



**CAJA RURAL
DEL SUR**

Cercanía

Profesionalidad

Experiencia

Confianza



**Caja Rural del Sur, Sociedad
Cooperativa de Crédito**

**informe de verificación relativa a la
información nofinanciera**

**Informe de Gestión
Ejercicio 2018**

Informe de verificación relativa a la información no financiera en aplicación de la Ley 11/2018

Ejercicio contable 2018

21 de Marzo de 2019

Informe realizado para



c/ Marqués de Villamejor, 5
28006 Madrid
Tlf.: 34-91-520 01 00
Fax: 34-91-520 01 43
e-mail: afi@afi.es
www.afi.es

Índice

1. Introducción.....	3
2. Normativa aplicable.....	3
3. Alcance del trabajo.....	3
4. Procesos de verificación	4
5. Conclusiones.....	4
6. Credenciales de Afi	5
7. Conclusión de Aseguramiento Limitado	5

1. Introducción

El presente **informe se elabora como resultado de la verificación** que Analistas Financieros Internacionales (en adelante, Afi) ha realizado sobre el estado de la información no financiera de Caja Rural del Sur.

El informe sobre información no financiera se constituye como parte del informe de gestión de la Caja Rural del Sur. Se centra en cuestiones medioambientales y sociales, así como en las relativas al personal, al respeto de los derechos humanos y a la lucha contra la corrupción y el soborno.

El enfoque del informe no financiero no es la información y divulgación de logros, sino la identificación de riesgos no financieros asociados a los ámbitos anteriormente señalados, sobre los que deberá señalarse la forma en que se gestionan, los resultados que se obtienen de dicha acción y los indicadores clave que permitirán evaluar el rendimiento futuro.

En este ámbito, Afi actúa como prestador independiente y desarrolla la verificación, legalmente exigida, de la información incluida en el estado de información no financiera.

2. Normativa aplicable

El informe se elabora en respuesta a los requerimientos establecidos en la:

- Ley 11/2018, de 28 de diciembre, por la que se modifica el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad.

La Ley surge de la necesidad de transponer, al ordenamiento jurídico español, la:

- Directiva 2014/95/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 22 de octubre de 2014, por la que se modifica la Directiva 2013/34/UE en lo que respecta a la divulgación de información no financiera e información sobre diversidad por parte de determinadas grandes empresas y determinados grupos.

Esta directiva tiene como objetivo identificar riesgos para mejorar la sostenibilidad y aumentar la confianza de los inversores, los consumidores y la sociedad en general, incrementando la divulgación de información no financiera, como factores sociales y medioambientales.

3. Alcance del trabajo

El trabajo desarrollado por Afi comienza con la **recopilación** de la información que Caja Rural del Sur dispone o elabora sobre:

- a) Descripción del modelo de negocio.
- b) Cuestiones medioambientales.
- c) Cuestiones sociales y relativas al personal.

- d) Respeto de los derechos humanos.
- e) Lucha contra la corrupción y el soborno.
- f) Relaciones con la sociedad en general.

Asimismo, se trata de identificar indicadores asociados a los ámbitos descritos. Se analiza si presenta información relevante para la entidad dado su sector de actividad. Se valora si su tratamiento se presenta acorde a la normativa aplicable. Son especialmente relevantes los indicadores de desempeño cuantificados en el tiempo, con los que se pueda establecer un conjunto de KPI (*Key Performance Indicators*).

La información se **analiza y se verifica**. Esta última es la parte esencial y el objeto de este informe, en el que explicitan las conclusiones que se obtienen del análisis de verificación desarrollado en cada uno de los seis ámbitos enumerados anteriormente, así como las observaciones y recomendaciones que desde Afi se plantean a Caja Rural del Sur.

4. Procesos de verificación

Como anteriormente se señalaba, la normativa incide en la necesidad de verificar la información incluida en el estado de información no financiera. Esta verificación la debe realizar un prestador independiente, en este caso Afi.

En este caso, el proceso de verificación llevado a cabo se fundamenta en:

- Recopilación de información documental relativa a los ámbitos señalados en la normativa.
- Identificación de elementos clave derivados de la actividad de la Entidad y su tratamiento, así como elaboración de observaciones y recomendaciones.
- Reconocimiento de la incorporación relativa a las observaciones y recomendaciones anteriormente emitidas.
- Comprobación, en base a la selección de una muestra y mediante pruebas de revisión, de la realidad de la información recopilada.

