

ANNEX I

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

CAIXES D'ESTALVI

**DADES D'IDENTIFICACIÓ DE
L'EMISSOR**

EXERCICI

2012

CIF G-58899998

Denominació social

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA ("LA CAIXA")

AV. DIAGONAL, 621-629

BARCELONA

BARCELONA

08028

ESPANYA

**MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES
CAIXES D'ESTALVI QUE EMETEN VALORS ADMESOS
A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS**

Per entendre millor el model i per poder-lo elaborar posteriorment, cal llegir les instruccions per emplenar-lo, que hi ha al final d'aquest informe.

A **ESTRUCTURA I FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN**

A.1. ASSEMBLEA GENERAL

A.1.1. Identifiqui els membres de l'Assemblea General i indiqui el grup al qual pertany cada un dels consellers generals:

Vegeu l'addenda

A.1.2. Detalli la composició de l'Assemblea General segons el grup al qual pertanyen:

Grup al qual pertanyen	Nombre de consellers generals	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	31	19,872
IMPOSITORS	64	41,026
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	20	12,821
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	41	26,282
Total	156	100,000

A.1.3. Detalli les funcions de l'Assemblea General.

D'acord amb el Decret legislatiu 1/2008 de Catalunya, de l'11 de març, que aprova el Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya, l'Assemblea General és l'òrgan suprem de govern i de decisió de "la Caixa". Els seus membres tenen la denominació de consellers generals, vetllen per la integritat del patrimoni, la salvaguarda dels interessos dels dipositants, la consecució dels fins d'utilitat pública de l'Entitat i en fixen les normes directrius d'actuació.

D'acord amb l'article 22 de la Llei esmentada, correspon a l'Assemblea General nomenar i revocar els vocals del Consell d'Administració; nomenar i revocar els membres de la Comissió de Control; apreciar les causes de separació i revocació dels membres dels òrgans de govern abans del compliment del seu mandat; aprovar i modificar els Estatuts i el Reglament; optar per la forma d'exercici de l'objecte propi de la caixa com a entitat de crèdit; acordar el canvi d'organització institucional, la transformació en una fundació especial, l'absorció o la fusió i la liquidació o dissolució de la caixa d'estalvis; definir les línies generals del pla d'actuació anual de la caixa d'estalvis; aprovar la gestió del Consell d'Administració, la memòria, el balanç anual i el compte de resultats, i aplicar aquests resultats a les finalitats pròpies de la caixa d'estalvis; aprovar la gestió de l'Obra Social i aprovar-ne els pressupostos anuals i la liquidació, i tractar qualsevol altres assumptes que sotmetin a la seva consideració els òrgans que hi estiguin facultats. L'esmentada Llei també atribueix a l'Assemblea General la competència de confirmar el nomenament i cessament del Director General i, via modificació d'Estatuts, la designació de les entitats d'interès social que poden nomenar consellers generals representants del sector d'Entitats Fundadores i d'Interès Social.

Aquestes funcions es recullen en l'article 11 dels Estatuts de l'Entitat, que va ser modificat en l'Assemblea General Ordinària de 28 d'abril de 2011, tot afegint com a funció de l'Assemblea la d'aprovar, amb caràcter previ, qualsevol acord que, sia per decisió de "la Caixa", sia per decisió del banc que li serveixi d'instrument per a l'exercici indirecte de la seva activitat financera, avui CaixaBank, SA, pugui fer baixar la participació de "la Caixa" en el banc esmentat per sota dels llindars del 70% i del 60%. També correspon a l'Assemblea la decisió d'abaixar la participació per sota del 50% del capital.

A.1.4. Indiqui si hi ha cap reglament de l'Assemblea General. En cas afirmatiu, faci'n una descripció del contingut:

SÍ NO

Vegeu l'addenda

A.1.5. Indiqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels consellers generals.

Els consellers generals s'agrupen en quatre grups de representació d'interessos diferents:

- n'hi ha 64 que representen els impositors de l'Entitat que, havent optat per l'exercici indirecte, es trien entre els impositors del banc a través del qual s'exerceix l'activitat com a entitat de crèdit. La seva elecció s'efectua mitjançant la tria d'uns compromissaris escollits per sorteig davant de Notari entre els impositors que reuneixen els requisits establerts per la Llei i els Estatuts. Es trien per circumscripcions, 20 compromissaris per cada circumscripció. Posteriorment, els compromissaris trien un conseller general d'entre ells. Tant en la designació de compromissaris com en l'elecció del conseller general es trien tants suplents com titulars per al supòsit que el titular no ocupi la plaça o cessi anticipadament.

- hi ha 45 consellers generals que representen les entitats fundadores de "la Caixa" i les entitats d'interès social. Són designats directament per l'entitat respectiva que representen: 20 són designats per les cinc entitats fundadores, quatre per a cada una: l'Ateneu Barcelonès, l'Institut Agrícola Català de Sant Isidre, la Societat Econòmica Barcelonessa d'Amics del País, la Cambra de Comerç, Indústria i Navegació de Barcelona i el Foment del Treball Nacional. Els 25 restants són designats per les 25 entitats d'interès social recollides a l'Annex dels Estatuts.

- hi ha 31 consellers generals que representen les corporacions locals en el terme municipal de les quals té oberta una oficina el banc a través del qual s'exerceix l'activitat financera. Són designats directament per les corporacions a les quals correspon aquest dret. Aquestes corporacions, d'acord amb allò que s'estableix a la legislació de la Generalitat de Catalunya, s'agrupen en dues categories: els consells comarcals i els municipis. Pel que fa als primers, que afecten únicament Catalunya, han designat representants 8 consells, segons un ordre rotatori. Respecte dels municipis, n'hi ha que tenen representació fixa i són els que consten en el Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern. L'any 2012 (última renovació dels òrgans de govern), els municipis amb representació fixa eren: Barcelona, amb 5 representants, i Madrid, amb 2 representants. Els altres municipis, fins a completar els 31 membres del grup que s'havien d'escollir en el moment de la renovació esmentada, es van triar per sorteig, de manera que l'any 2012 es van distribuir de la manera següent: 12 pels municipis de les províncies de Barcelona, Tarragona, Girona i Lleida, excloent el de Barcelona; 2 pels municipis de la Comunitat Autònoma de Madrid, excloent-hi Madrid; 1 pels municipis de la Comunitat Autònoma d'Andalusia; i, finalment, 1 pels municipis de la Comunitat Autònoma de València.

- hi ha 20 consellers generals representants dels empleats de la mateixa Entitat i del banc a través del qual s'exerceix l'activitat financera, que són triats mitjançant llistes tancades i sistema proporcional pel personal fix de

plantilla. A més de titulars, en aquestes eleccions de representants dels empleats també es trien suplents per si el titular cessés anticipadament.

