



# Memoria de Actividades de la Comisión de Auditoría - Ejercicio 2018 -



# Índice

1. Antecedentes y regulación de la Comisión de Auditoría..	3
2. Guías prácticas sobre comisiones de auditoría que la Comisión está siguiendo.....	3
3. Composición de la Comisión y cargos.....	4
4. Funciones de la Comisión.....	5
5. Reuniones mantenidas durante el ejercicio 2018.....	7
6. Actividades significativas realizadas durante el ejercicio 2018 .....	9
7. Plan de trabajo de la Comisión para el ejercicio 2019 ...	14
8. Evaluación del funcionamiento y desempeño de la Comisión .....	15



# 1. Antecedentes, regulación y objeto de la comisión de auditoría

Meridiano, S.A. Compañía Española de Seguros, Sociedad Unipersonal (en adelante la Entidad) constituyó con fecha 30 de septiembre de 2016 una Comisión de Auditoría (en adelante, la Comisión) en el seno de su Consejo de Administración, cuya regulación elevó a rango estatutario. La Entidad asumió la necesidad de establecer la Comisión derivada del imperativo legal previsto en la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, y además, y fundamentalmente, de la voluntad de asumir voluntariamente las recomendaciones actuales sobre Buen Gobierno Corporativo de las empresas.

Las normas que configuran dicho marco imperativo legal son las siguientes:

 Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas:

- Disposición Adicional Tercera, Apartado 1.
- Artículo 3.5. a)

 Ley 1/2010, de 2 de julio, de Sociedades de Capital.

- Artículo 249 bis. a)
- Artículo 529 terdecies.
- Artículo 529 quaterdecies.

El objeto principal de la Comisión es dar cumplimiento al marco legal detallado anteriormente, con el objetivo de mejorar la supervisión del sistema de gestión de la Entidad y, por tanto, dar un mejor servicio a sus asegurados.

Establecido este objetivo, la finalidad que sigue a continuación es que la actuación de la Comisión, a través de las funciones de supervisión que le son propias, sea lo más útil posible para el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Entidad.

## 2. Guías prácticas sobre comisiones de auditoría que la Comisión está siguiendo

Adicionalmente a la regulación descrita en el punto 1 anterior, la Comisión tiene en cuenta el conjunto de criterios y buenas prácticas que se recogen en la Guía Técnica 3/2017 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores ("CNMV"), acerca de las comisiones de auditoría, puesto que considera que su seguimiento contribuye al adecuado y eficaz desempeño de sus labores de supervisión y asesoramiento al Consejo de Administración.

# 3. Composición de la Comisión y cargos

## Composición

La Comisión se compone de dos miembros, designados por el Consejo de Administración de la Entidad, en concreto, por:

 D<sup>a</sup> María Dolores Pescador Castrillo (consejera independiente).

 D<sup>a</sup> Amelia Payá Cayuelas (consejera no ejecutiva).

D<sup>a</sup> María Dolores Pescador es consejera independiente del Consejo de Administración de la Entidad y cumple los requisitos de independencia que exige la ley, ya que no posee funciones directivas o ejecutivas, ni mantiene relación contractual con la misma distinta de su nombramiento como tal.

Por otra parte, D<sup>a</sup> María Dolores Pescador dispone de conocimientos profundos y amplia experiencia en materia de contabilidad y auditoría. Dispone asimismo de los conocimientos técnicos y actuariales pertinentes en relación al sector asegurador.

Por su parte D<sup>a</sup> Amelia Payá es consejera no ejecutiva del Consejo de Administración de la Entidad, y aporta a la Comisión sus conocimientos y experiencia obtenidos a través de su experiencia profesional y su participación no ejecutiva en cuestiones relativas a la administración del Grupo ASV, al que pertenece Meridiano.

## Cargos

D<sup>a</sup> Amelia Payá ostenta el cargo de Secretario de la Comisión y D<sup>a</sup> María Dolores Pescador el de Presidente, como consejera independiente.

En cumplimiento de la exigencia legal de que la mayoría de consejeros de la Comisión deban ser independientes, al cargo de Presidente le corresponde el voto de calidad para todo tipo de cuestiones a efectos de dirimir los empates que, en su caso, se produzcan en las votaciones de los miembros de la Comisión.

Por otra parte, está establecido en los estatutos de la Comisión que el cargo de Presidente de la misma sea sustituido cada cuatro años, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido un plazo de un año desde su cese.