5. Conclusiones

La verificación de la información disponible de Caja Rural del Sur en relación con cuestiones medioambientales y sociales, así como con el personal, los derechos humanos y la lucha contra la corrupción y el soborno pone de manifiesto que:

- I. Caja Rural del Sur se encuentra dentro del ámbito de actuación de la Ley 11/2018.
- II. El informe realizado por Caja Rural del Sur cumple con los requisitos establecidos en cuanto a contenido de los estados de información no financiera.
- III. El tratamiento de la información presentada aborda la información aportada desde el punto de vista del impacto de la entidad y los riesgos derivados.
 - a. En este sentido, la Entidad señala que no se aporta información sobre el impacto derivado de los servicios financieros que presta por no disponer de información relativa a los mismos. No obstante, señala su compromiso a ir trabajando en el futuro en éste ámbito.
 - b. Asimismo, la Entidad señala que de cara al futuro incorporará información que permita mostrar la evolución de la misma en cada uno de los ámbitos señalados.

- IV. Se identifican los principales indicadores asociados a cada uno de los ámbitos, aunque no los riesgos derivados de los mismos.
- V. En los casos en los que Caja Rural del Sur no aporta información sobre algunos aspectos señalados en la normativa, el informe ofrece una explicación clara y motivada al respecto.
- VI. El informe se incorpora como parte del Informe de Gestión 2018 de la Entidad.
- VII. Caja Rural del Sur designó a la Responsable de Cumplimiento Normativo como personal directivo con responsabilidad para la toma de decisiones durante la gestión del proyecto de verificación.
- VIII. El informe se ha elaborado en el plazo estipulado en la normativa. Asimismo, la presente verificación se ha realizado dentro de ese mismo plazo.

6. Credenciales de Afi

Afi cuenta con amplia experiencia y capacidades que se adecuan a la temática, especialización y objetivo del trabajo de verificación realizado.

Afi, con una experiencia de más de 30 años en mercados y sistema financiero, es una compañía española líder en consultoría y formación independiente en los ámbitos de la economía, finanzas y tecnología, tanto a nivel nacional como internacional.

Afi se define como una consultora de nicho que basa su servicio en dos pilares:

- i. independencia y elevada cualificación técnica de sus profesionales;
- ii. profundo conocimiento de las necesidades y características de sus clientes; lo que le permite prestar un servicio totalmente personalizado.

Nuestro **modelo de consultoría** se basa en el rigor técnico, combinado con una fuerte orientación al cliente, al servicio y a la innovación. En este contexto, Afi cuenta con una amplia gama de servicios a medida que incluye consultoría (estrategia, gestión y riesgos), **asesoramiento financiero independiente en inversiones**, finanzas corporativas y tecnología (desarrollo de software y modelización matemática). A ello se añade su potente desarrollo en el ámbito de la **formación financiera** a través de **Afi Escuela de Finanzas**, un centro de formación especializada que dispone de una amplia oferta de programas para profesionales y recién licenciados.

7. Conclusión de Aseguramiento Limitado

Afi concluye que, como resultado de los procedimientos realizados y de las evidencias obtenidas no han llegado a nuestro conocimiento asuntos que nos hagan creer que la información contenga incorrecciones materiales. Se emite la conclusión en términos de seguridad negativa.

Analistas Financieros Internacionales S.A.

 **Afi**
Analistas Financieros Internacionales S.A.
Plaza de Villamejor, 5
28000 Madrid
CIF: A6603206

Oscar Ibañez Velasco
Madrid, 21 de marzo de 2019

Memoria CAJA RURAL DEL SUR

Sociedad Cooperativa de Crédito

Inscrita en el Registro de Sociedades Cooperativas, al tomo LIII, folio 5276 bajo el asiento número 1, con el número de Inscripción 2141-SMT.

Inscrita en el Registro Mercantil de Sevilla con el número 3240, Folio 1, Hoja SE-43895, Inscripción 1a.

Código de Identificación Fiscal no F-91119065.

Denominación y Domicilio Social:

Caja Rural del Sur, S. Coop. de Crédito C/. Murillo, no. 2 – 41001 SEVILLA

TELÉFONO: 954 599 100 FAX: 954 599 268

- Integrada en el Fondo de Garantía de Depósitos de Cooperativas de Crédito.
- Partícipe en el Banco Cooperativo Español, S.A., asociada a la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito.
- Miembro de la Asociación Española de Cooperativas de Crédito.
- Partícipe del Grupo Asegurador R.G.A. y de Rural Servicios Informáticos.





**CAJA RURAL
DEL SUR**