Les normes que regulen els procediments d'elecció es troben, bàsicament, en el Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern de "la Caixa", que aprova l'Assemblea General.

A.1.6. Indiqui les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència de l'Assemblea General.

D'acord amb els Estatuts, el quòrum de constitució de l'Assemblea General de "la Caixa", en primera convocatòria, és de la majoria dels seus membres de dret, excepte per als casos en què en l'ordre del dia es prevegi la separació o revocació de membres dels òrgans de govern, l'aprovació i modificació dels Estatuts i del Reglament regulador del sistema d'eleccions dels membres dels òrgans de govern i la transformació, la fusió o una altra decisió que n'afecti la naturalesa, com també la dissolució i la liquidació, en què es requereix l'assistència de les dues terceres parts dels membres de dret. En segona convocatòria, serà vàlida l'Assemblea qualsevol que sigui el nombre d'assistents, excepte en els casos en què en primera convocatòria s'exigeixi l'assistència de dues terceres parts dels seus membres, situació en què, en segona convocatòria, serà necessària l'assistència de la majoria dels membres de dret.

Després de la modificació del Decret Legislatiu 1/2008 pel Decret Llei 5/2010, els supòsits de quòrum reforçat de constitució també resulten exigibles en els casos de transformació en una fundació especial, forma de l'exercici de l'objecte propi com a entitat de crèdit i canvi d'organització institucional. L'Assemblea General Ordinària duta a terme el dia 28 d'abril de 2011 també va establir la necessitat d'obtenir quòrum reforçat quan es tracti d'aprovar, amb caràcter previ, qualsevol acord que, sia per decisió de "la Caixa", sia per decisió del banc que li serveixi d'instrument per a l'exercici indirecte de l'activitat financera, avui dia CaixaBank, SA, pugui fer baixar la participació de "la Caixa" en el banc esmentat per sota dels llindars del 70% i del 60%. També està subjecta a quòrum reforçat la decisió d'abaixar la participació per sota del 50% del capital.

A.1.7. Expliqui el règim d'adopció d'acords a l'Assemblea General.

Els acords en l'Assemblea General s'adopten per majoria simple dels vots que hi concorren, tret del cas de separació i revocació de membres dels òrgans de govern, en què cal el vot favorable de la majoria dels membres de dret, i en els supòsits de modificació d'Estatuts i del Reglament d'eleccions i de transformació, fusió, dissolució i liquidació, en què es requereix el vot favorable de dues terceres parts dels assistents.

Aquest quòrum reforçat de votació resulta també exigible per als acords relatius a la transformació en una fundació de caràcter especial, a la forma d'exercici de l'objecte propi com a entitat de crèdit i al canvi d'organització institucional. De conformitat amb la modificació d'Estatuts efectuada per l'Assemblea General Ordinària celebrada el 28 d'abril de 2011, es requereix el mateix quòrum quan es tracti d'aprovar, amb caràcter previ, qualsevol acord que, sia per decisió de "la Caixa", sia per decisió del banc que li serveixi d'instrument per a l'exercici indirecte de la seva activitat financera, avui CaixaBank, SA, pugui fer baixar la participació de "la Caixa" en el banc esmentat per sota dels llindars del 70% i del 60%. Finalment, el quòrum reforçat s'aplica també a la decisió d'abaixar la participació per sota del 50% del capital.

A.1.8. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions de l'Assemblea General i especifiqui els supòsits en els quals els consellers generals podran demanar la convocatòria de l'Assemblea General.

La convocatòria de l'Assemblea General la fa el Consell d'Administració amb una antelació no inferior als 15 dies, i s'ha de publicar com a mínim 15 dies abans de la sessió en els diaris de més circulació a Catalunya. Es publicarà, a més, al Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya i al Butlletí Oficial de l'Estat. La convocatòria expressarà la data, l'hora, el lloc i l'ordre del dia, així com la data i l'hora de la reunió en segona convocatòria. La convocatòria es comunica també als consellers generals. El termini de 15 dies d'antelació de la convocatòria ho és sense perjudici d'altres terminis que puguin ser d'observança obligatòria d'acord amb la normativa legal.

Un terç dels membres de l'Assemblea o del Consell d'Administració, així com la Comissió de Control, poden demanar del Consell d'Administració que es procedeixi a la convocatòria d'una Assemblea Extraordinària, i el Consell està obligat a acordar aquesta convocatòria en un termini de 15 dies des de la presentació de la petició, sense que puguin transcórrer més

de 30 dies entre la data de l'acord de convocatòria i la marcada per a la celebració de l'Assemblea, excepte quan el termini mínim de convocatòria sigui superior a 15 dies, cas en el qual el termini que transcorri entre la data de l'acord i l'assenyalada per a la celebració de l'Assemblea no serà superior a l'addició d'aquest termini mínim de convocatòria més un període de quinze dies.

A.1.9. Indiqui les dades d'assistència a les Assemblees Generals celebrades en l'exercici:

Dades d'assistència

Data de l'Assemblea General	% de presència física	% vot a distància	Total
22-05-2012	95,000	0,000	95

A.1.10. Detalli la relació d'acords adoptats durant l'exercici en les assemblees generals.

A l'Assemblea General Ordinària celebrada el 22 de maig de 2012:

- 1) Aprovació dels comptes anuals de l'exercici 2011, que inclouen el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts en les consolidades, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria i l'informe de gestió de l'exercici 2011, que inclou en secció separada l'Informe Anual de Govern Corporatiu, tant individuals com consolidats.
- 2) Aprovació de la gestió del Consell d'Administració.
- 3) Aprovació de l'aplicació dels resultats corresponents a l'exercici 2011.

- 4) Aprovació de la Memòria i dels estats financers, que inclouen la gestió i liquidació de l'Obra Social de "la Caixa" corresponents a l'exercici 2011, així com el pressupost per a l'any 2012 de l'Obra Social i de l'Obra Nova.
- 5) Aprovació, d'acord amb el que es disposa en l'article 11.6 dels Estatuts socials, de l'absorció per CaixaBank, SA (el banc instrumental de "la Caixa") de Banca Cívica, SA amb descens del percentatge de participació de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona per sota del 70% del capital i sense descendir per sota del 60%.
- 6) Modificació de l'article 3.3 dels Estatuts socials suprimint l'excepció que es fa del Mont de Pietat respecte de l'exercici de l'activitat financera de forma indirecta a través d'un banc.
- 7) Modificació de l'article 19.6 dels Estatuts socials suprimint el nombre mínim de les reunions de la Comissió Executiva del Consell d'Administració.
- 8) Reelecció d'Auditor de Comptes, tant per als individuals com per als consolidats.
- 9) Designació i ratificació de membres, titulars i suplents, del Consell d'Administració i de la Comissió de Control.
- 10) Autorització al Consell d'Administració perquè pugui acordar l'emissió de qualsevol tipus de valors, de renda fixa o variable, excloses les quotes participatives.
- 11) Aprovació de les Línies generals del pla d'actuació anual de l'Entitat financera.
- 12) Informe Anual sobre les remuneracions dels membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control.
- 13) Delegació de facultats per a l'execució d'acords.

