



**INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA**  
**AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE MAPFRE, S.A. EN**  
**RELACIÓN CON SU COMPOSICIÓN Y FUNCIONAMIENTO EN EL**  
**EJERCICIO 2016**

El Comité de Auditoría es el órgano delegado del Consejo de Administración de MAPFRE, S.A. para el desarrollo de funciones de supervisión relacionadas con la integridad de la información financiera y la eficacia del control interno, la auditoría interna y la gestión de riesgos.

Su regulación se encuentra contenida en el artículo 22 de los Estatutos Sociales y en el artículo 10 del Reglamento del Consejo de Administración.

**1. Composición**

El Comité de Auditoría debe estar integrado por un mínimo de tres y un máximo de cinco Consejeros, todos ellos no ejecutivos, la mayoría de los cuales, al menos, deben ser Consejeros Independientes y uno de ellos ser designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas. Su Presidente ha de tener la condición de Consejero Independiente y debe ser sustituido en el cargo cada cuatro años pudiendo ser reelegido para el mismo una vez transcurrido un año desde su cese. Su Secretario es el del Consejo de Administración.

A 31 de diciembre de 2016 el Comité de Auditoría estaba formado por los siguientes Consejeros:

Presidente: D. Jose Antonio Colomer Guiu (Independiente).

Vocales: D.<sup>a</sup> Adriana Casademont i Ruhí (Independiente).  
D. Andrés Jiménez Herradón (Dominical).  
D.<sup>a</sup> Catalina Miñarro Brugarolas (Independiente).  
D. Antonio Miguel-Romero de Olano (Dominical).

## **2. Competencias**

El Comité de Auditoría tiene asignadas las siguientes competencias de acuerdo con el artículo 10 del Reglamento del Consejo de Administración:

- a) Informar a la Junta General sobre las cuestiones que se planteen en relación con aquellas materias que sean competencia del Comité y, en particular, sobre el resultado de la auditoría explicando cómo esta ha contribuido a la integridad de la información financiera y la función que el Comité ha desempeñado en ese proceso.
- b) Supervisar la eficacia del control interno de la Sociedad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, así como discutir con el Auditor Externo 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, podrá presentar recomendaciones o propuestas al Consejo de Administración y el correspondiente plazo para su seguimiento
- c) Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva y presentar recomendaciones o propuestas al Consejo de Administración, dirigidas a salvaguardar su integridad.
- d) Elevar al Consejo de Administración las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del Auditor Externo, responsabilizándose del proceso de selección de conformidad con lo previsto en la legislación vigente, así como las condiciones de su contratación y recabar regularmente de él 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 el Comité, 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 en la legislación vigente sobre auditoría de cuentas, sobre el régimen de independencia, 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 del Auditor Externo la

declaración de su independencia en relación con la entidad o entidades vinculadas a esta directa o indirectamente, 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 legislación vigente sobre auditoría de cuentas.

- f) Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre si la independencia del Auditor Externo 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) Asegurar que, en la medida de lo posible, el Auditor Externo del Grupo asume la responsabilidad de las auditorías de todas las empresas que lo integran.
- h) Velar por la independencia y la eficacia de la función de Auditoría Interna; proponer la selección, nombramiento, reelección y cese de su máximo responsable, así como su presupuesto anual; recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la Alta Dirección tiene en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.
- i) Informar, con carácter previo, al Consejo de Administración sobre todas las materias previstas en la Ley, los Estatutos Sociales y el presente Reglamento, y en particular sobre:
  - Información financiera que la Sociedad deba hacer pública periódicamente.
  - Creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales.
  - Operaciones con partes vinculadas.

- j) Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados comunicar de forma confidencial las irregularidades de potencial trascendencia, especialmente financieras y contables, que adviertan en el seno de la empresa.

### **3. Funcionamiento**

Según se establece en el Reglamento del Consejo de Administración, el Comité de Auditoría se reúne normalmente con periodicidad trimestral, así como cuantas veces sea preciso con carácter ordinario o extraordinario, a cuyos efectos contará con la asistencia del Director General del Auditoría Interna del Grupo.

En el ejercicio 2016 el Comité celebró 6 reuniones, indicándose a continuación los principales asuntos tratados:

- **Información a la Junta General de Accionistas:**

El Presidente del Comité de Auditoría, así como el resto de miembros del Comité, asistieron a la Junta General de Accionistas celebrada el 11 de marzo de 2016. Los accionistas no plantearon cuestiones sobre materias de su competencia.

- **Control interno y gestión de riesgos:**

En el transcurso del ejercicio 2016 se presentó al Comité de Auditoría un informe sobre el grado de cumplimiento de las acciones relacionadas con el control interno comprometidas en años anteriores. Asimismo, el Comité ha tenido acceso al contenido y la valoración de los informes de control interno de las entidades aseguradoras españolas que, previa aprobación por sus respectivos Consejos de Administración, se presentaron a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones junto con la documentación estadístico-contable anual del ejercicio 2015.