La composición de la Comisión se ha establecido siguiendo la posición al respecto de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, contenida en su Nota de 31 de mayo de 2016, de respuesta a la carta de la patronal aseguradora, UNESPA, del 18 de mayo anterior.

## 4. Funciones de la Comisión

Las funciones de la Comisión están en consonancia según lo establecido en la Ley 1/2010, de 2 de julio, de Sociedades de Capital. Teniendo en cuenta dicho marco normativo las funciones que corresponden a la Comisión son las siguientes:

- a) Informar a la Junta General de Accionistas sobre el resultado de las auditorías de cuentas y el papel que la Comisión ha desempeñado en el proceso, cómo ha contribuido la Comisión a la integridad de la información financiera de la Entidad y en general sobre aquellas cuestiones que se planteen en aquellas materias que son competencia de la Comisión.
- b) Supervisar la eficacia de los sistemas de la Entidad relativos al:
  - ▣ Cumplimiento legal.
  - ▣ Gestión de riesgos.
  - ▣ Función actuarial.
  - ▣ Auditoría interna.

Asimismo, le corresponde a la Comisión discutir con el auditor de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría, todo ello sin quebrantar su independencia. A tales efectos, y en su caso, podrán presentar recomendaciones al Consejo de Administración, con los correspondientes plazos de cumplimiento.

- c) Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva, principalmente:
  - ▣ Las informaciones trimestrales y las anuales que hay que remitir al Supervisor.
  - ▣ El informe anual sobre la situación financiera y de solvencia, que se debe publicar en la web de la Entidad.

Como consecuencia de todo ello, la Comisión presenta recomendaciones al Consejo de Administración, con los correspondientes plazos de cumplimiento, dirigidas a salvaguardar la integridad de la información financiera, en los casos que sea necesario.

- d) Elevar al Consejo de Administración las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución, del auditor de cuentas, responsabilizándose del proceso de selección así como de las condiciones de su contratación, de acuerdo con lo previsto en los arts. 16.2; 3 y 5 y 17.5 del Reglamento (UE) 537/2014.

Posteriormente es el Consejo de Administración el órgano que presenta dichas propuestas a la Junta General de Accionistas. En caso de que la propuesta del Consejo no coincida con la de la Comisión está establecido que se justifique razonadamente.

La Comisión recaba del auditor de cuentas información sobre el plan de auditoría y su ejecución, además de preservar su independencia en el ejercicio de sus funciones.

- e) Establecer las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan suponer una amenaza para su independencia, para su examen por la Comisión y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas y, cuando proceda, la autorización de los servicios distintos de los prohibidos en los términos contemplados por la legislación de auditoría de cuentas y normas de auditoría.

En todo caso, la Comisión deberá recibir anualmente de los auditores externos una declaración de independencia en relación a la Entidad o entidades vinculadas a ésta, 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 éste, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.

- f) Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que exprese su opinión sobre si la independencia de los auditores de cuentas 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 la letra 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.

- g) Informar con carácter previo al Consejo de Administración sobre las materias previstas en la Ley y los Estatutos Sociales, y en particular sobre:

- ▣ La información financiera que la Entidad debe hacer pública periódicamente.

- ▣ La creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales.

- ▣ Las operaciones con partes vinculadas.

Lo establecido en los apartados d), e), y f) se entiende sin perjuicio de lo previsto en la normativa reguladora de la auditoría de cuentas.

## 5. Reuniones mantenidas durante el ejercicio 2018

Las reuniones de la Comisión celebradas durante 2018, así como su correspondiente orden del día y los asuntos tratados fueron las siguientes:

Reunión	Fecha	Orden del Día y Asuntos Tratados
1	26/03/2018	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Seguimiento de las tareas acordadas en la última Comisión de 05/12/2017.</li> <li>2) Aprobación del informe anual de actividades de la Comisión.</li> <li>3) Función de Gestión de Riesgos:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Presentación del informe anual de la función.</li> </ol> </li> <li>4) Relación con auditores externos:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Cierre de las Cuentas Anuales del ejercicio 2017, principales trabajos llevados a cabo y conclusiones de la auditoría de CCAA.</li> <li>b) Borrador de informe de auditoría de las CCAA de 2017.</li> <li>c) Confirmación de independencia al igual que el documento que nos preparasteis el año pasado y que te adjunto en este correo.</li> <li>d) Borrador informe adicional para la Comisión de Auditoría.</li> </ol> </li> <li>5) Función de Auditoría Interna:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de las Auditorías Internas de las funciones clave de la Entidad.</li> <li>b) Presentación del informe anual de la función.</li> </ol> </li> <li>6) Seguimiento de Solvencia II:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Estado de la preparación del Reporting de 2018.</li> <li>b) Estado de la inspección de la DGSFP.</li> <li>c) Presentación del informe sobre las hipótesis del cálculo del BEL al cierre de 2017.</li> <li>d) Estado de la actualización de la Medida Transitoria.</li> </ol> </li> <li>7) Función Actuarial:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Informes de la Función Actuarial de 2017:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Informe de provisiones contables al cierre de 2017.</li> <li>✓ Análisis de ratios del cierre trimestral de diciembre de 2017.</li> <li>✓ Informe Siniestralidad Hogar.</li> <li>✓ Informe de Fallecimientos.</li> </ul> </li> </ol> </li> <li>8) Función de Cumplimiento Legal:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Presentación del informe anual de la función.</li> </ol> </li> </ol>
2	26/06/2018	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Seguimiento de las tareas acordadas en la última Comisión de 26/03/2018.</li> <li>2) Función de Gestión de Riesgos:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Presentación del informe anual de la función.</li> </ol> </li> <li>3) Función de Auditoría Interna. Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> </ol>

		<p>4) Seguimiento de Solvencia II:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Estado de la preparación del Reporting de 2018.</li> <li>b) Estado de la inspección de la DGSFP.</li> <li>c) Estado de la actualización de la Medida Transitoria.</li> </ul> <p>5) Función Actuarial. Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</p> <p>6) Función de Cumplimiento Legal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Presentación del Plan de Prevención Penal del Grupo para su adhesión por parte de Meridiano, así como del avance en los proyectos RGPD e IDD, el análisis de impactos de novedades normativas, en su caso, las incidencias más relevantes relacionadas con el régimen disciplinario, así como los litigios y juicios que, potencialmente, pudieran ocasionar a la Entidad un mayor agravio.</li> </ul>
3	01/10/2018	<p>1) Seguimiento de las tareas acordadas en la última Comisión de 26/06/2018.</p> <p>2) Función de Gestión de Riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Estado del proyecto de actualización del Entorno de Control: Mapas de Riesgos de Control Interno y Cumplimiento Legal.</li> <li>c) Estado de la inspección de la DGSFP.</li> </ul> <p>3) Función de Auditoría Interna:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Planificación y alcance de los siguientes trabajos de la función.</li> </ul> <p>4) Función de Cumplimiento Legal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>b) Estado del proyecto de adaptación al nuevo Reglamento de Protección de Datos (RGPD).</li> <li>c) Estado del proyecto de adaptación a la nueva Ley de Distribución de Seguros (IDD).</li> <li>d) Estado del proyecto de establecimiento de un sistema de Prevención de Delitos.</li> </ul>
4	29/11/2018	<p>1) Seguimiento de las tareas acordadas en la última Comisión de 26/06/2018.</p> <p>2) Plan de trabajo de la Comisión para 2019.</p> <p>3) Seguimiento de Solvencia II:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Estado de la preparación del Reporting de 2018.</li> <li>b) Estado de la inspección de la DGSFP: principales conclusiones transmitidas por los inspectores y propuesta de siguientes pasos.</li> </ul> <p>4) Seguimiento trimestral de las inversiones financieras.</p> <p>5) Función de Gestión de Riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Cambio de responsable en BDO de la externalización de la función de Gestión de Riesgos.</li> <li>b) Presentación del informe de la función de Gestión de Riesgos del tercer trimestre de 2018.</li> <li>c) Estado del proyecto de actualización del Entorno de Control: Mapas de Riesgos de Control Interno y Cumplimiento Legal.</li> </ul> <p>6) Función de Cumplimiento Legal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Presentación del Plan de Prevención de Delitos de Grupo ASV.</li> <li>b) Estado del proyecto de adaptación al nuevo Reglamento de Protección de Datos (RGPD).</li> <li>c) Estado del proyecto de adaptación a la nueva Ley de Distribución de Seguros (IDD).</li> </ul> <p>7) Función Actuarial: Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</p>