A.1.11. Identifiqui la informació que es facilita als consellers generals amb motiu de les reunions de l'Assemblea General. Detalli els sistemes previstos per accedir a aquesta informació.

Amb 15 dies d'antelació a la celebració de l'Assemblea General, els consellers generals tenen a la seva disposició a la seu social la documentació referent als comptes, tant de l'Entitat en si, individuals i consolidats i la seva auditoria, com els referents a l'Obra Social perquè els examinin i en tinguin informació. També es posa a disposició dels consellers generals, i amb la mateixa antelació, les propostes de modificació d'Estatuts i del Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern que se sotmetin a la seva aprovació juntament amb un informe sobre aquestes propostes elaborat pel Consell. De la mateixa manera, estan a disposició les línies generals del pla d'actuació i, amb caràcter general, totes les propostes que en aquell moment hagi elaborat el Consell i sotmeti a l'aprovació de l'Assemblea, com també l'Informe Anual de Govern Corporatiu. També es facilita la informació requerida per la normativa especial, i amb el termini que aquesta preveu, com succeeix quan resulta d'aplicació la Llei de Modificacions Estructurals de les societats mercantils.

Sens perjudici de tot això, en determinades ocasions, amb anterioritat a la reunió de l'Assemblea General es convoquen reunions de consellers generals agrupats per zones geogràfiques a les quals assisteixen el President, el Director General i el responsable de l'Obra Social per explicar a aquests consellers els punts que són objecte de l'ordre del dia de l'Assemblea i la marxa de l'Entitat durant l'exercici anterior. També poden assistir a aquestes reunions altres persones de l'Entitat amb responsabilitat especial sobre algun dels temes de l'ordre del dia, com el Secretari General i del Consell en el cas de la modificació d'Estatuts.

A.1.12. Detalli els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats a l'Assemblea General.

No hi ha cap sistema especial establert per al control del compliment dels acords que correspon al Consell d'Administració, que és supervisat per la Comissió de Control, una de les funcions de la qual és supervisar la gestió del Consell vetllant per l'adequació dels seus acords a les directrius i resolucions de l'Assemblea General. A més, l'article 21.4.8 dels Estatuts atribueix al Director General l'execució dels acords dels òrgans de govern.

A.1.13. Indiqui l'adreça i la manera d'accedir al contingut de govern corporatiu en la seva pàgina web.

www.lacaixa.com

A la pàgina d'inici hi ha un apartat anomenat "Informació per a inversors", a través del qual s'accedeix a la informació que resulta obligatòria de conformitat amb l'Ordre 354/2004, de 17 de febrer.

A.2. Consell d'Administració

A.2.1. Completi el quadre següent amb els membres del Consell:

Nom	Càrrec en el Consell	Grup al qual pertany
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT	IMPOSITORS
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1r	IMPOSITORS
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VICEPRESIDENT 2n	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
AURIN PARDO, EVA	CONSELLER	IMPOSITORS
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CONSELLER	IMPOSITORS
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	CONSELLER	IMPOSITORS
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFI	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL

HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
HOMS FERRET, FRANCESC	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
IBARZ ALEGRÍA, XAVIER	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
LLOBET MARIA, DOLORS	CONSELLER	EMPLEATS
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
LÓPEZ MARTÍNEZ, MARIO	CONSELLER	IMPOSITORS
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	CONSELLER	IMPOSITORS
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CONSELLER	EMPLEATS
ROBLES GORDALIZA, ANA	CONSELLER	IMPOSITORS
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	CONSELLER	EMPLEATS

Nombre total	21
---------------------	----

Detalli la composició del Consell d'Administració segons el grup al qual pertanyen:

Grup al qual pertanyen	Nombre de membres del Consell	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	4	19,048
IMPOSITORS	8	38,095
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	3	14,286
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	6	28,571
Total	21	100,000

Indiqui els cessaments que s'hagin produït durant el període en el Consell d'Administració:

Nom	Data de la baixa
BARTOLOMÉ GIL, MARIA 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

Identifiqui, si és el cas, els membres del Consell que no tenen la condició de consellers generals:

Nom

A.2.2. Detalli breument les funcions del Consell d'Administració, distingint entre les pròpies i les que han estat delegades per l'Assemblea General.

Funcions pròpies

Són competència del Consell d'Administració les funcions de govern, gestió, administració i representació de l'Entitat en tots els assumptes que pertanyin al seu gir i tràfic. D'una manera més detallada, però amb caràcter enunciatiu i no limitador, els Estatuts atribueixen al Consell la vigilància de l'observança dels Estatuts, la convocatòria de l'Assemblea, elevar a l'Assemblea, per aprovar, si escau, la memòria, el balanç anual, el compte de resultats i la proposta de la seva aplicació a les finalitats pròpies de "la Caixa", la presentació a l'Assemblea de propostes per al nomenament de membres integrants dels altres òrgans de govern, executar i fer executar els acords de l'Assemblea, iniciar els processos de designació de consellers generals, el nomenament de Director General, nomenar les comissions o ponències convenients per al millor estudi de temes de la seva competència, delegar les seves facultats i conferir poders, determinar i modificar l'estructura interna i l'organització general de la Institució, i establir les directrius per organitzar el programa d'obertura de sucursals, agències i oficines, determinar en línies generals els tipus de serveis i operacions, crear i suprimir o dissoldre obres beneficisocials, acordar la

inversió dels fons, els actes d'administració, disposició i gravamen, l'exercici d'accions administratives, judicials i extrajudicials, les línies generals de la política de personal, proposar la reforma d'Estatuts, la transformació de l'Entitat en una fundació especial, la forma d'exercici de l'objecte propi com a entitat de crèdit i el canvi d'organització institucional, com també la fusió, dissolució o liquidació, l'elaboració de l'informe anual del govern corporatiu, adoptar les decisions que consideri convenients per a la bona gestió i administració de l'Entitat en situacions excepcionals o imprevistes i, en general, tots els acords necessaris per al desenvolupament de les finalitats i els objectius de l'Entitat.