Respecto al Sistema de Control de la Información Financiera (SCIIF), el Comité de Auditoría recibió de KPMG el Informe de Auditor "Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera" correspondiente al 2015, en el que se resumen los procedimientos de control interno establecidos por MAPFRE S.A. en relación a la información financiera anual.

Adicionalmente, en cuanto a la revisión de la Gestión de Riesgos y Solvencia II, el Comité fue informado de los aspectos más importantes llevados a cabo por Auditoría Interna dentro de sus funciones de supervisión del sistema de gestión de riesgos, como son, entre otras, las auditorías relativas a Solvencia II y a control interno, el plan de auditoría basado en riesgos, la revisión de la información que se presenta al Comité de Riesgos y Cumplimiento y la coordinación con las otras funciones de aseguramiento.

- **Supervisión de Auditoría Interna**

El Comité de Auditoría ha aprobado el Plan Anual de Auditoría Interna para el ejercicio 2016 de MAPFRE y sus sociedades filiales, que incluye la Memoria del año 2015, el Plan de Auditoría para 2016, la estructura y presupuesto de la Unidad y el plan de formación de los auditores internos.

Igualmente, el Comité de Auditoría ha conocido, revisado y aprobado los Informes de Actividades de la Unidad de Auditoría Interna, que son emitidos trimestralmente por el Área Corporativa de Auditoría Interna y que hacen especial hincapié en aquellos aspectos relevantes acaecidos en el trimestre relacionados con los informes de auditoría interna y el control interno. Estos informes también incluyen el seguimiento del cumplimiento de los objetivos de los Planes de Auditoría, de la implantación de las recomendaciones, información sobre la formación de los auditores y la colaboración con el auditor externo y otras áreas de la compañía. Se ha presentado al Comité información detallada del seguimiento y de la evolución de las recomendaciones al cierre de cada trimestre.

Asimismo, se han presentado las directrices generales para el Plan de Auditoría Interna de 2017 y el Comité ha sido informado de los diferentes nombramientos en las direcciones de los Servicios y las Unidades de Auditoría Interna producidos a lo largo de 2016, así como de la nueva estructura de Auditoría Interna para 2017, con la creación de un Servicio de Auditoría Interna propio para MAPFRE RE.

Por otro lado, y en cumplimiento de uno de los objetivos del Plan Estratégico de Auditoría Interna, el cual contempla la realización de "Quality Assurance" en sus Unidades y Servicios de Auditoría, el

Comité de Auditoría fue informado de la ejecución y de los resultados de esta revisión del Área Corporativa de Auditoría Interna llevada a cabo por el Instituto de Auditores Internos Global junto con el de España. Los objetivos de estas evaluaciones son verificar si la actividad de Auditoría Interna se adapta al “Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna”, conocer la percepción que tienen de esta Actividad los Altos Directivos, Directivos, miembros del Comité de Auditoría y Auditores Externos y recomendar mejoras. Los resultados de las evaluaciones han sido muy satisfactorios, concluyendo que la función de Auditoría Interna de MAPFRE “generalmente cumple” con lo establecido en el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, siendo éste el nivel más alto de evaluación que se concede.

Adicionalmente, el Comité ha sido informado de las siguientes cuestiones:

- Previsión presupuestaria de la Unidad de Auditoría Interna para los ejercicios 2016 y 2017 y la proyección para 2018, 2019 y 2020.
- Global Audit Information Network 2016, estudio de mercado sobre la función de auditoría interna, en la que un año más ha participado el Área Corporativa de Auditoría Interna de MAPFRE.
- Plan Estratégico 2016-2018 del Área Corporativa de Auditoría Interna, el cual se ha elaborado según las directrices de alineamiento con el Plan Estratégico de MAPFRE S.A.

Finalmente, el Comité de Auditoría y el Consejo de Administración de MAPFRE S.A. han aprobado la actualización del Estatuto y la Política de Auditoría Interna, que pasa a refundirse en una única norma que incorpora, entre otras, modificaciones en la estructura y organigrama de Auditoría Interna.

- **Información económico-financiera**

De acuerdo con las competencias que tiene asignadas, el Comité de Auditoría de MAPFRE ha verificado en 2016 la siguiente documentación:

- Informe de Gestión y Cuentas Anuales 2015 Individuales y Consolidadas de MAPFRE S.A. y sus sociedades dependientes.

