extenderá acta de sus sesiones y mantendrá informado al Consejo de lo tratado en las mismas, del resultado de sus trabajos y de las decisiones adoptadas, todo ello respecto de las cuestiones de mayor relevancia.

En las cuestiones no contempladas en los apartados anteriores se aplicarán por analogía las normas de funcionamiento establecidas para el Consejo Rector. Asimismo, el Comité de Auditoría podrá contar con un Reglamento aprobado por el



Consejo Rector conforme a propuesta presentada por el propio Comité. Dicho Reglamento desarrollará y concretará sus normas de funcionamiento.

A fecha 31/12/2019 este Comité está integrado por cuatro miembros y se han reunido en diez ocasiones durante el ejercicio.

- Comité de Nombramientos y Comité de Remuneraciones

El Consejo Rector nombrará en su seno un Comité Nombramientos y un Comité de Remuneraciones formados por Consejeros no ejecutivos. Al menos un tercio de los miembros y, en todo caso el Presidente de ambos- que será elegido por el Consejo Rector- deberán cumplir las condiciones para su calificación como Consejeros independientes. El Consejo Rector deberá determinar el número concreto de Consejeros que los integren, con un mínimo de tres.

Los Comités se reunirán cuantas veces se estime conveniente a convocatoria de su Presidente, a iniciativa propia o a petición de cualquiera de sus miembros, debiendo ser la asistencia personal, no cabiendo la representación.

Los Comités quedarán válidamente constituidos cuando asistan a la reunión más de la mitad de los componentes. Cada miembro de los Comités tendrá derecho a un voto y los acuerdos se adoptarán por mayoría simple de los votos emitidos. El voto del Presidente dirimirá los empates.

Los Comités extenderán acta de sus sesiones y mantendrán informado al Consejo Rector de lo tratado en las mismas, del resultado de sus trabajos y de las decisiones adoptadas, todo ello respecto de las cuestiones de mayor relevancia.

Los Comités podrán solicitar la asistencia a las reuniones de las personas que dentro de la Entidad tengan cometidos profesionales relacionados con sus funciones.

En las cuestiones no contempladas en los apartados anteriores serán de aplicación las normas de funcionamiento establecidas para el Consejo Rector. Asimismo, los Comités podrán contar con un Reglamento aprobado por el Consejo Rector conforme a propuesta presentada por los propios Comités. Dicho Reglamento desarrollará y concretará sus normas de funcionamiento.

El Comité Nombramientos desempeñará las funciones siguientes:

- Identificar y recomendar, con vistas a su aprobación por el Consejo Rector o por la Asamblea General, candidatos para proveer los puestos vacantes del Consejo Rector.
- Evaluar el equilibrio de conocimientos, capacidad, diversidad y experiencia del Consejo Rector y elaborar una descripción de las funciones y aptitudes necesarias



para un nombramiento concreto, valorando la dedicación de tiempo prevista para el desempeño del puesto.

- Evaluar periódicamente, y al menos un vez al año, la estructura, el tamaño, la composición y la actuación del Consejo Rector, haciendo recomendaciones al mismo con respecto a posibles cambios.
- Evaluar periódicamente, y al menos una vez al año, la idoneidad de los diversos miembros del Consejo Rector y de éste en su conjunto, e informar al Consejo Rector en consecuencia.
- Revisar periódicamente la política del Consejo Rector en materia de selección y nombramiento de los miembros de la Alta Dirección y formularle recomendaciones.
- Las funciones asignadas en el Manual de Procedimiento de Selección y Evaluación de Idoneidad de Consejeros y Titulares de Funciones Clave.
- Establecer un objetivo de representación del sexo menos representado en el Consejo Rector y elaborar orientaciones sobre cómo aumentar el número de personas del sexo menos representado con miras a alcanzar dicho objetivo.
- Ejercer las demás funciones que establezcan la legislación vigente, los Estatutos Sociales, así como las que fueran atribuidas por decisión del Consejo Rector.

En el desempeño de su cometido, el Comité Nombramientos tendrá en cuenta, en la medida de lo posible y de forma continuada, la necesidad de velar por que la toma de decisiones del Consejo Rector no se vea dominada por un individuo o un grupo reducido de individuos de manera que se vean perjudicados los intereses de la Entidad en su conjunto.