Les anteriors són, d'acord amb els Estatuts de l'Entitat, les funcions pròpies del Consell d'Administració. Pel fet que l'Assemblea General Ordinària celebrada el 28 d'abril de 2011 va optar per l'exercici indirecte de l'activitat financera, en els Estatuts s'especifica que les referències que aquests fan a les activitats de tipus financer s'entendrà que es faran pel banc a través del qual s'exerceix l'activitat financera.

Funcions delegades per l'Assemblea General

El Consell d'Administració està autoritzat i pot delegar en la Comissió Executiva, segons l'acord de l'Assemblea General Ordinària del dia 22 de maig de 2012, per acordar, fixant els termes i les condicions que consideri pertinents o bé delegant les facultats que faci falta, en una o diverses vegades, l'emissió de qualsevol mena de valors, de renda fixa o variable, exceptuant quotes participatives, en qualsevol de les seves formes admeses en dret i, entre elles, pagarés, cèdules, *warrants*, participacions preferents, obligacions i bons de qualsevol mena, fins i tot subordinats, simples o amb garantia de qualsevol classe, directament o bé a través de societats instrumentals i, en aquest cas també, amb garantia de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona o sense, fins a un límit total de 75.000 milions d'euros o el seu contravalor en divises, sempre que no sobrepassin els límits legals establerts, mitjançant emissions definitives, ampliacions de les anteriors, autoritzacions o programes.

Aquesta autorització es va concedir per un termini de tres anys, i va quedar sense efecte l'autorització anterior concedida en l'Assemblea General Ordinària del 28 d'abril de 2011 en la part no utilitzada.

Indiqui les funcions indelegables del Consell d'Administració:

Són funcions indelegables del Consell l'elevació de propostes a l'Assemblea General i les facultats que aquesta hagués delegat especialment en el Consell tret que s'hagués autoritzat expressament.

A.2.3. Detalli les funcions assignades estatutàriament als membres del Consell d'Administració.

Els Estatuts només preveuen de manera específica, dins dels consellers, la figura del President, que també ho és de l'Entitat, i dels Vicepresidents, que substitueixen el President en cas d'absència. El President del Consell d'Administració representa "la Caixa", en nom del Consell i l'Assemblea, i són competències seves la representació institucional de l'Entitat, sens perjudici de les funcions del Consell d'Administració; la convocatòria de l'Assemblea a instància del Consell; presidir i dirigir les sessions de l'Assemblea, i convocar, presidir i dirigir les sessions del Consell, de la Comissió d'Obres Socials, de la Comissió Executiva, de la Comissió d'Inversions i de la Comissió de Retribucions i Nomenaments. Té vot de qualitat i li correspon el visat de les actes i certificacions, la signatura oficial de l'Entitat, vetllar perquè es compleixin les lleis, els estatuts i els reglaments, i decidir i disposar allò que convingui en cas d'urgència, en el cas que no sigui aconsellable diferir qualsevol assumpte fins que el resolgui l'òrgan competent donant compte d'allò que es disposi o es dugui a terme en la primera reunió que faci l'òrgan esmentat.

A.2.4. Indiqui, en el cas que existeixin, les facultats que tenen delegades els membres del Consell i el director general.

Membres del Consell

Nom	Descripció breu

Director General

Nom	Descripció breu
NIN GÉNOVA, JOAN MARIA	LES FACULTATS, PRÒPIES I DELEGADES, DEL DIRECTOR GENERAL DE L'ENTITAT ES DETALLEN A L'APARTAT K D'AQUEST INFORME.

A.2.5. Indiqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació, reelecció, avaluació, cessament i revocació dels membres del Consell. Detalli els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris que s'han d'emprar en cada un dels procediments.

Els membres del Consell d'Administració són designats per l'Assemblea General: 8 representen els impositors, 6 dels quals han de ser necessàriament consellers generals d'aquest sector i 2 ho podran ser persones que no siguin consellers generals i que reuneixin els requisits adequats de professionalitat; 6 representen les entitats fundadores o institucions d'interès social triats entre els consellers generals d'aquest sector; 4 representen les corporacions locals, 2 dels quals són triats, necessàriament, entre els consellers generals d'aquest sector, i 2 podran ser-ho entre persones que no siguin consellers generals i que reuneixin els requisits adequats de professionalitat, i 3 són representants dels empleats i es trien entre els consellers generals d'aquest sector.

Poden formular propostes de nomenaments de membres del Consell d'Administració a l'Assemblea, el Consell d'Administració i un conjunt de consellers generals del mateix sector, no inferior a 33, en el cas dels impositors, 23 en el cas de les entitats fundadores i institucions d'interès social, 16 en el cas de les corporacions locals i 11 en el cas dels empleats, així com un conjunt de 40 consellers generals encara que no siguin del mateix sector, per cada vocal que es proposi.

A més dels membres titulars del Consell d'Administració, es nomena el mateix nombre de vocals suplents per a cada sector amb l'única finalitat de substituir els titulars en el cas de cessament o revocació abans que finalitzi el mandat i pel temps que falti per complir-lo. En cas de vacant anticipada, els suplents accedeixen al càrrec de titular automàticament, i si l'Assemblea no hagués determinat l'ordre d'accés dels suplents o hagués efectuat un pronunciament exprés pel que fa a aquest punt, correspon al

Consell d'Administració la determinació, dins de cada sector, del suplent que accedeix a titular.

Els membres del Consell d'Administració designats per l'Assemblea General han d'acceptar els càrrecs davant l'Assemblea o davant el Consell d'Administració, com a pressupòsit per a la inscripció del nomenament en el Registre Mercantil. En cas que l'acceptació no es produeixi davant l'Assemblea o el Consell, s'ha de verificar per escrit amb signatura legitimada notarialment.

Els membres del Consell d'Administració tenen un mandat de 6 anys i poden ser reelegits per l'Assemblea General de l'Entitat fins a 12 anys com a màxim. No s'inclou en el còmput d'aquest límit el temps en què haguessin exercit el càrrec com a substituïts, i tot el mandat es computa al titular designat originàriament. Passats 8 anys des del compliment de l'últim mandat, es comença a computar de nou el límit de 12 anys. No obstant això, la Disposició transitòria 2a del Decret 164/2008 estableix que els consellers generals que exerceixen el càrrec amb períodes de mandat de durada diferent, com a conseqüència de la modificació duta a terme per la Llei 14/2006, de 27 de juliol (que va canviar la durada dels mandats de quatre a sis anys), poden completar els mandats per als quals resultin triats abans d'arribar al límit temporal d'exercici de 12 anys.

