

LÍNEAS DE RESPONSABILIDAD Y FUNCIONES DE CONTROL INTERNO



DIRECTOR GENERAL	D. PEDRO JOSÉ PALACIOS GÓMEZ	Área/Departamento	Dirección General
		Dependencia Jerárquica	Consejo Rector
		Puestos del que dependen	Direcciones de Área (salvo unidades de Control que dependen de la Comisión de Auditoría o de la Comisión de Riesgos)
		Descripción del puesto	Primer nivel de la línea ejecutiva al que corresponde la dirección ordinaria y permanente de la Entidad, bajo la supervisión del Consejo Rector, con el apoyo del Comité de Dirección y los Responsables de área.
Director de Red	D. JAVIER BLASCO DÍEZ	Área/Departamento	Red
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Directores Territoriales; Negocio Inmobiliario; Centro Corporativo
		Descripción del puesto	Coordinación de las Direcciones Territoriales, responsabilizándose de llevar a buen término la política comercial establecida. Colaboración en la definición de la estrategia comercial dirigiendo la fuerza de venta y las actividades inherentes para cumplir los objetivos anuales; Canalización de la comercialización de activos inmobiliarios.
Directora de Área Jurídica	DÑA. MELISSA CASAS ALCOLEA	Área/Departamento	Área Jurídica
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Asesoría Jurídica y Secretaría General; Formalización de Riesgos; Recuperaciones
		Descripción del puesto	Responsable del asesoramiento a órganos de gobierno y Comisiones Delegadas, velando por el buen gobierno Corporativo; Encargada de proporcionar el soporte legal a las áreas de Servicios Centrales y Red de Sucursales en los distintos proyectos y actividades desarrolladas por la Entidad y su Grupo societario; Contratación, litigación y articulación jurídica de operaciones de financiación, corporativas y especiales; gestión integral de la recuperación de deuda; Definición de la estrategia en procedimientos judiciales; y transformación legal.
Director de Riesgos	D. ÁNGEL RIVERO VILLEGAS	Área/Departamento	Riesgos
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Departamento de Admisión y Análisis de Riesgos Crediticios
		Descripción del puesto	Encargado de velar por la correcta aplicación de las políticas de riesgos definidas por la Entidad; Responsable de las funciones inherentes a la admisión, análisis de riesgo y denegación, en su caso, de las operaciones de activo, incluidas las actividades y proyectos derivados.
Directora Intervención General	DÑA. MARISOL PRADO CAMACHO	Área/Departamento	Intervención General
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Contabilidad; Organismos, Cartera e Intercambio; Administración de adjudicados y participadas
		Descripción del puesto	Responsable de definir, supervisar y aplicar los controles contables necesarios para reflejar la imagen fiel de la información financiera y no financiera, y velar por el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la Caja y de las sociedades del Grupo Globalcaja. Además, se encarga de procurar el buen funcionamiento de los sistemas de compensación y liquidación de pagos interbancarios y de pago al por menor, proporcionando soporte a la red de oficinas y clientes en el caso de que se produzca una inadecuada transmisión. Así como, desarrollar las relaciones con las autoridades supervisoras, incluido el reporting regulatorio y del Grupo societario.
Director Financiero y Planificación	D. ANTONIO MOTA PIZARRO	Área/Departamento	Financiera
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Tesorería; Planificación Financiera, Estratégica y Capital; Gestión de Activos y Pasivos
		Descripción del puesto	Responsable de llevar a la práctica la política de Tesorería de la Entidad, así como, de desarrollar las funciones relacionadas con la planificación financiera, estratégica y de capital; Coordinación de la elaboración del Informe de Autoevaluación y Liquidez (IACL), Marco de Apetito al Riesgo (MAR) y Plan de Resolución (PR), entre otros, con reporting al Consejo Rector y Comisiones Delegadas.

