

**ANEXO I**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**CAJAS DE AHORRO**

**DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR**

**EJERCICIO** 2012

C.I.F. G-58899998

**Denominación social**

**CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA ("LA CAIXA")**

**AV. DIAGONAL 621-629  
BARCELONA  
BARCELONA  
08028  
ESPAÑA**

**MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS**  
**CAJAS DE AHORROS QUE EMITEN VALORES ADMITIDOS**  
**A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIALES DE VALORES**

Para una mejor comprensión del modelo y posterior elaboración del mismo, es necesario leer las instrucciones que para su cumplimentación figuran al final del presente informe.

**A ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. Identifique a los miembros de la Asamblea General e indique el grupo al que pertenecen cada uno de los consejeros generales:**

**Ver Addenda**

**A.1.2. Detalle la composición de la Asamblea General en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de consejeros generales	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	31	19,872
IMPOSITORES	64	41,026
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	20	12,821
ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	41	26,282
<b>Total</b>	<b>156</b>	<b>100,000</b>

**A.1.3. Detalle las funciones de la Asamblea General.**

De acuerdo con el Decreto Legislativo 1/2008 de Cataluña, de 11 de marzo, que aprueba el texto refundido de la Ley de cajas de ahorros de Cataluña, la Asamblea General es el órgano supremo de gobierno y de decisión de "la Caixa". Sus miembros poseen la denominación de consejeros generales, velan por la integridad del patrimonio, la salvaguarda de los intereses de los depositantes, la consecución de los fines de utilidad pública de la Entidad y fijan las normas directrices de la actuación de la misma.

De acuerdo con el artículo 22 de la mencionada Ley, corresponde a la Asamblea General nombrar y revocar a los vocales del Consejo de Administración; nombrar y revocar a los miembros de la Comisión de Control; apreciar las causas de separación y revocación de los miembros de los órganos de gobierno antes del cumplimiento de su mandato; aprobar y modificar los Estatutos y Reglamento; optar por la forma de ejercicio del objeto propio de la caja como entidad de crédito; acordar el cambio de organización institucional, la transformación en una fundación especial, la absorción o la fusión y la liquidación o disolución de la caja de ahorros; definir las Líneas Generales del Plan de Actuación Anual de la caja de ahorros; aprobar la gestión del Consejo de Administración, la memoria, balance anual y cuenta de resultados y aplicar dichos resultados a los fines

propios de la caja de ahorros; aprobar la gestión de la Obra Social y aprobar sus presupuestos anuales y su liquidación, y tratar cualesquiera otros asuntos que sometan a su consideración los órganos facultados para ello. La citada Ley también atribuye a la Asamblea General la competencia de confirmar el nombramiento y cese del Director General y, vía modificación de estatutos, la designación de las entidades de interés social que pueden nombrar consejeros generales representantes del sector de Entidades Fundadoras y de Interés Social.

Estas funciones se recogen en el artículo 11 de los Estatutos de la Entidad que fue modificado en la Asamblea General Ordinaria de 28 de abril de 2011 añadiendo como función de la Asamblea la de aprobar, con carácter previo, cualquier acuerdo que, bien por decisión de "la Caixa" bien por decisión del banco que le sirva de instrumento para el ejercicio indirecto de la actividad financiera, hoy en día CaixaBank, S.A., pueda hacer descender la participación de "la Caixa" en el referido banco por debajo de los umbrales del 70% y del 60%. También corresponde a la Asamblea la decisión de bajar la participación por debajo del 50% del capital.

**A.1.4. Indique si existe reglamento de la Asamblea General. En caso afirmativo, realice una descripción del contenido del mismo:**

SÍ ☐ NO ☒

**Ver Addenda**

**A.1.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los consejeros generales.**

-Los consejeros generales se agrupan en cuatro grupos de representación de intereses distintos:

-64 representan a los impositores de la Entidad que, al haber optado por el ejercicio indirecto, se eligen entre los impositores del banco a través del que se ejerce la actividad como entidad de crédito. Su elección se efectúa mediante una elección de compromisarios escogidos por sorteo ante Notario entre los impositores que reúnen los requisitos establecidos por la Ley y los Estatutos. Se eligen por circunscripciones, 20 compromisarios por cada circunscripción y posteriormente los compromisarios eligen un consejero general de entre ellos. Tanto en la designación de compromisarios como en la elección del consejero general se eligen tantos suplentes como titulares para el supuesto de que el titular no ocupe la plaza o cese anticipadamente.

-45 consejeros generales que representan a las entidades fundadoras de "la Caixa" y a entidades de interés social son designados directamente por la respectiva entidad que representan: 20 son designados por las 5 entidades fundadoras, cuatro por cada una: el Ateneo Barcelonés, el Instituto Agrícola Catalán de San Isidro, la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País, la Cámara de Comercio, Industria y Navegación de Barcelona, y el Fomento del Trabajo Nacional. Los restantes 25 son designados por las 25 entidades de interés social recogidas en el Anexo de los Estatutos.

-31 consejeros generales representan a las corporaciones locales en cuyos términos municipales tiene abierta una oficina el banco a través del cual se ejerce la actividad financiera. Son designados directamente por las corporaciones a que corresponde este derecho. Estas corporaciones, de acuerdo con lo establecido en la legislación de la Generalidad de Cataluña, se agrupan en dos categorías, los consejos comarcales y los municipios. En relación con los primeros, que afectan únicamente a Cataluña, han designado representantes 8 consejos, según un orden rotatorio. En cuanto a los municipios, unos tienen representación fija y son los señalados en el Reglamento de procedimiento para la designación de los miembros de los órganos de gobierno. En el año 2012 (última renovación de los órganos de gobierno), los municipios con representación fija eran: Barcelona con 5 representantes y Madrid con 2 representantes. Los restantes municipios, hasta completar los 31 miembros del grupo que debían elegirse en el momento de la citada renovación, se eligieron por sorteo de forma que en el año 2012 se distribuyeron de la siguiente forma: 12 por municipios de las provincias de Barcelona, Tarragona, Girona y Lleida, excluido el de Barcelona; 2 por los municipios de la Comunidad Autónoma de Madrid, excluyendo Madrid; 1 por los municipios de la Comunidad Autónoma de Andalucía y, finalmente, 1 por los municipios de la Comunidad Autónoma de Valencia.

-20 consejeros generales representantes de los empleados de la propia Entidad y del banco a través del cual se ejerce la actividad financiera. Son elegidos mediante listas cerradas y sistema proporcional por el personal fijo de plantilla. Además de titulares, en estas elecciones de representantes de los empleados, se eligen también suplentes para el caso de cese anticipado del titular.

Las normas que regulan los procedimientos de elección se contienen básicamente en el Reglamento de procedimiento para la designación de los miembros de los órganos de gobierno de “la Caixa”, que aprueba la Asamblea General.

**A.1.6. Indique las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia de la Asamblea General.**

De acuerdo con los Estatutos, el quórum de constitución de la Asamblea General de “la Caixa”, en primera convocatoria, es de la mayoría de sus miembros de derecho, excepto para los casos en que en el orden del día se contemple la separación o revocación de miembros de los órganos de gobierno, la aprobación y modificación de los Estatutos y del Reglamento regulador del sistema de elecciones de los miembros de los órganos de gobierno, la transformación, la fusión u otra decisión que afecte a su naturaleza, así como la disolución y liquidación, en que se requiere la asistencia de las dos terceras partes de sus miembros de derecho. En segunda convocatoria, será válida la Asamblea cualquiera que sea el número de asistentes excepto en los casos en que en primera convocatoria se exige la asistencia de dos tercios de sus miembros, en que en segunda será necesaria la asistencia de la mayoría de los miembros de derecho.

Tras la modificación del Decreto Legislativo 1/2008 por el Decreto Ley 5/2010, los supuestos de quorum reforzado de constitución también

resultan exigibles en los casos de transformación en una fundación especial, forma del ejercicio del objeto propio como entidad de crédito y cambio de organización institucional. La Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de abril de 2011 también estableció la necesidad de obtener quorum reforzado cuando se trate de aprobar, con carácter previo, cualquier acuerdo que, bien por decisión de "la Caixa" bien por decisión del banco que le sirva de instrumento para el ejercicio indirecto de la actividad financiera, hoy en día CaixaBank, S.A., pueda hacer descender la participación de "la Caixa" en el referido banco por debajo de los umbrales del 70% y del 60%. También está sujeto a quorum reforzado la decisión de bajar la participación por debajo del 50% del capital.

**A.1.7. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Asamblea General.**

Los acuerdos en la Asamblea General se adoptan por mayoría simple de los votos concurrentes salvo en el caso de separación y revocación de miembros de los órganos de gobierno, en que se requiere el voto favorable de la mayoría de los miembros de derecho, y en los supuestos de modificación de Estatutos y del Reglamento de elecciones y de transformación, fusión, disolución y liquidación, en que se requiere el voto favorable de dos tercios de los asistentes.

Este quorum reforzado de votación resulta también exigible para los acuerdos relativos a la transformación en una fundación de carácter especial, a la forma de ejercicio del objeto propio como entidad de crédito y al cambio de organización institucional. De conformidad con la modificación de Estatutos llevada a cabo por la Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de abril de 2011, se requiere idéntico quorum cuando se trate de aprobar, con carácter previo, cualquier acuerdo que, bien por decisión de "la Caixa" bien por decisión del banco que le sirva de instrumento para el ejercicio indirecto de la actividad financiera, hoy en día CaixaBank, S.A., pueda hacer descender la participación de "la Caixa" en el referido banco por debajo de los umbrales del 70% y del 60%. Finalmente, el quorum reforzado se aplica también a la decisión de bajar la participación por debajo del 50% del capital.

**A.1.8. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Asamblea General y especifique los supuestos en los que los consejeros generales podrán solicitar la convocatoria de la Asamblea General.**

La convocatoria de la Asamblea General se efectúa por el Consejo de Administración con una antelación no inferior a los 15 días, debiendo publicarse como mínimo 15 días antes de la sesión en los periódicos de mayor circulación en Cataluña. Será publicada, además, en el Diario Oficial de la Generalidad de Cataluña y en el Boletín Oficial del Estado. La convocatoria expresará la fecha, hora, lugar y orden del día, así como la fecha y hora de reunión en segunda convocatoria. La convocatoria se comunica también a los consejeros generales. El plazo de 15 días de antelación de la convocatoria lo es sin perjuicio de otros plazos que puedan resultar de observancia obligatoria de acuerdo con la normativa legal.

Un tercio de los miembros de la Asamblea o del Consejo de Administración, así como la Comisión de Control, pueden solicitar del Consejo de Administración que se proceda a la convocatoria de una Asamblea Extraordinaria estando obligado el Consejo a acordar tal convocatoria en un plazo de 15 días desde la presentación de la petición, no pudiendo transcurrir más de 30 días entre la fecha del acuerdo de convocatoria y la señalada para la celebración de la Asamblea, excepto cuando el plazo mínimo de convocatoria sea superior a 15 días, en cuyo caso el plazo que transcurra entre la fecha del acuerdo y la señalada para la celebración de la Asamblea no será superior a la adición de dicho plazo mínimo de convocatoria más un período de quince días.

**A.1.9. Indique los datos de asistencia en las Asambleas Generales celebradas en el ejercicio:**

**Datos de asistencia**

<b>Fecha Asamblea General</b>	<b>% de presencia física</b>	<b>% voto a distancia</b>	<b>Total</b>
22-05-2012	95,000	0,000	95

**A.1.10. Detalle la relación de acuerdos adoptados durante el ejercicio en las Asambleas Generales.**

En la Asamblea General Ordinaria celebrada el 22 de mayo de 2012:

1) Aprobación de las Cuentas Anuales del ejercicio 2011, comprensivas del Balance de situación, de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, del Estado de Ingresos y Gastos reconocidos en las consolidadas, del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, del Estado de Flujos de Efectivo y de la Memoria, y del Informe de Gestión del ejercicio 2011, que incluye en sección separada el Informe Anual de Gobierno Corporativo, tanto individuales como consolidados.

2) Aprobación de la gestión del Consejo de Administración.

3) Aprobación de la aplicación de resultados correspondientes al ejercicio 2011.

4) Aprobación de la Memoria y de los estados financieros, que incluyen la gestión y liquidación de la Obra Social de "la Caixa" correspondientes al ejercicio 2011, así como el presupuesto para el año 2012 de la Obra Social y de la Obra Nueva.

5) Aprobación, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 11.6 de los Estatutos sociales, de la absorción por CaixaBank, S.A. (el banco instrumental de "la Caixa") de Banca Cívica, S.A. con descenso del porcentaje de participación de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona por debajo del 70% del capital y sin descender por debajo del 60%.

- 6) Modificación del artículo 3.3 de los Estatutos sociales suprimiendo la excepción que se hace del Monte de Piedad respecto al ejercicio de la actividad financiera de forma indirecta a través de un banco.
- 7) Modificación del artículo 19.6 de los Estatutos sociales suprimiendo el número mínimo de las reuniones de la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración.
- 8) Reelección de Auditor de Cuentas, tanto para las individuales como para las consolidadas.
- 9) Designación y ratificación de miembros, titulares y suplentes, del Consejo de Administración y de la Comisión de Control.
- 10) Autorización al Consejo de Administración para que pueda acordar la emisión de cualquier tipo de valores, de renta fija o variable, excluidas cuotas participativas.
- 11) Aprobación de las Líneas generales del plan de actuación anual de la Entidad financiera.
- 12) Informe Anual sobre las remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control.
- 13) Delegación de facultades para la ejecución de acuerdos.

**A.1.11. Identifique la información que se facilita a los consejeros generales con motivo de las reuniones de la Asamblea General. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

Con 15 días de antelación a la celebración de la Asamblea General, los consejeros generales tienen a su disposición en la sede social la documentación referente a las cuentas, tanto de la Entidad en sí individuales y consolidadas, y su auditoría, como las referentes a la Obra Social, a efectos de su examen y para su información. También se ponen a disposición de los consejeros generales, y con la misma antelación, las propuestas de modificación de Estatutos y del Reglamento de procedimiento para la designación de los miembros de los órganos de gobierno que se sometan a su aprobación junto con un informe sobre las mismas elaborado por el Consejo. De la misma manera, están a disposición las Líneas Generales del Plan de Actuación y con carácter general todas las propuestas que en ese momento haya elaborado el Consejo y someta a la aprobación de la Asamblea, así como el Informe Anual de Gobierno Corporativo. También se facilita la información requerida por la normativa especial, y con el plazo en ella previsto, como ocurre cuando resulta de aplicación la Ley de Modificaciones Estructurales de las Sociedades Mercantiles.

Sin perjuicio de todo ello, en determinadas ocasiones, con anterioridad a la reunión de la Asamblea General se convocan reuniones de consejeros generales agrupados por zonas geográficas a las que asisten el

Presidente, el Director General y el responsable de la Obra Social a fin de explicar a dichos consejeros los puntos que son objeto del orden del día de la Asamblea y la marcha de la Entidad durante el ejercicio anterior. También pueden asistir a estas reuniones otras personas de la Entidad con especial responsabilidad sobre alguno de los temas del orden del día, como es, en el caso de la modificación de Estatutos, el Secretario General y del Consejo.

**A.1.12. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en la Asamblea General.**

No hay un sistema especial establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos que corresponde al Consejo de Administración, y que es supervisado por la Comisión de Control, una de cuyas funciones es la de supervisar la gestión del Consejo velando por la adecuación de sus acuerdos a las directrices y resoluciones de la Asamblea General. Además, el artículo 21.4.8 de los Estatutos atribuye al Director General la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno.

**A.1.13. Indique la dirección y modo de acceso al contenido de gobierno corporativo en su página web.**

[www.lacaixa.com](http://www.lacaixa.com)

En la página de inicio existe un apartado denominado "información para inversores" a través del cual se accede a aquella información que resulta obligatoria de conformidad con la Orden 354/2004, de 17 de febrero.

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.1. Complete el siguiente cuadro con los miembros del Consejo:**

Nombre	Cargo en el Consejo	Grupo al que pertenece
FAINÉ CASAS, ISIDRO	PRESIDENTE	IMPOSITORES
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENTE 1º	IMPOSITORES
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VICEPRESIDENTE 2º	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
AURIN PARDO, EVA	CONSEJERO	IMPOSITORES
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CONSEJERO	IMPOSITORES
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	CONSEJERO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	CONSEJERO	IMPOSITORES
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFÍ	CONSEJERO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	CONSEJERO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
HOMS FERRET, FRANCESC	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
IBARZ ALEGRÍA, XAVIER	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
LLOBET MARIA, DOLORS	CONSEJERO	EMPLEADOS



LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CONSEJERO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
LÓPEZ MARTÍNEZ, MARIO	CONSEJERO	IMPOSITORES
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	CONSEJERO	IMPOSITORES
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CONSEJERO	EMPLEADOS
ROBLES GORDALIZA, ANA	CONSEJERO	IMPOSITORES
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CONSEJERO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	CONSEJERO	EMPLEADOS

Número total	21
--------------	----

**Detalle la composición del Consejo de Administración en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de miembros del Consejo	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	4	19,048
IMPOSITORES	8	38,095
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	3	14,286
ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	6	28,571
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100,000</b>

**Indique los ceses que se hayan producido durante el periodo en el Consejo de Administración:**

Nombre	Fecha de baja
BARTOLOMÉ GIL, MARÍA TERESA	22-05-2012
CALVO SASTRE, AINA	22-05-2012
JUAN FRANCH, INMACULADA	22-05-2012
LÓPEZ FERRERES, MONTSERRAT	22-05-2012
MERCADER MIRÓ, JORDI	22-05-2012
MORA VALLS, ROSA MARIA	22-05-2012
VILLALBA FERNÁNDEZ, NURIA ESTHER	22-05-2012

**Identifique, en su caso, a los miembros del Consejo que no ostentan la condición de consejeros generales:**

Nombre

**A.2.2. Detalle brevemente las funciones del Consejo de Administración, distinguiendo entre las propias y las que han sido delegadas por la Asamblea General:**

#### **Funciones propias**

Son competencia del Consejo de Administración las funciones de gobierno, gestión, administración y representación de la Entidad, en todos los asuntos que pertenezcan a su giro y tráfico. De una forma más detallada,

pero con carácter enunciativo y no limitativo, los Estatutos atribuyen al Consejo la vigilancia de la observancia de los Estatutos, la convocatoria de la Asamblea, elevar a la Asamblea, para la aprobación, si procede, la memoria, el balance anual, la cuenta de resultados y la propuesta de su aplicación a las finalidades propias de "la Caixa", la presentación a la Asamblea de propuestas para el nombramiento de miembros integrantes de los otros órganos de gobierno, ejecutar y hacer ejecutar los acuerdos de la Asamblea, iniciar los procesos de designación de consejeros generales, el nombramiento de Director General, nombrar las comisiones o ponencias convenientes para el mejor estudio de temas de su competencia, delegar sus facultades y conferir poderes, determinar y modificar la estructura interna y organización general de la Institución, y establecer las directrices para organizar el programa de apertura de sucursales, agencias y oficinas, determinar en líneas generales los tipos de servicios y operaciones, crear y suprimir o disolver obras benéficas-sociales, acordar la inversión de los fondos, los actos de administración, disposición y gravamen, el ejercicio de acciones administrativas, judiciales y extrajudiciales, las líneas generales de la política de personal, proponer la reforma de Estatutos, la transformación de la Entidad en una fundación especial, al forma de ejercicio del objeto propio como entidad de crédito, el cambio de organización institucional, así como la fusión, disolución o liquidación, la elaboración del informe anual de gobierno corporativo, adoptar las decisiones que considere convenientes para la buena gestión y administración de la Entidad en situaciones excepcionales o imprevistas y, en general, todos los acuerdos necesarios para el desarrollo de las finalidades y objetivos de la Entidad.

Las anteriores son, de acuerdo con los Estatutos de la Entidad, las funciones propias del Consejo de Administración. Al haber optado la Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de abril de 2011 por el ejercicio indirecto de la actividad financiera, se especifica en los Estatutos que las referencias que los mismos hacen a las actividades de tipo financiero, se entenderá que se realizarán por el banco a través del cual se ejerce la actividad financiera.

### **Funciones delegadas por la Asamblea General**

El Consejo de Administración está autorizado, pudiendo delegar en la Comisión Ejecutiva, según acuerdo de la Asamblea General Ordinaria del día 22 de mayo de 2012, para acordar, fijando los términos y condiciones que considere pertinentes, o bien delegando las facultades que hagan falta, en una o diversas veces, la emisión de cualquier tipo de valores, de renta fija o variable, exceptuando cuotas participativas, en cualquiera de sus formas admitidas en Derecho y, entre ellas, los pagarés, cédulas, warrants, participaciones preferentes, obligaciones y bonos de cualquier tipo, incluso subordinados, simples o con garantía de cualquier clase, directamente o bien a través de sociedades instrumentales y, en este caso también, con o sin garantía de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, hasta un límite en total de 75.000 millones de euros o su contravalor en divisas, siempre y cuando no se sobrepasen los límites legales establecidos, mediante emisiones definitivas, ampliaciones de las anteriores, autorizaciones o programas.

Dicha autorización se concedió por un plazo de 3 años, quedando sin efecto la anterior autorización concedida en la Asamblea General Ordinaria de 28 de abril de 2011 en la parte no utilizada.

**Indique las funciones indelegables del Consejo de Administración:**

Son funciones indelegables del Consejo la elevación de propuestas a la Asamblea General y las facultades que ésta hubiera delegado especialmente al Consejo, salvo que se hubiera autorizado expresamente.

**A.2.3. Detalle las funciones asignadas estatutariamente a los miembros del Consejo de Administración.**

Los Estatutos únicamente contemplan de forma específica, dentro de los consejeros, a la figura del Presidente, que lo es también de la Entidad y a los Vicepresidentes, que sustituyen al Presidente en caso de ausencia. El Presidente del Consejo de Administración representa a “la Caixa”, en nombre del Consejo y la Asamblea y son competencias suyas la representación institucional de la Entidad, sin perjuicio de las funciones del Consejo de Administración; la convocatoria de la Asamblea a instancia del Consejo; presidir y dirigir las sesiones de la Asamblea y convocar, presidir y dirigir las sesiones del Consejo, de la Comisión de Obras Sociales, de la Comisión Ejecutiva, de la Comisión de Inversiones y de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos. Tiene voto de calidad y le corresponde el visado de las actas y certificaciones, la firma oficial de la Entidad, velar porque se cumplan las leyes, los estatutos y reglamentos, y decidir y disponer lo que convenga en caso de urgencia en el caso de que no resulte aconsejable diferir cualquier asunto hasta que lo resuelva el órgano competente, dando cuenta de lo dispuesto o realizado en la primera reunión que lleve a cabo el órgano citado.

**A.2.4. Indique, en el caso de que existan, las facultades que tienen delegadas los miembros del Consejo y el Director General:**

**Miembros del Consejo**

Nombre	Breve descripción

**Director General**

Nombre	Breve descripción
NIN GÉNOVA, JUAN MARÍA	LAS FACULTADES, PROPIAS Y DELEGADAS, DEL DIRECTOR GENERAL DE LA ENTIDAD, SE DETALLAN EN EL APARTADO K DEL PRESENTE INFORME.

**A.2.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación, reelección, evaluación, cese y revocación de los**

**miembros del Consejo. Detalle los órganos competentes, los trámites a seguir y los criterios a emplear en cada uno de los procedimientos.**

Los miembros del Consejo de Administración son designados por la Asamblea General : 8 representando a los impositores, de los que 6 han de ser necesariamente consejeros generales de este sector y 2 podrán serlo personas que no sean consejeros generales y reúnan los requisitos adecuados de profesionalidad; 6 representan a las entidades fundadoras o instituciones de interés social elegidos entre los consejeros generales de este sector; 4 representan a las corporaciones locales, de los que 2 son necesariamente elegidos entre los consejeros generales de este sector y 2 podrán serlo entre personas que no sean consejeros generales y reúnan los requisitos adecuados de profesionalidad y 3 son representantes de los empleados y elegidos entre los consejeros generales de este sector.

Pueden formular propuestas de nombramientos de miembros del Consejo de Administración a la Asamblea, el Consejo de Administración, y un conjunto de consejeros generales del mismo sector no inferior a 33 en el caso de los impositores, 23 en el caso de las entidades fundadoras e instituciones de interés social, 16 en el caso de las corporaciones locales y 11 en el caso de los empleados así como un conjunto de 40 consejeros generales aunque no sean del mismo sector por cada vocal que se proponga.

Además de los miembros del Consejo de Administración titulares, se nombran otros tantos vocales suplentes para cada sector con el único objeto de sustituir a los titulares en el caso de cese o revocación antes de que finalice el mandato y por el tiempo que falte para cumplirlo. En caso de vacante anticipada, los suplentes acceden al cargo de titular automáticamente y en caso de que la Asamblea no haya determinado el orden de acceso de los suplentes o haya efectuado un pronunciamiento expreso a este respecto, corresponde al Consejo de Administración la determinación, dentro de cada sector, del suplente que accede a titular.

Los miembros del Consejo de Administración designados por la Asamblea General deben aceptar sus cargos ante la propia Asamblea o ante el Consejo de Administración, como presupuesto para la inscripción del nombramiento en el Registro Mercantil. En caso de que la aceptación no se produzca ante la propia Asamblea o Consejo, debe verificarse mediante escrito con firma notarialmente legitimada.

Los miembros del Consejo de Administración tienen un mandato de 6 años pudiendo ser reelegidos por la Asamblea General de la Entidad hasta el máximo de 12 años, no incluyéndose en el cómputo de este límite el tiempo en que hayan ejercido el cargo por razón de sustitución en cuyo caso se computa todo el mandato al titular designado originariamente. Transcurridos 8 años desde el cumplimiento del último mandato, se

empieza a computar de nuevo el límite de 12 años. No obstante, la Disposición Transitoria 2ª del Decreto 164/2008 establece que los consejeros generales que, como consecuencia de la modificación llevada a cabo por la Ley 14/2006, de 27 de julio (que cambió la duración de los mandatos de cuatro a seis años), ejercen el cargo con períodos de mandato de diferente duración, pueden completar los mandatos para los que resulten elegidos antes de llegar al límite temporal de ejercicio de 12 años.

Los miembros del Consejo de Administración cesan en el cargo por incurrir en algún supuesto de incompatibilidad, por cumplimiento del plazo, por renuncia, por defunción o incapacidad legal.

Los miembros del Consejo de Administración pueden ser cesados por la Asamblea General por inasistencia sin excusa a más de la cuarta parte de las sesiones del Consejo.

**A.2.6. ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?**

SÍ ☐ NO ☒

**Explique el régimen de adopción de acuerdos en el Consejo de Administración, señalando al menos el quórum mínimo de asistencia y el tipo de mayorías precisos para adoptar los acuerdos:**

**Adopción de acuerdos**

Descripción del acuerdo	Quórum	Tipo de Mayoría
NOMBRAMIENTO DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	66,70 - COMO CONSECUENCIA DE LA MAYORÍA NECESARIA PARA LA ADOPCIÓN DEL ACUERDO, SE REQUIERE LA PRESENCIA DE LAS DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO	MAYORÍA DE LAS DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO.
RESTO DE ACUERDOS	51,00 - EL CONSEJO HA DE CONSTITUIRSE CON LA PRESENCIA DE LA MAYORÍA DE SUS MIEMBROS DE DERECHO	LA ADOPCIÓN DE ACUERDOS PRECISA EL VOTO FAVORABLE DE LA MAYORÍA DE ASISTENTES, PRESENTES O REPRESENTADOS.

**A.2.7. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en el Consejo.**

No hay un sistema especial establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos. El artículo 21.4.8 de los Estatutos atribuye al Director General la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno.

**A.2.8. Indique si existe reglamento del Consejo de Administración. En caso afirmativo, describa su contenido:**

SÍ ☐ NO ☒

**Ver Addenda**

**A.2.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

El Consejo de Administración se reunirá, convocado por el Presidente o por quien estatutariamente realice sus funciones, tantas veces como sea necesario para la buena marcha de la Entidad y, como mínimo, seis veces al año, con una periodicidad bimensual.

También se reunirá a petición de un tercio de los miembros del Consejo, o a requerimiento de la Comisión de Control. Asimismo, podrán pedir la convocatoria del Consejo, la Comisión Ejecutiva y la Comisión de Obras Sociales. Para ser atendida, la petición o requerimiento deberá contener el orden del día de la convocatoria. El Director General podrá, a su vez, proponer que se convoque el Consejo de Administración.

La convocatoria debe ser cursada en condiciones que permitan asegurar que sea recibida por todos los vocales con cuarenta y ocho horas de antelación como mínimo, excepto los casos de excepcional urgencia, en los que el plazo queda reducido a doce horas.

No obstante, se entenderá convocado el Consejo y quedará válidamente constituido, con carácter de Consejo universal, para tratar cualquier asunto de su competencia, siempre y cuando se hallen presentes, personalmente o por representación, todos sus miembros así como el Director General, y los asistentes acepten por unanimidad su celebración.

**A.2.10. Determine los supuestos en los que los miembros del Consejo podrán solicitar la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

Como ya se ha manifestado en el apartado anterior, el artículo 17.2 de los Estatutos señala que el Consejo también se reunirá a petición de un tercio, como mínimo, de sus miembros de derecho. Esta regla es de carácter general sin que se limite a supuestos concretos.

**A.2.11. Indique el número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el Consejo sin la asistencia de su Presidente.**

Número de reuniones del consejo	15
Número de reuniones del consejo sin la asistencia del Presidente	

**A.2.12. Identifique la información que se facilita a los miembros del consejo con motivo de las reuniones del Consejo de Administración. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

Todas las propuestas documentadas por escrito están a disposición de los consejeros el día del Consejo y hasta la hora de su celebración. En el caso especial de la formulación de Cuentas Anuales, así como de la aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo u otros documentos de especial complejidad o extensión, se envía la documentación a todos los consejeros con, al menos, cuarenta y ocho horas de antelación.

En cuanto a las propuestas, los consejeros acceden a las mismas en la Secretaría General de la Entidad. Las Cuentas Anuales, el Informe Anual de Gobierno Corporativo y otros documentos de especial complejidad o extensión se envían de manera individualizada.