Els membres del Consell d'Administració cessen en el càrrec pel fet d'incórrer en algun supòsit d'incompatibilitat, per compliment del termini, per renúncia, per defunció o incapacitat legal.

Els membres del Consell d'Administració poden ser cessats per l'Assemblea General per no assistència sense excusa a més d'una quarta part de les sessions del Consell.

A.2.6. S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en alguna mena de decisió?

SÍ NO

Expliqui el règim d'adopció d'acords en el Consell d'Administració, assenyalant, almenys, el quòrum mínim d'assistència i el tipus de majoria necessaris per adoptar els acords:

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria
NOMENAMENT DEL PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ	66,70 – COM A CONSEQÜÈNCIA DE LA MAJORIA NECESSÀRIA PER A L'ADOPCIÓ DE L'ACORD, ES REQUEREIX LA PRESENCIA DE LES DUES TERCERES PARTS DELS MEMBRES DEL CONSELL	MAJORIA DE LES DUES TERCERES PARTS DELS MEMBRES DEL CONSELL
RESTA D'ACORDS	51,00 - EL CONSELL S'HA DE CONSTITUIR AMB LA PRESENCIA DE LA MAJORIA DELS SEUS MEMBRES DE DRET	L'ADOPCIÓ D'ACORDS NECESSITA EL VOT FAVORABLE DE LA MAJORIA D'ASSISTENTS, PRESENTS O REPRESENTATS

A.2.7. Detalli els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats en el Consell.

No hi ha cap sistema especial establert per al control del compliment dels acords. L'article 21.4.8 dels Estatuts atribueix al Director General l'execució dels acords dels òrgans de govern.

A.2.8. Indiqui si hi ha cap reglament del Consell d'Administració. En cas afirmatiu, descrigui'n el contingut:

SÍ NO

Vegeu l'addenda

A.2.9. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions del Consell.

El Consell d'Administració es reunirà, convocat pel President o per qui en faci les funcions estatutàriament, tantes vegades con calgui per al bon funcionament de l'Entitat i, com a mínim, sis vegades cada any, amb una periodicitat bimensual.

També es reunirà a petició d'un terç dels membres del Consell o a requeriment de la Comissió de Control. Així mateix, podran demanar la convocatòria del Consell la Comissió Executiva i la Comissió d'Obres Socials. Per ser atesa, la petició o el requeriment haurà de contenir l'ordre del dia de la convocatòria. El Director General, al seu torn, podrà proposar que es convoqui el Consell d'Administració.

La convocatòria ha de ser cursada en unes condicions que permetin assegurar que sigui rebuda per tots els vocals amb 48 hores d'antelació com a mínim, excepte en els casos d'urgència excepcional, en els quals el termini es redueix a 12 hores.

No obstant això, s'entendrà convocat el Consell i quedarà constituït vàlidament, amb caràcter de Consell universal, per tractar qualsevol assumpte de la seva competència, sempre que hi siguin presents, personalment o per representació, tots els seus membres i el Director General, i que els assistents n'acceptin per unanimitat la celebració.

A.2.10. Determini els supòsits en els quals els membres del Consell podran demanar la convocatòria de les reunions del Consell.

Com ja s'ha manifestat a l'apartat anterior, l'article 17.2 dels Estatuts assenyala que el Consell també es reunirà a petició d'un terç, com a mínim, dels seus membres de dret. Aquesta regla és de caràcter general sense que es limiti a supòsits concrets.

A.2.11. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali en el seu cas les vegades que s'ha reunit el Consell sense que hi hagi assistit el president.

Nombre de reunions del Consell	15
Nombre de reunions del Consell sense que hi hagi assistit el President	

A.2.12. Identifiqui la informació que es facilita als membres del Consell amb motiu de les reunions del Consell d'Administració. Detalli els sistemes previstos per a l'accés a aquesta informació.

Totes les propostes documentades per escrit estan a disposició dels consellers el dia del Consell i fins a l'hora en què se celebri. En el cas especial de la formulació de comptes anuals, així com de l'aprovació de l'Informe Anual de Govern Corporatiu o altres documents de complexitat o extensió especial, s'envia la documentació a tots els consellers amb, almenys, 48 hores d'antelació.

Pel que fa a les propostes, els consellers hi accedeixen a la Secretaria General de l'Entitat. Els Comptes Anuals, l'Informe Anual de Govern Corporatiu i altres documents de complexitat o extensió especial s'envien de manera individualitzada.

A.2.13. Identifiqui el president i els vicepresident/s executiu/s, si n'hi ha, i el director general i assimilats:

Nom	Càrrec
NIN GÉNOVA, JOAN MARIA	DIRECTOR GENERAL

A.2.14. Expliqui si hi ha cap requisit específic, diferent dels relatius als membres del Consell, per ser nomenat president del Consell.

SÍ NO

Descripció dels requeriments

A.2.15. Indiqui si el president del Consell té vot de qualitat.

SÍ NO

Matèries en les quals hi ha vot de qualitat
Els Estatuts de l'Entitat atribueixen vot de qualitat al President del Consell d'Administració en els casos en què hi hagi empat en la votació. No hi ha, per tant, cap limitació d'aquesta regla a matèries concretes.

A.2.16. Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva formulació al Consell estan certificats prèviament.

SÍ NO

Identifiqui, si s'escau, la/les persona/es que ha/n certificat els comptes anuals, individuals i consolidats de l'Entitat, per a la seva formulació per part del Consell.

Nom	Càrrec

A.2.17. Indiqui si hi ha cap mecanisme establert pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats que hagi format es presentin a l'Assemblea General amb excepcions en l'informe d'auditoria.

SÍ NO

Explicació dels mecanismes

El govern, règim, administració i control de "la Caixa" corresponen a l'Assemblea General, al Consell d'Administració i a la Comissió de Control.

El Consell d'Administració és responsable de la formulació dels comptes anuals individuals de "la Caixa" i consolidats del Grup "la Caixa" i d'eleva-los per a la seva aprovació a l'Assemblea General. Per això, té facultats per adoptar les mesures i establir els mecanismes necessaris que garanteixin el coneixement, al llarg de tot el procés anual, de l'opinió de l'auditor extern sobre els comptes anuals esmentats.