- Informe de la revisión limitada sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados de MAPFRE, S.A. correspondientes al período intermedio finalizado a 30 de junio de 2016.
- Información elaborada por MAPFRE para inversores y analistas, que es revisada y analizada previamente por el Área Corporativa de Auditoría y posteriormente por el Comité de Auditoría antes de su emisión

- **Auditoría externa**

El Comité de Auditoría aprobó el presupuesto para la auditoría externa de las Cuentas Anuales Individuales y Consolidadas de MAPFRE S.A. y sus sociedades dependientes del ejercicio 2015, así como el pago de honorarios extraordinarios a KPMG motivados por la desviación de horas realizada en la auditoría de cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2015 de diversas compañías de MAPFRE. Del mismo modo, el Comité autorizó la realización de servicios adicionales por parte KPMG en diferentes entidades de MAPFRE y el importe de los honorarios a percibir por los mismos.

KPMG presentó al Comité de Auditoría el Plan de Auditoría de Cuentas anuales 2016, en el que se incluye el calendario de trabajo, el alcance de la auditoría del Grupo, la composición del equipo de trabajo, la evaluación preliminar de riesgos y los cambios contables y regulatorios que afectan al período de revisión. Asimismo, KPMG presentó al Comité el Memorándum Preliminar de la Auditoría de Cuentas Anuales del ejercicio 2016. Dichos informes preliminares los emite la firma auditora para todas las sociedades filiales de MAPFRE sobre los Estados Financieros Intermedios de la compañía al 30 de septiembre.

Por otra parte, y con la finalidad de garantizar la independencia del auditor externo, el Comité de Auditoría ha realizado un seguimiento trimestral de los honorarios facturados por la firma de auditoría principal por servicios distintos a la auditoría de Cuentas Anuales y ha supervisado la relación entre los honorarios satisfechos a la firma de auditoría y los ingresos totales de ésta, porcentaje que según el Reglamento del Consejo de Administración de MAPFRE S.A. no debe superar el 5%.

El auditor externo, KPMG, ha asistido a las reuniones del Comité de Auditoría para aquellos asuntos relacionados con la auditoría de Cuentas Anuales, los informes de la revisión limitada a 30 de junio de 2016 y los informes preliminares a la auditoría de Cuentas Anuales.

Asimismo, y con el objeto de verificar la información y contribuir al principio de transparencia en materia de Responsabilidad Social Corporativa, el auditor externo, KPMG, se encargó de la verificación del Informe Anual de Responsabilidad Social de MAPFRE correspondiente al ejercicio 2015, informe que fue verificado por el Comité. Del mismo modo, el Comité aprobó los honorarios propuestos por KPMG para la emisión del informe de verificación de la Memoria de Responsabilidad Social Corporativa de 2016.

- **Información al Consejo de Administración**

El Comité de Auditoría ha informado favorablemente al Consejo de Administración la información que trimestralmente MAPFRE remite a la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Con carácter previo, dicha información económico-financiera es revisada por el Área Corporativa de Auditoría Interna que emite una nota en la que se resalta que la elaboración de los Estados Financieros Intermedios de MAPFRE se ha realizado aplicando los mismos criterios que para las Cuentas Anuales y que éstos son razonables, objetivos y comprobables, prevaleciendo siempre el principio de prudencia sobre cualquier otro.

- **Supervisión de un mecanismo de comunicación de irregularidades**

El Comité de Auditoría fue informado de la actividad desarrollada en 2015 por el Canal de Denuncias Financieras y Contables y aprobó la modificación de las Normas de Funcionamiento de dicho canal.

- **Otros asuntos**

Adicionalmente a los anteriormente reseñados, el Comité de Auditoría ha conocido durante el ejercicio 2016 los siguientes asuntos:

- Memoria de Actividades del Comité de Auditoría de MAPFRE correspondiente al ejercicio 2015.

- Políticas fiscales seguidas en 2015, en cumplimiento de las recomendaciones contenidas en el Código de Buenas Prácticas Tributarias.
- Principales asuntos tratados y acuerdos adoptados por los Comités de Auditoría de las entidades filiales de MAPFRE.
- Evaluación de la composición y funcionamiento del Comité durante el ejercicio 2015 de conformidad con lo previsto en la recomendación 36ª del Código de Buen Gobierno de las sociedades cotizadas de la CNMV, acordando por unanimidad calificar como muy adecuada su composición y funcionamiento en ese ejercicio.
- Operaciones vinculadas con accionistas significativos y altos cargos de representación y dirección.
- Operaciones de autocartera realizadas durante el ejercicio 2016.

Por todo ello, el Comité de Auditoría ha acordado por unanimidad elevar el presente informe a efectos de que, con base en el mismo, así como en el informe de evaluación emitido por consultor externo, el Consejo de Administración de MAPFRE, S.A. evalúe el funcionamiento del Comité durante 2016.

Madrid, 6 de febrero de 2017  
El Secretario del Comité



Ángel L. Dávila Bermejo