**A.2.13. Identifique al presidente y vicepresidente/s ejecutivos, en su caso, y al Director General y asimilados:**

Nombre	Cargo
NIN GÉNOVA, JUAN MARÍA	DIRECTOR GENERAL

**A.2.14. Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los miembros del Consejo, para ser nombrado presidente del Consejo.**

SÍ ☐ NO ☒

Descripción de los requisitos

**A.2.15. Indique si el presidente del Consejo tiene voto de calidad.**

SÍ ☒ NO ☐

Materias en las que existe voto de calidad
Los Estatutos de la Entidad atribuyen voto de calidad al Presidente del Consejo de Administración en los casos en que se produzca empate en la votación. No existe, por tanto, limitación de esta regla a materias concretas.

**A.2.16. Indique si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su formulación al Consejo están previamente certificadas:**

SÍ ☐ NO ☒

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la entidad, para su formulación por el Consejo.

Nombre	Cargo

**A.2.17. Indique se existen mecanismos establecidos por el Consejo de Administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la Asamblea General con salvedades en el informe de auditoría.**

sí ☒ NO ☐

Explicación de los Mecanismos
-------------------------------



El gobierno, régimen, administración y control de "la Caixa" corresponden a la Asamblea General, al Consejo de Administración y a la Comisión de Control.

El Consejo de Administración es responsable de la formulación de las cuentas anuales individuales de "la Caixa" y consolidadas del Grupo "la Caixa" y de elevarlas para su aprobación a la Asamblea General. Por ello, tiene las facultades para adoptar las medidas y establecer los mecanismos necesarios que garanticen el conocimiento, a lo largo de todo el proceso anual, de la opinión del auditor externo sobre las mencionadas cuentas anuales.

Por su parte, la Comisión de Control, órgano independiente del Consejo de Administración, tiene, entre otras, las facultades de vigilar el funcionamiento y la tarea desarrollada por los órganos de intervención de la Entidad, conocer los informes de auditoría externa y las recomendaciones que formulen los auditores, así como revisar el balance, la cuenta de resultados y el resto de estados financieros de cada ejercicio anual y formular las observaciones que considere oportunas. La Comisión de Control tiene todas las funciones adicionales atribuidas al Comité de Auditoría, entre las que se incluyen la de conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno y mantener las relaciones con los auditores externos para recibir información sobre las cuestiones que puedan poner en peligro su independencia, las relacionadas con el proceso de auditoría de cuentas y las otras comunicaciones previstas en la normativa vigente. La Comisión de Control informa a la Asamblea General de las cuestiones que se plantean en su seno en materia de su competencia.

De acuerdo con sus funciones, la Comisión de Control realiza a lo largo del año las reuniones necesarias con los auditores externos con el fin de conocer el desarrollo del proceso de auditoría y poder evaluar y anticipar la existencia de posibles situaciones que pudiesen generar un informe de auditoría con salvedades.

Se tiene especial cuidado en asegurar que:

-Las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo de la Entidad y de su Grupo, así como que contengan toda la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas.

-Las cuentas anuales y el informe de gestión reflejen correctamente y de la forma más clara y sencilla posible los riesgos económicos, jurídicos, fiscales, etc. derivados de la actividad de la Entidad y del Grupo así como la gestión y cobertura de los mismos.

-La elaboración de las cuentas anuales se efectúa aplicando con el máximo rigor los principios de contabilidad propios de las Entidades de Crédito y las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea para los grupos consolidados y que dichos criterios se han aplicado de forma uniforme en el ejercicio actual y en el anterior, con objeto de evitar la manifestación de una opinión con salvedades por parte del auditor.

-La planificación del proceso anual de auditoría es la adecuada y permite anticipar y corregir si fuese necesario cualquier registro contable que a juicio del auditor externo pudiese tener como consecuencia la emisión de un informe de auditoría con salvedades.

No obstante, si se produjese una discrepancia de criterio entre el auditor externo y el Consejo, y éste último considerase que debe mantener su criterio, explicará adecuadamente en las cuentas anuales el contenido y el alcance de la discrepancia.

**A.2.18. Detalle las medidas adoptadas para que la información difundida a los mercados de valores sea transmitida de forma equitativa y simétrica.**

**A.2.19. Indique y explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la Caja para preservar la independencia del auditor, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación de riesgo crediticio.**

SÍ ☒

NO ☐

**Explicación de los Mecanismos**

La Comisión de Control, en su función de Comité de Auditoría, es la encargada de proponer al Consejo de

Administración el nombramiento del auditor externo y las condiciones de su contratación, de acuerdo con lo establecido en las políticas aprobadas de relación con el auditor externo. En este sentido, la Comisión de Control vigila en todo momento las situaciones que puedan suponer un riesgo para la independencia del auditor externo de "la Caixa" y del Grupo. En concreto, se informará en las cuentas anuales de los honorarios globales que se han satisfecho a la firma de auditoría en concepto de servicios de auditoría y de los honorarios satisfechos por otros servicios distintos de la auditoría.

Adicionalmente, se efectúa un seguimiento para verificar que los honorarios satisfechos por cualquier concepto a la firma auditora no constituyan una parte significativa de sus ingresos globales, y que por tanto no deben condicionar o poner en riesgo su independencia.

Asimismo, obtiene información para verificar el estricto cumplimiento de la normativa en vigor que regula los criterios de independencia de los auditores de cuentas, de acuerdo con lo previsto en el Real Decreto Legislativo 1/2011, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, tal y como se explica en el apartado A.3.2.

**A.2.20. Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la Caja y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que supone sobre los honorarios facturados a la Caja y/o su grupo.**

SÍ ☐ NO ☐

	Caja	Grupo	Total
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (miles de euros)	0	0	0
Importe trabajos distintos de los de auditoría/importe total facturado por la firma de auditoría (en %)	0,000	0,000	

**A.2.21. Indique el número de años que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales de la Caja y/o su grupo. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de años auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de años en los que las cuentas anuales han sido auditadas:**

	Caja	Grupo
Número de años ininterrumpidos		

	Caja	Grupo
Nº de años auditados por la firma actual de auditoría		
Nº de años que la sociedad ha sido auditada (en %)		

**A.2.22. ¿Existe Comisión Ejecutiva? En caso afirmativo, indique sus miembros:**

SÍ ☒ NO ☐

#### **COMISIÓN EJECUTIVA**

Nombre	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRO	PRESIDENTE
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENTE 1º
GODÓ MONTAÑOLA, JAVIER	VICEPRESIDENTE 2º
AURIN PARDO, EVA	VOCAL
LLOBET MARIA, DOLORS	VOCAL

NOGUER PLANAS, MIQUEL	VOCAL
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	VOCAL

**A.2.23. Indique, en su caso, las funciones delegadas y estatutarias que desarrolla la comisión ejecutiva.**

La Comisión Ejecutiva es el órgano delegado permanente del Consejo de Administración. En fecha de 27 de mayo de 1993 el Consejo acordó conferir a la Comisión Ejecutiva, por vía de delegación o, en cuanto fuere procedente, como confirmación pormenorizada de las facultades contenidas en los Estatutos, y sin perjuicio de los poderes o delegaciones que hubiere concedidas a favor de otras personas, especialmente del Director General, las facultades de determinar y modificar la estructura interna de la Entidad, determinar los tipos de servicios y operaciones que haya que ofrecer, delegar las facultades que considere procedentes, acordar la inversión de fondos, acordar las líneas generales de la política de personal, representar a la Entidad ante todo tipo de autoridades y organismos, comprar, vender, ceder, permutar y transferir bienes muebles o inmuebles y créditos, comprar, vender, pignorar y canjear valores, ejercitar cuantas facultades sean conferidas a la Entidad por terceros, comparecer ante cualesquiera juzgados y tribunales, asistir con voz y voto a las juntas de acreedores, sustituir las facultades anteriores a favor de abogados o procuradores, administrar bienes muebles e inmuebles así como derechos, asistir con voz y voto a reuniones de propietarios, contratar, modificar y rescindir toda clase de seguros, promover y seguir expedientes de dominio y liberación de cargas, intervenir en juntas de sociedades, constituir, aceptar, renovar, cancelar o extinguir en relación con los bienes de los clientes, dinero o títulos valores, depósitos, depósitos de títulos valores y depósitos en cajas de seguridad, comprar o vender moneda nacional y extranjera, conceder préstamos y créditos, abrir créditos documentarios, intervenir en préstamos sindicados, conceder fianzas y avales, librar, aceptar, endosar letras de cambio, concertar contratos de arrendamiento financiero, formalizar pólizas, representar a la Entidad ante el Banco de España, tramitar la formalización de créditos con el Banco de España, realizar cuantas actividades sean necesarias para participar en los Mercados de Capitales, Valores y Monetarios, de Futuros Financieros, habilitar operadores, suscribir, comprar, vender y realizar todo tipo de operaciones habituales con deuda pública, realizar cuantas operaciones resulten necesarias para la Entidad como Entidad Gestora de Deuda Pública, constituir, modificar, renovar y retirar depósitos, tanto de la Entidad como de clientes, dirigir, contestar y ratificar requerimientos, instar actas notariales, requerir protestos, aceptar y contestar notificaciones, efectuar pagos por cualquier título y, finalmente, en cuanto a las facultades conferidas, suscribir cuantos documentos, públicos o privados, resulten necesarios y comparecer ante notarios, fedatarios y funcionarios.

Asimismo, en uso de las facultades conferidas por la Asamblea General de la Entidad en fecha de 28 de abril de 2011, el Consejo de Administración acordó, en la misma fecha, delegar en la Comisión Ejecutiva, dentro de los términos autorizados al Consejo, la facultad para acordar, fijando los términos y condiciones que considere pertinentes, o bien delegando las facultades que sean precisas, la emisión de cualquier tipo de valores, de renta fija o variable, excepto cuotas participativas.

Por acuerdo del Consejo de Administración del día 21 de junio de 2007, a la vista de la Resolución de la Dirección General de Política Financiera y Seguros del Departamento de Economía y Finanzas de la Generalidad de Cataluña que permite esta posibilidad, se delegó en la Comisión Ejecutiva la aprobación de las operaciones de crédito, avales o garantías a favor de los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control, sus cónyuges, descendientes, ascendientes y colaterales hasta el segundo grado, y también a las sociedades en las que estas personas tengan una participación que, aislada o conjuntamente, sea mayoritaria, o en las que ejerzan los cargos de presidente, consejero, administrador, gerente, director general o asimilado. La Comisión Ejecutiva deberá de informar al Consejo de Administración de las operaciones que al amparo de esta delegación haya acordado desde la última sesión del Consejo. Esta delegación también alcanza, en las mismas condiciones, a las operaciones en las que estas personas enajenen a la Entidad bienes o valores propios o emitidos por la sociedad en la que participan o ejercen el cargo.

En cuanto a las facultades estatutarias, de acuerdo con el artículo 19 de los Estatutos de la Entidad, le corresponden, por el hecho de su constitución, las funciones de decidir por lo que respecta a la realización de toda clase de actos de administración, disposición, gravamen y dominio y, a estos efectos, podrá acordar: el cobro y pago de cantidades; la compra, venta, permuta, gravamen, cesión o transferencia de bienes muebles o inmuebles y derechos, por el precio que considere conveniente y con las condiciones que le parezcan bien, así como la donación y la aceptación de donación de bienes y derechos expresados; la constitución, aceptación, modificación y cancelación, total o parcial, de hipotecas y de otros gravámenes reales sobre toda clase de bienes y/o derechos; la concesión y solicitud y aceptación de préstamos y créditos, incluso de firma o avales y descuentos, así como la entrega y percepción de cantidades que de ello se deriven; la emisión, colocación y/o aseguramiento de colocación, oferta pública de adquisición, amortización y cancelación de títulos-valores, en general, y de valores mobiliarios, en particular, o de títulos representativos de toda clase de activos financieros; la contratación de operaciones de previsión para las que se halle autorizada, incluidas las previstas en la Ley y el reglamento de planes y fondos de pensiones que legalmente pueda practicar una caja de ahorros, así como la actuación de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, sometida a la misma limitación legal, como promotora de planes de pensiones y como gestora o depositaria de fondos de pensiones; la entrega y toma de posesión de cualesquiera bienes y derechos; la realización de toda clase de transacciones y, en definitiva, la formalización de las escrituras y documentos públicos y privados que sean necesarios, con las cláusulas propias de los contratos de su naturaleza y las demás que considere convenientes para los fines indicados o para otros análogos.

Asimismo, le corresponde acordar el ejercicio de las acciones administrativas, judiciales y extrajudiciales que competan a la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, así como decidir la oposición a las pretensiones ejercitadas por cualquier vía y en cualquier jurisdicción contra la Entidad, todo ello ante toda clase de jueces, tribunales, autoridades u organismos de cualesquiera jurisdicciones, grados e instancias, españoles, extranjeros, europeos comunitarios y/o internacionales, y recurrir las resoluciones a cualquier nivel, incluso ante el Tribunal Supremo, el Tribunal Constitucional, los tribunales o instancias administrativas europeos comunitarios, los de otros Estados y/o los internacionales, determinar la sumisión a competencia distinta de la establecida en la Ley, y acordar

la renuncia y transacción de acciones y derechos, el desistimiento de continuación de procesos, el allanamiento y la sumisión de los asuntos que puedan ser objeto de disputa a arbitraje de derecho o de equidad; y aceptar e, incluso, constituir o participar en la constitución de cualquier otra instancia de decisión en el ámbito propio de las entidades de ahorro popular, diferente de la jurisdiccional, a cuyas resoluciones podrá decidir someterse la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona.

Al igual que en el apartado A.2.2 del presente Informe, debe hacerse constar que al haber optado la Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de abril de 2011 por el ejercicio indirecto de la actividad financiera, se especifica en los Estatutos que las referencias que los mismos hacen a las actividades de tipo financiero se entenderá que se realizarán por el banco a través del cual se ejerce la actividad financiera.

**A.2.24. En el caso de que exista comisión ejecutiva, explique el grado de delegación y de autonomía de la que dispone en el ejercicio de sus funciones, para la adopción de acuerdos sobre la administración y gestión de la sociedad.**

La Comisión Ejecutiva dispone de total autonomía para el ejercicio de las funciones delegadas y estatutarias que se mencionan en el apartado anterior.

Sin perjuicio de lo anterior, cabe señalar que deberá informar al Consejo sobre la concesión de créditos, avales o garantías, a los vocales del Consejo, miembros de la Comisión de Control, al Director General o a sus cónyuges, descendientes, ascendientes y colaterales hasta el segundo grado, y también a las sociedades en las que estas personas tengan una participación que, aislada o conjuntamente, sea mayoritaria, o en las que ejerzan los cargos de presidente, consejero, administrador, gerente, director general o asimilado, que hayan tenido lugar desde la última sesión del Consejo de Administración.

También es necesario informar en los mismos términos al Consejo de Administración sobre operaciones en las que las personas a las que se refiere el párrafo anterior enajenen a la Entidad bienes o valores propios o emitidos por la misma entidad en que participen o ejerzan el cargo.

**A.2.25. Indique, en su caso, si la composición de la comisión ejecutiva refleja la participación en el Consejo de los diferentes miembros en función del grupo al que representan.**

SÍ ☒ NO ☐

En caso negativo, explique la composición de su comisión ejecutiva

**A.2.26. ¿Existe Comité de Auditoría o sus funciones han sido asumidas por la Comisión de Control? En el primer caso, indique sus miembros:**

**COMITÉ DE AUDITORÍA**

Nombre	Cargo

**A.2.27. Describa, en su caso, las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza el Comité de Auditoría.**

**A.2.28. Indique los miembros de la Comisión de Retribuciones:**

**COMISIÓN DE RETRIBUCIONES**

Nombre	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRO	PRESIDENTE
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VOCAL

**A.2.29. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la comisión de retribuciones.**

De acuerdo con lo establecido en el Decreto Legislativo 1/2008, en la redacción dada por el Decreto Ley 5/2010, la Comisión de Retribuciones pasa a denominarse Comisión de Retribuciones y Nombramientos y tiene las siguientes funciones:

- Informar de la política general de retribuciones e incentivos para los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control y del Personal Directivo, así como velar por la observancia de la citada política.
- Garantizar el cumplimiento de los requisitos legales para ejercer el cargo de vocal del Consejo de Administración y miembro de la Comisión de Control, así como de los exigibles en el caso del Director General.
- Recibir las comunicaciones sobre conflictos de interés, directo o indirecto con los intereses de la caja o de su función social, que los miembros de los órganos de gobierno deben efectuar.

**A.2.30. Indique los miembros de la comisión de inversiones:**

**COMISIÓN DE INVERSIONES**

Nombre	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRO	PRESIDENTE
LLOBET MARIA, DOLORS	VOCAL
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	VOCAL

**A.2.31. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la Comisión de Inversiones.**

De acuerdo con lo establecido en el Decreto 164/2008 de la Generalidad de Cataluña, los Estatutos de la Entidad establecen, en el artículo 17.5.1, que la Comisión de Inversiones tiene la función de informar al Consejo de Administración o a la Comisión Ejecutiva acerca de aquellas inversiones o desinversiones que, de conformidad con la normativa vigente, tengan un carácter estratégico y estable, tanto cuando sean realizadas directamente por "la Caixa" como cuando lo sean a través de sus entidades dependientes. También informará acerca de la viabilidad financiera de tales inversiones y de su adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de "la Caixa". Asimismo, emitirá un informe anual sobre las inversiones de esta naturaleza efectuadas durante el ejercicio.

De acuerdo con el Decreto 164/2008 de la Generalidad de Cataluña, se entiende como estratégica la inversión o desinversión cuando suponga la adquisición o venta de una participación significativa en una sociedad cotizada o la participación en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno, y la participación total de la Caja supere el límite del 3% de los recursos propios computables. En caso contrario, se entiende que las inversiones o desinversiones no tienen un carácter estratégico para la Entidad. Cuando la Entidad haya franqueado el límite del 3% mencionado, el Consejo de Administración puede efectuar, sin tener que someterlas a la Comisión, aquellas inversiones o desinversiones que se encuentren comprendidas dentro de la banda de fluctuación, en más o en menos, que en relación con el referido porcentaje haya determinado la propia Comisión.

De conformidad con esta normativa, la Comisión de Inversiones, al amparo de lo establecido en el derogado Decreto 190/1989, en su sesión de 25 de octubre de 2004, acordó fijar la banda de fluctuación en el 1% de los recursos propios computables de la Entidad. Así, no se requiere el informe de la Comisión en aquellas inversiones o desinversiones que, habiendo sido informadas previamente por la Comisión (o tratándose de inversiones anteriores a la existencia de la Comisión se hubiesen debido de informar) no superen el 1% de los recursos propios computables de la Entidad, calculados a la fecha que se efectúen, y sobre el importe de la inversión en el momento de haber sido informada o, si no lo hubiese sido, al importe de la inversión a 30 de septiembre de 2004.

**A.2.32. Indique, en su caso, la existencia de reglamentos de las comisiones del Consejo, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el ejercicio. A su vez, se indicará si de forma voluntaria se ha elaborado algún informe anual sobre las actividades de cada comisión.**

**A.2.33. ¿Existe/n órgano/s específicos que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales? En caso afirmativo, indíquelos:**

SÍ ☐ NO ☒

Órgano/s que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales	Observaciones

**A.2.34. En su caso, indique qué exigencias procedimentales o de información están previstas para llegar a acuerdos que impliquen toma de participaciones empresariales.**

No existe un procedimiento formal específico para la toma de participaciones empresariales directas por parte de "la Caixa", salvo que sea preciso, de acuerdo con lo antes señalado, el informe de la Comisión de Inversiones.

En el caso en que la toma de participación se realice a través de CaixaBank, S.A., el Protocolo Interno de Relaciones entre esta sociedad y "la Caixa", firmado el 1 de julio de 2011, establece una serie de reglas cuando se trate de una inversión que tenga carácter de estratégica. En estos casos, los órganos ejecutivos de CaixaBank pondrán en conocimiento de la Comisión de Inversiones de "la Caixa" la posible inversión para que, previo su informe, el Consejo de Administración o la Comisión Ejecutiva de "la Caixa" se pronuncien sobre la misma, determinando si dicha inversión afecta negativamente o no a la solvencia y nivel de riesgos de "la Caixa" y si es contraria o no a los presupuestos y planes estratégicos de la Entidad. Una vez adoptada la decisión será trasladada a los órganos ejecutivos de CaixaBank a fin de que informen a su Consejo de Administración.

En el caso en que el Consejo de Administración o la Comisión Ejecutiva de "la Caixa" consideren que una determinada inversión afecta negativamente a la solvencia o al nivel de riesgos de la Entidad, de forma que se considere que desde el punto de vista de la política del Grupo y Entidad matriz no resulta aconsejable, o que resulta contraria a los presupuestos o planes estratégicos de la Entidad, elaborarán un informe explicativo de los motivos, detallando si existieran medidas que permitieran eliminar los impactos negativos. Dicho informe se trasladará a la Comisión de Auditoría y Control de CaixaBank quien, a su vez, elaborará un informe sobre la situación y su opinión que elevará a su Consejo de Administración, el cual se atenderá al contenido del informe del Consejo (o de la Comisión Ejecutiva) de "la Caixa" dado que CaixaBank constituye el instrumento para el ejercicio por "la Caixa" de forma indirecta de su actividad financiera, de acuerdo con el artículo 5 del Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio y el artículo 3.4 del texto refundido de la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña, de 11 de marzo de 2008.

El Protocolo Interno de Relaciones entre "la Caixa" y CaixaBank se encuentra disponible para su consulta en la página web de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)) y en la de CaixaBank, S.A ([www.caixabank.com](http://www.caixabank.com)).

**A.2.35. Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio los siguientes órganos:**



Número de reuniones de la Comisión Retribuciones	
Número de reuniones de la Comisión Inversiones	
Número de reuniones de la Comisión Ejecutiva o Delegada	

**A.2.36. Indique, en su caso, los demás órganos delegados o de apoyo creados por la Caja:**

### **ÓRGANO DE OBRAS SOCIALES**

Nombre	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRO	PRESIDENTE
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
GODÓ MUNTANOLA, JAVIER	VOCAL
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	VOCAL
HOMS FERRET, FRANCESC	VOCAL
IBARZ ALEGRÍA, XAVIER	VOCAL
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	VOCAL
LÓPEZ MARTÍNEZ, MARIO	VOCAL
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	VOCAL

**Detalle las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de cargos de cada uno de los órganos e indique las funciones de éstos órganos.**

De acuerdo con el artículo 18 de los Estatutos de la Entidad, la Comisión de Obras Sociales está integrada por el Presidente del Consejo de Administración, que la presidirá y por ocho personas elegidas por el Consejo de Administración, entre sus miembros y en proporción a los sectores que lo integran. Asimismo, asiste a las sesiones, con voz y voto, el Director General de la Entidad.

Los miembros podrán pertenecer a la Comisión de Obras Sociales mientras ostenten su cargo en el Consejo de Administración y no sean removidos de la Comisión por el propio Consejo. En caso de producirse alguna vacante, deberá ser cubierta en el plazo de tres meses desde que se hubiese originado.

La Comisión de Obras Sociales tiene como función proponer al Consejo de Administración, para su aprobación, en su caso, las obras nuevas de esta naturaleza para las cuales se haya pedido apoyo a "la Caixa" y los presupuestos de las ya existentes, así como su gestión y administración conforme a criterios de racionalidad económica y máximo servicio a los intereses generales de los territorios donde se desarrollen.

### **A.3. Comisión de Control**

**A.3.1. Complete el siguiente cuadro sobre los miembros de la Comisión de Control:**

### **COMISIÓN DE CONTROL**

Nombre	Cargo	Grupo al que representa
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	PRESIDENTE	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL

PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	SECRETARIO	IMPOSITORES
ARTAL MORILLO, JAVIER	VOCAL	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL
BARQUERO CABRERO, JOSÉ DANIEL	VOCAL	IMPOSITORES
FRIAS MOLINA, JOSEP ANTONI	VOCAL	CORPORACIONES MUNICIPALES
FULLANA MASSANET, JOSEP	VOCAL	IMPOSITORES
QUIJANO ROY, ENRIQUE	VOCAL	IMPOSITORES
MAGRINÀ POBLET, JOSEP	VOCAL	EMPLEADOS
VIVES CORONA, MIGUEL	VOCAL	CORPORACIONES MUNICIPALES

Número de miembros	9
--------------------	---

Grupo al que pertenecen	Número de comisionados	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	2	22,222
IMPOSITORES	4	44,444
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	1	11,111
ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	2	22,222
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>100,000</b>

### A.3.2. ¿Ha asumido la Comisión de Control la función del Comité de Auditoría?

sí ☒ NO ☐

#### Detalle las funciones de la Comisión de Control:

Funciones
De acuerdo con el artículo 21 de la Ley 31/1985 de Órganos Rectores de las Cajas de Ahorros, la Comisión de Control tiene por objeto cuidar de que la gestión del Consejo de Administración se cumpla con la máxima eficacia y precisión, dentro de las líneas generales de actuación señaladas por la Asamblea General y de las directrices emanadas de la normativa financiera.
En consonancia con esta normativa, el artículo 25 de los Estatutos de la Entidad establece que son funciones de la Comisión de Control la de supervisar la gestión del Consejo de Administración, velando por la adecuación de sus acuerdos a las directrices y resoluciones de la Asamblea General y a las finalidades propias de la Entidad; vigilar el funcionamiento y la labor desarrollada por los órganos de intervención de la Entidad; conocer los informes de auditoría externa y las recomendaciones que formulen los auditores; revisar el balance y la cuenta de resultados de cada ejercicio anual y formular las observaciones que considere adecuadas; elevar a la Asamblea General la información relativa a su actuación, como mínimo, una vez al año; requerir al Presidente la convocatoria de la Asamblea General, con carácter extraordinario, cuando lo considere conveniente; controlar los procesos electorales para la composición de la Asamblea y del Consejo de Administración, junto con el Departamento de Economía y Finanzas de la Generalidad de Cataluña; controlar, la Comisión de Control saliente, el proceso electoral de la nueva Comisión de Control; conocer los informes de la Comisión Delegada de Obras Sociales; emitir su opinión y proponer al Departamento de Economía y Finanzas la suspensión de los acuerdos del Consejo de Administración en el supuesto en que vulneren las disposiciones vigentes y cualquier otra que le atribuya la Asamblea General dentro de las directrices marcadas por las anteriores funciones.
Asimismo, los Estatutos atribuyen a la Comisión de Control las funciones propias del comité de auditoría. Por esta razón, de acuerdo con lo señalado en la DA 18ª de la Ley 24/1988 de 28 de julio, del Mercado de Valores, en la redacción dada por la Ley 12/2010, de 30 de junio, corresponde a la Comisión de Control: informar a la Asamblea General en las cuestiones que se planteen en su seno en materia de su competencia; proponer al Consejo de Administración, para que a su vez lo someta a la Asamblea General, el nombramiento de auditores de cuentas externos; supervisar la eficacia del control interno de la entidad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgo, así como discutir con los auditores de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría; supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información

financiera regulada; las relaciones con los auditores externos para recibir información sobre las cuestiones que puedan poner en riesgo su independencia, las relacionadas con el proceso de la auditoría así como aquellas otras comunicaciones previstas en la normativa vigente. En todo caso, deberá recibir anualmente de los auditores confirmación escrita de su independencia, así como la información de los servicios adicionales de cualquier tipo prestados a la "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" o a entidades vinculadas directa o indirectamente a ésta. Finalmente, emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre la independencia de los auditores.

La Asamblea General Extraordinaria de 29 de noviembre de 2010 modificó los Estatutos adaptando las funciones de la Comisión de Control a la redacción dada por la Ley 12/2010.

Además de las anteriores funciones, de acuerdo con la normativa vigente, la Comisión de Control remite un informe con carácter semestral al Banco de España sobre análisis de la gestión económico y financiera de la Entidad y, con la misma periodicidad, un informe sobre sus actividades al Departamento de Economía y Conocimiento de la Generalidad de Cataluña.

Adicionalmente, el Protocolo Interno de Relaciones firmado entre "la Caixa" y CaixaBank, S.A. atribuye a la Comisión de Control las funciones de seguimiento y supervisión del cumplimiento de lo establecido en dicho Protocolo.

### **A.3.3. Realice una descripción de las reglas de organización y funcionamiento, así como de las responsabilidades que tiene atribuidas la Comisión de Control.**

El artículo 24 de los Estatutos de la Entidad señala que la Comisión de Control estará integrada por nueve personas elegidas por la Asamblea General de entre sus miembros que no tengan la condición de vocales del Consejo de Administración. De estos nueve miembros, cuatro pertenecen al sector de los impositores, otros dos al sector de entidades fundadoras y de interés social, dos al sector de las corporaciones locales y uno al de empleados.

Ninguna entidad o corporación local podrá tener al mismo tiempo representantes en el Consejo de Administración y en la Comisión de Control. Asimismo, las entidades públicas o privadas y corporaciones locales que estén representadas en el consejo de administración o en la comisión de control de otra Caja de Ahorros no podrán tener los mismos representantes en la Comisión de Control de "la Caixa".

Por su parte, los comisionados deberán reunir los mismos requisitos y tendrán las mismas incompatibilidades y limitaciones que los vocales del Consejo de Administración y todos ellos deberán tener los conocimientos y experiencia específicos para el ejercicio de sus funciones. La designación de los miembros y la primera renovación parcial y las sucesivas se harán simultáneamente y de conformidad con lo establecido para los vocales del Consejo de Administración.

La Comisión de Control elegirá un Presidente y un Secretario entre sus miembros. En caso de ausencia del Presidente o del Secretario por cualquier causa, serán sustituidos por los comisionados de más edad y menor edad, respectivamente, de los que asistan a la reunión.

De acuerdo con las atribuciones de la Comisión de Control que se han señalado anteriormente, puede indicarse que su principal responsabilidad radica en velar por la adecuación de la actuación del Consejo de Administración, supervisando sus acuerdos y analizando su conformidad con las directrices y líneas generales señaladas por la Asamblea General, con las finalidades propias de la Entidad y con la normativa vigente.

Sin perjuicio de lo anterior, la Comisión de Control ostenta la responsabilidad de controlar la regularidad de los procesos electorales de los órganos de gobierno de la Entidad y asume las funciones propias del comité de auditoría.

**A.3.4. Detalle el sistema, en su caso, creado para que la Comisión de Control conozca los acuerdos adoptados por los distintos órganos de administración a fin de poder realizar su labor fiscalizadora y de veto.**

Los Estatutos de la Entidad posibilitan el conocimiento, por parte de los miembros de la Comisión de Control de los acuerdos de los restantes órganos por una triple vía.