Per la seva banda, la Comissió de Control, òrgan independent del Consell d'Administració, té, entre altres, les facultats de vigilar el funcionament i la tasca desenvolupada pels òrgans d'intervenció de l'Entitat, de conèixer els informes d'auditoria externa i les recomanacions que formulin els auditors, com també de revisar el balanç, el compte de resultats i la resta d'estats financers de cada exercici anual i formular les observacions que consideri oportunes. La Comissió de Control té totes les funcions addicionals atribuïdes al Comitè d'Auditoria, entre les quals s'inclouen conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern i mantenir les relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en perill la seva independència, les relacionades amb el procés d'auditoria de comptes i les altres comunicacions previstes a la normativa vigent. La Comissió de Control informa l'Assemblea General de les qüestions que es plantegen al seu si en matèria de la seva competència.

D'acord amb les seves funcions, la Comissió de Control fa al llarg de l'any les reunions necessàries amb els auditors externs per conèixer el desenvolupament del procés d'auditoria i poder avaluar i anticipar l'existència de possibles situacions que poguessin generar un informe d'auditoria amb excepcions.

Es té una cura especial a assegurar que:

- Els comptes anuals expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats de les operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu de l'Entitat i del seu Grup, així com que continguin tota la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequades.

- Els comptes anuals i l'informe de gestió reflecteixin correctament i de la manera més clara i senzilla possible els riscos econòmics, jurídics, fiscals, etc., derivats de l'activitat de l'Entitat i del Grup, com també la seva gestió i cobertura.

- L'elaboració dels comptes anuals es fa aplicant amb el màxim rigor els principis de comptabilitat propis de les entitats de crèdit i les Normes Internacionals d'Informació Financera adoptades per la Unió Europea per als grups consolidats i que aquests criteris s'han aplicat d'una manera uniforme en l'exercici actual i en l'anterior, amb l'objectiu d'evitar la manifestació d'una opinió amb excepcions per part de l'auditor.

- La planificació del procés anual d'auditoria és l'adequada i permet anticipar i corregir, si fos necessari, qualsevol registre comptable que, si ho cregués l'auditor extern, pogués tenir com a conseqüència l'emissió d'un informe d'auditoria amb excepcions.

No obstant això, si hi hagués discrepància de criteri entre l'auditor extern i el Consell, i aquest últim considerés que ha de mantenir el seu criteri, explicarà adequadament en els comptes anuals el contingut i l'abast de la discrepància.

A.2.18. Detalli les mesures adoptades perquè la informació difosa als mercats de valors sigui tramesa de manera equitativa i simètrica.

A.2.19. Indiqui i expliqui, si n'hi hagués, els mecanismes establerts per la caixa per preservar la independència de l'auditor, la dels analistes financers, la dels bancs d'inversió i la de les agències de qualificació de risc creditici.

SÍ NO

Explicació dels mecanismes

La Comissió de Control, en la seva funció de Comitè d'Auditoria, és l'encarregada de proposar al Consell d'Administració el nomenament de l'auditor extern i les condicions de la seva contractació, d'acord amb allò que estableixen les polítiques aprovades de relació amb l'auditor extern. En aquest sentit, la Comissió de Control vigila en tot moment les situacions que puguin suposar un risc per a la independència de l'auditor extern de "la Caixa" i del Grup. En concret, s'informarà en els comptes anuals dels honoraris globals que s'han satisfet a la firma d'auditoria en concepte de serveis d'auditoria i dels honoraris satisfets per altres serveis diferents de l'auditoria.

Adicionalment, es fa un seguiment per verificar que els honoraris satisfets per qualsevol concepte a la firma auditora no esdevinguin una part significativa dels seus ingressos globals i que, per tant, no han de condicionar o posar en risc la seva independència.

Així mateix, obté informació per verificar el compliment estricte de la normativa en vigor que regula els criteris d'independència dels auditors de comptes, d'acord amb el que s'ha previst en el Reial Decret Legislatiu 1/2011, mitjançant el qual s'aprova el Text Refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, tal com s'explica a l'apartat A.3.2.

A.2.20. Indiqui si la firma d'auditoria fa altres feines per a la caixa o el seu Grup diferents de les d'auditoria i, en aquest cas, declari l'import dels honoraris rebuts per aquestes feines i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la caixa i/o al seu Grup.

SÍ NO

	Caixa	Grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	0	0	0
Import feines diferents de les d'auditoria/import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	0,000	0,000	

A.2.21. Indiqui el nombre d'anys que la firma actual d'auditoria porta, de manera ininterrompuda, fent l'auditoria dels comptes anuals de la caixa i/o del seu Grup. Així mateix, indiqui el percentatge que representa el nombre d'anys auditats per la firma d'auditoria actual sobre el nombre total d'anys en els quals els comptes anuals han estat auditats.

	Caixa	Grup
Nombre d'anys ininterromputs		

	Caixa	Grup
Nombre d'anys auditats per la firma actual d'auditoria		
Nombre d'anys que la societat ha estat auditada (en %)		

A.2.22. Hi ha Comissió Executiva? En cas afirmatiu, indiqui els seus membres.

SÍ NO

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1er
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VICEPRESIDENT 2on
AURIN PARDO, EVA	VOCAL
LLOBET MARIA, DOLORS	VOCAL
NOGUER PLANAS, MIQUEL	VOCAL

RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	VOCAL
-------------------------	-------

A.2.23. Indiqui, en el seu cas, les funcions delegades i estatutàries que desenvolupa la Comissió Executiva.

La Comissió Executiva és l'òrgan delegat permanent del Consell d'Administració. En data 27 de maig de 1993 el Consell va acordar conferir a la Comissió Executiva, per via de delegació o, quan fos procedent, com a confirmació detallada de les facultats contingudes en els Estatuts i sens perjudici dels poders o les delegacions que hi hagués concedides a favor d'altres persones, especialment del Director General, les facultats de determinar i modificar l'estructura interna de l'Entitat, determinar la mena de serveis i d'operacions que s'hagin d'oferir, delegar les facultats que consideri procedents, acordar la inversió de fons, acordar les línies generals de la política de personal, representar l'Entitat davant de tota mena d'autoritats i organismes, comprar, vendre, cedir, permutar i transferir béns mobles o immobles i crèdits, comprar, vendre, pignorar i bescanviar valors, exercitar les facultats que siguin conferides a l'Entitat per tercers, comparèixer davant de qualsevol jutjat i tribunal, assistir amb veu i vot a les juntes de creditors, substituir les facultats anteriors a favor d'advocats o procuradors, administrar béns mobles i immobles, com també drets, assistir amb veu i vot a reunions de propietaris, contractar, modificar i rescindir tota mena d'assegurances, promoure i seguir expedients de domini i alliberament de càrregues, intervenir en juntes de societats, constituir, acceptar, renovar, cancel·lar o extingir amb relació als béns dels clients, diners o títols valors, dipòsits, dipòsits de títols valors i dipòsits en caixes de seguretat, comprar o vendre moneda nacional i estrangera, concedir préstecs i crèdits, obrir crèdits documentaris, intervenir en préstecs sindicats, concedir fiances i avals, lliurar, acceptar i endossar lletres de canvi, concertar contractes d'arrendament financer, formalitzar pòlisses, representar l'Entitat davant del Banc d'Espanya, tramitar la formalització de crèdits amb el Banc d'Espanya, fer totes activitats com siguin necessàries per participar en els Mercats de Capitals, Valors i Monetaris, de Futurs Financers, habilitar operadors, subscriure, comprar, vendre i fer tota mena d'operacions habituals amb deute públic, fer totes les operacions que siguin necessàries per a l'Entitat com a Entitat Gestora de Deute Públic, constituir, modificar, renovar i retirar dipòsits, tant de l'Entitat com de clients, dirigir, contestar i ratificar requeriments, instar actes notariais, requerir protestes, acceptar i contestar notificacions, fer pagaments per qualsevol títol i, finalment, pel que fa a les facultats conferides, subscriure tots els documents públics o privats que siguin necessaris, i comparèixer davant notaris, fedataris i funcionaris.