		8) Relación con Auditores Externos: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Auditoría del ejercicio 2018 de las cuentas anuales y del ISFS: principales cambios respecto al ejercicio anterior, planificación de los trabajos a realizar, honorarios y declaración de independencia.</li> <li>b) Novedades en cuanto a la normativa IFRS 17.</li> </ul> 9) Función de Auditoría Interna: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Propuesta de actualización de la política de la función.</li> <li>b) Principales conclusiones de la función a la fecha de la Comisión de Auditoría.</li> <li>c) Planificación y alcance de los siguientes trabajos de la función.</li> </ul>
--	--	---

## 6. Actividades significativas realizadas durante el ejercicio 2018

De conformidad con lo previsto en sus Estatutos Sociales, la Comisión se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia Comisión o de su Presidente y, al menos, dos veces al año, estando obligado a asistir a sus reuniones y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que disponga cualquier miembro del equipo directivo o del personal de la Entidad que sea requerido a tal fin, y pudiendo requerir también la asistencia del auditor de cuentas.

A lo largo del ejercicio 2018, la Comisión de Auditoría se ha reunido en las siguientes fechas: 26 de marzo, 26 de junio, 1 de octubre y 29 de noviembre.

En función del orden del día de la Comisión de Auditoría, también han asistido a dichas reuniones los titulares y responsables internos de las funciones clave, así como personal de la Dirección de la Entidad, el socio del auditor de las cuentas anuales (Mazars).

En las reuniones de la Comisión de Auditoría se han revisado diferentes puntos relacionados con las siguientes materias:

## 1. INFORMACIÓN FINANCIERA

La Comisión de Auditoría supervisa los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, mediante la revisión de las cuentas de la Entidad velando porque se apliquen los principios de contabilidad generalmente aceptados. En cumplimiento de sus funciones, la Comisión ha tratado en sus distintas reuniones:

- El ámbito de supervisión y aplicación de Solvencia II al grupo al que pertenece la Entidad.
- Cuentas Anuales de la Entidad del ejercicio 2017 verificando la evolución de las principales magnitudes económicas y financieras, así como el borrador del Informe de Auditoría del auditor de cuentas, Mazars, al cierre del ejercicio 2017.
- QRTs trimestrales y anuales individuales de la Entidad reportados a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.
- Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia del ejercicio 2017.
- Informe periódico al supervisor del ejercicio 2017.
- Informe Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).
- Principales operaciones societarias e información sobre las cuestiones fiscales en curso de la Entidad.
- Inventario de la Documentación estadístico-contable y anual del ejercicio 2018 a remitir a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

## 2. AUDITORES DE CUENTAS

### **Supervisión de la actividad de la auditoría de cuentas**

En el ejercicio 2018, el auditor de cuentas ha asistido a dos de las reuniones de la Comisión de Auditoría, donde ha facilitado información de la planificación y avance de sus trabajos. En este contexto, la comisión analizó el informe de auditoría correspondiente a las cuentas anuales del ejercicio 2017 en el que el auditor manifestó su opinión sin salvedades, expresando que reflejan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera, así como de los resultados y flujos de efectivo. En este sentido, hay que reseñar que el auditor únicamente ha considerado como cuestión clave de la auditoría la valoración de las provisiones técnicas.

### **Designación del auditor de cuentas**

El auditor de cuentas de la Entidad, Mazars Auditores, S.L.P., está nombrado, además del ejercicio 2018, para el ejercicio 2019.

### **Revisión de la independencia del auditor de cuentas**

La Comisión de Auditoría ha recibido y analizado, en ejercicio de la función descrita en sus Estatutos Sociales, la confirmación escrita de independencia emitida por el auditor de cuentas y ha emitido un informe en el que expresa su opinión acerca de este extremo, entendiéndose que no existen razones objetivas que permitan cuestionar la independencia del auditor de cuentas.

## **3. SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE RIESGOS**

En primer lugar, es importante reseñar que a lo largo del ejercicio 2018 la Comisión ha realizado un seguimiento directo del avance de los trabajos de inspección de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), de sus conclusiones y del acta de la misma. Además, la Comisión ha colaborado y aprobado las medidas propuestas para acometer las mejoras necesarias que se desprenden de las conclusiones del acta de dicha inspección.

### **Control Interno**

Una de las principales funciones de la Comisión de Auditoría es la supervisión de la eficacia de los sistemas de Control Interno de la Entidad, con el objetivo de asegurar la fiabilidad e integridad de la información financiera y no financiera, la eficacia de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y procedimientos internos.