Por un lado, el artículo 16.2.7 establece que es competencia del Consejo de Administración el poner a disposición de la Comisión de Control los antecedentes y la información necesarios para el cumplimiento de sus funciones. Sin perjuicio de esta obligación, la propia Comisión puede solicitar al Consejo de Administración y al Director General la información y antecedentes que considere necesarios. En este sentido, debe señalarse que los miembros de la Comisión de Control tienen a su disposición, para su consulta y examen, las actas de las sesiones de los órganos de administración.

En segundo lugar, de acuerdo con el artículo 17.4 de los Estatutos de la Entidad, los acuerdos que adopten el Consejo de Administración o sus comisiones delegadas serán comunicados al Presidente de la Comisión de Control, lo que se efectúa poniendo a su disposición las citadas actas en un plazo suficiente para que pueda, dentro de los siete días siguientes a cada sesión, si lo estima oportuno, convocar la Comisión de Control por si fuera procedente elevar la propuesta de suspensión de algún acuerdo al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalidad de Cataluña.

Finalmente, en tercer lugar, la Comisión de Control puede requerir la presencia en sus sesiones del Director General. En relación con este punto, debe señalarse que es una práctica consolidada en "la Caixa" la presencia del Director General en las reuniones de la Comisión, a la que asiste con la finalidad de exponer la situación de la Entidad y de explicar el contenido de los acuerdos de los órganos de administración de la misma.

**A.3.5. Indique el número de reuniones que ha mantenido la Comisión de Control durante el ejercicio.**

Número de reuniones de la Comisión de Control	11
---	----

**A.3.6. Identifique la información que se facilita a los comisionados con motivo de las reuniones de la Comisión de Control. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

Los miembros de la Comisión de Control tienen a su disposición, con anterioridad a la celebración de las sesiones de la Comisión, las actas de las reuniones de los órganos de gobierno.

El sistema de acceso a la información que se tiene previsto consiste en mantener toda la información disponible en la Secretaría General de la Entidad, lugar al que pueden acudir los miembros de la Comisión. Sin perjuicio de lo anterior, las Cuentas Anuales, el Informe Anual de Gobierno Corporativo y otros documentos de especial complejidad o extensión se envían con antelación mínima de 48 horas y con carácter individual a cada miembro de la Comisión.

**A.3.7. Explique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los miembros de la Comisión de Control.**

La Comisión de Control se compone de nueve personas elegidas por la Asamblea General entre sus miembros que no tengan la condición de vocales del Consejo de Administración. Cuatro de ellos pertenecen al sector de impositores, otros dos al de Entidades Fundadoras y de Interés Social, dos al de Corporaciones Locales y, finalmente, uno al sector de los empleados. Asimismo se designan suplentes con un mínimo de dos para cada sector con la finalidad de suplir a los titulares en caso de cese o revocación del nombramiento antes de finalizar su mandato y por el tiempo que reste al mismo. Los miembros de la Comisión de Control deben reunir los mismos requisitos y se encuentran sujetos a las mismas incompatibilidades y limitaciones que los vocales del Consejo de Administración.

La designación de los miembros de la Comisión, así como la primera renovación y las sucesivas, se realizarán simultáneamente y de conformidad con lo previsto para el Consejo de Administración.

Las normas de aceptación de los cargos en la Comisión de Control son análogas a las establecidas para el Consejo de Administración.

Los miembros de la Comisión de Control pueden ser cesados en los mismos supuestos que los señalados para los vocales del Consejo de Administración.

**A.3.8. Detalle los sistemas internos establecidos para el Control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control.**

De acuerdo con lo establecido en el artículo 21.4 de los Estatutos de la Entidad, la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno es competencia y responsabilidad del Director General de la Entidad.

**A.3.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control.**

La Comisión de Control se reunirá siempre que sea convocada por su Presidente a iniciativa propia o a petición de un tercio de sus miembros y, como mínimo, una vez cada trimestre. Asimismo, el Director General podrá pedir la convocatoria urgente cuando, a su juicio, lo justifique cualquier eventualidad en relación con la cual los Estatutos reconozcan la competencia de la Comisión.

La convocatoria se hará con una antelación mínima de cuarenta y ocho horas, por escrito e indicando el objeto de la reunión. Sin embargo, para el caso de situaciones excepcionales en las que la urgencia de los asuntos a tratar lo requiera, a juicio de la presidencia de la Comisión, la convocatoria podrá ser cursada con sólo doce horas de antelación.

No obstante, se entenderá convocada y constituida válidamente la Comisión, con carácter universal, para tratar cualquier asunto de su competencia, siempre que estén presentes todos sus miembros, y los asistentes acepten, por unanimidad, reunirse.

**A.3.10. Determine los supuestos en los que los comisionados podrán solicitar la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control para tratar asuntos que estimen oportunos.**

La Comisión será convocada por su Presidente, entre otros supuestos, cuando lo soliciten un tercio de sus miembros. Esta regla es de carácter general, sin que los Estatutos de la Entidad la limiten a casos concretos.

**A.3.11. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Comisión de Control, señalando al menos, las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia:**

**Adopción de acuerdos**

Descripción del acuerdo	Quórum	Tipo de Mayoría
ACUERDOS QUE TENGAN POR OBJETO PEDIR LA CONVOCATORIA DE LA ASAMBLEA GENERAL	51,00 - LA VÁLIDA CONSTITUCIÓN REQUIERE LA PRESENCIA DE LA MAYORÍA DE LOS MIEMBROS DE DERECHO	51,00 - SE PRECISA EL VOTO FAVORABLE DE LA MAYORÍA DE LOS MIEMBROS DE DERECHO
RESTO DE ACUERDOS	51,00 - DEBEN ASISTIR LA MAYORÍA DE LOS MIEMBROS DE DERECHO	51,00 - SE REQUIERE EL VOTO FAVORABLE DE LA MAYORÍA DE LOS PRESENTES, CONTANDO, EN CASO DE EMPATE, CON VOTO DE CALIDAD EL

		PRESIDENTE
--	--	------------

## **B OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA**

**B.1. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros del Consejo de Administración, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Nombre del miembro del consejo	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, S.A.	AVAL (A FAMILIAR)	26	COM. AVAL 0,50
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	6	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	3	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, S.A.	AVAL	26	COM. AVAL 0,50
FAINÉ CASAS, ISIDRO	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO	9	
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	2	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	2.400	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 0,50
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	LÍNEA DE AVALES (A EMPRESA)	1.000	PLAZO 1 MES/COM. RIESGO AVAL COMERCIAL 2/COM. RIESGO AVAL FINANCIERO 2/COM. AVAL TÉCNICO 0,75
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO (A EMPRESA)	1.000	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 2,75/COM. RENOVACIÓN 0,50/COM. NO DISPONIBILIDAD 0,40
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A EMPRESA)	6	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A EMPRESA)	3	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	20	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, S.A.	LÍMITE DE DESCUBIERTO	40	PLAZO 1,5 MESES
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	1	

LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	1	
LLOBET MARIA, DOLORS	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	1	
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO (A FAMILIAR)	2.000	PLAZO 36 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO (A FAMILIAR)	2	

**B.2. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros de la Comisión de Control, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Nombre del comisionado	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
ARTAL MORILLO, XAVIER	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO (A EMPRESA)	150	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3,50/COM. APERTURA 0,25/COM. NO DISPONIBILIDAD 2
ARTAL MORILLO, XAVIER	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO (A EMPRESA)	20	PLAZO 48 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 5/
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO	10	PLAZO 30 MESES/TIPO DE INTERÉS 5/COM. APERTURA 2/COM. ESTUDIO 0,50/COM. AMORTIZACIÓN 1
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO (A EMPRESA)	45	PLAZO 11 MESES/TIPO DE INTERÉS 7/COM. APERTURA 1,5/COM. ESTUDIO 0,5/COM. NO DISPONIBILIDAD 2
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, S.A.	LÍNEA DE RIESGO COMERCIAL (A EMPRESA)	60	PLAZO 8 MESES/TIPO DE INTERÉS 7
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO (A FAMILIAR)	170	PLAZO 300 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 2,25/COM. APERTURA 0,5/COM. AMORTIZACIÓN 1/GARANTÍA HIPOTECARIA
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO-AGROSEGURO	22	PLAZO 9 MESES/COM. ESTUDIO 0,02



PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	CAIXARENTING, S.A.U.	RENTING	2	PLAZO 48 MESES/TIPO DE INTERÉS 7,42
QUIJANO ROY, ENRIQUE	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.	TARJETA COMERCIO	2	

**B.3. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

Nombre de los grupos políticos	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	1.800	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3/ COM. RENOVACIÓN 0,50/COM. NO DISPONIBILIDAD 1
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXARENTING, S.A.U.	RENTING	41	PLAZO 48 MESES/TIPO DE INTERÉS 6,40
ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	350	PLAZO 8 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3,50/COM. APERTURA 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, S.A.	AVAL	105	COM.APERTURA 0,50/COM. AVAL 1,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, S.A.	AVAL	164	COM.APERTURA 0,50/COM. AVAL 1,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	1.500	PLAZO 8 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3,50/COM.APERTURA 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO	2.700	PLAZO 39 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3,50/COM.APERTURA 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO	2.300	PLAZO 26 MESES/EURIBOR/DIFERENCIAL 3/COM.APERTURA 0,50
GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ EN MATARÓ	CAIXABANK, S.A.	TARJETA DE CRÉDITO	3	
GRUPO MUNICIPAL SOCIALISTA DE CAMAS	CAIXABANK, S.A.	LÍMITE DE DESCUBIERTO	1	PLAZO 1 MES
GRUPO POLÍTICO ESPACIO PLURAL	CAIXABANK, S.A.	LÍMITE DE DESCUBIERTO	1	PLAZO 8 DÍAS

INICITIVA PER CATALUNYA VERDS ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	1.000	PLAZO 8 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. APERTURA 0,50
INICITIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	1.800	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. APERTURA 0,50/COM. ESTUDIO 0,50/COM. NO DISPONIBILIDAD 2
ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	124	PLAZO 9 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 2/COM. NO DISPONIBILIDAD 0,50
IZQUIERDA UNIDA CONVOCATORIA POR ANDALUCÍA	CAIXABANK, S.A.	AVAL	148	COM. APERTURA 0,50/COM. ESTUDIO 0,75/COM. RIESGO AVAL 3
PARTIT DEL SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXABANK, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO	750	PLAZO 12 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,50/COM. RENOVACIÓN 0,50/COM. NO DISPONIBILIDAD 2
PARTIT DEL SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXABANK, S.A.	PRÉSTAMO	155	PLAZO 180 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,50/COM. APERTURA 0,50/GARANTÍA HIPOTECARIA
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXABANK, S.A.	CRÉDITO SINDICADO	4.250	PLAZO 96 MESES/EURIBOR/DI FERENCIAL 5,50/COM. ESTUDIO 1,50

**B.4. Indique, en su caso, la situación actual de los créditos a grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

Seguidamente se detalla la situación de los créditos existentes a 31 de diciembre de 2012 (en miles de euros):

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Importe dispuesto: 2.447

Importe disponible: 468

ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA:

Importe dispuesto: 480

Importe disponible: 187

ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA:

Importe dispuesto: 166  
Importe disponible: 8  
Impagado: 32

FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ:

Importe dispuesto: 12.210  
Importe disponible: 2.227

GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ EL PRAT DE LLOBREGAT:

Importe disponible: 1

GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ EN MATARÓ:

Importe disponible: 3

CONVERGÈNCIA PER LES ILLES:

Importe disponible: 1

GRUP MUNICIPAL PARTIT POPULAR SANT CUGAT DEL VALLÈS:

Importe dispuesto: 3

GRUP PARLAMENTARI CONVERGÈNCIA I UNIÓ:

Importe disponible: 1

GRUPO POLÍTICO MUNICIPAL PARTIDO SOCIALISTA GALEGO:

Importe disponible: 1

GRUPO POPULAR DIPUTACIÓN PROVINCIAL DE SEVILLA:

Importe dispuesto: 229

GRUPO POPULAR JUNTAS GENERALES DE ÁLAVA:

Importe dispuesto: 2  
Importe disponible: 6

GRUPO MUNICIPAL IZQUIERDA UNIDA AYUNTAMIENTO DE TOLEDO:

Importe disponible: 1

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS:

Importe dispuesto: 12.059  
Importe disponible: 181

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS, ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA ENTESA:

Importe dispuesto: 124

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS, ESQUERRA UNIDA I  
ALTERNATIVA. ESQUERRA PLURAL:

Importe dispuesto: 416  
Importe disponible: 584

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS ESQUERRA ALTERNATIVA I  
ENTESA PEL PROGRÈS MUNICIPAL

Importe Disponible: 1

IZQUIERDA UNIDA:

Importe dispuesto: 2.259  
Importe disponible: 1  
Impagado: 2

IZQUIERDA UNIDA EZKERBATUA:

Importe dispuesto: 1

IZQUIERDA UNIDA DE NAVARRA-NAFARROAKO EZKER BATUA:

Importe dispuesto: 239  
Importe disponible: 5

IZQUIERDA UNIDA CONVOCATORIA ANDALUCÍA:

Importe dispuesto: 1.019  
Importe disponible: 3

PARTIDO ANDALUCISTA:

Importe dispuesto: 1.333  
Impagado: 1.333

PARTIDO POPULAR:

Importe dispuesto: 2.074  
Importe disponible: 3

PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL:

Importe dispuesto: 10.318  
Importe disponible: 30  
Impagado: 20

PSOE PACTO POR IBIZA:

Importe dispuesto: 68  
Importe impagado: 68

PARTIT DEL SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE):

Importe dispuesto: 7.381  
Importe disponible: 11

PARTIT SOCIALISTA UNIFICAT DE CATALUNYA (VIU):

Importe disponible: 4

PLATAFORMA VIGATANA:

Importe disponible: 3

PROGRÉS MUNICIPAL (PSC):

Importe disponible: 2

UNIÓ DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Importe dispuesto: 6.841

Importe disponible: 3

En la relación anterior no se han detallado los descubiertos operativos de cuantía irrelevante (inferior a mil euros), ni los dispuestos o disponibles inferiores a dicha suma.

**C** Detalle las operaciones crediticias con instituciones públicas, incluidos entes territoriales, que hayan designado consejeros generales:

**Nombre de la institución pública: INSTITUT D'ESTUDIS CATALANS**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CRÉDITO	1.000

Nombre de los consejeros generales designados
ARGENTER GIRALT, JOAN ALBERT

**Nombre de la institución pública: UNIVERSITAT DE BARCELONA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
TARJETA DE CRÉDITO	2

Nombre de los consejeros generales designados
AGUILAR VILA, ALEJANDRO

**Nombre de la institución pública: UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
TARJETAS DE CRÉDITO	13
CUENTA DE CRÉDITO	10.000

Nombre de los consejeros generales designados
BARON PLADEVALL, ANTONI

**Nombre de la institución pública: CAMARA DE COMERCIO INDUSTRIA Y NAVEGACIÓN**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CRÉDITO	1.500
TARJETAS DE CRÉDITO	36

Nombre de los consejeros generales designados
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA
LACALLE COLL, ENRIC
MASIÀ MARTÍ, RAMON
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT

**D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPO**

**D.1. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros del Consejo de Administración:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.2. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros de la Comisión de Control:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.3. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con su personal directivo:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.4. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con administradores y directivos de sociedades y entidades del grupo del que la entidad forma parte:**

Nombre	Denominación social de la entidad del grupo	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.5. Detalle las operaciones intragrupo realizadas que sean significativas:**

Denominación social de la entidad del grupo	Breve descripción de la operación	Importe (miles de euros)
BUILDINGCENTER, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO DISPUESTA CON CAIXABANK	6.604.397
BUILDINGCENTER, S.A.	PRÉSTAMO CONCEDIDO POR CAIXABANK	31.730
BUILDINGCENTER, S.A.	AMPLIACIÓN DE CAPITAL	500.000
BUILDINGCENTER, S.A.	CUENTA DE CRÉDITO DISPONIBLE CON CAIXABANK	366.709
CAIXACARD 1 EFC, S.A.U.	PRÉSTAMO CONCEDIDO POR CAIXABANK	1.502.027
CAIXACARD 1 EFC, S.A.U.	CUENTA DE CRÉDITO DISPUESTA CON CAIXABANK	337.973
CAIXACARD 1 EFC, S.A.U.	AMPLIACIÓN DE CAPITAL	2.000.000
CAIXACARD 1 EFC, S.A.U.	DEVOLUCIÓN DE PRIMA A CAIXABANK	1.840.000
SERVIHABITAT XXI, S.A.U.	PRÉSTAMO CONCEDIDO POR CAIXABANK	650.000
SERVIHABITAT XXI, S.A.U.	CUENTA DE CRÉDITO DISPUESTA CON CAIXABANK	395.236
SERVIHABITAT XXI, S.A.U.	CUENTA DE CRÉDITO DISPONIBLE CON CAIXABANK	203.189
SERVIHABITAT XXI, S.A.U.	DÉBITOS REPRESENTADOS POR VALORES	1.350.000
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	CESIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS A CAIXABANK	10.655.062
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	ADQUISICIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS A CAIXABANK	900.199
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	DEPÓSITO A PLAZO EN CAIXABANK	9.318.658
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	CUENTA CORRIENTE EN CAIXABANK	93.141
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	OTROS DEPÓSITOS A PLAZO EN CAIXABANK	1.300.000
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	CÉDULAS HIPOTECARIAS Y BONOS	1.589.000
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	OTROS TÍTULOS NO CONVERTIBLES ADQUIRIDOS A CAIXABANK	914.893
VIDACAIXA GRUPO, S.A.	DIVIDENDOS COBRADOS POR CAIXABANK	953.000
VIDACAIXA GRUPO, S.A.	AMPLIACIÓN DE CAPITAL	770.028

## **E ESTRUCTURA DEL NEGOCIO DEL GRUPO**

**E.1. Describa la estructura del negocio del grupo, concretando el papel que desempeña cada una de las entidades en el conjunto de los servicios prestados a los clientes.**

<b>Estructura del negocio del grupo</b>
La estructura de negocio del grupo se expone en el apartado K del presente Informe.

**Servicios prestados a los clientes**

<b>Nombre entidad del grupo</b>
ARRENDAMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE, S.L.U.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EXPLOTACIÓN DE VIVIENDAS DE PROTECCIÓN OFICIAL

<b>Nombre entidad del grupo</b>
BUILDINGCENTER, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXABANK, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
BANCA

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXA CAPITAL MICRO, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.U.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SOCIEDAD DE CAPITAL RIESGO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXA CAPITAL PYME INNOVACIÓN, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SOCIEDAD DE CAPITAL RIESGO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXA CAPITAL RISC SGEGR, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SOCIEDAD DE CAPITAL RIESGO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
---------------------------------



CAIXA CAPITAL SEMILLA, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.
--

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SOCIEDAD DE CAPITAL RIESGO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXACARD 1 EFC, S.A.U.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FINANCIERA. NEGOCIO DE BANCA ELECTRÓNICA

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXA EMPRENDEDOR XXI

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FOMENTO DE INICIATIVAS EMPRESARIALES Y EMPRENDEDORAS

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXABANK ELECTRONIC MONEY, EDE, S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
ENTIDAD DE PAGO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CAIXARENTING, S.A.U.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
ARENDAMIENTO DE VEHÍCULOS Y MAQUINARIA

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CREDIFIMO

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FINANCIACIÓN AL CONSUMO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
HOLDING DE PARTICIPACIONES. SERVICIOS DE CONSULTORÍA Y ADMINISTRACIÓN

<b>Nombre entidad del grupo</b>
E- LA CAIXA 1, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
GESTIÓN DE CANALES ELECTRÓNICOS

Nombre entidad del grupo
FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
FINANCIACIÓN AL CONSUMO

Nombre entidad del grupo
FOMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE S.A.U.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
PROMOCIÓN DE VIVIENDAS, INCLUIDAS LAS DE PROTECCIÓN OFICIAL

Nombre entidad del grupo
GDS-CUSA, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
GESTIÓN DE LA MOROSIDAD Y OTROS SERVICIOS OPERATIVOS

Nombre entidad del grupo
GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓN, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓN

Nombre entidad del grupo
INVERCAIXA GESTIÓN, SGIIC, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
GESTORA DE INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA

Nombre entidad del grupo
MEDITERRANEA BEACH AND GOLF COMMUNITY, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
EXPLOTACIÓN Y GESTIÓN URBANÍSTICA

Nombre entidad del grupo
NUEVO MICROBANK, S.A.U.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
FINANCIACIÓN DE MICROCRÉDITOS

Nombre entidad del grupo
PROMOCAIXA, S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SABA INFRAESTRUCTURAS, S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
GESTIÓN DE APARCAMIENTOS Y PARQUES LOGÍSTICOS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SEGURCAIXA ADESLAS, S.A. DE SEGUROS GENERALES Y REASEGUROS
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SEGUROS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SERVIHABITAT XXI, S.A.U.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS INMOBILIARIOS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SILK APLICACIONES, S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
PRESTACIÓN DESERVICIOS INFORMÁTICOS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SILC IMMOBLES, S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EXPLOTACIÓN, GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SUMINISTROS URBANOS Y MANTENIMIENTOS, S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
GESTIÓN DE OBRAS, MANTENIMIENTO, LOGÍSTICA Y COMPRAS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
TRADE CAIXA I, S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
ADMINISTRACIÓN Y ASESORAMIENTO

Nombre entidad del grupo
VIDACAIXA GRUPO, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
SOCIEDAD DE CARTERA

Nombre entidad del grupo
VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
SEGUROS

Nombre entidad del grupo
VITHAS, S.A.

Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
GESTIÓN DE HOSPITALES

**E.2. Indique la distribución geográfica de la red de oficinas:**

Comunidad autónoma	Número de sucursales
Andalucía	1276
Aragón	93
Canarias	362
Cantabria	52
Castilla La Mancha	214
Castilla y León	377
Cataluña	1581
Madrid	752
Navarra	186
Valenciana	454
País Vasco	198
Principado de Asturias	75
Extremadura	99
Galicia	198
Islas Baleares	242
La Rioja	30
Murcia	131
Ceuta	4
Melilla	2
Oficinas fuera de España	16
<b>Total</b>	<b>6342</b>

**E.3. Identifique, en su caso, a los miembros de los órganos rectores que asumen cargos de administración o dirección en entidades que formen parte del grupo de la Caja:**

Nombre del miembro del órgano rector	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRO	CAIXABANK, S.A.	PRESIDENTE
FAINÉ CASAS, ISIDRO	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	PRESIDENTE
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERO
GODÓ MONTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERO

GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VIDACAIXA GRUPO, S.A.	CONSEJERO
AURIN PARDO, EVA	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERA
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERA
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERA
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERA
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFÍ	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERA
HOMS FERRET, FRANCESC	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO
IBARZ ALEGRÍA, XAVIER	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERO
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERO
LLOBET MARIA, DOLORS	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERA
LLOBET MARIA, DOLORS	NUEVO MICROBANK, S.A.U.	CONSEJERA
LLOBET MARIA, DOLORS	SABA INFRAESTRUCTURAS, S.A.	CONSEJERA
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERA
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO
NOGUER PLANAS, MIQUEL	NUEVO MICROBANK, S.A.U.	CONSEJERO
NOGUER PLANAS, MIQUEL	VIDACAIXA GRUPO, S.A.	CONSEJERO
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO
ROBLES GORDALIZA, ANA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERA
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXABANK, S.A.	CONSEJERO
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSEJERO

## **F**

### **SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGO**

#### **F.1. Indique, en su caso, los sistemas de control de riesgo relacionado con las actividades desarrolladas por la entidad.**

Introducción:

Reestructuración del grupo en 2011

Hasta el primer semestre de 2011, la actividad de banca minorista del grupo fue desarrollada por la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (CAPB, “la Caixa”) y Critería CaixaCorp, S.A. llevó a cabo la gestión de las participadas más relevantes. El 1 de julio de 2011 culminó la reestructuración del grupo con la creación de CaixaBank, S.A y el inicio de su cotización en bolsa.

El Grupo “la Caixa” es el marco en el que se desarrolla de forma coordinada la gestión de los riesgos de la entidad matriz (CAPB) y de sus filiales CaixaBank, S.A. (“CaixaBank”, grupo bancario cotizado, participado al 72,76% por “la Caixa”, a través del cual esta ejerce de forma indirecta su actividad financiera) y Critería CaixaHolding, SAU (no cotizada participada al 100% por “la Caixa”).

Por actividades, corresponden a CaixaBank la banca minorista y los seguros, la cartera de banca internacional, y las participaciones en Repsol YPF, S.A. y Telefónica, S.A. Critería CaixaHolding gestiona el resto de la cartera industrial y los activos inmobiliarios adquiridos con anterioridad a la reestructuración del grupo en 2011.

Hechos destacables en 2012

La fusión por absorción de Banca Cívica por CaixaBank, formalizada en agosto de 2012, es un factor especialmente relevante en la evolución reciente del Grupo.

#### Organización de la función de riesgos

El Consejo de Administración de “la Caixa” es el órgano máximo que determina la política de riesgo de la Entidad. Se ha establecido un marco de comunicación al Consejo en materia de riesgos que establece los contenidos y periodicidad adecuadas para cada uno de los riesgos, y unos umbrales que, de sobrepasarse, instan la comunicación en la próxima sesión, con independencia del calendario previsto.

La Comisión de Inversiones de “la Caixa” tiene la función de informar al Consejo de Administración o a su Comisión Ejecutiva sobre la viabilidad y adecuación de las inversiones y desinversiones estratégicas a través de CaixaBank o Critería CaixaHolding a los planes estratégicos del Grupo.

La gestión de los riesgos al más alto nivel en “la Caixa” se lleva a cabo por el Comité de Dirección, de acuerdo con las estrategias establecidas por el Consejo de Administración. El Comité de Dirección de “la Caixa” revisa y gestiona la información relevante sobre los principales hitos y la evolución de los riesgos que asume como entidad de crédito, y de los derivados del ejercicio indirecto de su actividad mediante las sociedades CaixaBank y Critería CaixaHolding.

En el Grupo “la Caixa” la gestión global de los riesgos pretende tutelar la sanidad del riesgo y preservar los mecanismos de solvencia y tiene como objetivo la optimización de la relación rentabilidad/riesgo, con la identificación, medición y valoración de los riesgos y su consideración permanente en la toma de decisiones de negocio del Grupo “la Caixa”. De este modo se configura un perfil de riesgo acorde con los objetivos estratégicos del Grupo. El modelo de delegaciones tiene como ejes básicos tanto las variables fundamentales de riesgo como el importe de las operaciones, y permite cuantificar los riesgos a través de escenarios de consumo de capital y pérdida esperada.

El Consejo de Administración de “la Caixa” es el órgano máximo que determina la política de riesgo del Grupo.

Se resumen a continuación los Principios Generales de Gestión del Riesgo, aprobados por el Consejo de Administración:

- El riesgo es inherente a la actividad del Grupo
- Responsabilidad última del Consejo e implicación de la Alta Dirección
- Perfil de riesgo medio-bajo
- Implicación de toda la organización
- La gestión comprende el ciclo completo de las operaciones: desde el análisis previo a la concesión, el seguimiento de la solvencia y la rentabilidad, al reembolso o la recuperación de los activos deteriorados.
- Decisiones conjuntas
- Independencia
- Concesión en base a la capacidad de devolución del titular, y a una rentabilidad adecuada.
- Homogeneidad en los criterios y herramientas utilizadas
- Descentralización de las decisiones
- Uso de técnicas avanzadas

- Dotación de recursos adecuados

Los riesgos en que se incurre a consecuencia de la propia actividad del Grupo se clasifican como: riesgo de crédito (derivado tanto de la actividad bancaria como del riesgo asociado a la cartera de participadas), riesgo de mercado (dentro del cual se incluyen el riesgo de tipo de interés estructural del balance, el riesgo de precio o tipo asociado a las posiciones de la actividad tesorera y el riesgo de cambio), riesgo de liquidez, riesgo operacional, riesgo reputacional y riesgo de cumplimiento normativo.

El Grupo “la Caixa” utiliza desde hace años un conjunto de herramientas y técnicas de control de acuerdo con las necesidades particulares de cada uno de los riesgos. Entre otros, se utilizan los cálculos de probabilidad de incumplimiento a través de herramientas de rating y scoring, los cálculos de severidad y pérdida esperada de las diferentes carteras y herramientas de rentabilidad ajustada al riesgo, tanto a nivel de cliente como de oficina. También se efectúan cálculos de valor en riesgo (VaR) para las diferentes carteras, como elemento de control y fijación de límites de los riesgos de mercado, y la identificación cualitativa de los distintos riesgos operacionales para cada una de las actividades del Grupo.

Todas las actuaciones en el ámbito de la medición, seguimiento y gestión del riesgo se llevan a cabo de acuerdo con las directrices del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y la normativa establecida en las directivas europeas y la legislación española vigente. El Grupo “la Caixa” comparte la necesidad y la conveniencia de los principios que inspiran este acuerdo, el cual estimula la mejora en la gestión y medición de los riesgos y permite que los requerimientos de recursos propios sean sensibles a los riesgos realmente incurridos.

Sistema de gestión de riesgos: principales responsabilidades a nivel directivo. La gestión de los riesgos al más alto nivel en “la Caixa” se lleva a cabo por el Comité de Dirección, de acuerdo con las estrategias establecidas por el Consejo de Administración.

El Comité de Dirección de “la Caixa” revisa y gestiona la información relevante sobre los principales hitos y la evolución de los riesgos que asume como entidad de crédito, y de los derivados del ejercicio indirecto de su actividad mediante las sociedades CaixaBank y Critería CaixaHolding.

El Área de Riesgos de “la Caixa” depende directamente de la Dirección General Adjunta Ejecutiva de “la Caixa”, junto con las de Asesoría Jurídica, Financiera, Medios y Recursos Humanos.

Las sociedades del grupo cuentan con estructuras de control y supervisión de sus respectivas actividades, a las cuales se añade en “la Caixa” una estructura complementaria, organizada bajo el principio de eficiencia y que tiene por objetivo de respaldar el régimen de responsabilidad de sus administradores mediante el control de la propia actividad como entidad de crédito, y de la ejercida a través de las sociedades dependientes.