Així mateix, en ús de les facultats conferides per l'Assemblea General de l'Entitat en data 28 d'abril de 2011, el Consell d'Administració va acordar, en la mateixa data, delegar a la Comissió Executiva, dins dels termes autoritzats al Consell, la facultat per acordar, fixant els termes i les condicions que consideri pertinents, o bé delegant les facultats que calguin, l'emissió de qualsevol mena de valors, de renda fixa o variable, llevat de quotes participatives.

Per acord del Consell d'Administració del dia 21 de juny de 2007, en vista a la resolució de la Direcció General de Política Financera i Assegurances del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que permet aquesta possibilitat, es va delegar a la Comissió Executiva l'aprovació de les operacions de crèdit, avals o garanties a favor dels membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control, els seus cònjuges, descendents, ascendents i col·laterals fins a segon grau, i també a les societats en què aquestes persones tinguin una participació que, aïlladament o conjuntament, sigui majoritària, o en les quals exerceixin els càrrecs de president, conseller, administrador, gerent, director general o assimilat. La Comissió Executiva haurà d'informar el Consell d'Administració de les operacions que hagi acordat des de l'última sessió del Consell a l'empara d'aquesta delegació. Aquesta delegació també comprèn, en les mateixes condicions, les operacions en què aquestes persones alienin a l'Entitat béns o valors propis o emesos per la societat en la qual participen o exerceixen el càrrec.

Pel que fa a les facultats estatutàries, d'acord amb l'article 19 dels Estatuts de l'Entitat, li corresponen, pel fet de la seva constitució, les funcions de decidir respecte de la realització de tota mena d'actes d'administració, disposició, gravamen i domini, i, a aquests efectes, podrà acordar: el cobrament i pagament de quantitats, la compra, venda, permuta, gravamen, cessió o transferència de béns mobles o immobles i drets, pel preu que consideri convenient i amb les condicions que li semblin bé, com també la donació i l'acceptació de donació de béns i drets expressats, la constitució, acceptació, modificació i cancel·lació, total o parcial, d'hipoteques i altres gravàmens reals sobre tota mena de béns o drets, la concessió i sol·licitud i acceptació de préstecs i crèdits, fins i tot de signatura o fiançaments i descomptes, com també el lliurament i la percepció de quantitats que se'n derivin, l'emissió, la col·locació i/o l'assegurament de col·locació, oferta pública d'adquisició, amortització i cancel·lació de títols valors, en general, i de valors mobiliaris, en particular, o de títols representatius de tota mena d'actius financers, la contractació d'operacions de previsió per a les quals estigui autoritzada, incloses les previstes a la llei i el reglament de plans i fons de pensions que pugui practicar legalment una caixa d'estalvis, com també l'actuació de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, sotmesa a la mateixa limitació legal, com a promotora de plans de pensions i com a gestora o dipositària de fons de pensions, el lliurament i la presa de possessió de qualsevol bé i dret, la realització de tota mena de transaccions i, en definitiva, la formalització de les escriptures i els documents públics i privats que siguin necessaris, amb les clàusules pròpies dels contractes de la seva naturalesa i totes les altres que consideri convenientes per a les finalitats indicades o per a d'altres d'anàlogues.

Així mateix, li correspon acordar l'exercici de les accions administratives, judicials i extrajudicials que li competeixin a la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, com també decidir l'oposició a les pretensions exercitades per qualsevol via i en qualsevol jurisdicció contra l'Entitat, tot això davant de qualsevol jutge, tribunal, autoritat o organisme de qualsevol jurisdicció, grau i instància, espanyols, estrangers, europeus comunitaris i/o internacionals, i recórrer les resolucions a qualsevol nivell, fins i tot davant el Tribunal Suprem, el Tribunal Constitucional, els tribunals o instàncies administratives europeus comunitaris, els d'altres estats i/o els

internacionals, determinar la submissió a cap competència diferent de l'establerta a la Llei ritual, i acordar la renúncia i la transacció d'accions i drets, el desistiment de continuació de processos, l'aplanament a la demanda i la submissió dels assumptes que puguin ser objecte de disputa a arbitratge de dret o d'equitat i acceptar i, fins i tot, constituir o participar en la constitució de qualsevol altra instància de decisió en l'àmbit propi de les entitats d'estalvi popular, diferent de la jurisdiccional, a les resolucions de les quals podrà decidir sotmetre's la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona.

Igual que en l'apartat A.2.2 d'aquest Informe, cal fer constar que, pel fet que l'Assemblea General Ordinària celebrada el 28 d'abril de 2011 va optar per l'exercici indirecte de l'activitat financera, en els Estatuts s'especifica que les referències que aquests fan a les activitats de tipus financer s'entendrà que es faran pel banc a través del qual s'exerceix l'activitat financera.

A.2.24. En cas que hi hagi una Comissió Executiva, expliqui el grau de delegació i d'autonomia de què disposa en l'exercici de les seves funcions, per a l'adopció d'acords sobre l'administració i la gestió de la societat.

La Comissió Executiva disposa d'una autonomia total per a l'exercici de les funcions delegades i estatutàries que s'esmenten a l'apartat anterior.

Sens perjudici d'això, cal assenyalar que haurà d'informar el Consell sobre la concessió de crèdits, avals o garanties als vocals del Consell, membres de la Comissió de Control, al director general o als seus cònjuges, descendents, ascendents i col·laterals fins a segon grau, i també a les societats en les quals aquestes persones tinguin una participació que, de manera aïllada o conjunta, sigui majoritària, o en les quals exerceixin els càrrecs de president, conseller, administrador, gerent, director general o assimilat, que hagin tingut lloc des de l'última sessió del Consell d'Administració.

