

ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA KUDEATZEKO POLITIKA OROKORRA

Konpainiak helburu informatiboekin soilik ematen du hurrengo euskarazko itzulpena, Konpainiaren webgunean eskuragarri dagoen jatorrizko dokumentu ofizialean oinarrituta. Euskarazko bertsioaren eta gaztelerazko dokumentuaren artean desadostasunik egonez gero, azken hori gailenduko da.

AURKIBIDEA

0. SARRERA 3
1. HELBURUA 3
2. IRISMENA 3
3. OINARRIZKO PRINTZIPIOAK 4
4. ARRISKU-KATEGORIA NAGUSIAK 4
5. ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA KUDEATZEKO SISTEMA INTEGRALA 6
6. GOBERNANTZA ETA IKUSKAPENA 7
7. JARRAIPENA ETA KONTROLA 10
8. BERRIKUSTEA ETA EGUNERATZEA 11
9. ONARZEA ETA ZABALTZEA 11





0. SARRERA

CONSTRUCCIONES Y AUXILIAR DE FERROCARRILES, S.A.ren Administrazio Kontseiluak (aurrerantzean, “CAF” edo “Sozietatea”), Kapital Sozietateei buruzko Legearen 249 bis eta 529 ter artikuluetan, Sozietatearen Estatutuen 34.b) artikuluan eta Administrazio Kontseiluaren Erregelamenduaren 5.3 b) artikuluan ezarritakoarekin bat etorriz, Sozietatearen eta haren sozietate nagusia den taldearen (“CAF Taldea”) politika eta estrategia orokorrak onartzeko eskumena du, eta, besteak beste, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorra onartzekoa.

Hori oinarri hartuta, CONSTRUCCIONES Y AUXILIAR DE FERROCARRILES, S.A.ren Administrazio Kontseiluak, 2026ko azaroaren 10eko bileran, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokor hau (“Politika”) onartzea erabaki du. Politika hori CAF Taldearen Gobernu Korporatiboaren Sisteman sartzen da.

1. HELBURUA

Politika honen helburua da CAF Taldeak aurre egin behar dien era guztietako arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko oinarrizko printzipioak konfiguratzea, arrisku nagusiak identifikatuz, barne-kontroleko eta informazioko sistema egokiak antolatuz eta sistema horien funtzionamenduaren aldizkako jarraipena eginez.

Politika hori CAFen xedearekin, ikuspegiarekin eta balioekin bat etorriz aplikatu beharko da, eta sozietateak honako hauetan berme eta segurtasun handiagoa emateko konpromisoa hartzen du:

- CAF Taldeak zehazten dituen helburu estrategikoak lortzea hegakortasun kontrolatuarekin;
- Akziodunei ahalik eta berme-mailarik handiena ematea;
- CAF Taldearen emaitzak eta izen ona babestea;
- Interes-taldeen interesak defendatzea; eta
- Enpresa-egonkortasuna eta finantza-sendotasuna modu iraunkorrean bermatzea.

Politika hau CAF Taldeak arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko ezartzen dituen arau espezifikoekin garatu eta osatuko da, eta, bereziki, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Prozedurarekin.

2. IRISMENA

Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokor hau CAF Taldea osatzen duten erakunde guztiei aplikatu behar zaie, Merkataritza Kodearen 42. artikuluan ezarritakoari jarraikiz, CAFek lan egiten duen jurisdikzio guztietan eta CAF Taldeko langile guztiei.

CAF Taldekoak ez diren partaidetzazko sozietateei dagokienez, kontrola bermatzen duen behar adinako parte-hartzerik ez dutelako, Sozietateak sustatuko ditu printzipio, jarraibide eta mugak koherenteak izan daitezen Politika honek ezartzen dituenekin.

Arriskuak modu globalean eta homogeneoan kudeatzeko premiari erantzuteko, CAF Taldeak bere gain hartzen du erakundeko arlo guztiei eragiten dieten arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko eredu zentralizatu bat. Horretarako, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorra honen bidez, Erakundeak bere gaitasun guztiak

garatzeko konpromisoa hartzen du, mota guztietako arriskuak behar bezala identifikatuta, neurtuta, lehenetsita, kudeatuta eta kontrolatuta egon daitezen. Halaber, CAF Taldearen helburuen betetzea mehatxa dezaketen arrisku-mota guztiak estaliko ditu politika horrek.