En este sentido, la Comisión de Auditoría ha informado al Consejo de Administración acerca de las conclusiones de los informes trimestrales sobre el cumplimiento de las tareas de Control Interno de la Entidad y de los planes de acción propuestos para la mitigación de los riesgos detectados en los diferentes procesos de negocio. La principal conclusión de este trabajo ha sido el avance significativo en la adecuación del marco de control interno a las actividades llevadas a cabo por la Entidad del tal modo que pueda contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos.

### **Gestión de riesgos**

El responsable interno de la función de Gestión de Riesgos ha informado trimestralmente a la Comisión, y ésta al Consejo, sobre los principales riesgos que afectan al desarrollo del negocio y los mecanismos de control establecidos para su adecuada gestión, control y mitigación, de acuerdo con la política y límites de tolerancia al riesgo de la Entidad. Del mismo modo, se ha informado del estado de todas las recomendaciones realizadas con anterioridad y de las nuevas recomendaciones propuestas para su implementación.

Es importante reseñar el trabajo significativo que durante el ejercicio 2018 se ha llevado a cabo en la Entidad para la consolidación y mejora del Sistema de Control Interno y Gestión de la Riesgos de la compañía. Este avance se ha fundamentado en la realización del proyecto de actualización del Entorno de Control de Meridiano que se ha desarrollado durante el ejercicio 2018 y del que está previsto su culminación en el segundo trimestre de 2019, tras la aprobación del

Consejo de Administración. El proyecto ha consistido en la actualización completa del mapa de riesgos de control interno y cumplimiento legal de la Entidad. En dicho trabajo se ha elaborado un nuevo mapa de riesgos que está actualizado con el marco normativo vigente de aplicación a Meridiano, se ha establecido una metodología y sistemática de valoración y actualización del propio mapa y se ha establecido un modelo de reporte al Comité de Dirección y al Consejo de Administración sobre los riesgos más significativos. Además, se han tenido en cuenta las conclusiones de la inspección de la DGSFP en la valoración de los riesgos y en el establecimiento de los controles adecuados para mitigarlos adecuadamente.

Esta revisión y actualización del entorno de control permitirá a la Entidad tener implementados los controles adecuados para mitigar los riesgos inherentes a los diferentes procesos, con el fin de garantizar la ejecución de dichos controles y la eficacia de los mismos a través de su implementación en el Sistema de Gestión de Riesgos y Control Interno.

#### 4. FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO LEGAL

La Comisión de Auditoría ha realizado una supervisión del plan de cumplimiento normativo revisando su aplicación así como las conclusiones más relevantes en relación, principalmente, con los planes de mitigación establecidos por los responsables de los procesos, con el fin de mantener informado al Consejo de Administración. Del mismo modo, ha supervisado el desarrollo del plan de prevención de delitos de la Entidad y ha seguido de manera directa la adaptación de Meridiano a la regulación de nueva aplicación como la Ley de Distribución (IDD) o el Reglamento de Protección de Datos (RGPD).

#### 5. FUNCIÓN ACTUARIAL

La Comisión de Auditoría ha realizado una supervisión del cumplimiento de las hipótesis establecidas en la proyección financiera y de solvencia hasta el ejercicio 2032 elaborada para la solicitud de la medida transitoria de provisiones técnicas y actualizada durante el ejercicio 2018. Del mismo modo, ha solicitado y revisado informes periódicos acerca de la validez y razonabilidad de las provisiones técnicas contables de la Entidad, así como de la valoración de sus provisiones bajo los criterios de Solvencia II (Best Estimate Liabilities, o BEL). Adicionalmente, ha analizado el cumplimiento de los ratios de cobertura del capital de solvencia obligatorio y del capital mínimo obligatorio.

Otros informes supervisados por la Comisión han sido los siguientes:

-  Análisis de ratios de los cierres trimestrales.
-  Informe anual de la siniestralidad de Hogar.
-  Informe anual de la siniestralidad de otros ramos.
-  Informe anual de calidad del dato y de indicadores.
-  Informe anual de Fallecimientos.
-  Informe de la Provisión de Riesgos en Curso de Hogar.

## 6. FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

La Comisión de Auditoría supervisa la eficacia de la función de Auditoría Interna, revisando que el Plan de Auditoría se elabore para un horizonte temporal igual al de la Estrategia de la Entidad y velando porque dicho plan esté en línea con el plan estratégico y se base en los principales riesgos de la organización.