Para cumplir con el principio de eficiencia, por un lado se desarrollan internamente en “la Caixa” las tareas necesarias para conformar la estructura de gestión, control y supervisión complementaria, propias de la ejecución del ejercicio indirecto. Por otro, se han externalizado en otras sociedades del grupo las tareas que aunque susceptibles de realizarse en “la Caixa” no resulta eficiente hacerlo, y aquellas con un elevado

componente de experiencia focalizado en CaixaBank o en otras sociedades del grupo.

Gestión del riesgo en CaixaBank y Critería CaixaHolding

- El Consejo de Administración de CaixaBank es el órgano máximo que determina la política de riesgo de la Entidad. La Alta Dirección actúa en el marco de las atribuciones delegadas por el Consejo de Administración y configura los siguientes comités de gestión del riesgo: Global del Riesgo, Políticas de Concesión, Créditos, Refinanciaciones, ALCO (Gestión de Activos y Pasivos) y Comité de Valoración y Adquisición de Activos Inmobiliarios.

- El Consejo de Administración de Critería CaixaHolding es el órgano máximo que determina la política de riesgo de la Entidad, sociedad no cotizada participada al 100% por “la Caixa”, y que se realiza considerando su pertenencia a la estructura corporativa del grupo “la Caixa”. La actuación de Critería CaixaHolding se desarrolla en un horizonte a medio y largo plazo que tiene como objetivo maximizar el valor con un enfoque de desarrollo corporativo e implicación en la estrategia de las compañías de la cartera, realizando las inversiones y desinversiones en los momentos más adecuados.

Critería CaixaHolding participa activamente en los órganos de gobierno de las compañías más relevantes, y se involucra en la definición de las estrategias futuras en coordinación con sus equipos gestores. Dispone de un amplio conocimiento de los sectores donde está presente, de una dilatada trayectoria, y de equipos experimentados. Critería CaixaHolding identifica, analiza, y valora día a día nuevas oportunidades de negocio e inversión.

Corresponde a Critería CaixaHolding la gestión de los activos inmobiliarios del Grupo adquiridos con anterioridad a su reorganización en 2011.

La nota 3 de las Cuentas Anuales consolidadas del Grupo “la Caixa” contiene información que puede complementar la expuesta en este apartado F.1. Se encuentra disponible en la web del Grupo ([www.lacaixa.comunicacions.com](http://www.lacaixa.comunicacions.com))

**F.2. Relacione los riesgos cubiertos por el sistema, junto con la justificación de la adecuación al perfil de la entidad de los sistemas de control de riesgos adoptados, teniendo en cuenta la estructura de recursos propios.**

Salvo indicación expresa, las referencias a cargos directivos de la función de riesgos en este apartado F.2 corresponden a CaixaBank.

La medición y la valoración del riesgo de crédito

El Departamento de Modelos de Riesgo, Optimización y Análisis de Capital, dependiente de la Dirección Corporativa de Modelos de Riesgo, tiene la misión de construir, mantener y hacer el seguimiento de los sistemas de medición del riesgo de crédito.

Además, es el encargado de asegurar y orientar el uso que se hace de estos sistemas y de velar para que las decisiones que se tomen basadas



en estas medidas tengan en cuenta su calidad. Tal y como establecen las mejores prácticas, la Dirección Corporativa es independiente de las áreas de negocio para garantizar que los criterios de valoración no sufran interferencias derivadas de consideraciones comerciales.

De acuerdo con las directrices del Pilar 1 de Basilea II y la Circular 3/2008 del Banco de España, el Grupo “la Caixa” utiliza modelos internos en la evaluación del riesgo de crédito vinculado a las siguientes tipologías de exposición:

- Préstamos hipotecarios concedidos a personas físicas
- Préstamos personales concedidos a personas físicas
- Tarjetas concedidas a personas físicas
- Préstamos y créditos a pequeñas y medianas empresas (pyme)
- Préstamos y créditos otorgados a grandes empresas (corporaciones)
- Cartera de participaciones industriales

Por lo que se refiere al resto de exposiciones, el Grupo “la Caixa” efectúa la evaluación de las exigencias de capital para la cobertura del riesgo de crédito mediante la aplicación de la metodología estándar.

Para conseguir los objetivos del Departamento, se revisan periódicamente tanto la totalidad de los modelos para detectar posibles deterioros en la calidad de las mediciones, así como las estimaciones para incorporar las variaciones del ciclo económico. Con periodicidad mensual, se evalúa casi la totalidad de la cartera de clientes de banca minorista, que incluye el segmento de particulares y el de pymes, hecho que permite actualizar, de forma continuada, el conocimiento de estas carteras. La continua evaluación de los riesgos permite conocer la distribución de la exposición de las diferentes carteras respecto de la calidad crediticia expresada como probabilidad de incumplimiento.

La medida del riesgo se articula alrededor de los conceptos básicos que se describen a continuación.

#### Pérdida esperada

La pérdida esperada es el resultado de multiplicar tres magnitudes: la probabilidad de incumplimiento, la exposición y la severidad. Disponer de estos tres factores permite estimar la pérdida esperada por riesgo de crédito de cada operación, cliente o cartera.

#### Exposición

La exposición (EAD en su acrónimo en inglés Exposure at Default) estima cual será la deuda pendiente en caso de incumplimiento del cliente. Esta magnitud es especialmente relevante para aquellos instrumentos financieros que tienen una estructura de amortización variable en función de las disposiciones que haga el cliente (cuentas de crédito, tarjetas de crédito y, en general, cualquier producto revolving).

Esta estimación se basa en la experiencia interna de la Entidad, relacionando los niveles de disposición en el momento del incumplimiento y en los 12 meses anteriores. Para cada transacción se modelizan las relaciones observadas entre la naturaleza del producto, el plazo hasta el vencimiento y las características del cliente.

#### Probabilidad de incumplimiento

“la Caixa” dispone de herramientas de ayuda a la gestión para la estimación de la probabilidad de incumplimiento (PD en su acrónimo en inglés probability of default) de cada acreditado, que cubren la práctica totalidad de la actividad crediticia.

Estas herramientas están orientadas al producto o al cliente. Las herramientas orientadas al producto toman en consideración características específicas del deudor relacionadas con este producto y son utilizadas, básicamente, en el ámbito de admisión de nuevas operaciones de banca minorista. Por otro lado, las herramientas orientadas al cliente evalúan la probabilidad de incumplimiento del deudor de forma genérica, aunque en el caso de personas físicas pueden aportar resultados diferenciados por producto. Este último grupo de herramientas está constituido por scorings de comportamiento para personas físicas y por ratings de empresas, y están implantadas en toda la red de oficinas, integradas dentro de las herramientas habituales de concesión de productos de activo.

Las herramientas de evaluación del riesgo de crédito han sido desarrolladas de acuerdo con la experiencia histórica de mora de la Entidad e incorporan las medidas necesarias para ajustar los resultados al ciclo económico y proyecciones del próximo ciclo, con el objetivo de ofrecer mediciones relativamente estables a largo plazo, que pueden diferir de las tasas de incumplimiento observadas en cada momento.

En lo relativo a empresas, todas las herramientas de rating están enfocadas a nivel de cliente y varían notablemente en función del segmento al cual pertenecen. En el caso de microempresas y pymes, el proceso de evaluación se basa en un algoritmo modular, y se valoran tres áreas de información diferentes: los estados financieros, la información derivada de la relación con los clientes y otros aspectos cualitativos. Las calificaciones obtenidas también se someten a un ajuste al ciclo económico que sigue la misma estructura que el correspondiente a las personas físicas.

La Unidad de Rating Corporativo de CaixaBank, dependiente de la Dirección Corporativa de Riesgo de Empresas y Sector Público, dispone de modelos internos para calificar el segmento de grandes empresas. Estos modelos son de carácter “experto” y dan más ponderación al criterio cualitativo de los analistas. Ante la falta de una frecuencia suficiente en términos estadísticos de morosidad interna en este segmento, la construcción de estos modelos se ha alineado con la metodología de Standard & Poor’s, de forma que se han podido utilizar las tasas de incumplimiento global publicadas por esta agencia de rating, que añade fiabilidad a la metodología. Los modelos se han desarrollado a partir de datos con profundidad histórica suficientemente significativa y, por lo tanto, incorporan de forma razonable el efecto del ciclo y garantizan la estabilidad de las mediciones obtenidas.

Los resultados de todas las herramientas se vinculan a una escala maestra de riesgo que permite clasificar la cartera crediticia en términos homogéneos, es decir, permite agrupar los riesgos a partir de una misma tasa de morosidad anticipada.

#### Severidad

La severidad (LGD en su acrónimo en inglés Loss Given Default) corresponde a la estimación del porcentaje de la deuda que no podrá ser recuperado en caso de incumplimiento del cliente. La Entidad efectúa una revisión permanente de los procedimientos de recuperación y regularización de las deudas morosas con el fin de minimizar el impacto de una eventual quiebra.

Se calculan las severidades históricas con información interna de “la Caixa” y se han considerado todos los flujos de caja asociados a los contratos desde el momento del incumplimiento hasta la regularización de la situación, o bien hasta el momento que se han declarado fallidos. Dentro de este cómputo, también se tiene en cuenta una aproximación de los gastos indirectos (personal de oficinas, infraestructura, etc.) asociados al proceso.

Adicionalmente, se trabaja en la modelización de la severidad para su correcta estimación a priori, mediante la garantía, la relación préstamo/valor, el tipo de producto, la calidad crediticia del acreditado y, tal como la regulación requiere, las condiciones recesivas del ciclo económico.

Como resultado de las políticas de concesión, la exigencia de aportación de garantías y su relación préstamo/valor, así como de la gestión activa de la morosidad, que mejora los niveles de regularización y recuperación en caso de incumplimiento, las severidades estimadas para la cartera actualmente sana son bajas.

#### Pérdida inesperada y Capital Económico

La medición de la pérdida esperada garantiza un buen control del riesgo crediticio en condiciones “normales” de mercado. De hecho, la pérdida esperada se puede considerarse como un coste adicional al negocio. Ahora bien, a veces las pérdidas reales pueden superar las pérdidas esperadas, fruto de cambios súbitos en el ciclo, o variaciones en factores de riesgo específicos de cada cartera, y de la correlación entre el riesgo de crédito de los diferentes deudores.

La variabilidad de las pérdidas esperadas de la cartera constituye la pérdida inesperada, la cual representa la pérdida potencial imprevista. Se calcula como la pérdida asociada a un nivel de confianza suficientemente elevado de la distribución de pérdidas, menos la pérdida esperada. La Entidad, en su desarrollo normal del negocio, debe tener la capacidad de absorber estas pérdidas no anticipadas.

Tradicionalmente se han diferenciado dos conceptos:

- El capital económico es aquel que una entidad debería tener para asumir las pérdidas inesperadas que puedan tener lugar y que podrían poner en peligro la continuidad de la Entidad. Es una estimación propia que se va ajustando en función del propio nivel de tolerancia al riesgo, volumen y tipo de actividad. Es responsabilidad del Consejo de Administración y de la

Dirección de la Entidad asegurar que en cualquier circunstancia haya suficientes fondos propios para afrontar cualquier eventualidad, con un nivel de confianza del 99,97%. Esta responsabilidad ha sido subrayada por el denominado Pilar 2 de Basilea II.

•El capital regulatorio es aquel que la Entidad debe mantener para cubrir las exigencias del organismo supervisor. El objetivo también es el de evitar la quiebra de la Entidad y proteger así, adicionalmente, los intereses de los clientes y titulares de la deuda senior, con lo que se previene el importante impacto sistémico que podría producirse.

El capital económico no es sustitutivo del regulatorio, sino que es un complemento de este para acercarse más al perfil de riesgos real que asume la Entidad e incorporar riesgos no previstos —o considerados sólo parcialmente- en las exigencias regulatorias.

El modelo de capital económico es la base de la estimación interna de exigencias de recursos propios, que complementa la visión reguladora de la solvencia. Estas medidas forman parte del Cuadro de Mando de Riesgos y también del Informe de Autoevaluación del Capital que se presenta al supervisor.

#### Rentabilidad ajustada al riesgo (RAR)

En 2012 se ha continuado el desarrollo y uso de las herramientas de medición por negocio y cliente, para mejorar el control del binomio rentabilidad/riesgo. El RAR está implantado en la red de banca de empresas y corporativa se ha abierto un modelo piloto para el segmento de pymes en la red universal.

#### Validación Interna

El Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea está orientado a determinar los requerimientos mínimos de capital de cada entidad en función de su perfil de riesgo. En el ámbito del riesgo de crédito, permite a las entidades la utilización de modelos internos de rating y estimaciones propias de los parámetros de riesgo para determinar las necesidades de recursos propios.

La importancia del proceso de determinación del capital exige disponer de entornos de control adecuados que garanticen la fiabilidad de las estimaciones. El Banco de España establece la validación interna como un prerequisite ineludible previo a la validación supervisora, y exige que sea llevada a cabo por un departamento independiente y especializado dentro de la propia entidad. Asimismo, es necesario que se realice de manera continua en las entidades, complementando las funciones de control tradicionales (auditoría interna y supervisión).

La función de validación en el grupo “la Caixa” la desarrolla Validación Interna y se enmarca dentro del Área de Secretaría Técnica y Validación, que depende directamente de la Dirección General de Riesgos, garantizando la independencia de los equipos de desarrollo e implantación de modelos internos.

Los objetivos principales de la función de Validación Interna son emitir una opinión sobre la adecuación de los modelos internos para ser utilizados a efectos de gestión y regulatorios, identificando todos sus usos relevantes,

así como evaluar si los procedimientos de gestión y control del riesgo se adecuan a la estrategia y al perfil del riesgo de la Entidad. Adicionalmente, debe respaldar a la Alta Dirección (en particular, al Comité de Gestión Global del Riesgo) en sus responsabilidades de autorización de modelos internos y coordinar el proceso de validación supervisora con el Banco de España.

La metodología de trabajo de Validación Interna se basa en la elaboración de planes anuales, diferenciando las tareas de cumplimiento regulatorio y las revisiones específicas planificadas.

Las tareas de cumplimiento regulatorio se componen de

- Ciclos de validación, consistentes en un conjunto de revisiones periódicas que permiten analizar anualmente, para cada modelo interno, su rendimiento e integración en los procesos de gestión del riesgo. De esta forma, se garantiza una opinión actualizada del estado de los modelos internos y sus usos.
- Revisiones exhaustivas ante modificaciones relevantes en los modelos IRB, que requieren de la opinión previa de Validación Interna.
- Reporting regulatorio (Dossier de Seguimiento IRB, Memoria de Validación Interna)

Adicionalmente, se realizan revisiones que pueden surgir de la necesidad de profundizar en aspectos detectados en los ciclos de validación o a petición del supervisor o las áreas afectadas.

El ámbito de actuación de Validación Interna se centró en un inicio en el Riesgo de Crédito. En el año 2010 se incorporó el Riesgo de Mercado, y a partir de 2011 se añadió esta cartera a las revisiones recurrentes (Ciclos de Validación).

A lo largo de este año han sido especialmente significativas las revisiones efectuadas a raíz de las implantaciones de nuevos modelos IRB.

### Riesgo Operacional

Para la gestión del riesgo operacional, "la Caixa" se apoya en CaixaBank, adaptando y aplicando a su perímetro de influencia el modelo de gestión del riesgo operacional aplicado en este último. En CaixaBank el Comité Global del Riesgo es el órgano de Dirección que define las líneas estratégicas de actuación y que efectúa el seguimiento del perfil de riesgo operacional, de los principales eventos de pérdida y de las acciones que hay que desarrollar para su mitigación.

Destacan dos líneas de actuación principales: la formación a los empleados para que dispongan de la cualificación necesaria y de la información precisa para la realización de sus funciones y la revisión sistemática y recurrente de los procesos de negocio y operativos, incorporando mejoras y nuevos controles. Además, cuando se considera necesario, el Grupo "la Caixa" transfiere el riesgo a terceros mediante la contratación de pólizas de seguro.

La gestión a nivel de Grupo abarca las sociedades incluidas en el perímetro de aplicación de la Circular de Solvencia 03/2008 del Banco de España.

En este sentido, desde 2002 se dispone de un “Marco de Gestión del Riesgo Operacional”. Este documento define los objetivos, las políticas, el modelo de gestión, y las metodologías de evaluación del riesgo operacional en el Grupo “la Caixa”.

El objetivo global del Grupo “la Caixa” es mejorar la calidad en la gestión del negocio a partir de la información de los riesgos operacionales, facilitando la toma de decisiones para asegurar la continuidad de la organización a largo plazo, la mejora en los procesos y la calidad de servicio al cliente, cumpliendo, además, con el marco regulatorio establecido y optimizando el consumo de capital.

Las políticas y el modelo de gestión por riesgo operacional establecen un proceso continuo basado en:

- Identificación y detección de todos los riesgos operacionales (actuales y potenciales), a partir de técnicas cualitativas –opinión de los expertos de procesos e indicadores de riesgo- y de procedimientos para su gestión, para definir el perfil de riesgo operacional del Grupo “la Caixa”. Se ha establecido el objetivo de actualización anual de la evaluación y valoración cualitativa, focalizada en los riesgos operacionales más relevantes. Las medidas de valoración establecidas son la pérdida esperada y el valor en riesgo.

- Evaluación cuantitativa del riesgo operacional a partir de los datos reales de pérdidas registradas en la Base de Datos de eventos operacionales.

- Gestión activa del perfil de riesgo del Grupo, que implica establecer un modelo de reporting a todos los niveles de la organización para facilitar la toma de decisiones encaminadas a su mitigación (establecer nuevos controles, desarrollo de planes de continuidad de negocio, reingeniería de procesos, aseguramiento de posibles contingencias y otros), anticipando las posibles causas de riesgo y reduciendo su impacto económico. El seguimiento de los principales riesgos, tanto cualitativos como pérdidas reales, concretado en las acciones correctoras y planes de acción correspondientes, es la base para avanzar en la consecución del objetivo de gestión.

Gestión del riesgo de mercado de las actividades de negociación

La Dirección Corporativa de Modelos de Riesgo es responsable de la valoración de los instrumentos financieros, así como de efectuar la medición, control y seguimiento de sus riesgos asociados, de la estimación del riesgo de contrapartida y del riesgo operacional asociado a la actividad en mercados financieros. Para el cumplimiento de su tarea, esta Dirección Corporativa efectúa diariamente un seguimiento de las operaciones contratadas, el cálculo del resultado que supone la afectación de la evolución del mercado en las posiciones (resultado diario marked to market), la cuantificación del riesgo de mercado asumido, el seguimiento del cumplimiento de los límites y el análisis de la relación entre el resultado obtenido y el riesgo asumido.

El modelo interno para estimación de recursos propios por riesgo de mercado de las actividades de negociación fue aprobado por Banco de España en el año 2006. El perímetro del modelo abarca la práctica totalidad de las posiciones de Tesorería y los derivados de negociación sobre participadas.

El Grupo “la Caixa”, con su actividad de la Sala de Tesorería en los mercados financieros y derivados de negociación sobre participadas, se expone al riesgo de mercado por movimientos desfavorables de los siguientes factores de riesgo: tipo de interés y tipo de cambio (provocado por la toma de posiciones en el ámbito de tesorería), precio de las acciones, precio de las mercaderías, inflación, volatilidad y movimientos en los diferenciales de crédito de las posiciones en renta fija privada.

Las dos medidas de riesgo más utilizadas son la sensibilidad y el VaR (Value at Risk o valor de riesgo).

La sensibilidad calcula el riesgo como el impacto en el valor de las posiciones de un pequeño movimiento de los factores de riesgo, procediendo de la siguiente manera:

- Para el riesgo de tipo de interés e inflación, se calcula la variación del valor actual de cada uno de los flujos futuros (reales o previstos) ante variaciones de un punto básico (0,01 %) en todos los tramos de la curva.
- Para el riesgo de tipo de cambio, se calcula la variación del contravalor de cada uno de los flujos en divisa ante variaciones de un punto porcentual (1 %) en el tipo de cambio.
- Para el riesgo de precio de acciones u otros instrumentos de renta variable contratados por la Sala de Tesorería y para el riesgo de precio de mercaderías, se calcula la variación del valor actual de la posición o de la cartera, ante una variación de un punto porcentual (1%) de los precios de sus componentes.
- Para el riesgo de volatilidad (variabilidad de los tipos o precios), que incorpora las operaciones con características de opción (caps y floors de tipo de interés y opciones sobre divisa o renta variable), se calcula la variación del valor actual de cada uno de los flujos futuros ante variaciones de las volatilidades cotizadas en todos los tramos de la curva, en los tipos de cambio y/o en los precios del activo.

Estos análisis de sensibilidad dan información sobre el impacto de un incremento de los tipos de interés, tipos de cambio, precios y volatilidades sobre el valor económico de las posiciones, pero no comportan ninguna hipótesis sobre cuál es la probabilidad de este movimiento.

Para homogeneizar la medición del riesgo del conjunto de la cartera, así como para incorporar ciertas hipótesis sobre la magnitud del movimiento de los factores de riesgo de mercado, se utiliza la metodología del Valor en Riesgo (VaR: estimación estadística de las pérdidas potenciales a partir de datos históricos sobre la evolución de los precios) para un horizonte temporal de un día y con un intervalo de confianza estadística del 99%. Es decir, que 99 de cada 100 veces las pérdidas reales serán inferiores a las estimadas por el VaR.

Las metodologías utilizadas para la obtención de esta medición son dos:

- VaR paramétrico: basado en el tratamiento estadístico de los parámetros con la volatilidad y las correlaciones de los movimientos de los precios y de los tipos de interés y de cambio de los activos que componen la cartera, y, siguiendo las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, aplicado sobre dos ventanas temporales: 75 días, dando más peso a las observaciones más recientes, y un año de datos, equiponderando todas las observaciones.

- VaR histórico: cálculo del impacto sobre el valor de la cartera actual de las variaciones históricas de los factores de riesgo; se tienen en cuenta las variaciones de los últimos 250 días y, con un intervalo de confianza del 99%, se considera como VaR el tercer peor impacto sobre el valor de la cartera.

El VaR histórico resulta muy adecuado para completar las estimaciones obtenidas por medio del VaR paramétrico, ya que no incorpora ninguna hipótesis sobre el comportamiento estadístico de los factores de riesgo. El VaR paramétrico asume fluctuaciones modelizables a través de una distribución estadística normal.

Adicionalmente, el VaR histórico incorpora la consideración de relaciones no lineales entre los factores de riesgo, especialmente necesario para las operaciones de opción, cosa que lo hace también especialmente válido, aunque hay que destacar que el riesgo opcional ha sido muy pequeño.

El empeoramiento de la calificación crediticia de los emisores de los activos puede también motivar una evolución desfavorable de los precios cotizados por el mercado. Por esta razón, la Dirección Corporativa de Modelos de Riesgo completa la cuantificación del riesgo de mercado con una estimación de las pérdidas derivadas de movimientos en la volatilidad del diferencial de crédito de las posiciones en renta fija privada (Spread VaR), que constituye una estimación del riesgo específico atribuible a los emisores de los valores.

Para verificar la idoneidad de las estimaciones de riesgo, se realiza la comparación de los resultados diarios con la pérdida estimada por el VaR, lo que constituye el llamado ejercicio de Backtest. Tal y como exigen los reguladores bancarios, se realizan dos ejercicios de validación del modelo de estimación de riesgos:

- Backtest neto, que relaciona la parte del resultado diario marked-to-market (es decir, el derivado del cambio en el valor de mercado) de las posiciones vivas al cierre de la sesión anterior con el importe del VaR estimado con horizonte temporal de un día, calculado con las posiciones vivas al cierre de la sesión anterior. Este ejercicio es el más adecuado para la autoevaluación de la metodología utilizada para la cuantificación del riesgo.

- Backtest bruto, que evalúa el resultado total obtenido durante el día (incluyendo, por lo tanto, la operativa intradía que se haya podido realizar) con el importe del VaR con horizonte de un día calculado con las operaciones vivas al cierre de la sesión anterior. De esta manera, se evalúa la importancia de la operativa intradía en la generación de resultados y en la estimación del riesgo total de la cartera.

Desde enero del 2012 las medidas de VaR se complementan con dos métricas de riesgo asociadas a nuevos requerimientos normativos: el VaR



Estresado y el Riesgo Incremental de Impago y Migraciones. El VaR Estresado captura la pérdida máxima debida a movimientos adversos en los precios de mercado en un periodo histórico anual de estrés, y se calcula con intervalo de confianza del 99% y horizonte diario. El Riesgo Incremental de Impago y Migraciones refleja el riesgo asociado a las variaciones en la calidad crediticia o incumplimiento en las posiciones de renta fija y derivados de crédito en cartera, con intervalo de confianza del 99.9% y horizonte anual.

Por último, con el objetivo de estimar las posibles pérdidas de la cartera en situaciones extraordinarias de crisis, se realizan dos tipos de ejercicios de stress sobre el valor de las posiciones de Tesorería:

- Análisis de stress sistemáticos: calcula la variación del valor de la cartera ante una serie determinada de cambios extremos en los principales factores de riesgo. Se consideran los movimientos paralelos de tipos de interés (subida y bajada); los movimientos de pendiente en diferentes tramos de la curva de tipos de interés (pronunciamiento y aplanamiento); el aumento y disminución del diferencial entre los instrumentos sujetos a riesgo de crédito y la deuda pública (diferencial bono-swap); los movimientos del diferencial de las curvas euro y dólar; el aumento y disminución de la volatilidad de tipos de interés; la apreciación y depreciación del euro en relación con el dólar, el yen y la libra; el aumento y disminución de la volatilidad de los tipos de cambio; el aumento y disminución del precio de las acciones y, finalmente, el aumento y disminución de la volatilidad de las acciones y de las mercaderías.

- Análisis de escenarios históricos: considera el impacto que sobre el valor de las posiciones tendrían situaciones realmente acontecidas, como, por ejemplo, la caída del Nikkei en 1990, la crisis de la deuda americana y la crisis del peso mejicano en 1994, la crisis asiática de 1997, la crisis de la deuda rusa en 1998, la creación y explosión de la burbuja tecnológica entre 1999 y 2000; los ataques terroristas de mayor impacto, el credit crunch del verano de 2007, la crisis de liquidez y confianza ocasionada por la quiebra de Lehman Brothers el mes de septiembre de 2008 o el incremento de los diferenciales de crédito de los países periféricos de la zona Euro por el contagio de las crisis de Grecia e Irlanda en 2010 o la crisis de deuda española en 2011 y 2012.

Para completar estos ejercicios de análisis del riesgo en situaciones extremas, se determina el llamado «peor escenario», que es la situación de los factores de riesgo acaecidos en el último año que implicaría la mayor pérdida sobre la cartera actual. Posteriormente, se analiza la llamada «cola de la distribución», que es la magnitud de las pérdidas que se producirían si el movimiento de mercado que las ocasionase se calcula con un intervalo de confianza del 99,9%.

Como parte del necesario seguimiento y control de los riesgos de mercado asumidos, la Dirección aprueba una estructura de límites globales de VaR, que se complementa mediante la definición de sublímites de VaR, pérdidas máximas y sensibilidades para las diferentes unidades de gestión susceptibles de tomar riesgo de mercado en actividades de negociación. Los factores de riesgo son gestionados por la propia Dirección General Adjunta de Tesorería y Mercados de Capitales en su ámbito en función de la relación rentabilidad-riesgo que determina las condiciones y expectativas del mercado. La Dirección Corporativa de Modelos de Riesgo es la responsable del seguimiento del cumplimiento de estos límites y de los

riesgos asumidos, y genera diariamente un informe de posición, cuantificación de riesgos y consumo de límites que distribuye a la Dirección, a los responsables de la Sala de Tesorería y a Auditoría Interna.

#### Gestión del riesgo de tipo de interés estructural de balance

El riesgo de tipo de interés del balance es inherente a toda actividad bancaria. El balance está formado por masas de activo y de pasivo con diferentes vencimientos y tipos de interés. El riesgo de tipo de interés se produce cuando los cambios en la estructura de la curva de tipos de mercado afectan a estas masas, provocando su renovación a tipos diferentes de los anteriores con efectos en su valor económico y en el margen de intereses.

Este riesgo es gestionado y controlado directamente por la Dirección mediante el Comité de Gestión de Activos y Pasivos (ALCO).

El Grupo “la Caixa” gestiona este riesgo persiguiendo un doble objetivo: reducir la sensibilidad del margen de intereses a las variaciones de los tipos de interés y preservar el valor económico del balance. Para conseguir estos dos objetivos se realiza una gestión activa contratando en los mercados financieros operaciones de cobertura adicionales a las coberturas naturales generadas en el propio balance, derivadas de la complementariedad de la sensibilidad a variaciones de los tipos de interés de las operaciones de activo y de pasivo realizadas con los clientes.

La Dirección General Adjunta de Tesorería y Mercado de Capitales es la encargada de analizar este riesgo y de proponer al Comité de Gestión de Activos y Pasivos las operaciones de cobertura de acuerdo con estos objetivos. Para desempeñar esta tarea se utilizan las medidas de evaluación que se explican a continuación.

El gap estático muestra la distribución de vencimientos y revisiones de tipo de interés, a una fecha determinada, de las masas sensibles del balance. Para aquellas masas sin vencimiento contractual (como por ejemplo las cuentas a la vista) se analiza su sensibilidad a los tipos de interés junto con su plazo esperado de vencimiento en base a la experiencia histórica de comportamiento de los clientes, considerando la posibilidad que el titular retire los fondos en este tipo de productos. Para el resto de productos, en la definición de las hipótesis de cancelación anticipada, se utilizan modelos internos que recogen variables de comportamiento de los clientes, de los propios productos así como variables estacionales y macroeconómicas para inferir cual será la actuación de los clientes en el futuro.

La sensibilidad del margen de intereses muestra el impacto en la revisión de las operaciones del balance por cambios en la curva de tipos de interés. Esta sensibilidad se obtiene comparando la simulación del margen de intereses, a uno o dos años, en función de diferentes escenarios de tipos de interés. El escenario más probable, obtenido a partir de los tipos implícitos de mercado, se compara con otros escenarios de bajada o subida de tipos y movimientos en la pendiente de la curva.