Politika honen printzipioak balio-kateko hirugarrenei ("Negozioko bazkideei") aplika dakizkieke, bereziki proiektu-bazkideei, eragileei, hornitzaileei eta, dagokionean, bezeroei, harreman komertzialaren arabera, arrazoiz eta arriskuarekiko proportzioan. Negozio-bazkideen tipologien eskakizun zehatzak definitzeko, faktore objektiboak hartuko dira kontuan, hala nola CAFek eragiketa-kontrola duen edo hirugarrenean eragiteko gaitasun erabakigarria duen, edo nazioarteko jardunbide egokien gida nagusietan onartutako antzeko irizpideak.

3. OINARRIZKO PRINTZIPIOAK

CAF Taldearen arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko teknikak diseinatzeko eta aplikatzeko oinarrizko printzipio hauetan oinarritzen da politika hori:

a. Arriskuaren ikuspegia CAF Taldearen kudeaketan sartzea.

b. Arriskua bere gain hartzen duten arloen eta arriskua aztertu, kontrolatu eta gainbegiratzeko ardura duten arloen artean funtzio-bereizketa egokia mantentzea, independentzia-maila egokia emanez.

c. Arriskuen eragina arintzeko neurri egokiak erabiltzen direla ziurtatzea.

d. CAF Taldearen eta haren unitate operatiboen arriskuen eta kontrol-sistemen funtzionamenduaren berri ematea arautzaileei eta interes-talde nagusiei, gardentasunez.

e. CAF Taldeak ezarritako gobernu korporatiboko arauak behar bezala betetzen direla bermatzea, araudi hori etengabe eguneratuz eta hobetuz.

f. Uneoro legearen eta Jokabide Kodean jasotako balio eta jokabide-estandarren babespean eta politika korporatiboetan jasotako printzipio eta jardunbide egokien babespean jardutea, legez kontrako ekintzak eta iruzur-egoerak egitearekiko "zero tolerantzia" printzipioari jarraiki.

Horrekin guztiarekin, CAF Taldearen Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorraren helburua da arrisku-profil zuhurra lortzea, eremu geografikoen, produktu-moten eta bezeroen arabera dibertsifikatua, tolerantzia-maila baxuarekin, Sozietate eta CAF Taldeareko definitutako arrisku-maila onargarriarekin bat (Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena eta Arriskuarekiko Apetituaren Esparrua), denboran zehar diru-sarreren zein emaitzen hazkunde jasangarria bilatuz.

4. ARRISKU-KATEGORIA NAGUSIAK

Politika honen ondorioetarako, arriskuen identifikazioak eta sailkapenak barnean hartuko ditu arrisku finantzarioak eta ez-finantzarioak, barnean direla, besteak beste, arrisku politikoak, estrategikoak, legalak, teknologikoak eta zibersegurtasunekoak, ospe-arriskuak, fiskalak, compliance eta jasangarritasunekoak, eta, haien izaeraren arabera,

jarraian definitzen diren arrisku-kategorietan txertatuko dira. Hala ere, zenbait arrisku kategoria batean baino gehiagotan sartu ahal izango dira, zeharkakoak direlako; batez ere, jasangarritasunari eta ospeari dagozkienak.

CAF Taldeak multzo hauetan sailkatzen ditu arriskuak:

- Arrisku estrategikoak: egoera makroekonomiko, politiko eta geopolitikoek, jarduera edo aldaketa politiko edo instituzionalek, CAF Taldeak diharduen sektorearen eta merkatuen berezko ezaugarriek eta planifikazio estrategiko eta teknologikorako hartutako erabakiek eragiten duten ziurgabetasunetik eratorritako arriskuak dira.
- Arrisku finantzarioak: merkatuen fluktuaziotik (finantzarioak eta lehengaiak), hirugarrenekiko kontratu-harremanetik (bezeroak, zordunak) eta aktibo eta pasibo finantzarioetako inbertsioarekin lotutako kontrako aldeetatik (finantza-erakundeak, inbertitzaileak) datozenak. Arriskuen azpikategoria hauek sartzen dira:
  - Merkatu-arriskua, honako tipologia hauek aintzat hartuta:
    - Interes-tasaren arriskua: interes-tasen aldaketen aurreko arriskua, CAF Taldearen aktibo eta pasiboen emaitzetan eta balioan aldaketak eragin ditzakeena.
    - Kanbio-tasaren arriskua: dibisa batek beste batekiko dituen kanbio-tasak aldatzearen ondoriozko arriskua, etorkizuneko transakzioetan eta dibisako aktibo eta pasibo monetarioen balorazioan izan dezakeen eraginarekin.
    - Lehengaien prezioak aldatzeko arriskua: negozioen hornidura-katean beharrezkoak diren lehengaien prezioen eta merkatu-aldagaien aldaketen ondoriozko arriskua.
  - Kreditu-arriskua: CAF Taldeak kreditu garbia eman dien eta likidatu edo kobratu gabe dauden kontrako alderdiek kaudimen-gabezia, hartzekodunen konkurtsoa, porrota edo zenbatu daitezkeen diruzko obligazioak ez ordaintzeko arriskua.
  - Likidezia- eta finantzaketa-arriskua: pasiboari dagokionez, transakzioak egiteko ezintasunarekin edo jarduera operatibo edo finantzarioetatik datozen obligaziak ez betetzearekin lotutako arriskua da, funtsik ez izateagatik edo finantza-merkatuetara ez sartzeagatik, bai sozietatearen kreditu-kalitatea (rating) murriztearen ondoriozkoak izateagatik, bai beste kausa batzuengatik. Aktiboari dagokionez, une jakin batean aktiboaren eskuratzaileak lortu ezin izatea da, merkatuko prezioan saltzeko, edo merkatuko preziorik ez izatea.
- Legezko arriskuak: izaera desberdineko kontratuak eta betebeharrak (merkataritzakoak, administraziokoak, jabetza intelektuala eta industriala, etab.) egin eta gauzatzetik datoz eta horietatik sor daitezkeen kontingentziak. Prozedura judizialekin, administrazio-prozedurekin eta erreklamazioekin lotutako arriskuak ere sartzen dira.

- Eragiketa-arriskuak: CAF Taldearen jarduera, produktu, sistema eta prozesu guztiei datxezkienak dira, eta giza akatsek eta/edo akats teknologikoek, barne-prozesu ez behar bezain sendoek edo kanpo-eragileen esku-hartzeak eragindako inpaktu ekonomikoak eta ospe-arriskuak eragiten dituzte.
- Reporting-eko arriskuak: informazio finantzarioaren eta ez-finantzarioaren sorkuntzan eta hedapenean (jasangarritasunari buruzko informazioa barne) gerta daitezkeen akatsak eta zehaztasun-ezak eta horiek arintzeko ezarritako kontrolak adierazten dituzte. Reporting-en arriskuak bi multzo handitan sailkatzen dira: Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistema (SCIIF) eta Informazio Ez-finantzarioaren Barne Kontrolerako Sistema (SCIINF) edo Jasangarritasun Sistema (SCIIS).
- Compliance arriskuak: jarduera edozein dela ere CAF Taldeari aplikatu behar zaizkion arau eta xedapen nazionalak eta nazioartekoak ez betetzetik edo urratzetik eratortzen dira, baita CAF Taldearen Barne Araudi Sistemako arauetatik ere. Compliance-ren arriskuek eremu hauek hartzen dituzte: i) Negozioetako Etika eta Behar Besteko Arreta, ii) Zigor Arloa eta Delituen Prebentzioa, iii) Ustelkeriaren Aurkako Borroka eta Interes Gatazkak, iv) Lehia Desleiala eta Lehiaren Defentsa, v) Merkatu Abusua, vi) Datu Pertsonalen Babesa, vii) Informazioaren Segurtasuna (Zibersegurtasuna), viii) Zerga Arloa, ix) Langileen Segurtasuna eta Osasuna, x) Lan Arloa, xi) Ingurumena, xii) Sozietate eta Merkataritza-betebeharrak eta xiii) Ekonomia- eta Finantza-betebeharrak.

5. ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA KUDEATZEKO SISTEMA INTEGRALA

CAF Taldearen Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Sistema Integrala arauen, prozesuen, prozeduren, kontrolen eta informazio-sistemen gurutzilzatutako sistema bat da, eta honela definitzen da arrisku globala: sozietateak dituen arrisku guztiak kontsolidatzearen ondoriozkoa, arrisku horiek arintzearen ondorioak kontuan hartuta. Sistema horri esker, bateratu egiten dira CAF Taldeko negozio-unitateen eta -arloen arriskuak eta haien balorazioa, eta dagokien kudeaketa-informazioa prestatzen da erabakiak hartzeko, arriskuari, espero den errentagarritasunari eta kutxako kontsumoari dagokienez.