LÍNEAS DE RESPONSABILIDAD Y FUNCIONES DE CONTROL INTERNO

Director de Personas	D. ALFONSO HERNÁNDEZ MEDEL	Área/Departamento	Personas
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Desarrollo del Talento y Formación; Administración del Personal y Relaciones Laborales
		Descripción del puesto	Responsable de materializar la política de Personas alineada con la estrategia de la Entidad. Asegurar la dotación, a la estructura organizativa de la Caja, de perfiles profesionales idóneos, a través de los procesos de selección correspondientes, planes y acciones de formación, sistemas de promoción y de retribución adecuados.
Director de Desarrollo de Negocio	D. JESÚS CEPEDA GRANDE	Área/Departamento	Desarrollo de Negocio
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Particulares; Empresas y Autónomos; Instituciones; Comercio Exterior; Negocio Hipotecario; Consumo; Seguros; Medios de Pago y Banca Digital; Marketing
		Descripción del puesto	Responsable de ejecutar la estrategia comercial, conjuntamente con los <i>product manager</i> , coordinando y diseñando productos y acciones comerciales en aras al crecimiento en los distintos segmentos de negocio; Coordinación comercial con la Dirección de Red y Territoriales para impulso y ejecución de la política comercial establecida, en aras del cumplimiento de objetivos.
Director de Apoyo a Red y Negocio e Inteligencia del Dato	D. CÉSAR VILLAJOS SÁNCHEZ- MATEOS	Área/Departamento	Oficina de Valorización del Dato y AI
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Apoyo a Negocio y Red; Control de Gestión y Valorización del Dato; Precio, Rentabilidad y Vinculación
		Descripción del puesto	Responsable del tratamiento y gestión de los datos de clientes para avanzar en modelos de gestión y vinculación; impulso de la competitividad, la rentabilidad, la visión de cliente y la eficiencia de la entidad mediante el soporte operativo a las iniciativas comerciales del área de desarrollo de Negocio y la gestión estratégica del dato, incorporando la inteligencia artificial y la automatización como ejes para garantizar los procesos ágiles, optimizados y orientados al cliente y a la red.
Director de Organización y Medios	D. JUAN ANTONIO CHAPRESTO AGUDO	Área/Departamento	Organización y Medios
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Organización y Eficiencia; Servicios Generales y Seguridad; Tecnología
		Descripción del puesto	Responsable de los sistemas de gestión e información y recursos tecnológicos y sistemáticamente seguros, contribuyendo a la eficiencia y calidad del servicio. Análisis de centros de coste, gastos y rentabilidad de recursos comprometidos. Ejecución plan de obras.
Director de Banca Rural	D. ALBERTO MARCILLA LÓPEZ	Área/Departamento	Banca Rural
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Responsable PAC; Responsable de Seguros Agrarios; y Técnicos de área
		Descripción del puesto	Responsable de gestionar la estructura comercial del negocio agroalimentario, impulsando acciones que lo promuevan, todo ello, alineado con la estrategia de la Entidad; Desarrollo de proyectos transversales, tecnológicos y de innovación en esta materia, contribuyendo a la persecución de los objetivos de la Entidad.
Director de Relaciones Institucionales	D. ANTONIO ALBERTO GONZÁLEZ MORENO	Área/Departamento	Relaciones Institucionales
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Coordinación Fondo de Educación y Promoción (FEP)
		Descripción del puesto	Responsable del protocolo de la Entidad y relaciones con todo tipo de Instituciones y Organismos salvaguardando la imagen y reputación de la Caja; Control de la agenda institucional de la Entidad respecto a la participación en actos culturales y sociales; Promoción de eventos potenciando la marca corporativa; y Coordinador del FEP.
Director de Relaciones con el Grupo e Innovación	D. JOSÉ MOYA LIBRERO	Área/Departamento	Relaciones con el Grupo e Innovación
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Técnicos de Área
		Descripción del puesto	Reforzar la posición e influencia de la Entidad en el Grupo Caja Rural. Potenciar el análisis del entorno competitivo y de tendencias del sector para tomar mejores decisiones. Impulsar la adopción de mejores prácticas y generación de conocimiento, compartiendo experiencias y aprendizajes para impulsar la excelencia.

LÍNEAS DE RESPONSABILIDAD Y FUNCIONES DE CONTROL INTERNO

<u>Responsable de Marca, Comunicación y Patrocinios</u>	DÑA. LUCÍA MALLOL ARIAS	Área/Departamento	Marca, Comunicación y Patrocinios
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Técnicos Comunicación; Patrocinios
		Descripción del puesto	Gestionar el Plan de comunicación anual a través de los distintos canales en colaboración con los departamentos, alineado con la estrategia de la Entidad y velando por la potenciación de la marca y elementos corporativos; Coordinación de las relaciones con los medios de comunicación; Interlocución en las comunicaciones dirigidas a clientes, socios, empleados y otros stakeholders; gestión de convenios de colaboración y patrocinios.
<u>Responsable de cultura y experiencia del empleado</u>	DÑA. AURORA PÉREZ PARADA	Área/Departamento	Seguimiento de Clima Laboral
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Técnicos de Área
		Descripción del puesto	Fomentando la cercanía y a través de encuentros personales y distintas actividades, tiene la responsabilidad de proporcionar una opinión independiente del clima laboral existente e identificar aspectos que puedan generar más orgullo de pertenencia, fidelidad y compromiso o, en su caso, aspectos de mejora. Establecimiento de planes de acción.
<u>Coordinadora de Oficina de Transformación</u>	DÑA. VIOLETA CONESA MARTÍNEZ	Área/Departamento	Oficina de Transformación
		Dependencia Jerárquica	Dirección General
		Puestos del que dependen	Transformación Comercial; Calidad
		Descripción del puesto	Responsable del impulso y ejecución del Plan Estratégico definido por el Consejo Rector, calidad y seguimiento/reporting; identificación y análisis de estudios, incluida la elaboración de informes o documentación complementaria, relativos a entorno geopolítico, macroeconómico, modelos de negocio, estructura de mercado, presentación de servicios financieros, innovación tecnológica y comportamiento de la clientela, entre otras materias relevantes.
<u>Coordinación de la Oficina Sostenibilidad ASG</u>	DÑA. MARISOL PRADO CAMACHO	Área/Departamento	Oficina de Sostenibilidad
		Oficina de Sostenibilidad	Responsable de la Oficina de Sostenibilidad, impulsando la Política de Sostenibilidad de la Entidad y la ejecución de los proyectos correspondientes incluidos en el Plan de Sostenibilidad. Seguimiento y análisis de la normativa y regulación emitida por organismos oficiales, nacionales e internacionales, así como de otra información relevante; revisiones programadas de las políticas y procedimientos asociados; representación de la Entidad en foros y actos que promuevan la sostenibilidad; y reporting a organismos supervisores/reguladores.