La sensibilidad del valor patrimonial a los tipos de interés mide cual sería el impacto en el valor actual del balance de variaciones en los tipos de interés. La sensibilidad del margen de intereses y del valor patrimonial son medidas que se complementan y permiten una visión global del riesgo

estructural, más centrada en el corto y medio plazo, en el primer caso, y en el medio y largo plazo, en el segundo.

Adicionalmente se calculan medidas VaR siguiendo la metodología utilizada para medir el riesgo de la actividad tesorera (véase apartado de riesgo de mercado). Por otro lado se obtienen medidas EaR (earnings at risk), que permiten establecer con un nivel de confianza determinado (99%) cual será la pérdida máxima en el margen de intereses en los próximos 2 años, considerando un determinado volumen de crecimiento del balance. Este análisis permite identificar el posible peor y mejor escenario de entre todos los escenarios simulados y de esta forma obtener unos niveles máximos de riesgo.

Periódicamente, se informa al consejo de administración de la Entidad del riesgo de tipo de interés del balance y se encarga de comprobar el cumplimiento de los límites establecidos.

Según la normativa vigente, el Grupo “la Caixa” no consume recursos propios por el riesgo de tipo de interés estructural asumido, dado el bajo perfil de riesgo de su balance. Aunque el riesgo de tipo de interés de balance asumido por “la Caixa” es marcadamente inferior a los niveles considerados como significativos (outliers), según las propuestas de Basilea II, en “la Caixa” se sigue realizando un conjunto de actuaciones relativas a la intensificación del seguimiento y de la gestión de este riesgo.

#### Riesgo de liquidez

La Dirección de ALM y Liquidez dependiente de la Dirección General Adjunta de Tesorería y Mercado de Capitales es la encargada de analizar el riesgo de liquidez.

El Grupo “la Caixa” gestiona la liquidez de forma que siempre pueda atender sus compromisos puntualmente y nunca se vea reducida su actividad inversora por falta de fondos prestables. Este objetivo se consigue con una gestión activa de la liquidez, que consiste en un seguimiento continuado de la estructura del balance, por plazos de vencimiento, detectando de forma anticipada la eventualidad de estructuras inadecuadas de liquidez a corto y a medio plazo, adoptando una estrategia que dé estabilidad a las fuentes de financiación.

El análisis del riesgo de liquidez se realiza tanto en situaciones de normalidad de las condiciones de los mercados, como en situaciones de crisis, donde se consideran diversos escenarios de crisis específicas, sistémicas y combinadas que comportan diferentes hipótesis de severidad en términos de reducción de liquidez. Así, se analizan cinco tipologías de escenarios de crisis: tres escenarios de crisis sistémicas (crisis macroeconómicas, disfunciones de los mercados de capitales y alteraciones de los sistemas de pago), un escenario de crisis específica (crisis de reputación) y una crisis combinada considerada como el «peor escenario». Estos escenarios contemplan horizontes temporales y niveles de severidad diferentes en función de la tipología de la crisis analizada. Para cada uno de los escenarios de crisis se calculan períodos de “supervivencia” (entendida como la capacidad de continuar afrontando los compromisos adquiridos), con unos niveles de liquidez suficientes para afrontar con éxito las situaciones de crisis planteadas. A partir de estos análisis se ha elaborado el Plan de Contingencia del Riesgo de Liquidez, que tiene definido un plan de acción para cada uno de los escenarios de

crisis establecidos (sistémicos, específicos y combinados) y donde se detallan medidas a nivel comercial, institucional y de comunicación para hacer frente a este tipo de situaciones y se prevé la posibilidad de utilizar una serie de reservas en espera o fuentes de financiación extraordinarias.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos ALCO realiza mensualmente un seguimiento de la liquidez a medio plazo mediante el análisis de los desfases previstos en la estructura del balance y verifica el cumplimiento de los límites y de las líneas de actuación operativas aprobadas por el Consejo de Administración. El ALCO propone al Consejo de Administración las emisiones o programas de financiación o de inversión óptimos en función de las condiciones de mercado y los instrumentos y plazos necesarios para afrontar el crecimiento del negocio. El ALCO realiza un seguimiento periódico de una serie de indicadores y alarmas para anticipar crisis de liquidez con la finalidad de poder tomar, como se prevé en el Plan de Contingencia del Riesgo de Liquidez, las medidas correctoras. Adicionalmente, se analizan mensualmente como quedarían los niveles de liquidez en cada uno de los escenarios hipotéticos de crisis establecidos.

Mensualmente, se informa al consejo de administración de la Entidad de la situación de liquidez y se encarga de comprobar el cumplimiento de los límites establecidos.

La gestión de la liquidez a corto plazo tiene la función de asegurar la disponibilidad permanente de recursos líquidos en el balance, es decir, minimizar el riesgo de liquidez estructural propio de la actividad bancaria. Para realizar esta gestión, se dispone diariamente del detalle de la liquidez por plazos, mediante la elaboración de las proyecciones de los flujos futuros, que permite saber en todo momento cual es la estructura temporal de esta liquidez.

El grupo “la Caixa” gestiona activamente el riesgo de liquidez y con un sentido de anticipación a posibles necesidades de fondos prestables dispone de diversos programas de financiación ordinaria que cubren los diferentes plazos de vencimiento para garantizar en todo momento unos niveles adecuados de liquidez. Estos programas son el programa de pagarés, el programa Marco de Emisión de Valores de renta fija simple y adicionalmente, como medida de prudencia para afrontar posibles tensiones de liquidez o situaciones de crisis de mercado, el grupo “la Caixa” tiene depositadas una serie de garantías en el BCE que permiten obtener de forma inmediata una elevada cifra de liquidez (póliza BCE).

Dado que el Grupo “la Caixa” aprovecha los mecanismos existentes en los mercados financieros con el fin de disponer de unos niveles de liquidez adecuados a sus objetivos estratégicos, evita la concentración de los vencimientos de las emisiones y dispone de fuentes de financiación diversificadas. La entidad, según la normativa vigente, no consume recursos propios por el riesgo de liquidez al que se halla sujeto.

La nota 3 de las Cuentas Anuales consolidadas del Grupo “la Caixa” contiene información que puede complementar la expuesta en este apartado F.2. Se encuentra disponible en la web del Grupo ([www.lacaixa.comunicacions.com](http://www.lacaixa.comunicacions.com))

Dirección General Adjunta de Auditoría

La reorganización del Grupo "la Caixa" efectuada en 2011, que culminó con la creación de CaixaBank (entidad cotizada), así como las recientes operaciones de integración de entidades financieras realizadas, han incrementado de forma significativa la complejidad del Grupo.

En la situación actual de volatilidad del entorno macroeconómico y de cambios en el sistema financiero y del Marco Regulador, aumentan las exigencias y responsabilidades de la Alta Dirección y los Órganos de Gobierno y la sensibilidad de los distintos Grupos de Interés, en relación al Gobierno Corporativo y el Control Interno en las Entidades.

En este contexto, la Dirección General Adjunta de Auditoría se responsabiliza de asegurar la adecuada gestión y supervisión del Marco de Control Interno del Grupo.

Reporta sistemáticamente a la Dirección General de "la Caixa", así como a la Comisión de Control, órgano supervisor de la función de Auditoría Interna y responsable de la integridad del Marco de Control Interno en el Grupo.

La Dirección General Adjunta de Auditoría desarrolla su actividad mediante tres funciones especializadas que actúan bajo el principio de independencia entre ellas y respecto al resto de Áreas de la Organización y sociedades filiales: Control Interno, Cumplimiento Normativo y Auditoría.

#### Control Interno

En el contexto del refuerzo de las estructuras de control, la misión de Control Interno es la de garantizar a la Dirección y a los Órganos de Gobierno la existencia, diseño adecuado y funcionamiento de los controles necesarios para la gestión de los riesgos del Grupo "la Caixa", generando confianza para los grupos de interés.

Sus principales responsabilidades son:

- La coordinación del Mapa de Riesgos y Controles Corporativos.
- La colaboración con las Áreas en la descripción, y si procede, en el diseño de los protocolos de control de los riesgos asociados a su actividad y de los planes de acción para la resolución de las eventuales deficiencias de control.
- La información de forma sintética, periódica y sistemática a la Alta Dirección y a los Órganos de Gobierno acerca del entorno de Control del Grupo.

La función desarrolla su actividad con carácter transversal, al evaluar los mecanismos de control sobre los riesgos que afectan al conjunto de actividades y negocios desarrollados por el Grupo.

#### Cumplimiento Normativo

##### Riesgo de cumplimiento normativo

La política de Cumplimiento Normativo de "la Caixa" se fundamenta en los principios de integridad y conducta ética, piezas angulares sobre las cuales

se basa la actividad del Grupo "la Caixa" e incluye también la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

#### La misión de cumplimiento normativo

La misión de Cumplimiento Normativo en el Grupo "la Caixa" va encaminada a la gestión del riesgo de sanciones legales o normativas, pérdida financiera, material o reputacional que el Grupo "la Caixa" pueda tener como resultado de incumplir leyes, normas, estándares de regulación y códigos de conducta.

Esta misión supone el desarrollo de una serie de actividades, entre las que destacan: la creación, difusión e implantación de la cultura de cumplimiento a todos los niveles del Grupo "la Caixa"; el asesoramiento a la Alta Dirección en materia de cumplimiento normativo mediante la elaboración y/o fomento de normas y códigos internos o, en su caso, su mejora; y la definición de procedimientos eficaces proponiendo los controles adecuados. En este sentido, hay que detectar cualquier riesgo de incumplimiento, formulando, en su caso, propuestas de mejora y llevando a cabo su seguimiento y el examen de posibles deficiencias con los principios de deontología.

Cumplimiento Normativo gestiona un Canal Confidencial de Consultas y de Denuncias que los empleados tienen a su disposición para poder aclarar sus dudas o para notificar los posibles incumplimientos del "Código Ético y Principios de Actuación" y del "Código de Conducta Telemático". Todas las denuncias se remiten, salvaguardando la identidad del remitente, al Área de Cumplimiento Normativo. Dicho Canal Confidencial incluye un procedimiento específico para tratar las denuncias que se refieran a la información de naturaleza financiera y contable.

Para conseguir sus objetivos, Cumplimiento Normativo elabora informes de evaluación sobre los distintos riesgos detectados y hace el correspondiente registro de mejoras. El seguimiento de estas mejoras se lleva a cabo mensualmente hasta su resolución.

Cumplimiento Normativo realiza reportes periódicos de sus actividades a la Alta Dirección y a la Comisión de Control de la Entidad.

#### Prevención de Blanqueo de Capitales

La Unidad Operativa de Prevención de Blanqueo de Capitales está integrada desde finales de 2010 en el Área de Cumplimiento Normativo y bajo la dirección y supervisión de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales. Esta Unidad vela con dedicación exclusiva por el cumplimiento de las obligaciones de prevención de blanqueo impuestas por la Ley a las entidades de crédito.

Las funciones que la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales ha delegado expresamente en la Unidad Operativa de Prevención de Blanqueo de Capitales (UOPB) y ha llevado a cabo durante el ejercicio son las siguientes:

- Recibir las comunicaciones efectuadas por los empleados para su análisis.

- Presentar en plazo y forma las declaraciones periódicas requeridas por la normativa de prevención de blanqueo de capitales.
- Atender de forma rápida, segura y eficaz los requerimientos de información de las autoridades competentes en materia de prevención de blanqueo de capitales.

#### Reglamento Interno de Conducta en el Mercado de Valores

El 19 de julio de 2012 el Consejo de Administración de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" aprobó un nuevo Reglamento Interno de Conducta (RIC) en el ámbito del Mercado de Valores, en sustitución del anterior para adaptar su contenido a la situación actual de "la Caixa" como entidad de crédito que ejerce su actividad financiera de manera indirecta a través de CaixaBank, S.A. Consecuentemente, en el nuevo Reglamento Interno de Conducta en el Mercado de Valores de "la Caixa" se han eliminado los aspectos relativos a la prestación de servicios de inversión a clientes que lleva a cabo CaixaBank directamente, pero en tanto que "la Caixa" continúa siendo una entidad emisora de valores contiene la regulación de las obligaciones correspondientes a este tipo de entidades adaptada a la legislación vigente.

#### Auditoría Interna

La misión de Auditoría Interna es garantizar una eficaz supervisión, evaluando de forma continuada los sistemas de control interno y la gestión de los riesgos de la organización. Ejerce una función corporativa independiente, que contribuye al buen Gobierno Corporativo.

Reporta sistemáticamente a la Comisión de Control y proporciona una visión objetiva a la Alta Dirección sobre la eficacia del marco del control interno.

Está estratégicamente enfocada a la detección, supervisión y control de los principales riesgos del Grupo. Sus principales objetivos son la contribución al buen Gobierno Corporativo y al logro de los objetivos estratégicos de la Organización, mediante:

- La evaluación de la calidad y eficacia del Marco de Control Interno del Grupo con objeto de garantizar la adecuada gestión y mitigación de los principales riesgos.
- La revisión del cumplimiento de la normativa interna y externa.
- La evaluación de la adecuación de las actividades desarrolladas por las distintas unidades del Grupo, asegurando la existencia de un sistema de detección del fraude.

Las directrices actuales a seguir por Auditoría Interna son:

- El seguimiento de la planificación anual focalizada en los principales riesgos y aprobada por parte de la Comisión de Control.
- Dar respuesta a las solicitudes del Consejo de Administración, la Alta Dirección y las autoridades supervisoras.

- Asegurar el uso eficiente de los recursos mediante la mejora de la auditoría a distancia, la contratación de auditores cualificados y de outsourcing adecuado.

- F.3. En el supuesto que se hubiesen materializado algunos de los riesgos que afectan a la Caja y/o su grupo, indique las circunstancias que los han motivado y si han funcionado los sistemas de control establecidos.**
- F.4. Indique si existe alguna comisión u otro órgano de gobierno encargado de establecer y supervisar estos dispositivos de control y detalle cuales son sus funciones.**
- F.5. Identificación y descripción de los procesos de cumplimiento de las distintas regulaciones que afectan a la Caja y/o a su grupo.**



**G INFORME ANUAL ELABORADO POR LA COMISIÓN DE INVERSIONES DE LA ENTIDAD A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 20 TER DE LA LEY 31/1985, DE 2 DE AGOSTO, DE REGULACIÓN DE LAS NORMAS BÁSICAS SOBRE ÓRGANOS RECTORES DE LAS CAJAS DE AHORROS**

**G.1. Complete el siguiente cuadro sobre las adquisiciones o ventas de participaciones significativas de sociedades cotizadas efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.**

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad
93.000	Inversión	03-05-2012	BANCO BPI, S.A.	48,99	La Comisión de Inversiones emitió su informe, en sentido favorable a la inversión, el 12 de abril de 2012.
80.704	Desinversión	03-10-2012	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, S.A.	26,42	La Comisión de Inversiones emitió su informe, en sentido favorable a la desinversión, el 10 de mayo de 2012.

**G.2. Complete el siguiente cuadro sobre las inversiones y desinversiones en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno, efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.**

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad
500.000	Inversión	17-07-2012	BUILDINGCENTER, S.A.	100,00	La Comisión de Inversiones emitió su informe, en sentido favorable a la ampliación de capital, el 10 de mayo de 2011.
105.000	Desinversión	31-12-2012	PORT AVENTURA ENTERTAINMENT, S.A.	0,00	La Comisión de Inversiones emitió su informe, en sentido

					favorable a la venta, el 6 de septiembre de 2012.
--	--	--	--	--	---

**G.3. Detalle el número de informes emitidos por la Comisión de Inversiones durante el ejercicio.**

Número de Informes emitidos	22
-----------------------------	----

**G.4. Indique la fecha de aprobación del Informe Anual de la Comisión de Inversiones.**

Fecha del informe	17-01-2013
-------------------	------------

**H REMUNERACIONES PERCIBIDAS**

**H.1. Indique de forma agregada la remuneración percibida por el personal clave de la dirección y por los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
Sueldos y otras remuneraciones análogas	4.064
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	2.064

**H.2. Complete de forma agregada los siguientes cuadros sobre las dietas por asistencia, así como las remuneraciones análogas:**

**a) Consejo de Administración:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	836

**b) Comisión de Control:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	318

**c) Comisión de Retribuciones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	12

**d) Comisión de Inversiones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	27

**H.3.** Indique de forma agregada las remuneraciones percibidas por los miembros de los órganos de gobierno y por el personal directivo en representación de la Caja en sociedades cotizadas o en otras entidades en las que tenga una presencia o representación significativa:

Remuneraciones percibidas (miles de euros)	5.397
--	-------

**H.4.** Identifique de forma agregada si existen, en la Caja o en su grupo, cláusulas de garantía o blindaje para casos de despido, renuncia o jubilación a favor del personal clave de la dirección y de los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos. Indique si estos contratos han de ser comunicados o aprobados por los órganos de la Caja o de su grupo:

Número de beneficiarios	
-------------------------	--

	Consejo de Administración	Asamblea General
Órgano que autoriza las cláusulas		

	SÍ	NO
¿Se informa a la Junta General sobre las cláusulas?		

## **I CUOTAS PARTICIPATIVAS**

**I.1.** Complete, en su caso, el siguiente cuadro sobre las cuotas participativas de la Caja de Ahorros:

Fecha última de modificación	Volumen total (miles de euros)	Número de cuotas
	0,00	0

En el caso de que existan distintas clases de cuotas, indíquelo en el siguiente cuadro:

Clase	Número de cuotas	Nominal unitario

**I.2.** Detalle los titulares directos e indirectos de cuotas participativas que representen un porcentaje igual o superior al 2% del volumen total de cuotas en circulación de su entidad a la fecha de cierre de ejercicio, excluidos los miembros del Consejo:

Nombre o denominación social del cuotapartípe	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas	% Total sobre el volumen total
<b>Total:</b>		

Indique los movimientos más relevantes en la estructura del volumen de cuotas acaecidos durante el ejercicio:

Nombre o denominación social del cuotapartcipe	Fecha operación	Descripción de la operación

**I.3. Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad que posean cuotas participativas de la Caja de Ahorros:**

Nombre	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

% Total del volumen total de cuotas participativas en poder del Consejo de Administración	0,000
---	-------

**I.4. Complete los siguientes cuadros sobre la autocartera de cuotas de la Caja de Ahorros:**

A fecha de cierre del ejercicio:

Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas	% sobre el volumen total de cuotas

(\*) A través de:

Denominación social del titular directo de la participación	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

Resultados obtenidos en el ejercicio por operaciones de autocartera (en miles de euros)	0
---	---

**I.5. Detalle las condiciones y el/los plazos de la/s autorización/es de la Asamblea al Consejo de Administración para llevar a cabo las adquisiciones o transmisiones de cuotas propias descritas en el apartado anterior.**

## **J GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE BUEN GOBIERNO**

Si a la fecha de elaboración del presente informe no existen unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta

**la naturaleza jurídica de las Cajas de Ahorros, describa las prácticas de gobierno corporativo que la entidad tiene que cumplir por obligación legal, y las adicionales que la propia Caja se haya autoimpuesto.**

**En el supuesto de que a la fecha de elaboración del presente informe existan unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta la naturaleza jurídica de las Cajas, se indicará el grado de cumplimiento de la entidad respecto de las recomendaciones de gobierno corporativo existentes, o en su caso, la no asunción de dichas recomendaciones.**

**En el supuesto de no cumplir con alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios que aplica la entidad.**

A la fecha de elaboración del presente informe no existen unas recomendaciones de buen gobierno, generalmente aceptadas, que tengan en cuenta la especial naturaleza jurídica de las cajas de ahorros así como el régimen normativo de éstas. En consecuencia, en el presente apartado se procede, seguidamente, a describir las prácticas de gobierno corporativo que vienen impuestas a la Entidad por la normativa que le es aplicable, constituida fundamentalmente por tener la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona su sede en Cataluña, por el texto refundido de la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña aprobado por el Decreto Legislativo 1/2008 de Cataluña, y por el Decreto 164/2008, de aprobación de las normas reguladoras de los procedimientos de designación de los miembros de los órganos de gobierno de las cajas de ahorros y de la convocatoria y el funcionamiento de éstos.

La estructura de funcionamiento de las cajas de ahorros se establece, de acuerdo con la ley, sobre tres órganos básicos que son la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Comisión de Control.

La Asamblea General es el órgano supremo y de decisión de las cajas de ahorros de acuerdo con la definición legal. En la misma están representados los diferentes intereses que confluyen en las mismas, que la ley catalana de cajas de ahorros agrupa entorno a 4 sectores:

- a) los impositores
- b) las entidades fundadoras y otras de interés social
- c) las corporaciones locales
- d) el personal de la entidad

Los tres primeros se hallan siempre referidos al ámbito de actuación territorial de la caja y éste mismo requisito va implícito en el cuarto. La Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona ha concretado en sus Estatutos los porcentajes de representación de la siguiente forma, sobre un total de miembros de la Asamblea de 160:

- a) 64 consejeros generales representantes de los impositores, lo que representa un 40%,
- b) 45 representantes de las entidades fundadoras y otras de interés social, lo que supone un 28,12%,
- c) 31 representantes de las corporaciones locales, lo que supone un 19,37% y
- d) 20 representantes de los empleados, lo que supone un 12,5%.

Desde otro punto de vista, la Asamblea General Ordinaria llevada a cabo el 28 de abril de 2011 modificó los Estatutos de la Entidad optando por el ejercicio indirecto de la actividad financiera a través de un banco instrumental, CaixaBank. Por esta razón, los Estatutos han sido modificados y establecen que los consejeros generales del sector de impositores son elegidos entre los impositores del banco instrumental y los representantes de las coporaciones locales proceden de este tipo de coporaciones donde el banco por medio del cual "la Caixa" ejerce indirectamente su actividad financiera tenga abiertas oficinas. Los consejeros generales representantes de los empleados representan a los empleados de "la Caixa" y de su banco instrumental.

El Consejo de Administración es, de acuerdo con la ley, el órgano delegado de la Asamblea General que tiene encomendado el gobierno, la gestión y administración de la caja de ahorros y puede estar formado por un mínimo de 10 y un máximo de 21 miembros, y su composición ha de reflejar la composición de la Asamblea. En el caso de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona el Consejo está compuesto por 21 miembros, siendo procedente constatar aquí que, siendo la caja de ahorros de mayor dimensión en todo el Estado español, resulta razonable que se haya optado por ir hasta el número máximo de miembros del Consejo -al igual que se ha hecho también con la Asamblea General- para conseguir una mayor representatividad en los órganos de gobierno, tanto desde el punto de vista de los cuatro sectores de interés representados, como desde el punto de vista geográfico, por los territorios en que el Grupo desarrolla su actividad, dada la íntima relación de las cajas con el territorio de su actividad que se pone de manifiesto de forma especial, en la distribución de su Obra Social.

La Comisión de Control se establece como un órgano de supervisión del Consejo de Administración independiente de éste y no subordinado al mismo. Y esta función de supervisión no sólo se concreta a los aspectos de tipo económico sino que tiene un papel preponderante, además, en los procesos electorales y puede llegar a proponer al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalitat la suspensión de los acuerdos del Consejo en caso de que considerase que vulneran las disposiciones vigentes. Su composición ha de reflejar también con criterios proporcionales la representación de los diferentes grupos de interés en la Asamblea.

Además de los tres órganos antes citados, merece destacarse también la figura del Director General, como figura ejecutiva y a quien la ley atribuye la ejecución de los acuerdos del Consejo así como el ejercicio de aquellas otras funciones que los Estatutos o los reglamentos de la entidad le encomienden. Figura, la del Director General, que tiene especial relevancia por cuanto si bien es designado por el Consejo, debe ser confirmado por la Asamblea General, confirmación que se requiere asimismo para su cese, y, además, en el caso de la legislación catalana se da la peculiaridad que el Director General tiene voz y voto en el Consejo de Administración.

De acuerdo con el esquema legal, existe pues un órgano supremo, la Asamblea, en el cual están representados todos los intereses; un órgano de administración, el Consejo, en el cual se hallan reflejados también, y en la misma proporción que la Asamblea, los diferentes sectores de interés que confluyen en la entidad; un órgano de control, la Comisión de Control, en la que se reflejan también en las mismas proporciones que en la Asamblea los distintos sectores de interés, que es independiente del Consejo, no pudiéndose dar una duplicidad de condición, esto es ser miembro del Consejo y de la Comisión de Control, y además ninguna entidad puede tener representantes en el Consejo y en la Comisión de Control.

Se da por tanto una diferenciación de órganos con diferentes funciones que lleva a un control de los mismos y a un equilibrio, lo que se adecua a las recomendaciones de los códigos de buen gobierno. Además de ello, dentro de cada uno de los órganos existe una adecuada ponderación entre los diferentes sectores, reflejando los tres órganos de gobierno la misma proporcionalidad.

Además de lo anterior, de acuerdo con la normativa legal, existe una Comisión de Retribuciones y Nombramientos y otra de Inversiones que son comisiones delegadas del Consejo. Tales Comisiones, de acuerdo con la normativa aplicable, están compuestas de tres miembros, uno de los cuales ha de ser el Presidente y asiste a las mismas el Director General.

La Comisión de Inversiones tiene por función informar al Consejo o a la Comisión Ejecutiva sobre aquellas inversiones o desinversiones que tengan un carácter estratégico y estable, así como la viabilidad financiera de las mismas y de su adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad; estableciendo la normativa vigente que se entiende como estratégica la adquisición o venta de cualquier participación significativa de una sociedad cotizada o la participación en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno cuando impliquen una participación total de la caja que supere el 3% de los recursos propios computables.

La Comisión de Retribuciones y Nombramientos tiene por función informar sobre la política general de retribuciones e incentivos de los miembros del Consejo, Comisión de Control y del personal directivo, así como velar por su observancia. También tiene la función de garantizar el cumplimiento de los requisitos para el ejercicio del cargo de vocal del Consejo de Administración, de la Comisión de Control y los del Director General. Por último, también ha de recibir las comunicaciones que en materia de conflictos de interés deben realizar los miembros de los órganos de gobierno.

La Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona tiene establecidos además dos comisiones más dentro del Consejo, una es la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración, formada por el Presidente, los Vicepresidentes y 4 vocales, uno por cada sector de intereses representado en la Asamblea, con una amplia delegación de facultades del Consejo y otra la Comisión de Obras Sociales, formada por el Presidente y ocho miembros del Consejo, en proporción a los sectores representados en el mismo, con funciones de gestión y administración de la obra social.

En cuanto a las características de los consejeros hay que señalar que no cabe aplicar a las cajas de ahorros las calificaciones al uso en los códigos de gobierno, por cuanto al ser de carácter fundacional no pueden existir consejeros dominicales, y ,además, todos los consejeros están adscritos o representan a un determinado sector de interés, aun cuando dentro de los sectores de los impositores y de las corporaciones locales cabe la posibilidad de que se designen como miembros del Consejo de Administración, hasta dos miembros, por cada uno de estos sectores, entre personas que no tengan la condición de miembro de la Asamblea y reúnan los adecuados requisitos de profesionalidad, y sin que ello pueda suponer anular la presencia en el Consejo de representantes de los citados grupos que ostenten la condición de miembros de la Asamblea.

Respecto a la situación en que se encuentran tanto los miembros de la Asamblea como los miembros del Consejo y de la Comisión de Control, la normativa aplicable establece diferentes incompatibilidades, de forma que no pueden ostentar dichos cargos:

a) Los fallidos y los concursados no rehabilitados, así como los condenados a penas que llevan aneja la inhabilitación para el ejercicio de cargos públicos.

b) Los que antes de su designación, o durante el ejercicio del cargo, incurran en incumplimiento de sus obligaciones con la caja.

c) Los administradores y los miembros de órganos de gobierno de más de 3 sociedades mercantiles o cooperativas, los que sean presidentes, miembros de órganos de gobierno, personas administradoras, directores, gerentes, asesores y empleados de otras entidades de crédito o de empresas que dependan de éstas, o de la propia caja, a

excepción en este caso de que ocupen estos cargos en interés de ésta y de corporaciones o entidades que promocionen, sostengan o garanticen instituciones o establecimientos de créditos. A estos efectos, se computarán los cargos que se ocupen en cualquier sociedad con actividad mercantil, salvo en los supuestos siguientes:

- Los que se ocupen, sea o no en nombre propio, por designación o a propuesta directa o indirecta de la caja y se ejerzan en interés de la misma.

- Los que se ocupen como medio de realización exclusiva de la propia actividad comercial o profesional del sujeto.

- Los que se ocupen en sociedades que no ejerzan habitualmente actividad mercantil independiente y pertenezcan a un grupo familiar integrado por el interesado, su cónyuge, ascendientes o descendientes.

- Los que se ocupen en sociedades dependientes de otras sociedades incluidas en el cómputo de acuerdo con las anteriores reglas.

No obstante las reglas de cómputo anteriores, los miembros del Consejo de Administración no podrán participar en la administración de más de ocho sociedades mercantiles o cooperativas, computen o no en el límite máximo establecido anteriormente.

- d) Los funcionarios al servicio de la administración, con funciones que se relacionen directamente con las actividades propias de las cajas.

- e) El presidente de la entidad o corporación fundadora.

- f) Los que hayan ejercido durante más de 20 años en la misma caja o en otra, absorbida o fusionada, los cargos de miembro del Consejo o de Director General.

- g) Las personas que ocupen un cargo político electo.

- h) Los que sean alto cargo de la Administración General del Estado, de la Administración de las Comunidades Autónomas y de la Administración Local, así como de las entidades del sector público, de derecho público o privado, vinculadas o dependientes de aquéllas.

Esta incompatibilidad se extenderá durante los dos años siguientes a la fecha de cese de los altos cargos cuando se de cualquiera de los dos siguientes supuestos:

- Que los altos cargos, sus superiores a propuesta de ellos o los titulares de los órganos dependientes, por delegación o sustitución, hayan dictado resoluciones en relación con cajas de ahorros.

- Que hubiesen intervenido en sesiones de órganos colegiados en las que se haya adoptado algún acuerdo o resolución en relación con las cajas de ahorros.

Por otra parte, los consejeros generales, los miembros del Consejo y de la Comisión de Control no pueden estar ligados a la caja o a sociedades en las que ésta participe en más de un 25% por contrato de obras, servicios, suministros o trabajos retribuidos durante el periodo que tengan esta condición y los dos años siguientes a su cese, salvo la relación laboral cuando su condición de consejero la tengan por representación del personal.