CAF Taldeak ezarritako Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Sistema Integralean jarduera hauek sartzen dira:

1. Jarduera bakoitzerako arriskuen kudeaketaren testuingurua ezartzea, eta, besteak beste, CAF Taldeak onargarritzat jotzen duen arrisku-maila ezartzea.
2. CAF Taldeak aurre egin behar dien arrisku-motak identifikatzea, Politikan zehaztutako nagusiekin bat etorriz.
3. Identifikatutako arriskuak aztertzea eta CAF Taldean inplikatzea:
   - Arrisku korporatiboak – CAF Taldeari oro har eragiten diotenak.
   - Negozio-arriskuak – Negozio/proiektu bakoitzari berariaz eragiten diotenak eta bakoitzaren berezitasunaren arabera aldatzen direnak.
4. Arriskuaren ebaluazioa, CAF Taldeak onargarritzat jotzen duen arrisku-mailan oinarrituta (arriskuarekiko apetitua).

5. Identifikatutako arriskuak tratatzeko aurreikusitako neurriak definitzea.
6. Egungo arriskuen eta arrisku potentzialen segimendua eta kontrola aldizka, informazio-sistemen eta barne-kontrolaren bidez.

Sistema hori bat dator nazioarteko estandarrekin arriskua modu integratuan aztertzeko eta kudeatzeko metodologia eraginkor baten erabilerari dagokionez, eta arriskuen kudeaketaren eta kontrolaren arloko erantzukizunak esleitzeari buruzko Hiru Lerroen Ereduarekin:

- Lehen Lerroa negozioaren Unitate Operatiboei dagokie. Unitate horiek arduratzen dira arriskuen eguneroko kudeaketako jarduerez, barne-kontrolaren mantentze-lanez eta kontrol-akatsak konpontzeko ekintzak ezartzeaz.
- Bigarren Lerroa Arriskuak Kudeatzeko Funtzioak koordinatzen du. Lehen Lerroko jarduerak osatzen eta gainbegiratzen ditu, segimendua eta reporting-a egiten ditu, eta CAF Taldeak bere gain hartutako arrisku-mailen arduraduna da, negozio-lerroak modu independentean kontrolatuz.
- Hirugarren Lerroa lehenengo bi lerroen berrikuspen independentea da, eta Barne Auditoretzaren Funtzioak betetzen du.

6. GOBERNANTZA ETA IKUSKAPENA

Maila hauetan egituratzen da CAF Taldearen gobernantza arriskuen kontrolari eta kudeaketari dagokienez:

a) Administrazio Kontseilua

Administrazio Kontseilua da arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko sistema egoki eta eraginkor baten existentziaren eta funtzionamenduaren azken arduraduna, eta CAF Taldearen barne-gobernantza eta alor horretako helburu estrategikoak definitzen ditu, bereziki eskumen hauen bidez:

- Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorra onartzen eta eguneratzen du.
- Auditoretza Batzordeak proposatuta, Sozietate eta CAF Taldearentzako arrisku-maila onargarria eta haren izaera zehazten ditu (Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena eta Arriskuarekiko Apetituaren Esparrua), bai eta zer mugatan gauzatzen den ere.
- CAF Taldearen arrisku-profila monitorizatzen eta ebaluatzen du, aldian behin jasotzen dituen txostenetan oinarrituta.
- Zenbateko altuagatik edo ezaugarri bereziengatik izaera estrategikoa edo arrisku fiskal berezia duten mota guztietako inbertsio edo eragiketak onartzen ditu, horiek onestea Batzar Orokorrari dagokionean salbu.
- Xede bereziko erakundeetan edo kooperatibaz kanpoko jurisdikziotzat hartzen diren herrialde edo lurraldeetan helbideratutako erakundeetan partaidetzak sortzea edo erostea onartzen du, baita antzeko izaera duten bestelako transakzio edo eragiketak ere, baldin eta, beren konplexutasunagatik, Sozietatearen eta CAF Taldearen gardentasuna kaltetu badezakete.

- Auditoretza Batzordeak aurkezten dizkion proposamenak onartu edo baztertzen ditu, bere eskumen delegaezinen esparruan.
- Arriskua eraginkortasunez kudeatzeko beharrezkoak diren baliabideen esleipena ziurtatzen du.
- Auditoretza Batzordearen esku utzi du Sozietateari eta haren CAF Taldeari dagozkien finantza-arriskuen eta arrisku ez-finantzarioen kontrol- eta kudeaketa-sistemak ikuskatzea eta ebaluatzea.