El Comité de Nombramientos podrá utilizar los recursos que consideren apropiados para el desarrollo de sus funciones, incluido el asesoramiento externo, y recibiendo los fondos adecuados para ello.

A los efectos de informar o valorar la idoneidad de los miembros del Consejo Rector y Personal Clave el funcionamiento del Comité se sujetará a lo previsto en el Manual de Procedimiento de Selección y Evaluación de Idoneidad de Consejeros y Titulares de Funciones Clave.

El Comité de Nombramientos consta de cinco miembros y se ha reunido en diez ocasiones durante el ejercicio 2019.

El Comité Remuneraciones desempeñará las funciones siguientes:

- Proponer al Consejo Rector la política general retributiva de aplicación en la entidad y preparar las decisiones que deban adoptarse por el Consejo Rector



relativas a las remuneraciones, incluidas las que tengan repercusiones para el riesgo y la gestión de riesgos de la entidad.

- Informar al Consejo Rector sobre la política retributiva de los directivos incluidos en el “colectivo identificado” así como general de retribuciones de los Consejeros cuando tengan retribución por tal condición y del Director General y asimilados, así como de la retribución individual y demás condiciones contractuales de los miembros del Consejo Rector que desempeñen funciones ejecutivas.
- Asegurar que se efectúa una evaluación anual independiente -interna o externa- de la aplicación de la política de remuneración.
- Velar por la observancia de la política retributiva establecida en la Entidad y revisar periódicamente la política de remuneraciones aplicada a los directivos incluidos en el “colectivo identificado” Consejeros cuando tengan retribución por tal condición y al Director General y asimilados.
- Ejercer las demás funciones que establezcan la legislación vigente, los Estatutos Sociales, así como las que fueran atribuidas por decisión del Consejo Rector.

Al preparar las decisiones, el Comité de Remuneraciones tendrá en cuenta los intereses a largo plazo de los socios, los inversores y otras partes interesadas en la Entidad, así como el interés público.

Cuando de acuerdo a la normativa aplicable deba haber representación del personal en el Consejo Rector, el Comité de Remuneraciones incluirá uno o más representantes del personal.

El Comité de Remuneraciones consta de cinco miembros y se ha reunido en ocho ocasiones durante el ejercicio 2019.

- Comité de Riesgos

El Consejo Rector nombra en su seno un Comité de Riesgos formado por Consejeros que no desempeñen funciones ejecutivas y que posean los oportunos conocimientos, capacidad y experiencia para entender plenamente y controlar la estrategia de riesgo y la propensión al riesgo de la entidad. El Consejo Rector deberá determinar el número concreto de Consejeros que lo integren, con un número mínimo de tres.

Al menos un tercio de los miembros, y en todo caso el Presidente, que será elegido de entre ellos por el Consejo Rector, deberán ser Consejeros independientes.

El Comité de Riesgos tendrá, de manera independiente de las funciones operativas, al menos, las competencias enumeradas en el apartado d) de este punto.



- Otros Comités

Pese a no participar directamente, el Consejo Rector recibe regularmente por parte de la Alta Dirección el descargo del Comité de Activos y Pasivos (COAP) y el Comité de Riesgo Operativo (CORO). Adicionalmente, los responsables del Comité de Activos y Pasivos y Comité de Riesgo Operativo pueden ser convocados a las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo Rector.

Informes

Los miembros del Consejo Rector, a través del portal designado a tal efecto, tienen acceso continuo a los siguientes informes (y versiones históricas).

- Plan Estratégico
- Plan de Gestión
- Informes de Auditoría Anual
- Informes de Riesgos
- Informe de Gobierno Corporativo
- Informe de Autoevaluación del Capital
- Informe con Relevancia Prudencial
- Fondo de Educación y Promoción
- Memoria de Blanqueo de Capitales
- Memoria RSE

Asimismo, tanto por iniciativa propia como a iniciativa de la dirección, pueden acceder al descargo y/o los informes que consideren oportunos según interés o coyuntura.