Desde otro punto de vista, en tanto que entidad emisora de valores, la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona cuenta con un Reglamento Interno de Conducta en el Mercado de Valores, aprobado por el Consejo de Administración de 19 de julio de 2012.

Expuesto el régimen legal aplicable a los órganos de gobierno de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona se detallan, seguidamente, algunas de las medidas adoptadas por la entidad, que afectan al Gobierno Corporativo:

1) Para hacer frente a uno de los reproches que tradicionalmente se han dirigido a las cajas de estar sujetas a una excesiva influencia política, la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona optó por que el sistema de designación de miembros de la Asamblea en representación de los impositores sea el de compromisarios designados por sorteo y de designación entre estos de los consejeros en cada circunscripción, puesto que el sistema de elección directa podría dar lugar a una distorsión en la representación de estos intereses, ya que existen pocas organizaciones, al margen de los partidos políticos para organizar candidaturas y una auténtica campaña electoral en todo el territorio en el que realiza actividad una entidad de la dimensión de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona. Con el sistema de compromisarios, y elección entre éstos en cada circunscripción, se intenta evitar que la elección de los representantes de los impositores se vea afectada por la política y que ésta pueda tener una excesiva influencia en la Caja.

2) Con respecto a las funciones que en el ámbito de las sociedades anónimas la ley atribuye al comité de auditoría, que es un órgano delegado del consejo, se ha optado por que dichas funciones sean asumidas, y así lo establecen los Estatutos de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, por la Comisión de Control, dado que éste es un órgano independiente del Consejo, estimándose que de esta manera se cumplen de una forma más rigurosa las recomendaciones de buen gobierno.

3) Se ha optado por fijar la edad máxima para el ejercicio del cargo de vocal del Consejo de Administración, -también aplicable a los miembros de la Comisión de Control- en 78 años, pero si se alcanzase esta edad durante el mandato se continuará en el ejercicio del cargo hasta la Asamblea General Ordinaria que se celebre después de haber cumplido la citada edad. Asimismo, para evitar nombramientos de corta duración, se ha establecido que en el momento de la elección se deberá ser menor de 75 años.

4) Los Estatutos de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona establecen también una incompatibilidad de forma que no pueden formar parte del Consejo de Administración quienes pertenezcan al consejo o a la comisión de control de otra caja o entidad de crédito o financiera.

Además, las entidades públicas o privadas y las corporaciones locales que estén representadas en el consejo de administración o en la comisión de control de otra caja no podrán tener los mismos representantes en la comisión de control de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona.

Finalmente, en línea con las recomendaciones de gobierno corporativo, "la Caixa" suscribió el 1 de julio de 2011 con CaixaBank, sociedad cotizada, un Protocolo Interno de Relaciones. El objeto del Protocolo es, principalmente:

a) Desarrollar los principios básicos que han de regir las relaciones entre "la Caixa" y CaixaBank, en tanto que ésta constituye el instrumento para el ejercicio indirecto por la primera de su actividad financiera.

b) Delimitar las principales áreas de actividad de CaixaBank, teniendo en cuenta su carácter de banco a través del cual "la Caixa" ejerce su actividad financiera de forma indirecta.

c) Definir los parámetros generales que habrán de gobernar las eventuales relaciones de negocio o de servicios que las sociedades del Grupo CaixaBank tendrán con las sociedades del Grupo "la Caixa", en particular, dada su importancia, la prestación de servicios de tipo inmobiliario por la sociedad o sociedades inmobiliarias de "la Caixa" a la sociedad o sociedades inmobiliarias de CaixaBank.

d) Regular el flujo de información adecuado que permita a "la Caixa" -y, en la medida necesaria, también a CaixaBank- la elaboración de sus estados financieros y el cumplimiento de obligaciones de información periódica y de supervisión frente al Banco de España, la CNMV y otros organismos reguladores.

De acuerdo con estos objetivos, las materias que regula el Protocolo son los principios y objetivos, el ejercicio indirecto de la actividad financiera, las principales áreas de actividad del grupo CaixaBank, las operaciones y servicios intragrupo, la prestación de servicios de tipo inmobiliario, los flujos de información y el seguimiento del Protocolo. El Protocolo se encuentra disponible en la página web de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)) y en la de CaixaBank ([www.caixabank.com](http://www.caixabank.com)).

## **K OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS**

**Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de Gobierno Corporativo aplicadas por su entidad que no ha sido abordado por el presente Informe a continuación mencione y explique su contenido.**

En el presente apartado, a continuación, se exponen comentarios o aspectos relativos al presente Informe Anual de Gobierno Corporativo que tienen por finalidad ampliar la información ofrecida y aclarar el contenido del mismo.

-Apartados no obligatorios.

No se han rellenado, al no resultar obligatorios por no haber emitido cuotas participativas, de acuerdo con la Circular 2/2005 de la CNMV, los siguientes apartados del presente Informe:

-Del apartado A.1.1, la fecha de nombramiento de los consejeros generales.

-Del apartado A.2.1, la identidad de los miembros del Consejo que no ostentan la condición de consejero general.

-Del apartado A.2.11, el número de reuniones del Consejo sin la asistencia del Presidente.

-Los apartados A.2.18; A.2.20; A.2.21; A.2.32 y A.2.35.

-Los apartados F.3; F.4 y F.5

-El apartado H.4

-El epígrafe I, relativo a las cuotas participativas.

-Nota aclaratoria a los apartados A.1.1 y A.1.2

Los artículos 15 y 16 del Texto refundido de la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña, aprobado por Decreto Legislativo 1/2008, de 11 de marzo, establecen como sector representado en la Asamblea General el de las entidades o personas fundadoras y otras de interés social. De acuerdo con el Reglamento de procedimiento para la designación de los miembros de los órganos de gobierno, de los 45 consejeros generales que

corresponden a ese sector, veinte son elegidos por las entidades fundadoras, -Ateneo Barcelonés, Instituto Agrícola Catalán de San Isidro, Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País, Cámara de Industria, Comercio y Navegación de Barcelona y Fomento del Trabajo Nacional-, a razón de cuatro cada una de ellas y los veinticinco restantes son elegidos por las entidades de interés social, previstas en los Estatutos, designadas por la Asamblea General a propuesta del Consejo de Administración. El Consejo de Administración selecciona veintiocho entidades que, a su juicio, reúnan las condiciones de arraigo en el ámbito territorial de actuación de la Entidad, especialmente el originario, con representación social o económica relevante y las propone a la Asamblea General de la Entidad para su inclusión en los Estatutos, vía modificación de los mismos.

De acuerdo con lo anterior, en el ámbito de la legislación de Cataluña, los componentes del grupo de las entidades fundadoras y los del grupo de entidades de interés social forman un mismo sector.

Con la finalidad de dar la información más precisa posible, se ha optado por citar expresamente el grupo de entidades fundadoras y de interés social. Por esta razón no aparecen representantes en el sector destinado exclusivamente a las personas o entidades fundadoras.

Esta aclaración debe hacerse extensiva a los restantes apartados del Informe en los que se expone la composición numérica y porcentual de los distintos órganos de gobierno de la Entidad como son el apartado A.2.1, relativo al Consejo de Administración y el apartado A.3.1, relativo a la Comisión de Control.

-Nota aclaratoria al apartado A.1.2

La composición de la Asamblea General que se indica en el apartado es la correspondiente a 31 de diciembre de 2012. Con posterioridad a esa fecha, han causado alta don Carlos Cuatrecasas Targa y doña Margarita Orfila Pons, ambos en representación del sector de entidades fundadoras y de interés social.

-Nota aclaratoria al apartado A.1.4

No se ha aprobado reglamento de la Asamblea General toda vez que la detallada regulación de su funcionamiento en los Estatutos de la Entidad hace innecesario el mismo.

-Nota aclaratoria al apartado A.2.4

En relación con este apartado, debe hacerse constar que ningún consejero tiene facultades delegadas por el Consejo de Administración, excepto en lo que se refiere a la ejecución de acuerdos previamente adoptados por el propio Consejo.

En cuanto al Director General, tiene un ámbito propio de facultades que, de acuerdo con el Texto Refundido de la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña aprobado por Decreto Legislativo 1/1994, de 6 de abril, se concretan en el apartado 4 del artículo 21 de los Estatutos de la Entidad de la siguiente manera:

"Son funciones del Director General, el cual las ejercerá de conformidad con las superiores instrucciones y directrices del Consejo de Administración:

4.1. El cargo de jefe superior de todos los empleados de la "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" y, en esta función y calidad, disponer la dotación necesaria de los servicios y destinos a fin de que sean debidamente cubiertos y atendidos, proponer al órgano

competente las variaciones de la plantilla del personal que considere necesarias y velar por el cumplimiento de las normas laborales vigentes.

4.2. La dirección y ejecución de todos los actos que pertenezcan al giro y tráfico de la Entidad.

4.3. Llevar la firma administrativa de la Entidad en la correspondencia y documentación de toda índole, así como para la movilización de fondos y valores, apertura y liquidación de cuentas corrientes, constitución y cancelación de depósitos de cualquier clase en las cajas de ahorros, bancos y establecimientos de crédito y/o depósito, incluso en el Banco de España, y, en general, llevar la firma de la Entidad en sus relaciones con las autoridades y organismos oficiales.

4.4. Estudiar y promover la implantación de toda clase de operaciones y servicios, proponiendo, en su caso, la aprobación al órgano de gobierno correspondiente.

4.5. Preparar los planes, presupuestos y/o medios necesarios o convenientes para alcanzar los objetivos que la "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" se proponga conseguir, de conformidad con las directrices previamente marcadas por los órganos de gobierno competentes, y someterlos, si fuere preciso, a su aprobación.

4.6. El asesoramiento de la Asamblea, el Consejo y las Comisiones.

4.7. El estudio, preparación y propuesta de acuerdos al Consejo y a las Comisiones.

4.8. La ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno y de los que tome, en el ámbito de su competencia, la Comisión Ejecutiva.

4.9. Pedir la convocatoria de la Comisión de Control en los casos previstos en el artículo 24.8.

4.10. La preparación y redacción de la memoria, el balance y las cuentas de la Institución al terminar cada ejercicio, para que sean considerados por el Consejo.

4.11. Dictar las órdenes e instrucciones que considere oportunas para la buena organización y eficaz funcionamiento de la Entidad, y, por ello, le corresponde la dirección, inspección y vigilancia de todas las dependencias, oficinas y servicios en general, en representación permanente de los órganos de gobierno.

4.12. La organización y la dirección de la contabilidad de la Institución.

4.13. La adopción y ejecución de las medidas extraordinarias o excepcionales, que crea urgentes y necesarias o convenientes, dentro del ámbito de los servicios y operaciones o de la gestión y administración del patrimonio o recursos propios de la "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" o de terceros, de los cuales ha de dar cuenta en la primera sesión del Consejo de Administración o de la Comisión Ejecutiva que tenga lugar.

4.14. La delegación de las facultades propias de su cargo, así como de las genéricas o específicas que le hayan sido delegadas si se le ha autorizado expresamente para hacerlo.

4.15. Todas las demás propias de la gerencia de una empresa."

El Reglamento de procedimiento para la designación de los miembros de los órganos de gobierno también le atribuye la función de verificar el cumplimiento de las condiciones

de elegibilidad de los consejeros generales del sector de impositores y la de informar al Consejo de Administración a fin de que resuelva las incidencias que se planteen.

Sin perjuicio de estas funciones propias, el Director General de la Entidad ostenta una serie de funciones delegadas que se detallan brevemente:

1.- Por acuerdo del Consejo de Administración de 19 de julio de 2012 se le confirió un apoderamiento general para resolver cualquier cuestión que, con carácter de urgencia, pudiera presentarse hasta la siguiente reunión del Consejo de Administración, debiendo dar cuenta de las resoluciones adoptadas.

2.- Por acuerdo del Consejo de Administración de 20 de septiembre de 2007, se le otorgaron poderes en determinadas materias como son las de representación de la Entidad, las propias del objeto social, operaciones con el Banco de España y otras entidades de crédito, públicas y privadas, depósitos y fianzas, administración ordinaria de bienes, adquisición y disposición de bienes, mercado de valores y mercado de capitales y gestión y correspondencia.

El mismo acuerdo le facultó para otorgar las correspondientes escrituras de poder a favor de los empleados de "la Caixa", confiriendo las facultades indistintas o mancomunadas relativas a las materias señaladas en el párrafo anterior y estableciendo, para cada uno de ellos, los límites cuantitativos y la forma de actuación para cada nivel.

Finalmente, se le facultó para conferir poderes a terceros no pertenecientes a la organización de la Entidad, con las facultades que considere procedentes, incluidas las de sustituir o subapoderar, pudiendo revocar toda clase de poderes.

-Nota acalaratoria al apartado A.2.16

Sin perjuicio de la respuesta dada al apartado, se hace constar que en el proceso del Sistema Interno de Control de la Información Financiera (SCIIF), los estados financieros a 31 de diciembre de 2012, que forman parte de las cuentas anuales, son objeto de certificación por el Director Financiero de la Entidad.

-Nota aclaratoria a los apartados B y C

Por exigencias del programa informático establecido para la remisión del presente informe, no se detallan los créditos por importe inferior a 1.000 euros. Asimismo, se hace constar que las cantidades han sido objeto de redondeo, al alza o a la baja, según superen o no la suma de cinco en cuanto a las centenas.

-Nota aclaratoria a los apartados B.1 y B.2

Las operaciones realizadas con familiares de los miembros del Consejo o de la Comisión de Control incluyen también las realizadas con empresas vinculadas a los mismos.

-Nota aclaratoria al apartado B.4

La situación de los créditos existentes a 31 de diciembre de 2012 con los grupos políticos incluye los datos derivados de la integración del negocio financiero de Banca Cívica, S.A.

-Nota aclaratoria al apartado D.5

La información de este apartado se refiere a saldos de las operaciones a 31 de diciembre de 2012 e incluye, en su caso, los importes dispuestos y disponibles.

-Nota aclaratoria al apartado E.1

Seguidamente se expone la estructura de negocio del Grupo:

Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa", se constituyó el 27 de julio de 1990 por la fusión de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, fundada en 1844, y Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, fundada en 1904. "la Caixa" es una entidad de carácter financiero, sometida al Decreto Legislativo 1/1994, de 6 de abril, de Cajas de Ahorros de Cataluña, y está inscrita en el registro especial de la Generalitat de Cataluña. Como Caja de Ahorros, es una institución financiera de carácter social y de naturaleza fundacional, sin ánimo de lucro, no dependiente de ninguna otra empresa, dedicada a la captación, la administración y la inversión de los ahorros que le son confiados.

## 2. Grupo "la Caixa"

El 30 de junio de 2011, en el marco de la Reorganización del Grupo, "la Caixa" traspasó su negocio bancario (con la excepción de determinados activos, básicamente inmobiliarios, y ciertos pasivos) a Criteria CaixaCorp, que pasó a ser CaixaBank, un grupo bancario, y ésta le traspasó a "la Caixa" parte de sus participaciones industriales así como acciones de nueva emisión por un importe total de 2.044 millones de euros.

CaixaBank, participado mayoritariamente por "la Caixa" (72,8%), es líder en el mercado español tanto en los ámbitos financiero como asegurador. Adicionalmente está diversificado con otras actividades complementarias, como las participaciones en bancos internacionales y en Telefónica y Repsol.

"la Caixa", a través de Criteria CaixaHolding (participada en un 100%), lleva a cabo una estrategia de inversión en participaciones empresariales pertenecientes a diversos sectores económicos esenciales para la comunidad, entre los que destacan Abertis (gestión de infraestructuras de transporte y comunicaciones), Gas Natural Fenosa (distribución de energía), Aguas de Barcelona (distribución de agua), SABA (gestión aparcamientos y parques logísticos) y Servihabitat XXI (servicios inmobiliarios).

La Obra Social "la Caixa" es el rasgo esencial y diferencial del Grupo. Su misión es revertir parte del beneficio financiero en forma de acción social y solidaria para ofrecer soluciones a nuevos retos y necesidades. Entre los objetivos de la Obra Social está contribuir a una transformación social sostenible y a la creación de oportunidades para las personas.

La configuración del Grupo permite, manteniendo el cumplimiento de los fines sociales propios de "la Caixa" y el desarrollo de los negocios del Grupo, adaptarse a las nuevas exigencias regulatorias nacionales e internacionales.

### 2.1. Negocio Bancario: CaixaBank

La actividad principal de CaixaBank es la prestación de servicios financieros al por menor (captación de recursos de clientes y concesión de créditos, junto con la prestación de todo tipo de productos y servicios bancarios: domiciliación de nóminas, medios de pago, operativa de valores, etc) con una gestión comercial adaptada a las necesidades de los clientes.

En 2012 CaixaBank ha completado la integración de Banca Cívica, que junto con una intensa actividad comercial, le ha permitido consolidar el liderazgo en el mercado español con unos activos de 348.294 millones de euros y una cuota de penetración de clientes

del 26,1%, un 22,2% considerando los clientes que tienen CaixaBank como entidad principal. El volumen de negocio alcanza los 512.017 millones de euros.

La cuota de total crédito asciende al 13,4% del total del sistema y la cuota de mercado de total depósitos alcanza el 13,7%. En cuanto a la domiciliación de nóminas CaixaBank copa el 20,0% del mercado y un 19,9% en la domiciliación de pensiones.

Entidad de referencia en banca de familias y empresas, la relación con el cliente se materializa a través de una adecuada segmentación y una gestión multicanal, con la voluntad de ofrecer un servicio especializado, profesional y de calidad a los clientes. La estrategia de desarrollo bancario se basa en un sistema de distribución extensivo, por medio de una amplia red de oficinas, instrumento básico de relación y proximidad con el cliente que es reforzado con el desarrollo de canales complementarios.

La red comercial y los recursos humanos son los pilares fundamentales de la fuerte actividad comercial de Caixabank que cuenta con 6.342 oficinas y 32.625 empleados a 31 de diciembre de 2012. Asimismo, la gestión multicanal aprovecha las nuevas tecnologías para acercar y hacer accesible una banca de calidad a todos los usuarios, por medio de servicios innovadores. Al respecto Caixabank dispone de la red más extensa de terminales de autoservicio del sistema financiero español (9.696) y es líder en banca online (8,5 millones de clientes de Línea Abierta y en banca electrónica (12,5 millones de tarjetas).

#### 2.1.1. Participaciones en el ámbito del negocio financiero y asegurador

##### a) Seguros

VidaCaixa Grupo (100%) es la compañía holding propiedad de CaixaBank que concentra las participaciones en las compañías que operan en el sector asegurador.

VidaCaixa (100%) centra su actividad en el ramo de vida y pensiones y se consolida como la entidad de referencia en el mercado de previsión social complementaria en España, con más de 41.000 millones de euros en ahorro de clientes gestionado. Dispone de una extensa gama de seguros de vida y planes de pensiones que ofrece de forma personalizada a los más de 3 millones de clientes individuales, empresas y organismos públicos. Además de los productos de ahorro, VidaCaixa comercializa también seguros de vida-riesgo para particulares y empresas, un ramo en el que cuenta con más de 1 millón de clientes particulares y numerosos colectivos y empresas asegurados.

SegurCaixa Adeslas (49,9%), en el marco de una alianza estratégica con Mutua Madrileña, lidera el mercado de seguros de salud en España y destaca además por su buena posición en seguros del hogar, autos y su amplia oferta de productos para pymes y autónomos.

##### b) Servicios Financieros Especializados

InverCaixa Gestión (100%) es la sociedad gestora de Instituciones de Inversión Colectiva (IIC) del Grupo y gestiona una amplia gama de productos: fondos de inversión, SICAV's y carteras. A 31 de diciembre la sociedad gestiona 15.766 millones de euros con una cuota de mercado del 12,1% en fondos de inversión.

GestiCaixa (100%) es la sociedad gestora de titulización de activos, que a 31 de diciembre de 2012 gestiona 24 fondos de titulización con un volumen de bonos en circulación aproximado de 12.270 millones de euros.

Finconsum (100%), ofrece productos de financiación al consumo principalmente a través del canal punto de venta (distribuidores de bienes y servicios y concesionarios de automóvil).

CaixaRenting (100%) La actividad de CaixaRenting es la concesión de operaciones de renting de bienes de equipo. Su actividad se desarrolla a través de la red de oficinas y el canal prescriptor; con 96 millones de volumen de negocio, en 2012, en alquiler de bienes de equipo e inmuebles. En virtud del acuerdo formalizado en 2010 con Arval (Grupo BNP Paribas), CaixaBank sigue comercializando el renting de vehículos bajo la marca CaixaRenting a través de su red de oficinas, proporcionando Arval el servicio al cliente.

Bolsas y Mercados Españoles (BME) (5,01%) es la sociedad que integra todos los sistemas de registro, compensación y liquidación de valores y mercados secundarios españoles.

Credifimo (100%), ofrece productos de financiación al consumo.

CaixaCard, SA (100%), gestiona el negocio de tarjetas de "la Caixa", con el objetivo de ampliar y mejorar los productos y servicios que actualmente se ofrecen en este ámbito, manteniendo el liderazgo e innovación en nuevas tecnologías de medios de pago (NFC tecnología contactless, CaixaWallet).

CaixaBank Electronic Money EDE, S.L. (Money to Pay) (100%) es la primera entidad en España especializada en tarjetas prepago, creada por CaixaBank en septiembre de 2012. Con ella, "la Caixa" gestiona el segmento de tarjetas de prepago, con el objetivo de ampliar y mejorar la oferta de productos y servicios de prepago, así como la suma de nuevos canales (centros comerciales, grandes superficies, quioscos y comercios).

Comercia Global Payments, Entidad de Pago, S.L. (49%) tiene como objeto la prestación del servicio de pago consistente en la emisión y adquisición de instrumentos de pago; en concreto la gestión de procesos de pago en comercios mediante tarjetas de crédito y datáfonos.

#### c) Sociedades de soporte y otras

Forman parte del Grupo un conjunto de filiales que tienen como objetivo básico la prestación de servicios de soporte al Grupo.

E-la Caixa (100%) es la sociedad responsable de gestionar y desarrollar la multicanalidad de CaixaBank poniendo a disposición de los clientes los canales electrónicos. Investiga e implanta nuevas funcionalidades y soluciones para garantizar la integración de los canales en la relación entre la entidad y los clientes, y se responsabiliza de la gestión comercial de los canales no presenciales, siempre en contacto con la red de oficinas. Facilita la ayuda que el cliente pueda requerir, en relación al uso de los canales, mediante contacto directo vía el teléfono, e-mail o herramientas online. Además, e-laCaixa ofrece sus servicios a otras compañías del Grupo y gestiona participaciones en iniciativas multicanal que proporcionen valor y servicio diferencial a la actividad bancaria tradicional.

Silk Aplicaciones (100%) es la sociedad encargada de gestionar la Arquitectura Tecnológica del Grupo y de prestar servicios informáticos a CaixaBank y sus filiales, y a su expansión internacional. A través de la su compañía filial Silc Inmobles (100%), gestiona el nuevo centro de proceso de datos, donde se aloja la infraestructura y capacidad de proceso tecnológico del Grupo. Asimismo se mantiene un 49% de participación en IT Now en el marco de una alianza estratégica con IBM.



GDS-Cusa (100%) presta servicios relacionados con la gestión de la morosidad y la gestión centralizada de determinados servicios operativos de CaixaBank.

Sumasa (100%) gestiona por cuenta de CaixaBank y empresas del Grupo “la Caixa”, servicios en relación con la construcción y el mantenimiento de edificios o locales y sus instalaciones, ciertos suministros y realiza la explotación de un marketplace a través de una plataforma informática propia.

Promocaixa (100%) es la sociedad encargada de la gestión de programas de fidelización y promociones, compra de artículos promocionales y de la realización de otras actividades de marketing.

Trade Caixa (100%) presta servicios de administración y contabilidad de algunas compañías de soporte del Grupo y colabora en la gestión del reporting y del seguimiento de la cartera de renta variable de CaixaBank.

BuildingCenter (100%) tiene como actividad la inversión inmobiliaria y la prestación de servicios de gestión, administración y comercialización de inmuebles, vinculados a la actividad de CaixaBank, así como inmuebles propios.

Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria (Sareb) (12,3%), constituida en 2012 su objetivo primordial es la gestión y desinversión ordenada de la cartera de préstamos y activos inmobiliarios recibido de las entidades financieras españolas nacionalizadas o que hayan recibido ayudas públicas.

Por otra parte, CaixaBank mantiene las siguientes participaciones en el ámbito de microcréditos y de sociedades de capital riesgo de soporte a emprendedores e innovación:

MicroBank (100%) es el banco social y único banco de España dedicado en exclusiva a la concesión de microcréditos, con el objetivo de potenciar esta labor socioeconómica bajo parámetros de rigor y sostenibilidad propios de una entidad bancaria.

Caixa Capital Risc (100% CaixaBank) es la sociedad gestora de fondos de capital riesgo de CaixaBank. Con un volumen de 73 millones de euros, invierte en empresas innovadoras con alto potencial de crecimiento a través de cuatro fondos: Caixa Capital Micro (8 millones de euros), Caixa Capital BioMed (22 millones de euros), Caixa Capital TIC (20 millones de euros) y Caixa Innvierte Industria (23 millones de euros).

Caixa Emprendedor XXI (100%) es la sociedad responsable de las acciones e iniciativas dirigidas a promover el emprendimiento, la creación de empresas y la innovación en España. Entre ellas, destacan los programas de creación y aceleración de empresas en los ámbitos de las ciencias de la vida, las tecnologías digitales y las tecnologías limpias; y el Premio Emprendedor XXI, que identifica, premia y acompaña empresas innovadoras con alto potencial de crecimiento en España.

#### 2.1.2. Diversificación

Con el objetivo de diversificar riesgos e ingresos, aprovechar oportunidades y dar un servicio de calidad a los clientes en el ámbito internacional, CaixaBank ostenta participaciones bancarias en entidades líderes en sus respectivos mercados y segmentos. Asimismo participa en empresas del sector servicios, con un alto nivel de internacionalización, capacidad de crecimiento, generación de valor y una atractiva política de retribución al accionista.

##### a) Banca Internacional

Banco BPI (46,22%) es un grupo financiero universal, focalizado en el área de banca comercial dirigida a clientes empresariales, institucionales y particulares, situándose como el tercer grupo financiero privado portugués por volumen de negocio. Consta de unos activos totales superiores a los 44.000 millones de euros y de una red comercial de más de 740 oficinas en Portugal y más de 160 en Angola.

Boursorama (20,7%) fundado en 1995 y con unos activos superiores a 4.000 millones de euros, es uno de los principales actores en banca online en Europa y forma parte del grupo Société Générale. Está presente en 4 países y en Francia es líder de mercado en información financiera online. En Gran Bretaña y España es uno de los principales brokers y en Alemania está presente a través de OnVista. En el marco de una joint-venture con Boursorama, CaixaBank ostenta un 49% de participación en el banco on-line Self Bank en España.

Grupo Financiero Inbursa (20,0%), cuenta con cerca de 20.000 millones de euros en activos, más de 300 oficinas, más de 6.700 empleados y una red de asesores financieros de aproximadamente 14.000 profesionales. Es el sexto grupo financiero de México por total de activos y uno de los mayores por capitalización bursátil en América Latina. Fundado en el año 1965, ofrece servicios de banca comercial, donde es un referente, banca minorista, gestión de activos, seguros de vida y no vida y pensiones, así como brokerage bursátil y custodia de valores, siendo actualmente el primer grupo financiero del país por administración y custodia de activos y uno de los mejor posicionados en seguros y fondos de pensiones.

The Bank of East Asia (BEA) (16,4%) fundado en 1918, con cerca de 60.000 millones de euros en activos, más de 210 oficinas y más de 11.600 empleados, es el primer banco privado independiente de Hong Kong y uno de los bancos extranjeros con mejor posición en China, donde, a través de la filial BEA China, cuenta con una red de más de 110 oficinas que está en fase de expansión.

Erste Group Bank (9,9%) se fundó en 1819 como primera caja de ahorros de Austria. En 1997 salió a bolsa con el objetivo de desarrollar el negocio de banca minorista en Europa Central y del Este. Actualmente, es el segundo grupo bancario en Austria y uno de los principales de la zona de Europa Central y del Este con activos totales aproximados de 216.000 millones de euros. Además de Austria, Erste Group Bank controla bancos en siete países (República Checa, Rumanía, Eslovaquia, Hungría, Croacia, Serbia y Ucrania) y es líder del mercado en la República Checa, Rumanía y Eslovaquia. Presta servicios a 17 millones de clientes y opera con más de 3.000 oficinas.

#### b) Participaciones Industriales

Repsol (12,46%) es una compañía energética integrada con amplia experiencia en el sector, que desarrolla actividades de exploración, producción, refino, marketing y nuevas energías y que está presente en más de 30 países. Repsol se ha consolidado como una de las compañías energéticas líderes en exploración. Su intensa campaña exploratoria ha derivado en importantes descubrimientos en los últimos años. Los activos totales de Repsol superan los 65.000 millones de euros.

Telefónica (5,55%) es uno de los operadores integrados de telecomunicaciones líder a nivel mundial, con presencia en 25 países de Europa y Latinoamérica. Cuenta con una base de clientes que supera los 313 millones a septiembre de 2012. Telefónica dispone de uno de los perfiles más internacionales del sector, al generar más del 76% de su negocio fuera de su mercado doméstico. En Latinoamérica, con más de 210 millones de clientes, se posiciona como líder en Brasil, Argentina, Chile y Perú y cuenta con operaciones relevantes en Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Panamá, Puerto Rico, Uruguay y Venezuela. En Europa, está

presente, además de en España, en Reino Unido, Alemania, Irlanda, República Checa y Eslovaquia, dando servicio a más de 102 millones de clientes.

## 2.2. Critería CaixaHolding

Critería CaixaHolding, participada en un 100% por “la Caixa”, es la sociedad dependiente donde se mantiene el resto de participaciones del Grupo “la Caixa”. Las líneas principales de actividad de sus inversiones industriales son: Servicios e Inmobiliario.

### 2.2.1. Servicios

Gas Natural Fenosa (34,96%) es una de las compañías multinacionales líderes en el sector del gas y la electricidad. Está presente en 25 países y cuenta con más de 20 millones de clientes y una potencia instalada de 15,4 gigavatios. Es la mayor compañía integrada en gas y electricidad de España y Latinoamérica, líder en comercialización de gas natural en la península Ibérica y primera distribuidora de gas natural de Latinoamérica. Adicionalmente, es un operador de referencia de GNL (Gas Natural Licuado) y gas natural de la cuenca atlántica y mediterránea. Los activos totales superan los 45.000 millones de euros.