b) Auditoretza Batzordea

Sozietateari (eta, hala badagokio, CAF Taldeari) dagozkion arrisku finantzario eta ez-finantzarioak kontrolatzeko eta kudeatzeko sistemak ikuskatzeko eta ebaluatzeko ahalmena du Auditoretza Batzordeak. Eskumen hauek ditu, zehazki:

- Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorraren aplikazioa gainbegiratzen du, baita CAF Taldearen Arriskuak Kudeatzeko Funtzioa ere.
- CAF Taldearen arrisku-profilean eragin handia izan dezaketen eragiketak eta eskaintzak aztertzen ditu, haien zenbatekoagatik edo ezaugarriengatik, bere eskumenen esparruan dagozkien jarduerak ebaluatzeko eta hartzeko.
- Aldian-aldian, gutxienez urtean bitan, Arriskuak Kudeatzeko Funtzioaren Korporazio-arduradunari haren kudeaketari buruzko txostenak eskatzen dizkio.
- Beharrezkoa denean, Zuzendaritza Nagusiari eskatzen dio Arriskuak Kudeatzeko Funtzioari baliabide egokiak feman diezazkiola arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko sistemak eraginkortasunez funtziona dezan.
- Arriskuak Kudeatzeko Funtzioak helarazten dizkion Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena eta Arriskuarekiko Apetituaren Esparrua onartzeko edo eguneratzeko proposamenak aztertzen eta aztertzen ditu. Egoki iritziz gero, egokitzapenak proposatzen ditu, eta, azken buruan, Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena edo Arriskuarekiko Apetituaren Esparrua onartzeko proposamena egiten dio Administrazio Kontseiluari.

c) Batzorde Betearazlea

- Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena jakinarazi behar dio erakundeari.
- Arriskuak Kudeatzeko Prozesuaren aplikazioa eta jarraipena bultzatzen ditu, Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena errespetatzeko kultura sentikorra sustatuz.
- Maila eta sakonera jakin bateko arriskuak zuzenean kudeatzen ditu.
- Atalase jakin baten barruan, arriskuarekiko esposizioa aztertzen du, Arriskuarekiko Apetituaren gainetik, eta, hala badagokio, arrisku-maila hori onartzeko ahalmena du. Zehazki, bere gain hartzen du eskaintza bat

bezeroari aurkeztu aurretik onartzea, errefusatzea edo aldaketak eskatzea, hark hala eskatzen duten irizpideak betetzen dituenean.

- Etengabe gainbegiratzen eta kontrolatzen ditu Erakundearen Arlo jakin batzuk, Arriskuarekiko Apetitutik desbideratze jakin bat eginez, eta egoera hori konpontzeko zer egin erabakitzen du.
- Gainbegiratze-organoei beharrezkoa den informazioa ematen zaiela ziurtatzen du.

d) Arriskuen Batzordea

- Atalase jakin baten barruan, arriskuarekiko esposizioa aztertzen du, Arriskuarekiko Apetituaren gainetik, eta, hala badagokio, arrisku-maila hori onartzeko ahalmena du. Zehazki, bere gain hartzen du eskaintza bat bezeroari aurkeztu aurretik onartzea, errefusatzea edo aldaketak eskatzea, hark hala eskatzen duten irizpideak betetzen dituenean.
- Etengabe gainbegiratzen eta kontrolatzen ditu Erakundearen Arlo jakin batzuk, Arriskuarekiko Apetitutik desbideratze jakin bat eginez, eta egoera hori konpontzeko zer egin erabakitzen du.

e) Arriskuak kudeatzeko funtzioa

- Arrisku-apetituaren esparruan ezarritako politikak, mugak eta arrisku-helburuak betetzen direla zaintzen du. Horretarako:
    - Arriskuaren ikuspegi agregatua sendotzen du, bai korporazio-mailan, bai negozio-ildo bakoitzeko, eta haren jarraipena egiten du, adierazitako apetituaren barruan mantentzen dela bermatzeko.
    - Arriskuak kudeatzeko ereduaren eta haren tresnen funtzionamendua monitorizatzen du.
    - Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Sistema Integralak arriskuak behar bezala murrizten dituela zaintzen du.
    - CAF Taldeari eragiten dioten arrisku garrantzitsuenak behar bezala identifikatu, kudeatu eta baloratzen direla ziurtatzen du.
- Eredua garatzen eta hobetzen du, hura aplikatzean ikasitakoaren arabera.
    - Unitate operatiboek hautemandako eta proposatutako arrisku berriak aztertzen ditu, arriskuen katalogoan sartzeko.
    - Aldian-aldian gauzatutako arriskuak berrikusten ditu, arriskuen katalogoan dauden arriskuekin erlazionatzen ditu, eta, ezin badu, arrisku berri gisa sar daitezkeen aztertzen du.
    - Denbora-tarte horretan aplikagarriak izan ez diren arriskuak egiaztatzen ditu, eta horiek gordetzearen edo katalogotik kentzearen egokitasuna baliozkotzen du.
- Arrisku-profilaren egungo egoera eta aurreikusitako estrategiaren eta negozio-planaren aurrean dituen bilakaera-aukerak aztertzen ditu, eta, egoki iritziz gero, zehaztapen-proposamen zehatza egiten du.

