



Líneas de responsabilidad en la toma de decisiones y reparto de funciones en la organización

Enero de 2020



Líneas de responsabilidad en la toma de decisiones y reparto de funciones en la organización

Las responsabilidades de Cumplimiento y Control se vienen desempeñando con dependencia directa del Consejo de Administración, apoyándose en:

- La **Dirección General de Auditoría Interna**, responsable de ofrecer un aseguramiento independiente y objetivo a la Comisión de Auditoría del BCC sobre el marco de control interno del Grupo Cooperativo Cajamar (en adelante GCC), y que, por tanto, los riesgos más relevantes a los que se está expuesto están adecuadamente controlados por los responsables de su gestión.
- La **Dirección General de Control**, complementa las actividades de asunción de riesgo de las unidades de negocio a través de sus responsabilidades de seguimiento y reporte. Destacando la vigilancia de las actividades de asunción de riesgo del GCC, la evaluación de los mismos, pero siempre con independencia de las unidades de negocio. En su labor debe garantizar la correcta identificación y medición de los riesgos financieros relevantes a los que se enfrenta el GCC, y vigilar el cumplimiento de los límites y políticas establecidos tanto internamente como por el Supervisor. Responsable de controlar y velar por el cumplimiento normativo en el Grupo, así como controlar los riesgos legales y reputacionales.
- La **Dirección de Ciber Resiliencia**, establece y asegura el cumplimiento de las directivas de Seguridad de la Información acorde tanto con la normativa legal como interna.

La estructura organizativa con dependencia del Consejo de Administración se completa con:

- La **Dirección de Finanzas Sostenibles y Economía Social**, promueve políticas, medidas e instrumentos relacionados con las finanzas sostenibles y la economía social que contribuyan al desarrollo sostenible y a la transición a una economía baja en carbono a través de la incorporación de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión de riesgos y oportunidades de negocio.
- La **Dirección de Comunicación**, establece, planifica y gestiona las actividades y tareas que conforman la comunicación institucional del BCC y de las Entidades del Grupo ante sus diferentes grupos de interés.
- Y las unidades que conforman la **Coordinación GCC**, que trasladan e impulsan la estrategia del Banco en las Cajas del Grupo Cooperativo, para que se desarrollen con la máxima eficiencia, velando por la aplicación de las políticas de riesgo, así como el cumplimiento de los objetivos comerciales.

En dependencia directa del Consejero Delegado, realizan sus funciones las siguientes Direcciones:

- **Secretaría General**. La Asesoría Jurídica de la entidad es aquella unidad con funciones técnico-jurídicas en el ámbito de GCC, que tiene como objetivo fundamental el asesoramiento y gestión jurídica, con la finalidad de dotar de la debida legalidad y seguridad jurídica sus actuaciones.
- La **Dirección General de Intervención**, define las directrices que garantizan el diseño y coordinación de los sistemas de información financiera, que reflejen la imagen fiel del GCC, y que dan respuesta a las proyecciones económicas necesarias para la gestión y a los diferentes requerimientos fiscales, normativos y de información interna y externa. Desarrolla, implanta y mantiene los modelos de riesgo de crédito, así como dirige la interlocución con los Mecanismos Únicos de Supervisión y Resolución.
- La **Dirección General de Inversiones**, define, implanta y ejecuta la política de Admisión, Seguimiento y Recuperación de Inversiones Crediticias, así como define y vela por la aplicación de las políticas de uso de los modelos de riesgo. Realiza la desintermediación de los activos no funcionales, principalmente los inmobiliarios, estableciendo, supervisando y realizando el seguimiento de las políticas generales del Grupo en materia de riesgo de crédito.



- La **Dirección General de Negocio**, elabora, implanta y evalúa el Plan Estratégico del Grupo, diseñando y ejecutando una estrategia comercial enfocada en el cliente.
- La **Dirección General de Eficiencia y Transformación**, proporciona los medios y recursos necesarios para llevar a cabo los planes estratégicos del Grupo, optimizando el gasto, supervisando y facilitando la implantación de mejoras en los procesos y una adecuada dotación tecnológica, junto a una gestión eficiente del patrimonio funcional y singular. Diseña y coordina las acciones y desarrollos que tengan como objetivo la transformación digital de todos los procesos de interacción con el cliente final.
- La **Dirección General de Recursos Humanos**, provee a la organización de los procesos, procedimientos y políticas que garanticen una óptima gestión del talento del grupo dentro de un entorno laboral saludable, ocupándose prioritariamente de la motivación y el desarrollo profesional de todas las personas que forman parte del Grupo.
- La **Dirección General de Finanzas**, gestiona la financiación mayorista, la liquidez a corto y medio plazo y de las carteras de inversiones crediticias y sociedades participadas, así como la gestión financiera de su Balance. Procura el cumplimiento de los requisitos de las autoridades monetarias, del riesgo de tipo de cambio y el del tipo de interés de las divisas y el Euro.

El Consejero Delegado preside el Comité donde se adoptan las decisiones de mayor nivel:

- El **Comité de Dirección**, desarrolla y diseña planes de actuación, adoptando decisiones con relación a las políticas y líneas estratégicas, que marcarán los objetivos que permitan alcanzar las metas establecidas por los Órganos superiores de Gobierno, actuando al mismo tiempo como un elemento de apoyo y asesoramiento para éstos.

Las Líneas de responsabilidad para el resto de decisiones colegiadas, se desarrollan en otros Comités, siendo los principales los vinculados al ámbito de auditoría, cumplimiento normativo y control (Comité de Seguimiento de Riesgos, Comité de Control, y Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo), de negocio (Comité de Activos y Pasivos y Comité de Productos y Servicios), de riesgos (Comité de Inversiones), de la gestión de los medios (Comité de Recursos) y de tecnología (Comité de Estrategia y Riesgos Tecnológicos), así como en cuestiones relacionadas con la Sostenibilidad (Comité de Gestión Ética y Responsabilidad Social Corporativa).

El Banco tiene estructuradas en otros Comités, decisiones de otras naturalezas y niveles, que tienen establecidas líneas de información o reporte en función de sus necesidades.