Abertis (22,55%), se ha convertido en líder mundial del sector de la gestión de las autopistas tras la adquisición de los activos de OHL en Brasil y Chile en diciembre de 2012, con más de 7.000 Km de peaje gestionados y unos activos totales superiores a los 28.000 millones de euros. En los últimos años ha incrementado su diversificación geográfica y de negocios con inversiones, además de en el ámbito de las autopistas, en el ámbito de las telecomunicaciones y los aeropuertos. En 2013 se estima que, más del 60% del EBITDA se generará fuera del territorio español.

Aguas de Barcelona (24,1%), es un referente internacional como operador de servicios de agua y medio ambiente. Con un volumen de activos totales de 5.700 millones de euros, es el primer operador privado de gestión del agua en España, donde abastece agua a más de 1.000 poblaciones. Agbar presta servicio a aproximadamente 26 millones de habitantes en España, Argelia, Chile, Colombia, Cuba, México, Perú, Reino Unido, Brasil, Turquía y EEUU. Se trata de una participación indirecta a través de una participación directa del 24,26% en la sociedad Hisusa, Holding de Infraestructuras y Servicios Urbanos, SA, titular de un 99,04% del capital social de Sociedad General de Aguas de Barcelona, SA.

Saba Infraestructuras (50,1%), sociedad resultante de la segregación de los negocios de aparcamientos y parques logísticos de Abertis que fue finalizada en octubre de 2011. Es el operador líder en el sector de aparcamientos en España y uno de los mayores de Europa, con más de 190 aparcamientos y cerca de 140 mil plazas, está presente en más de 79 municipios de España, Italia, Chile, Portugal, Francia y Andorra. El negocio logístico, con 667 hectáreas de superficie, está dedicado a la promoción, diseño, desarrollo, gestión y explotación de parques logísticos en España, Portugal y Francia.

Mediterránea Beach & Golf Community (100%) es propietaria de activos anexos a Port Aventura: tres campos de golf, terrenos para uso residencial y comercial ya urbanizados y un beach club.

Vithas (Grupo Hospitalario) (20,0%) es el nuevo nombre de un grupo hospitalario privado que, en la actualidad, cuenta con 10 hospitales y una plataforma de aprovisionamiento (PlazaSalud24). Vithas prevé la progresiva incorporación de nuevos hospitales y centros de especialidades al grupo y mantiene un compromiso de inversión permanente en mejora de infraestructuras y dotaciones tecnológicas.

### 2.2.2. Inmobiliario

Criteria CaixaHolding está presente en el mercado inmobiliario básicamente a través de Servihabitat XXI (100%). Su actividad consiste en la inversión inmobiliaria y la prestación de servicios inmobiliarios al grupo y a terceros. Desarrolla, gestiona, administra y comercializa inmuebles vinculados a la actividad del Grupo, de terceros, así como inmuebles propios.

### 2.3. Programa Vivienda Asequible de la Obra Social de "la Caixa"

Foment Immobiliari Assequible (100%), Arrendament Immobiliari Assequible (100%) y Arrendament Immobiliari Assequible II (100%), participadas de forma directa por "la Caixa", son las sociedades a través de las que se desarrolla el programa de Vivienda Asequible de la Obra Social de "la Caixa" de promoción y explotación en alquiler de viviendas de calidad a precios asequibles.

-Nota aclaratoria al apartado E.2

CaixaBank mantiene 16 oficinas en el extranjero, en Varsovia, Bucarest y Casablanca y trece oficinas de representación. Éstas últimas en Frankfurt, Londres, Milán, París, Stuttgart, Pekín, Dubai, Estambul, Nueva Delhi, Shanghai, Singapur, El Cairo y Santiago de Chile.

-Nota aclaratoria al apartado E.3

Dña. María Teresa Bassons y Dña. Ana María Calvo causaron baja como consejeras de Criteria CaixaHolding el 22 de mayo de 2012. Don Miquel Noguer causó baja como consejero de CaixaBank el 26 de junio de 2012.

-Notas aclaratorias a los apartados G.1 y G.2

a) El 8 de marzo de 2012 la Comisión de Inversiones informó favorablemente la amortización anticipada de cinco emisiones de deuda subordinada de "la Caixa" por importe de 180.194 miles de euros. La amortización se llevó a cabo el 13 de abril de 2012.

b) El 22 de marzo de 2012 la Comisión de Inversiones informó favorablemente la realización de operaciones sobre Telefónica, S.A. (manteniendo en todo caso la participación por encima del 5%), consistentes en (i) la venta de acciones que puedan recibirse en el marco de un programa de Scrip Dividend, (ii) la venta de hasta un 0,5% del capital, directamente en el mercado o a través de contratos de equity swap u otros instrumentos de similares características, (iii) la compra de hasta un 0,5% del capital, directamente en el mercado o a través de contratos de equity swap u otros instrumentos de similares características y la posibilidad de deshacer los instrumentos de cobertura contratados en una segunda fase en función de la evolución del mercado y de las necesidades del Grupo "la Caixa".

En fecha de 10 de mayo de 2012, la Comisión de Inversiones informó favorablemente incrementar en un 0,5% del capital social la autorización para comprar y vender a que se refiere el párrafo anterior. A 31 de diciembre de 2012, la participación en Telefónica, S.A. ascendía al 5,60% del capital social.

c) En su sesión de 7 de junio de 2012 la Comisión de Inversiones informó favorablemente la operación de conversión de cambio de deuda de CaixaBank por obligaciones convertibles de Grupo Prisa. La operación se materializó el 6 de julio de 2012 por importe de 100.000 miles de euros.

d) En la sesión de 6 de septiembre de 2012, la Comisión de Inversiones informó favorablemente la concesión a Veremonte de una opción de compra de los terrenos de Mediterránea Beach & Golf Community, S.A.U. por un plazo máximo de dos años, con una prima de 1.000 miles de euros y un precio de venta de 377.000 miles de euros.

e) En sus sesiones de 23 y 27 de noviembre de 2012, la Comisión de Inversiones informó favorablemente la presentación por parte de CaixaBank de una oferta vinculante al Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB) para la adquisición de la totalidad de las acciones de Banco de Valencia, S.A. de las que el FROB sea titular. La operación fue anunciada por CaixaBank mediante Hecho Relevante de 27 de noviembre de 2012.

f) En su sesión de 27 de noviembre de 2012, la Comisión de Inversiones informó favorablemente la firma por parte de Vidacaixa, S.A. de un contrato de reaseguro sobre su cartera de seguros de vida-riesgo individual con Berkshire Hathaway Life Insurance Company of Nebraska. En virtud de dicha operación, anunciada mediante Hecho Relevante de CaixaBank de 30 de noviembre, VidaCaixa percibió una comisión de reaseguro de 600.000 miles de euros.

g) En la sesión de 27 de noviembre se informó favorablemente la inversión de CaixaBank en la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria (SAREB). En virtud de dicha operación, anunciada por Hecho Relevante de 13 de diciembre de 2012 y actualmente en fase de ejecución, se ha comprometido una inversión de hasta 606.000 miles de euros (25% capital y 75% deuda subordinada).

h) En la sesión de 27 de noviembre de 2012 se informó favorablemente también la operación de sale and lease back a través de la cual CaixaBank vendió 439 inmuebles de su propiedad, destinados a sucursales bancarias, por un importe de 428.200 miles de euros, suscribiendo un contrato de alquiler de los mismos. La operación se anunció por Hecho Relevante de 18 de diciembre de 2012.

-Nota aclaratoria al apartado H

Por exigencias del programa informático establecido para la remisión del presente informe, las cantidades señaladas han sido objeto de redondeo, al alza o a la baja, según superen o no la suma de cinco en cuanto a las centenas.

-Nota aclaratoria al apartado H.1

La Alta Dirección de la Entidad está integrada a 31 de diciembre de 2012 por 9 personas que ocupan los siguientes cargos: Director General, un Director General Adjunto Ejecutivo, seis Directores Ejecutivos y el Secretario General. A 31 de diciembre de 2011 este colectivo estaba formado por 8 personas.

- Notas aclaratorias a los apartados H.2 y H.3

a) Dado que el presente Informe forma parte del Informe de Gestión, a los posibles efectos comparativos con los datos de la Memoria, se hace constar que en las cantidades del presente apartado no figuran las dietas correspondientes a la Comisión Ejecutiva y a la Comisión de Obras Sociales que ascienden a 85,2 y 65,25 miles de euros, respectivamente.

b) Al amparo de la Ley 14/2006 de 27 de julio, de la Generalidad de Cataluña, la Asamblea General Extraordinaria de la Entidad modificó los Estatutos el día 19 de octubre de 2006, estableciendo que el cargo de Presidente tendrá carácter retribuido y que si su dedicación era exclusiva, la cuantía de su retribución sería superior al 50% sin sobrepasar el 100% de la retribución del Director General. De acuerdo con la citada

modificación estatutaria, el Consejo de Administración del día 16 de noviembre de 2006, acordó que el Presidente tendría dedicación exclusiva. La retribución devengada por D. Isidro Fainé Casas, en su condición de Presidente en el ejercicio 2012 es de 2.678 miles de euros. En estas retribuciones se computan las cantidades que en su caso se hayan percibido de las sociedades filiales y entidades en las que represente a "la Caixa" o haya sido designado a propuesta de "la Caixa" o en representación de sus intereses, sin que se haya percibido suma alguna en concepto de dietas.

c) Las percepciones que se indican en el apartado H.3 no comprenden las sumas que corresponden al Presidente, de las que se informa en el apartado b) anterior.

**Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión de fecha 21-02-2013.**

**Indique los miembros del Consejo que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.**

Abstención / voto contrario	Nombre del vocal del Consejo

## ADDENDA AL ANEXO I

### A.1. ASAMBLEA GENERAL

#### A.1.1. CONSEJEROS GENERALES

#### CONSEJEROS GENERALES

Nombre del consejero general	Grupo al que pertenece	Fecha de nombramiento
AGUILAR VILA, ALEJANDRO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
AIXALÀ COLL, LÍDIA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ALAMEDA BELMONTE, LUIS ENRIQUE	EMPLEADOS	
ALCAINA GÁZQUEZ, PEDRO ANTONIO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ALONSO MARTÍNEZ, FERMÍN	IMPOSITORES	
ALTUNA OLASAGASTI, MIGUEL	IMPOSITORES	
AMOEDO TABOAS, ESTRELLA	IMPOSITORES	
ANDRÉS GASPAR, DANIEL DE	IMPOSITORES	
ARIAS BLÁNQUEZ, MAX	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
ARTAL MORILLO, XAVIER	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
AUÑÓN GARCÍA, JOSÉ	IMPOSITORES	
AURIN PARDO, EVA	IMPOSITORES	
AZPELETA GARCÍA, ENRIQUE	EMPLEADOS	
AZUARA GONZÁLEZ, JOSEP	CORPORACIONES MUNICIPALES	
BÁEZ CONTRERAS, FRANCISCO JAVIER	EMPLEADOS	
BALLESTEROS BIELSA, FELICIANO	EMPLEADOS	
BAÑOS CAPEL, JUAN	IMPOSITORES	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	IMPOSITORES	
BARQUERO CABRERO, JOSÉ DANIEL	IMPOSITORES	
BARRABIA AGUILERA, MIQUEL ÀNGEL	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
BATALLA SISCART, ALBERT	CORPORACIONES MUNICIPALES	
BATCHILLERIA GRAU, SANTIAGO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
BENAVENT TORRIJOS, JOSEFA	IMPOSITORES	
BENET MARTÍ, ROSA MARIA CINTA	IMPOSITORES	
BERTOMEU VALLÉS, ANTONI JOAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	
BOYA QUINTANA, JOSÉ ANTONIO	IMPOSITORES	
BRUACH GALIAN, M <sup>a</sup> DEL CARMEN G.	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	IMPOSITORES	
CALVO GÓMEZ, JOSÉ RAMÓN	EMPLEADOS	
CALVO JAQUES, JOAQUÍN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
CALVO SASTRE, AINA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
CARBONELL PAU, JUAN	IMPOSITORES	
CARBONELL SEBARROJA, FRANCESC D'ASSÍS	EMPLEADOS	
CARNÉS AYATS, JORDI WILLIAM	CORPORACIONES MUNICIPALES	
CARRILLO GIRALT, MIQUEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
CARRIQUE BÁEZ, ANTONIO JOSÉ	IMPOSITORES	
CASADELLÀ AMER, MARC	IMPOSITORES	
CASOLIVA PLA, XAVIER	CORPORACIONES MUNICIPALES	
CASTÁN PINÓS, JAUME	IMPOSITORES	
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
COCA RAMÍREZ, MIGUEL	IMPOSITORES	

CONSEGAL GARCÍA, FRANCISCO	IMPOSITORES	
CORTADELLA FORTUNY, NÚRIA	EMPLEADOS	
COTS MORENILLA, MANEL	IMPOSITORES	
CUIXART NAVARRO, JORDI	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
DOMÉNECH FERRÉ, EMILIO	IMPOSITORES	
DONAIRE HERNÁNDEZ, MÓNICA	IMPOSITORES	
DRUDIS SOLÉ, DIVINA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
ERRA ANDREU, IRENE	IMPOSITORES	
ESTELLER RUEDAS, M. ÀNGELS	CORPORACIONES MUNICIPALES	
FERNÁNDEZ CANO, JOSÉ MANUEL	EMPLEADOS	
FERRER FISAS, RAIMON	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
FONT PIQUÉ, JOANA	IMPOSITORES	
FORN CHIARIELLO, JOAQUIM	CORPORACIONES MUNICIPALES	
FREIXES VILA, JORDI	EMPLEADOS	
FRIAS MOLINA, JOSEP ANTONI	CORPORACIONES MUNICIPALES	
FULLANA MASSANET, JOSEP	IMPOSITORES	
GABRIEL COSTA, RAFAEL	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GARCIA CALVÉS, PEDRO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GARCÍA CATALÀ, JOSÉ MARIA	IMPOSITORES	
GARICANO ROJAS, ROSA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GASPART SOLVES, JOAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GELABERT LLAMBIAS, ISABEL MARIA	EMPLEADOS	
GELONCH ÀLVAREZ, CARLOS JAVIER	IMPOSITORES	
GIBERT CASANOVAS, MARTA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GIFRÉ RIBAS, PERE	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GIL ALUJA, JAUME	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GINÉ VILLUENDAS, MARIA MERCÉ	IMPOSITORES	
GODÓ MUNTANOLA, JAVIER	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GONZÁLEZ MONTESDEOCA, DELIA	IMPOSITORES	
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFÍ	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
GUIRAO TIRADO, JOSÉ	IMPOSITORES	
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
HOMS FERRET, FRANCESC	CORPORACIONES MUNICIPALES	
HOSPITAL PEIDRO, GLÒRIA	IMPOSITORES	
HUERTA MARTÍN, ALICIA	IMPOSITORES	
IBARZ ALEGRIA, JAVIER	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JAREÑO RUIZ, ELADIO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
LACALLE COLL, ENRIC	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
LAGUNAS PARDOS, JAVIER ANTONIO	IMPOSITORES	
LLIBRE ALEGRE, CATALINA	EMPLEADOS	
LLOBET GUIM, JOSEP MARIA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
LLOBET MARIA, DOLORS	EMPLEADOS	
LLORCA IBAÑEZ, MANUEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
LÓPEZ MARTÍNEZ, MARIO	IMPOSITORES	
LÓPEZ POL, CARMÉ	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
MAGRIÑÀ POBLET, JOSEP	EMPLEADOS	
MAJÓ CRUZATE, JOAN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
MARGINET LLANAS, ANTONIO	IMPOSITORES	
MARQUÈS BARÓ, JOSEP	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
MARTÍN MATEO, MIGUEL	IMPOSITORES	
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	IMPOSITORES	
MARTÍNEZ MAESTRO, GUSTAVO	CORPORACIONES MUNICIPALES	



MASIÀ MARTÍ, RAMON	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
MAURI PRIOR, JOSEP MARIA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
MAYORAL ANTIGAS, JOSEP	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MÉNDEZ ANTÓN, MARIA JESÚS	IMPOSITORES	
MUÑOZ BOU, MA. CARME	IMPOSITORES	
MUÑOZ MARTÍNEZ, MARÍA ANTONIA	IMPOSITORES	
NAVARRO MORERA, PERE	CORPORACIONES MUNICIPALES	
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	EMPLEADOS	
OLIVERAS BAGUÉS, JOAN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
OLLER PIÑOL, JORDI	EMPLEADOS	
ORTEGA PARRA, JOSÉ	IMPOSITORES	
ORTEGA POVEDA, NURIA	IMPOSITORES	
PÀMIES LEFRÈRE, JORDI	IMPOSITORES	
PANAL APARICIO, JORDI	IMPOSITORES	
PARÉS DALMAU, XAVIER	IMPOSITORES	
PEÑALVA ACEDO, FERNANDO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
PIQUÉ FARRÉ, MARIA CARME	IMPOSITORES	
PORTABELLA CALVETE, JORDI	CORPORACIONES MUNICIPALES	
PRIDA VAL, IRIS	IMPOSITORES	
PRIM CALZADA, JOSEP LLUÍS	CORPORACIONES MUNICIPALES	
PUENTE PUBILL, JOSEP MANEL	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	IMPOSITORES	
QUIJANO ROY, ENRIQUE	IMPOSITORES	
RAMÍREZ SOLER, FRANCISCO	IMPOSITORES	
REALES GUIADO, LLUÍS	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
REY CHAO, XOSE MARIO	EMPLEADOS	
RIONEGRO SOTILLO, ÓSCAR	IMPOSITORES	
ROBLES GORDALIZA, ANA	IMPOSITORES	
ROCA PI, EULÀLIA	IMPOSITORES	
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
RODRÍGUEZ ÁLVAREZ, FRANCISCO	IMPOSITORES	
RODRÍGUEZ ESCRIBANO, JUAN CARLOS	IMPOSITORES	
ROGLÀ DE LEUW, JORDI	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
ROL ARROYO, MARIA DEL CARMEN	IMPOSITORES	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ROSELL LASTORTRAS, JUAN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
RUFÍ MASÓ, MARC	IMPOSITORES	
RUIZ FERNÁNDEZ, MARÍA DEL CARMEN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
RUIZ PALACIO, RICARDO	EMPLEADOS	
SABATER VIVES, GASPAR	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
SALVADOR ROBLE, M. PAU	IMPOSITORES	
SÁNCHEZ PEDRAZA, FRANCISCO JOSÉ	IMPOSITORES	
SELLARÈS CHIVA, JOAN ANTONI	IMPOSITORES	
SERRANO HORILLO, ALFREDO SANTIAGO	IMPOSITORES	
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	
SOLDEVILA PASTOR, ROSER	IMPOSITORES	
STERNFELD, GIOVANNI	IMPOSITORES	
TIMONER SAMPOL, GABRIEL	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
TORRAS GÓMEZ, JUAN	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
TORRES SANAHUJA, PILAR DE	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
TROUILLHET MANSO, MARIA ÀNGELES	EMPLEADOS	
TURU BROTO, ROSA MARIA	IMPOSITORES	

VILA MEDINÀ, JOSEP M.	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
VILÀ RECOLONS, ALFONSO	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
VILALLONGA VIVES, MARIÀNGELA	ENTIDADES FUNDADORAS Y DE INTERES SOCIAL	
VILLAFANÉ GRANDA, PEDRO MANUEL	EMPLEADOS	
VILLOSLADA CORREA, FRANCISCO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
VIVES CORONA, MIQUEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	EMPLEADOS	

**A.1.4. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento de la Asamblea:**

Descripción

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.8. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento del Consejo de Administración.**



***INFORMACIÓN ADICIONAL AL MODELO DE  
INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO  
REQUERIDA POR LA LEY 31/1985, DE REGULACIÓN  
DE LAS NORMAS BÁSICAS SOBRE ÓRGANOS  
RECTORES DE CAJAS DE AHORROS***

## **Objeto del Anexo**

El presente documento recoge el contenido de la información de la información del Informe Anual de Gobierno Corporativo requerida por la vigente Ley 31/1985, de Regulación de las Normas Básicas sobre Órganos Rectores de Cajas de Ahorro y que no se encuentra recogida específicamente en ninguno de los apartados del Informe elaborado de acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2005.

## **Información adicional**

### **A) Miembros y Funciones de la Comisión de Obra Social**

El artículo 36 quarter del decreto legislativo 1/2008, por el que se aprueba el Texto refundido de la Ley de cajas de ahorros de Cataluña, en su redacción dada por el Decreto Ley 5/2010, establece que para garantizar el cumplimiento de la obra benéfico social de la caja de ahorros, se tiene que crear una comisión de obra social. Asimismo, establece que la composición y funcionamiento de esta comisión se tiene que regular por reglamento.

Mientras no tenga lugar el desarrollo reglamentario del precepto citado, Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona cuenta con la Comisión de Obras Sociales cuya composición y funciones constan en el apartado A.2.36. del Informe Anual de Gobierno Corporativo.

### **B) Existencia de conflictos de intereses con la función social de la caja, comunicados por los miembros de los órganos de gobierno.**

Los miembros de los órganos de gobierno de "la Caixa" no han comunicado situación alguna de conflicto de interés relacionada con la función social de la Entidad.

### **C) Control Interno sobre la información financiera**

## **CONTROL INTERNO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

### **1 Entorno de control de la entidad**

Informe, señalando sus principales características de, al menos:

#### **1.1. Qué órganos y/o funciones son los responsables de: (i) la existencia y mantenimiento de un adecuado y efectivo SCIIF; (ii) su implantación; y (iii) su supervisión.**

El Consejo de Administración de "la Caixa" ha asumido formalmente la responsabilidad de la existencia de un SCIIF adecuado y eficaz y ha delegado en la Dirección General Adjunta Ejecutiva de la Entidad el diseño, implantación y funcionamiento del mismo.

En el artículo 25.1 de los Estatutos de "la Caixa", se establece que la Comisión de Control se responsabilizará, entre otras funciones, de:

- **“Supervisar la eficacia de control interno** de la entidad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, así como discutir con los auditores de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría.
- **Supervisar el proceso de elaboración y presentación** de la información financiera regulada”.

En este sentido, la Comisión de Control ha asumido la supervisión del SCIIF. Su actividad consiste en velar por su eficacia, obteniendo evidencias suficientes de su correcto diseño y funcionamiento.

Esta atribución de responsabilidades ha sido difundida a la organización mediante una Norma de carácter interno, aprobada por el Comité de Dirección y el Consejo de Administración que desarrolla la Función de Control Interno de la Información Financiera (en adelante, CIIF) que en dependencia directa del Director General Adjunto Ejecutivo de la Entidad es responsable de:

- “Supervisar que las prácticas y los procesos desarrollados en la Entidad para elaborar la información financiera garantizan la fiabilidad de la misma y su conformidad con la normativa aplicable.
- Evaluar que la información financiera elaborada por las distintas entidades que constituyen el Grupo “la Caixa” cumple con los siguientes principios:
  - i. Las transacciones, hechos y demás eventos recogidos por la información financiera efectivamente existen y se han registrado en el momento adecuado (existencia y ocurrencia).
  - ii. La información refleja la totalidad de transacciones, hechos y demás eventos en los que la entidad es parte afectada (integridad).
  - iii. Las transacciones, hechos y demás eventos se registran y valoran de conformidad con la normativa aplicable (valoración).
  - iv. Las transacciones, hechos y demás eventos se clasifican, presentan y revelan en la información financiera de acuerdo con la normativa aplicable (presentación, desglose y comparabilidad).
  - v. La información financiera refleja, a la fecha correspondiente, los derechos y obligaciones a través de los correspondientes activos y pasivos, de conformidad con la normativa aplicable (derechos y obligaciones)”.

**1.2. Si existen, especialmente en lo relativo al proceso de elaboración de la información financiera, los siguientes elementos:**

- Departamentos y/o mecanismos encargados: (i) del diseño y revisión de la estructura organizativa; (ii) de definir claramente las líneas de responsabilidad y autoridad, con una adecuada distribución de tareas y funciones; y (iii) de que existan procedimientos suficientes para su correcta difusión en la entidad.

La revisión y aprobación de la estructura organizativa y de las líneas de responsabilidad y autoridad se lleva a cabo por el Consejo de Administración de "la Caixa", a propuesta del "Comité de Dirección" y del "Comité de Nombramientos y Retribuciones". La Dirección General Adjunta Ejecutiva diseña la estructura organizativa de "la Caixa" que una vez aprobada por el Comité de Dirección y se propone a los órganos de gobierno de la entidad los cambios organizativos necesarios. El Área de Recursos Humanos, de acuerdo con los cambios organizativos propone y valida, asimismo, los nombramientos para desempeñar las responsabilidades definidas.

En la elaboración de la información financiera están claramente definidas las líneas de autoridad y responsabilidad. Asimismo se realiza una exhaustiva planificación, que contempla, entre otras cuestiones, la asignación de tareas, las fechas clave y las distintas revisiones a realizar por cada uno de los niveles jerárquicos. Tanto las líneas de autoridad y responsabilidad como la planificación antes mencionada se han documentado y distribuido entre todos aquellos que intervienen en el proceso de elaboración de la información financiera.

Debe destacarse asimismo, que todas las entidades del Grupo "la Caixa" sujetas a la normativa que regula el SCIIF actúan de forma coordinada. En este sentido, la Norma de carácter Interno antes mencionada ha permitido difundir la metodología de trabajo vinculada al SCIIF a todas ellas.

- Código de conducta, órgano de aprobación, grado de difusión e instrucción, principios y valores incluidos (indicando si hay menciones específicas al registro de operaciones y elaboración de información financiera), órgano encargado de analizar incumplimientos y de proponer acciones correctoras y sanciones.

La Entidad cuenta con el ***Código de Valores Éticos y Principios de Actuación de "la Caixa"***, aprobado por el Consejo de Administración, que establece los valores y principios éticos que inspiran su actuación y que deben regir la actividad de todos los empleados, directivos y miembros de su órgano de administración. Su grado de difusión es universal a través de la intranet corporativa de la Entidad.

Los valores y principios de actuación recogidos en el Código son: el Cumplimiento de las leyes, el respeto, la integridad, la transparencia, la excelencia, la profesionalidad, la confidencialidad y la responsabilidad social.

Complementariamente, existe un ***Código de Conducta Telemático*** que desarrolla las conductas y buenas prácticas relacionadas con el acceso a los datos y sistemas de información de la Entidad.

Los empleados pueden formular consultas o notificar incumplimientos para poder aclarar sus dudas o para notificar los posibles incumplimientos de ambos Códigos. Todas las denuncias se remitirán, salvaguardando la identidad del remitente, al Área de Cumplimiento Normativo.

Asimismo la Entidad cuenta con un ***Reglamento Interno de Conducta*** en el Ámbito del Mercado de Valores, aprobado por el Consejo de Administración.

Su objetivo es ajustar las actuaciones de "la Caixa", de sus órganos de administración, empleados y representantes, a las normas de conducta contenidas en la Ley del Mercado de Valores y en sus disposiciones de desarrollo.

Todo ello con el objetivo de fomentar la transparencia en los mercados y preservar, en todo momento, el interés legítimo de los inversores.

Su grado de difusión es universal a través del portal de Cumplimiento Normativo, en la intranet corporativa y es suscrito formalmente por aquellos empleados sujetos al mismo.

Los principales aspectos que se recogen y desarrollan en el Reglamento son los siguientes:

- Normas generales y estructura de control.
- Operaciones por cuenta propia de las personas sujetas.
- Prevención de abuso de mercado: tratamiento de la información privilegiada y de la información relevante.
- Aplicación del Reglamento

El análisis de los posibles incumplimientos y la propuesta de actuaciones correctoras y sanciones corresponden al Órgano de Seguimiento del Reglamento Interno de Conducta de la Entidad.

- Canal de denuncias, que permita la comunicación a la Comisión de Control de irregularidades de naturaleza financiera y contable, en adición a eventuales incumplimientos del código de conducta y actividades irregulares en la organización, informando en su caso si éste es de naturaleza confidencial.

El cumplimiento del ***Código Ético y Principios de Actuación de "la Caixa"*** garantiza el desarrollo de la actividad profesional de todos sus empleados, directivos y administradores respetando los valores, principios y normas contenidas en el mismo, tanto en las relaciones profesionales internas como en las externas de la Entidad con sus , proveedores, empresas participadas y la sociedad en general.

Los empleados tienen a su disposición un ***Canal Confidencial de Consultas y Denuncias*** para poder aclarar sus dudas o para notificar los posibles incumplimientos del ***Código Ético y Principios de Actuación*** y del ***Código de Conducta Telemático***. Todas las denuncias se remiten, salvaguardando la identidad del remitente, al Área de Cumplimiento Normativo. Dicho Canal Confidencial incluirá un procedimiento específico para tratar las denuncias que se refieran a la información de naturaleza financiera y contable.



- Programas de formación y actualización periódica para el personal involucrado en la preparación y revisión de la información financiera, así como en la evaluación del SCIIF, que cubran al menos, normas contables, auditoría, control interno y gestión de riesgos.

En el marco de la formación de “la Caixa” y CaixaBank uno de los objetivos prioritarios durante este año ha sido el acompañamiento y la integración del colectivo de nuevos empleados procedentes de Banca Cívica, con la transmisión de los valores y de la cultura corporativa como eje central de los programas de acogida.

Por otra parte el Plan de Formación del ejercicio 2012 ha posibilitado la formación a toda la plantilla en los aspectos normativos más relevantes y en el negocio asegurador. La prevención y gestión de la morosidad, la formación en habilidades y la formación comercial son algunos de los programas destacados de este ejercicio.

Los programas y carreras de desarrollo profesional se han orientado a la segmentación del negocio con la definición de los perfiles y funciones competenciales que permitan alcanzar los retos formulados.

Se realiza también formación específica por los managers en el ámbito del Centro de Desarrollo Directivo, con la continuidad de los programas de liderazgo para los Directores de Área de Negocio, y con la definición de actividades de desarrollo dirigidas a los directivos de servicios centrales y a nuevas divisiones de negocio. Se ha trabajado también especialmente en programas de detección y gestión del Talento.