Según la política de la Entidad, el Consejo de Administración establece que la Auditoría Interna debe realizar sus funciones en relación, principalmente a:

- ▣ Posición jerárquica de las funciones fundamentales.
- ▣ Política de externalización de servicios.
- ▣ Información al Supervisor.

En este sentido, la labor de la función de Auditoría Interna de 2018, de la cual se ha informado periódicamente a la Comisión, ha consistido en:

- ▣ La realización de auditorías internas de todos los procesos de negocio en las oficinas y sucursales de los mediadores de la Entidad.
- ▣ El desarrollo de auditorías de cumplimiento normativo con la finalidad de:
  - ✓ Revisar la eficacia de los sistemas de Control Interno y Gestión de Riesgos de la Entidad de tal modo que puedan contribuir a la consecución de los objetivos estratégicos
  - ✓ Revisar el mapa de riesgos de la Entidad, su valoración, la validez y cumplimiento de los controles establecidos para mitigarlos y la gestión de los eventos negativos comunicados.
  - ✓ Auditar el cumplimiento por parte de las funciones clave de la Entidad de sus respectivas políticas.
  - ✓ Analizar el proceso de elaboración de los informes a remitir al supervisor.
  - ✓ Revisar los informes remitidos al supervisor más relevantes.

# 7. Plan de trabajo de la Comisión para el ejercicio 2019

Para dar cumplimiento a los estatutos de la Comisión de Auditoría y a la Guía Técnica 3/2017 de la CNMV, se ha aprobado el siguiente plan de trabajo a desarrollar durante 2019:

- ▣ Emisión del informe anual de la Comisión de Auditoría correspondiente al ejercicio 2018.
- ▣ Seguimiento de los trabajos aprobados por el Consejo de Administración para acometer las mejoras necesarias que se desprenden de las conclusiones del acta de la inspección de la DGSFP.
- ▣ Requerir la planificación de actividades a desarrollar por las funciones de Gestión de Riesgos, Actuarial, de Cumplimiento y de Auditoría Interna relativas al ejercicio 2019. La Comisión revisará estas planificaciones para dar el aseguramiento necesario al Consejo de Administración sobre su validez como herramientas de supervisión de la eficacia de los sistemas de Control Interno y de Gestión de Riesgos de la Entidad.
- ▣ Supervisar el estado de cumplimiento de la planificación comentada en el punto anterior.
- ▣ Analizar las conclusiones del trabajo desarrollado por las funciones de Gestión de Riesgos, Cumplimiento, Actuarial y Auditoría Interna y proponer al Consejo de Administración las medidas necesarias, en el caso en que fuera necesario, para garantizar que todos los riesgos significativos a los que se encuentra expuesta la Entidad están apropiadamente mitigados y que se están gestionando adecuadamente los eventos negativos significativos que se hayan podido producir.
- ▣ Previo a la emisión del informe de auditoría del auditor de cuentas anuales (Mazars), recabar información sobre el avance en la ejecución de su plan de auditoría y de las principales conclusiones de su trabajo.
- ▣ Recabar la información suficiente para poder opinar sobre la independencia de Mazars como auditor de Cuentas Anuales y sobre los aspectos necesarios para valorar el cese, elección y/o renovación del auditor.
- ▣ Verificar que la función de Auditoría Interna tiene contemplada, dentro del alcance de su trabajo y su planificación plurianual, la revisión del proceso de elaboración y presentación de la información financiera de la Entidad y que cumple con dicha planificación.

Para dar cumplimiento a este plan, se han previsto las siguientes cuatro reuniones de la Comisión a lo largo del ejercicio 2019:

- 📅 Martes 26 de marzo.
- 📅 Miércoles 26 de junio.
- 📅 Jueves 26 de septiembre.
- 📅 Jueves 28 de noviembre.

## 8. Evaluación del funcionamiento y desempeño de la comisión de auditoría

La opinión de la Comisión acerca de las actividades desarrolladas a lo largo del ejercicio 2018 es que han sido suficientes y adecuadas para cumplir con el marco legal detallado en el punto 1 de este informe. De este modo, y tras el segundo ejercicio completo de funcionamiento de la Comisión, se considera que la Entidad ha dado un paso significativo hacia la consecución del objetivo de mejorar la supervisión del sistema de gestión de la Entidad y, por tanto, dar un mejor servicio a sus asegurados y cumplir los objetivos estratégicos de la Entidad.