Proposamen hori Auditoretza Batzordeari aurkezten dio Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena edo Arriskuarekiko Apetituaren Esparrua eguneratzeko.

- Auditoretza Batzordea babestu eta aholkatzen du, Administrazio Kontseiluari Arriskuarekiko Apetituaren Adierazpena edo Arriskuarekiko Apetituaren Markoaren eguneratzeak proposatzeko orduan.

Arriskuak Kudeatzeko Funtzioaren Arduradun Korporatiboak zuzeneko langileak ditu bere kargura, bai eta CAF Taldearen barruan mendekotasun funtzionala duten arrisku-ordezkariak ere. Antolatzeko askatasun nahikoa dute, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Sistema Korporatiboa behar bezala ezartzen dela ziurtatzeko.

Era berean, Arriskuak Kudeatzeko Funtzioaren korporazio-arduradunak goi-zuzendaritzari emango dio bere funtzioaren berri, eta, bereziki, Ekonomia eta Finantza eta Estrategia Zuzendaritzari, eta, nolanahi ere, aldizka emango dio Auditoretza Batzordeari bere funtzioen berri, arloko jardunbide egokienen ildotik.

Horrez gain, CAFen Arriskuak Kudeatzeko Sistemaren gobernantza operatiboa hiru lerroen ereduaren arabera egituratzen da, Aseguramendu Mapan islatua, Arriskuak Kudeatzeko Funtzioaren koordinaziopean, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Sistema Integrala osatzen duten eta harekin interakzioa duten elementuen funtzionamendu egokia bermatzeko.

f) Barne-auditoretzako funtzioa

Hirugarren lerroa Barne Auditoretza Funtzioak osatzen du. Zuzendaritzarekiko duen independentziak ematen dion objektibotasun, autoritate eta sinesgarritasunetik abiatuta, arriskuen kudeaketaren eta gobernantzaren egokitasuna eta eraginkortasuna ebaluatzen ditu, Barne Auditoretza Urteko Planaren esparruan. Haren azterketa sistematikoak eta haren aurkikuntzen berri emateak etengabeko hobekuntza sustatzen eta errazten dute, bai Zuzendaritzari, bai Auditoretza Batzordeari.

Halaber, CAFen Barne Auditoretza Funtzioak CAF Taldeak aurre egin behar dien arriskuak bermatzea du helburu, besteak beste. Horretarako, arriskuak kontrolatzeko eta arintzeko sistemen eta prozeduren azterketan eta ebaluazioan parte hartzen du.

g) Unitate operatiboak

Identifikatu, aztertu, ebaluatu, tratamendu-ekintzak proposatu eta CAF Taldeak dituen arriskuak monitorizatzen dituzte.

7. JARRAIPENA ETA KONTROLA

Auditoretza Batzordeari eta, azken batean, Administrazio Kontseiluari dagokie CAF Talde osoak politika hori betetzen duela zaintzea. Horretarako, behar diren barne-kontroleko mekanismoak ezarriko dira.

8. BERRIKUSTEA ETA EGUNERATZEA

Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokor horrek irautea du helburu, baina horrek ez du esan nahi Auditoretza Batzordeak aldiro-aldiro berrikusi behar ez duenik, hala badagokio, Administrazio Kontseiluari dagokion eguneratze-proposamena aurkezteko.

9. ONARZEA ETA ZABALTZEA

Politika hau 2026ko azaroaren 10ean onartu zuen CAFeko Administrazio Kontseiluak, eta egun horretatik aurrera jarri zen indarrean, CAFen Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokorraren ordez, 2019ko azaroaren 12an.

Interesatuek eta hartzaileek errazago jakin dezaten, Arriskuak Kontrolatzeko eta Kudeatzeko Politika Orokor hau sozietatearen web orrian argitaratuko da (www.cafmobility.com), bai eta CAF Taldearen atari korporatiboan ere.