LÍNEAS DE RESPONSABILIDAD Y FUNCIONES DE CONTROL INTERNO

FUNCIONES DE CONTROL INTERNO			
SEGUNDA LÍNEA DE DEFENSA		Área/Departamento	Control Global de Riesgos
<u>Directora de Control Global de Riesgos</u>	DÑA. ROSANA PANTOJA PARRILLA	Dependencia Jerárquica	Comisión de Riesgos
		Puestos del que dependen	Control de Modelos; Seguimiento de Riesgos; Control de riesgos financieros; Control de riesgos tecnológicos
		Descripción del puesto	Es la responsable de la ejecución del Plan anual de trabajo aprobado por la Comisión de Riesgos y aquellas funciones que le sean encomendadas por la Comisión y/o previstas legal/normativamente; Como segunda línea de defensa, es independiente de la primera línea de defensa, y encargada del control global de riesgos de la Entidad, que se reportan a la citada Comisión (a modo enunciativo y no limitativo): riesgos financieros y no financieros -ASG y Sostenibilidad, seguimiento de riesgos; riesgos tecnológicos; riesgos sancionadores y reputacionales asociados al cumplimiento normativo, etc; Supervisa el control de las distintas áreas, en su ámbito de especialidad transversal, y promueve la correcta implementación de medidas;Vela por el control efectivo de los riesgos, asegurando que los mismos se gestionan de acuerdo con los límites de riesgo definidos por la Entidad.
<u>Responsable de Cumplimiento Normativo</u>	DÑA. MARÍA JOSÉ MORENO MARTÍNEZ	Área/Departamento	Cumplimiento Normativo
		Dependencia Jerárquica	Comisión de Riesgos; Comisión de Auditoría (conforme a los requerimientos normativos aplicables o, procedentes, en su caso.
		Puestos del que dependen	Blanqueo de capitales; Protección de Datos y Técnicos del Departamento de Cumplimiento Normativo
		Descripción del puesto	Es la responsable de la ejecución del Plan Anual de trabajo de Cumplimiento Normativo aprobado por la Comisión de Riesgos y aquellas funciones que le sean encomendadas por la Comisión y/o previstas legal y/o normativamente; como garantía de su autonomía e independencia, tiene la misión de llevar a cabo las actuaciones y procedimientos necesarios para garantizar el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la normativa vigente, en cuanto a los siguientes bloques normativos (a modo enunciativo y no limitativo): protección de datos de carácter personal; prevención de riesgo penal; transparencia y protección del consumidor; MiFID; RIC, conflicto de interés y abuso de mercado; prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. Adicionalmente es responsable de la gestión del riesgo operacional.
<u>Titular del Servicio de Atención al Cliente (SAC)</u>	DÑA. ELENA AGÜERO MÍNGUEZ	Área/Departamento	Servicio de Atención al Cliente
		Dependencia Jerárquica	Comisión de Riesgos
		Puestos del que dependen	Técnicos del SAC
		Descripción del puesto	Adscrita orgánicamente a la Comisión de Riesgos, como órgano de control interno, independiente y autónomo en la toma de decisiones, es la responsable no sólo de atender las reclamaciones y quejas de clientes, mejorando la experiencia del usuario, sino de supervisar y valorar la actuación de las áreas comerciales y operativas en su relación con el cliente, analizando de forma continua los datos sobre la gestión de quejas y reclamaciones con objeto de identificar, abordar y corregir las incidencias recurrentes, haciendo partícipe al Consejo Rector e impulsando criterios de buenas prácticas dentro de la Entidad, entre otras funciones asignadas normativa y/o reglamentariamente.
TERCERA LÍNEA DE DEFENSA		Área/Departamento	Auditoría Interna
<u>Director de Auditoría Interna</u>	D. JOSÉ CARLOS CANO GUIJARRO	Dependencia Jerárquica	Comisión de Auditoría
		Puestos del que dependen	Audidores y Técnicos del Departamento
		Descripción del puesto	Es el responsable de la ejecución del Plan anual de trabajo aprobado por la Comisión de Auditoría y aquellas funciones que le sean encomendadas por la Comisión y/o previstas legal/normativamente; Dirigir, coordinar y supervisar las personas y proyectos bajo su responsabilidad; Revisar de forma independiente, como tercera línea de defensa que constituye la Auditoría Interna, la operativa de la primera y segunda línea de defensa, verificando el cumplimiento y eficacia de los controles y políticas de la Entidad y, concretamente, de los Sistemas de Control Interno; y emitir recomendaciones para solucionar incidencias que pudieran detectarse en los procesos de revisión, haciendo seguimiento de las mismas;control y seguimiento de las actividades /proyectos de las sociedades del Grupo.