Destacar que tanto, “la Caixa, como sus sociedades filiales velan por proporcionar un ***Plan de formación continuado en materia contable y financiera*** adaptado a cada uno de los puestos y responsabilidades del personal involucrado en la preparación y revisión de la información financiera.

Durante el ejercicio 2012 la formación realizada se ha centrado en:

- Contabilidad
- Auditoría
- Control Interno
- Jurídica/Fiscal
- Gestión de Riesgos

Estas acciones formativas se han dirigido a personas que desarrollan sus funciones en la Dirección Financiera de “la Caixa”, y en CaixaBank, en la Dirección General Financiera, la Dirección General Adjunta de Auditoría, Control Interno y Cumplimiento Normativo y en la Secretaría General así como a los miembros que forman la Alta Dirección de la Entidad.

Asimismo, la Dirección Financiera está suscrita a diversas publicaciones, revistas y webs de ámbito Contable/Financiero, tanto nacional como internacional, cuyos contenidos y comunicados se revisan periódicamente, asegurando que en la elaboración de la información financiera se consideran las novedades en esta materia.



En total, la Entidad ha realizado más de un millón de horas de formación a la totalidad de la plantilla dando cobertura, entre otros contenidos, a las normas contables, auditoría, control interno y gestión de riesgos y combinando la formación presencial con la virtual. En este último ámbito destaca la clara apuesta del grupo por la formación informal a través de la plataforma de e-learning, Virtaula, dónde los empleados comparten conocimiento, y donde suman también, en 2012, más de un millón de horas de aprendizaje informal.

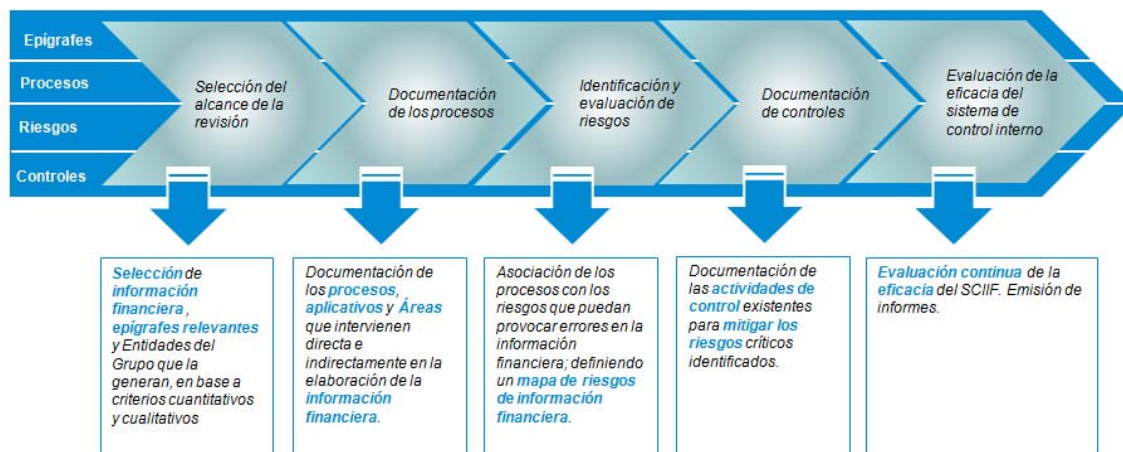
## 2 Evaluación de riesgos de la información financiera

Informe, al menos, de:

2.1. Cuáles son las principales características del proceso de identificación de riesgos, incluyendo los de error o fraude, en cuanto a:

- Si el proceso existe y está documentado.
- Si el proceso cubre la totalidad de objetivos de la información financiera, (existencia y ocurrencia; integridad; valoración; presentación, desglose y comparabilidad; y derechos y obligaciones), si se actualiza y con qué frecuencia.
- La existencia de un proceso de identificación del perímetro de consolidación, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la posible existencia de estructuras societarias complejas, entidades instrumentales o de propósito especial.
- Si el proceso tiene en cuenta los efectos de otras tipologías de riesgos (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales, medioambientales, etc.) en la medida que afecten a los estados financieros.
- Qué órgano de gobierno de la entidad supervisa el proceso.

El proceso seguido por la Entidad en relación a la identificación de riesgos es el siguiente:



Tal y como se indica en la Norma de carácter interno que desarrolla la Función de Control Interno de la Información Financiera, la Entidad dispone de una Política de identificación de

procesos, áreas relevantes y riesgos asociados a la información financiera, incluidos los de error o fraude.

La Función de CIIF identifica con periodicidad, como mínimo, anual, en base a la información financiera más reciente disponible y, en colaboración con las distintas Áreas cuyos procesos afectan a la elaboración y generación de la información financiera, los principales Riesgos que pueden afectar a su fiabilidad así como las actividades de control diseñadas para mitigar dichos riesgos.

No obstante, cuando en el transcurso del ejercicio se pongan de manifiesto circunstancias no identificadas previamente que puedan causar posibles errores en la información financiera o cambios sustanciales en las operaciones del Grupo, CIIF evaluará la existencia de riesgos que deban añadirse a aquéllos ya identificados.

La supervisión del proceso es responsabilidad de la Comisión de Control a través de la función de Auditoría Interna.

Los riesgos se refieren a posibles errores, intencionados o no, en el marco de los objetivos de la información financiera: existencia y ocurrencia; integridad; valoración; presentación, desglose y comparabilidad; y derechos y obligaciones.

El proceso de identificación de riesgos toma en consideración tanto las transacciones rutinarias como aquellas menos frecuentes y potencialmente más complejas así como el efecto de otras tipologías de riesgos (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales, medioambientales, etc.).

En particular, existe un proceso de comunicación y análisis, por parte de las distintas Áreas que lideran las transacciones y operaciones corporativas, de los efectos contables y financieros de las mismas. Asimismo, el perímetro de consolidación se evalúa con periodicidad mensual.

Para cada uno de los procesos vinculados a la generación de la información financiera, se analiza el impacto de los eventos de riesgo en la fiabilidad de la misma. Los Órganos de Gobierno y la Dirección reciben información periódica sobre los principales riesgos en materia de información financiera.

En este sentido se ha de considerar que desde el ejercicio 2009 el Grupo no formaliza nuevas operaciones mediante estructuras societarias complejas o de propósito especial.

En el ejercicio 2012, en el marco del proceso de integración de Banca Cívica, se ha realizado una revisión del Proceso de Integración de Banca Cívica en CaixaBank, identificando los riesgos afectos a la información financiera y los controles clave que mitigan los mismos. Como resultado de este análisis se han propuesto una serie de recomendaciones y planes de acción, implantados todos ellos satisfactoriamente en el tercer trimestre de 2012, una vez la integración ha sido efectiva.

La revisión, actualización y seguimiento del correcto funcionamiento de los controles de este proceso se realizará hasta la finalización de la integración tecnológica de Banca Cívica en CaixaBank, prevista para el primer trimestre del ejercicio 2013.

### 3 Actividades de control

Informe, señalando sus principales características, si dispone al menos de:

**3.1. Procedimientos de revisión y autorización de la información financiera y la descripción del SCIIF, a publicar en los mercados de valores, indicando sus responsables, así como de documentación descriptiva de los flujos de actividades y controles (incluyendo los relativos a riesgo de fraude) de los distintos tipos de transacciones que puedan afectar de modo material a los estados financieros, incluyendo el procedimiento de cierre contable y la revisión específica de los juicios, estimaciones, valoraciones y proyecciones relevantes.**

La generación, elaboración y revisión de la información financiera se lleva a cabo desde la Dirección Financiera de “la Caixa” y la Dirección General Financiera de CaixaBank, que recaban del resto de Áreas de la Entidad la colaboración necesaria para obtener el nivel de detalle de dicha información que se considera adecuado.

La información financiera constituye un elemento esencial en el proceso de seguimiento y toma de decisiones de los máximos Órganos de Gobierno y de Dirección de la Entidad.

La generación y la revisión de la información financiera se fundamenta en unos adecuados medios humanos y técnicos que permiten a la Entidad facilitar información precisa, veraz y comprensible de sus operaciones, de conformidad con la normativa vigente.

En particular, el perfil profesional de las personas que intervienen en el procedimiento de revisión y autorización de la información financiera es adecuado, con amplios conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y/o gestión de riesgos. Por otra parte, los medios técnicos y los sistemas de información garantizan, mediante el establecimiento de mecanismos de control, la fiabilidad e integridad de la información financiera. En tercer lugar, la información financiera es objeto de supervisión por los distintos niveles jerárquicos de la Dirección Financiera y de contraste, en su caso, con otras áreas de la Entidad. Finalmente, la información financiera relevante publicada en el mercado es aprobada por parte de los máximos Órganos de Gobierno (Consejo de Administración y Comisión de Control) y la Dirección de la Entidad.

La Entidad tiene establecidos mecanismos de control y supervisión a distintos niveles de la información financiera que se elabora:

- Existe un primer Nivel de control, desarrollado por las distintas Áreas que generan la información financiera, cuyo objetivo es garantizar la correcta imputación de saldos en contabilidad.
- La Intervención de Áreas constituye el segundo nivel de control. Su función básica es la ejecución del control contable, referido a las aplicaciones de negocio gestionadas por las diferentes Áreas de la Entidad, que permite validar y asegurar tanto el correcto funcionamiento contable de las aplicaciones como que las mismas contabilicen de acuerdo con los circuitos contables definidos, los principios contables generalmente aceptados y las normas contables aplicables.

Las funciones y responsabilidades en materia de control contable correspondientes a estos dos niveles de control se encuentran formalizadas mediante una Norma interna.

Asimismo, se han establecido procedimientos mensuales de revisión tales como la realización de análisis comparativos del rendimiento real con el previsto y la elaboración de indicadores de la evolución de los negocios y de la posición financiera.

- Por último, el tercer nivel de control lo constituye la Función de Control Interno sobre la Información financiera, quien evalúa que las prácticas y los procesos desarrollados en la Entidad para elaborar la información financiera garantizan la fiabilidad de la misma y su conformidad con la normativa aplicable. En concreto, se evalúa que la información financiera elaborada por las distintas Áreas y entidades que constituyen el Grupo "la Caixa" cumple con los siguientes principios:
  - i. Las transacciones, hechos y demás eventos recogidos por la información financiera efectivamente existen y se han registrado en el momento adecuado (existencia y ocurrencia).
  - ii. La información refleja la totalidad de las transacciones, hechos y demás eventos en los que la entidad es parte afectada (integridad).
  - iii. Las transacciones, hechos y demás eventos se registran y valoran de conformidad con la normativa aplicable (valoración).
  - iv. Las transacciones, hechos y demás eventos se clasifican, presentan y revelan en la información financiera de acuerdo con la normativa aplicable (presentación, desglose, y comparabilidad).
  - v. La información financiera refleja, a la fecha correspondiente, los derechos y obligaciones a través de los correspondientes activos y pasivos, de conformidad con la normativa aplicable (derechos y obligaciones).

Como parte del proceso de evaluación del SCIIF de la Entidad, en el presente ejercicio, CIIF ha diseñado e implementado el *Proceso de certificación interna ascendente de controles clave identificados*, cuyo objetivo es garantizar la fiabilidad de la información financiera trimestral coincidiendo con su publicación al mercado. Para ello, cada uno de los responsables de los controles clave identificados debe certificar, para el período establecido, la ejecución eficaz de los controles.

Trimestralmente, el Director General Adjunto Ejecutivo, presenta al Consejo de Administración y a la Comisión de Control, el resultado obtenido en el proceso de certificación.

Durante el ejercicio 2012, la Entidad ha llevado a cabo la primera certificación, referida a la información financiera a 31 de diciembre de 2012, no poniéndose de manifiesto incidencias significativas que pudieran afectar a la fiabilidad de la información financiera.

Por su parte, Auditoría Interna realiza funciones de supervisión según se describe en los apartados 5.1 y 5.2.

En lo relativo a las actividades y controles relacionados directamente con transacciones que puedan afectar de modo material a los estados financieros, la Entidad tiene establecido un proceso continuo de revisión de la documentación y formalización de las actividades, los riesgos en los que se puede incurrir en la elaboración de la información financiera y los controles

necesarios que mitiguen los riesgos críticos, que permite asegurar que la misma es completa y se encuentra actualizada. La documentación contempla la descripción de las actividades relacionadas con el proceso desde su inicio, indicando las particularidades que puede contener un determinado producto u operativa.

Las actividades y controles se diseñan con el fin de garantizar el adecuado registro valoración, presentación y desglose de las transacciones acaecidas.

En la elaboración de los estados financieros se utilizan, ocasionalmente, juicios, estimaciones y asunciones realizadas por la Alta Dirección para cuantificar activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Dichas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible a la fecha de preparación de los estados financieros, empleando métodos y técnicas generalmente aceptadas y datos e hipótesis observables y contrastadas.

Los procedimientos de revisión y aprobación de los juicios y estimaciones han sido formalizados mediante la *Política de revisión y Aprobación de Juicios y Estimaciones*, documento que forma parte de la Norma de carácter interno sobre SCIIF, aprobada por el Comité de Dirección y el Consejo de Administración.

En el presente ejercicio se han abordado, principalmente:

- El análisis de deterioro de determinados activos financieros
- La valoración de los fondos de comercio
- La vida útil y las pérdidas por deterioro de otros activos intangibles y activos materiales
- La valoración de las participaciones en entidades multigrupo y asociadas
- Las hipótesis actuariales utilizadas en el cálculo de los pasivos por contratos de seguro y de los pasivos y compromisos post-empleo
- El valor razonable de determinados activos y pasivos financieros.
- El valor razonable de los activos y pasivos incorporados mediante la integración de Banca Cívica.

Cuando la complejidad de las transacciones y su impacto contable es relevante se someten al examen de la Comisión de Control y a la aprobación por parte del Consejo de Administración.

**3.2. Políticas y procedimientos de control interno sobre los sistemas de información (entre otras, sobre seguridad de acceso, control de cambios, operación de los mismos, continuidad operativa y segregación de funciones) que soporten los procesos relevantes de la entidad en relación a la elaboración y publicación de la información financiera.**

Los sistemas de información que soportan los procesos en los que se basa la información financiera están sujetos a políticas y procedimientos de control interno para garantizar la integridad de la elaboración y publicación de la información financiera.

En concreto se han establecido políticas en relación a:

- Seguridad en el acceso a la información: el acceso a los sistemas de información de “la Caixa” se realiza mediante un identificador único por persona y una clave de acceso asociada a cada entorno. Asimismo la concesión de permisos para poder acceder a los

diferentes entornos, aplicaciones u operativas se realiza atendiendo al tipo de usuario (interno o externo) y al centro y nivel al que pertenece el usuario, en caso de ser interno.

- Continuidad operativa y de negocio: la entidad dispone de un completo Plan de Contingencia Tecnológica capaz de afrontar las situaciones más difíciles para garantizar la continuidad de los servicios informáticos. Se han desarrollado estrategias que permiten la recuperación de la información en el menor tiempo posible.

La British Standards Institution (BSI) ha certificado el cumplimiento del Sistema de Gestión de la Continuidad de Negocio de "la Caixa" conforme a la norma BS 25999:2-2007. El certificado acredita:

- El compromiso de "la Caixa" con la Continuidad.
  - La realización de las mejores prácticas respecto a la gestión de la Continuidad de Negocio.
  - La existencia de un proceso cíclico con la mejora continua como meta.
- Segregación de funciones: el desarrollo y explotación de los sistemas de información financiera se realiza por un amplio conjunto de profesionales con funciones claramente diferenciadas y segregadas. El personal del área financiera se responsabiliza de la definición de requerimientos y de las pruebas finales de validación, antes de que cualquier sistema sea puesto en producción. El resto de funciones recae en diferentes perfiles del área tecnológica:
    - Los jefes de proyecto de la entidad realizan los análisis funcionales, la gestión de los proyectos de desarrollo, la gestión evolutiva y operacional y las pruebas de integración.
    - Los equipos de desarrollo son personal de empresas colaboradoras, que realizan las funciones de diseño tecnológico, construcción y pruebas, siempre bajo las metodologías de desarrollo definidas por la entidad. El acceso a la información para la resolución de incidencias debe ser autorizado por personal interno, previa solicitud.
    - El área técnica de sistemas se encarga de la explotación de los sistemas informáticos que requieren la petición expresa de credenciales para acceder a los sistemas que gestionan. Dichas credenciales, cedidas temporalmente por unas horas y con una clave de acceso única por uso, mantienen la relación unívoca con el usuario real que las ha solicitado y las acciones realizadas con las mismas quedan auditadas.
  - Gestión de cambios: la Entidad tiene establecidos mecanismos y políticas que permiten prevenir posibles fallos en el servicio, causados por la implementación de actualizaciones o cambios en los sistemas informáticos. Los Comités de Cambios velan por asegurar que se cumple con el reglamento de gestión de cambios y con los objetivos del proceso, entre los que se encuentran, el disponer de la información relativa a un cambio (planificación, naturaleza, afectación, plan de implantación) para su evaluación y determinación de la afectación al servicio, así como disponer de información global de todos los cambios a realizar e identificar conflictos con riesgo.
  - Gestión de incidencias: las políticas y procedimientos establecidos en esta materia tienen como objetivo principal la resolución de las incidencias en el menor tiempo posible.



La eficiencia en la gestión de incidencias se consigue mediante una adecuada evaluación de riesgos, la priorización y seguimiento de las mismas en función de su criticidad, la reducción de tiempos de comunicación y, finalmente la determinación de los problemas e identificación de propuestas de mejora.

El seguimiento de la evolución de las incidencias así como de los planes de mejoras necesarias se reporta periódicamente tanto al Comité de Incidencias establecido a tal efecto como a la Dirección de la Entidad.

En colaboración con Sistemas de Información, CIIF tiene establecido un proceso continuo de revisión de la documentación y formalización de las actividades, los riesgos en los que se puede incurrir y los controles necesarios que mitiguen dichos riesgos, que soportan los procesos relevantes de la Entidad en relación a la elaboración y publicación de la información financiera.

**3.3. Políticas y procedimientos de control interno destinados a supervisar la gestión de las actividades subcontratadas a terceros, así como de aquellos aspectos de evaluación, cálculo o valoración encomendados a expertos independientes, que puedan afectar de modo material a los estados financieros.**

El Grupo "la Caixa" dispone de una política de compras y contratación que vela por la transparencia y el cumplimiento riguroso del marco legal establecido. Sobre estos principios se asientan las relaciones entre las entidades del Grupo "la Caixa" y sus colaboradores.

La totalidad de los procesos que se establecen entre las entidades del Grupo y sus proveedores están gestionados e informatizados mediante programas que recogen todas sus actuaciones.

El Comité de Eficiencia es el órgano que vela para que la ejecución material del presupuesto se efectúe siguiendo la normativa.

La política de compras y contratación queda recogida en una Norma de carácter interno en la que se regulan, principalmente, los procesos relativos a:

- Elaboración, aprobación, gestión y liquidación del presupuesto
- Ejecución del presupuesto: compras y contratación de servicios
- Pago de facturas a proveedores

Adicionalmente, la Mesa de Compras es el órgano colegiado del Comité de Eficiencia que ratifica todos aquellos acuerdos tomados por los Comités de Gasto de las respectivas Áreas/Filiales que signifiquen o puedan significar futuras obligaciones de compras o contratos de servicios e inversión. Tal y como se indica en el Código Ético de la Entidad, la compra de bienes o la contratación de servicios debe realizarse con objetividad y transparencia, eludiendo situaciones que pudieran afectar la objetividad de las personas que participan en los mismos; por ello las modalidades de contratación aceptadas por la Mesa de Compras son las subasta y peticiones de presupuesto; siendo obligatorio haber cotejado un mínimo de tres ofertas de proveedores.

En el ejercicio 2012, el Grupo "la Caixa" ha puesto en funcionamiento un nuevo Portal de Proveedores que permite establecer una canal de comunicación sencillo y ágil entre Proveedores y las empresas del Grupo.

Mediante el mismo los proveedores pueden aportar tanto la documentación imprescindible para optar a cualquier proceso de negociación, como la documentación necesaria en función de los servicios una vez contratados. De este modo, se sigue garantizando el cumplimiento de la normativa interna de Compras a la vez que se facilita su gestión y control.

La Entidad tiene establecidas políticas de control interno destinadas a la supervisión de las actividades subcontratadas y diseña y establece controles para monitorizar los servicios subcontratados con impacto en los registros contables, entre los que se encuentran la supervisión de los servicios, sus entregables y la gestión de incidencias y discrepancias.

En el ejercicio 2012, las actividades encomendadas a terceros relacionadas con valoraciones y cálculos de expertos independientes han estado relacionadas, principalmente, con:

- Cálculo de estudios actuariales de los compromisos asumidos con los empleados
- Tasaciones sobre activos adquiridos en pago de deudas y sobre activos que actúan como garantía en las operaciones de la cartera crediticia de la Entidad.
- Determinados procesos relacionados con Recursos Humanos
- Determinados servicios de asesoramiento fiscal y legal
- Determinados procesos del Área de Tesorería

## 4 Información y comunicación

**Informe, señalando sus principales características, si dispone al menos de:**

**4.1. Una función específica encargada de definir, mantener actualizadas las políticas contables (área o departamento de políticas contables) y resolver dudas o conflictos derivados de su interpretación, manteniendo una comunicación fluida con los responsables de las operaciones en la organización, así como un manual de políticas contables actualizado y comunicado a las unidades a través de las que opera la entidad.**

La responsabilidad de la definición de los criterios contables de la Entidad recae en la Dirección Financiera de "la Caixa" y en el Área de Intervención y Contabilidad - Función de Circuitos Contables, integrada en la Dirección General Financiera de CaixaBank.

Dichos criterios se determinan y documentan en base a las características del producto/operación, definidas por las Áreas de Negocio implicadas y, a la normativa contable que le es de aplicación, concretándose en la creación o modificación de un circuito contable. Los distintos documentos que componen un circuito contable explican el detalle de todos los eventos posibles por los que puede transitar el contrato u operación y describe las principales características de la operativa administrativa, la normativa fiscal y los criterios y normas contables aplicados.

La mencionada Área es la encargada de resolver cualquier cuestión contable no recogida en un circuito o que presente dudas sobre su interpretación. Las altas y modificaciones en los circuitos contables se comunican inmediatamente a la Organización y son consultables en la intranet de la Entidad.



Los criterios contables son actualizados de forma continua ante cualquier nueva tipología de contrato u operación o cualquier cambio normativo. El proceso se caracteriza por el análisis de todos los nuevos eventos que puedan tener impactos contables, tanto a nivel de la entidad individual como en su grupo consolidado. La revisión se produce de forma conjunta entre las diferentes áreas implicadas en los nuevos eventos. Las conclusiones de las revisiones realizadas se trasladan e implementan en los diferentes circuitos contables y, en caso de ser necesario, en los distintos documentos que conforman el conjunto de documentación contable. La comunicación a las Áreas afectadas se realiza a través de los mecanismos existentes, principalmente a través de la Intranet. La última revisión ha coincidido con la elaboración de las cuentas anuales del ejercicio 2012.

**4.2. Mecanismos de captura y preparación de la información financiera con formatos homogéneos, de aplicación y utilización por todas las unidades de la entidad o del grupo, que soporten los estados financieros principales y las notas, así como la información que se detalle sobre el SCIIF.**

Existen en la Entidad mecanismos de captura y preparación de la información financiera basada en herramientas desarrolladas internamente. Con el objetivo de asegurar la integridad, homogeneidad y correcto funcionamiento de estos mecanismos, la Entidad, invierte en la mejora de las aplicaciones. En el ejercicio 2011 se inició un proyecto de revisión y mejora de las aplicaciones con el objetivo de adaptarse a las necesidades futuras.

A efectos de elaborar información consolidada el Grupo cuenta con herramientas especializadas de primer nivel en el mercado. Tanto “la Caixa” como las sociedades que componen su Grupo emplean mecanismos de captura, análisis y preparación de la información con formatos homogéneos.

## 5 Supervisión del funcionamiento del sistema

Informe, señalando sus principales características, al menos de:

**5.1. Las actividades de supervisión del SCIIF realizadas por el Comité de Auditoría así como si la entidad cuenta con una función de auditoría interna que tenga entre sus competencias la de apoyo al comité en su labor de supervisión del sistema de control interno, incluyendo el SCIIF.**

Asimismo se informará del alcance de la evaluación del SCIIF realizada en el ejercicio y del procedimiento por el cual el encargado de ejecutar la evaluación comunica sus resultados, si la entidad cuenta con un plan de acción que detalle las eventuales medidas correctoras, y si se ha considerado su impacto en la información financiera.

Las funciones y actividades de la Comisión de Control relacionadas con la supervisión del proceso de elaboración y presentación de la información financiera se explican con detalle en el epígrafe 1.1.

Entre sus funciones figura la de “supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera regulada”, y desarrolla, entre otras, las actividades siguientes:

- La aprobación de la planificación anual de Auditoría Interna y de los responsables de su ejecución.
- La evaluación de las conclusiones de las auditorías realizadas y su impacto en la información financiera, en su caso.
- El seguimiento continuado de las acciones correctoras.

La Entidad cuenta con una función de auditoría cuya misión consiste en asegurar la adecuada gestión y supervisión del Marco de Control Interno del Grupo.

La realización de esta función se lleva a cabo desde la Dirección General Adjunta de Auditoría de “la Caixa” y la Dirección General Adjunta de Auditoría, Control Interno y Cumplimiento Normativo de CaixaBank.

La función de auditoría interna se rige por los principios contemplados en el Estatuto de Auditoría Interna de la Entidad, aprobado por el Comité de Dirección. La misión de Auditoría Interna es garantizar una supervisión eficaz del sistema de control interno mediante una evaluación continuada de los riesgos de la organización y dar apoyo a la Comisión de Control mediante la elaboración de informes y el reporte periódico de los resultados de los trabajos ejecutados. En el apartado D.4 del presente informe se realiza una descripción de la función de auditoría interna, así como del conjunto de funciones desarrolladas por la Dirección General Adjunta de Auditoría.

Auditoría Interna dispone de un equipo de trabajo especializado en la revisión de los procesos de la Dirección Financiera, responsable de la elaboración de la información financiera y contable de la entidad. El plan anual de Auditoría Interna incluye la revisión, en base plurianual, de los riesgos y controles de la información financiera en todos los trabajos de auditoría donde estos riesgos son relevantes.

Auditoría Interna ha realizado una evaluación del SCIIF a 31.12.2012 que se ha centrado en:

- Revisar la aplicación del Marco de Referencia definido en el documento “Control interno sobre la información financiera en las entidades cotizadas”, promovido por la CNMV como un estándar voluntario de buenas prácticas en materia de control interno sobre la información financiera.
- Evaluación de los controles de uno de los Procesos Clave en la elaboración de la información financiera: el proceso de consolidación del Grupo “la Caixa”.
- Evaluación de la documentación descriptiva de los procesos, riesgos y controles relevantes en la elaboración de la información financiera.

Además, en el ejercicio 2012, Auditoría Interna ha realizado las siguientes revisiones de procesos que afectan a la generación, elaboración y presentación de la información financiera:

- i) una revisión sobre determinados controles de las cuentas contables transitorias<sup>1</sup>.
- ii) diferentes revisiones sobre la clasificación contable y la cobertura del deterioro de las operaciones crediticias dudosas por motivo de insolvencia del cliente:
  - a. clasificación como dudoso cobro y cálculo de provisiones específicas.
  - b. señalización de riesgo persona.
  - c. cálculo del "loan to value" (LTV) según C.3.2010 de BdE de las garantías inmobiliarias e integridad de la identificación de las refinanciaciones.
- iii) en el marco del proceso de fusión por absorción de Banca Cívica, dos revisiones sobre la migración tecnológica de Cajasol y Caja Navarra, en relación a la integridad de la información traspasada a los sistemas de CaixaBank.

Los resultados de la evaluación del SCIIF se comunican a la Comisión de Control y a la Alta Dirección. En los informes que contienen la evaluación realizada se incluye un plan de acción que detalla las medidas correctoras, su criticidad para la mitigación de los riesgos en la información financiera y el plazo de resolución.

**5.2. Si cuenta con un procedimiento de discusión mediante el cual, el auditor de cuentas (de acuerdo con lo establecido en las NTA), la función de auditoría interna y otros expertos, puedan comunicar a la alta dirección y al Comité de Auditoría o administradores de la entidad las debilidades significativas de control interno identificadas durante los procesos de revisión de las cuentas anuales o aquellos otros que les hayan sido encomendados. Asimismo informará de si dispone de un plan de acción que trate de corregir o mitigar las debilidades observadas.**

La Entidad cuenta con procedimientos periódicos de discusión con el Auditor de Cuentas. La Alta Dirección está permanentemente informada de las conclusiones que se alcanzan en los procesos de revisión de las cuentas anuales y la Comisión de Control recibe información del auditor, mediante asistencia de éste a sus sesiones, del plan de auditoría, de las conclusiones preliminares alcanzadas antes de la publicación de resultados y de las conclusiones finales incluidas, en su caso, las debilidades de control interno, antes de la formulación de las cuentas anuales. Asimismo, en el marco del trabajo de revisión de la información financiera semestral, se informa a la Comisión de Control del trabajo realizado y las conclusiones alcanzadas.

Por otra parte, las revisiones de Auditoría Interna concluyen con la emisión de un informe que evalúa los riesgos relevantes y la efectividad del control interno de los procesos y las operaciones que son objeto de análisis, y que identifica y valora las posibles debilidades y carencias de control y formula recomendaciones para su subsanación y para la mitigación del riesgo inherente. Los informes de Auditoría Interna son remitidos a la Alta Dirección.

---

<sup>1</sup> cuentas que registran partidas en tránsito hacia cuentas definitivas.

Auditoría Interna efectúa un seguimiento continuado del cumplimiento de las recomendaciones referidas a debilidades de riesgo crítico y alto, y un seguimiento semestral del conjunto de recomendaciones vigentes.

Esta información de seguimiento así como las incidencias relevantes identificadas en las revisiones de Auditoría son comunicadas a la Comisión de Control y a la Alta Dirección.

## **6 Informe del auditor externo**

**Informe de:**

**6.1. Si la información del SCIIF remitida a los mercados ha sido sometida a revisión por el auditor externo, en cuyo caso la entidad debería incluir el informe correspondiente como Anexo. En caso contrario, debería informar de sus motivos.**

Véase informe que acompaña el Informe Anual de Gobierno Corporativo realizado por el auditor externo.