També cal informar en els mateixos termes el Consell d'Administració sobre operacions en què les persones a les quals fa referència el paràgraf anterior alienin a l'Entitat béns o valors propis o emesos per la mateixa Entitat en la qual participin o exerceixin el càrrec.

A.2.25. Si és el cas, indiqui si la composició de la Comissió Executiva reflecteix la participació en el Consell dels diferents membres segons el grup al qual representen.

SÍ NO

En cas negatiu, expliqui la composició de la seva Comissió Executiva

A.2.26. Hi ha cap Comitè d'Auditoria, o les seves funcions han estat assumides per la Comissió de Control? En el primer cas, indiqui els seus membres.

COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec

A.2.27. Descrigui, si és el cas, les funcions de suport al Consell d'Administració que du a terme el Comitè d'Auditoria.

A.2.28. Indiqui els membres de la Comissió de Retribucions.

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
GODÓ MUNTANOLA, JAVIER	VOCAL

A.2.29. Descrigui les funcions de suport al Consell d'Administració que fa la Comissió de Retribucions.

D'acord amb allò que s'estableix al Decret Legislatiu 1/2008, en la redacció donada pel Decret Llei 5/2010, la Comissió de Retribucions passa a denominar-se Comissió de Retribucions i Nomenaments i té les funcions següents:

-Informar de la política general de retribucions i d'incentius per als membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control i del Personal Directiu, així com vetllar per l'observança de l'esmentada política.

-Garantir el compliment dels requisits legals per exercir el càrrec de vocal del Consell d'Administració i membre de la Comissió de Control, així com dels exigibles en el cas del Director General.

-Rebre les comunicacions sobre conflictes d'interès, directe o indirecte amb els interessos de la caixa o de la seva funció social, que els membres dels òrgans de govern han d'efectuar.

A.2.30. Indiqui els membres de la Comissió d'Inversions:

COMISSIÓ D'INVERSIONS

Nombre	Cargo
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
LLOBET MARIA, DOLORS	VOCAL
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	VOCAL

A.2.31. Descrigui les funcions de suport al Consell d'Administració que fa la Comissió d'Inversions.

D'acord amb allò que estableix el Decret 164/2008 de la Generalitat de Catalunya, els Estatuts de l'Entitat estableixen, a l'article 17.5.1, que la Comissió d'Inversions té la funció d'informar el Consell d'Administració o la Comissió Executiva sobre aquelles inversions o desinversions que, d'acord amb la normativa vigent, tinguin un caràcter estratègic i estable, tant si són

fetes directament per "la Caixa" com si ho són a través de les seves entitats dependents. També informarà sobre la viabilitat d'aquestes inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de "la Caixa". Així mateix, emetrà un informe anual sobre les inversions d'aquesta naturalesa fetes durant l'exercici.

D'acord amb el Decret 164/2008 de la Generalitat de Catalunya, s'entén com a estratègica la inversió o desinversió quan suposi l'adquisició o venda d'una participació significativa en una societat cotitzada o la participació en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern, i la participació total de la caixa superi el límit del 3% dels recursos propis computables. En cas contrari, s'entén que les inversions o desinversions no tenen un caràcter estratègic per a l'Entitat. Quan l'Entitat hagi traspassat el límit del 3% esmentat, el Consell d'Administració pot fer, sense haver de sotmetre-les a la Comissió, aquelles inversions o desinversions que estiguin compreses dins de la banda de fluctuació, en més o en menys, que hagi determinat la mateixa Comissió amb relació al percentatge esmentat.

D'acord amb aquesta normativa, la Comissió d'Inversions, a l'empara d'allò que estableix el derogat Decret 190/1989, en la seva sessió del 25 d'octubre de 2004, va acordar fixar la banda de fluctuació en l'1% dels recursos propis computables de l'Entitat. Així, no es requereix l'informe de la Comissió en aquelles inversions o desinversions que, havent estat informades prèviament per part de la Comissió (o tractant-se d'inversions anteriors a l'existència de la Comissió s'haguessin d'haver informat), no superin l'1% dels recursos propis computables de l'Entitat, calculats en la data en què es facin, i sobre l'import de la inversió en el moment d'haver estat informada o, si no ho hagués estat, a l'import de la inversió el 30 de setembre de 2004.

A.2.32. Indiqui, si és el cas, l'existència de reglaments de les comissions del Consell, el lloc en què estan disponibles per ser consultats i les modificacions que s'hi hagin fet durant l'exercici. També s'indicarà si de manera voluntària s'ha elaborat cap informe anual sobre les activitats de cada comissió.

A.2.33. Hi ha cap òrgan específic que tingui assignada la competència per decidir la presa de participacions empresarials? En cas afirmatiu, indiqui'ls:

SÍ NO

Òrgan/s que té/tenen assignada la competència per decidir la presa de participacions empresarials	Observacions

A.2.34. Indiqui, si és el cas, quines exigències de procediment o d'informació estan previstes per arribar a acords que impliquin presa de participacions empresarials.

No hi ha cap procediment formal específic per a la presa de participacions empresarials directes per part de "la Caixa", tret que sigui necessari, d'acord amb allò que s'ha assenyalat anteriorment, l'informe de la Comissió d'Inversions.

En cas que la presa de participació es faci a través de CaixaBank, SA, el Protocol Intern de Relacions entre aquesta societat i "la Caixa", signat l'1 de juliol de 2011, estableix una sèrie de regles quan es tracti d'una inversió que tingui caràcter d'estratègica. En aquests casos, els òrgans executius de CaixaBank posaran en coneixement de la Comissió d'Inversions de "la Caixa" la possible inversió perquè, prèviament al seu informe, el Consell d'Administració o la Comissió Executiva de "la Caixa" s'hi pronunciïn i determinin si aquesta inversió afecta negativament la solvència i el nivell de riscos de "la Caixa" o no i si és contrària als pressupostos i plans estratègics de l'Entitat o no. Una vegada s'hagi adoptat la decisió es traslladarà als òrgans executius de CaixaBank perquè n'informin el seu Consell d'Administració.

En cas que el Consell d'Administració o la Comissió Executiva de "la Caixa" considerin que una inversió determinada afecta negativament la solvència o el nivell de riscos de l'Entitat, de manera que es consideri que des del punt de vista de la política del Grup i l'Entitat matriu no resulta aconsellable, o que resulta contrària als pressupostos o plans estratègics de l'Entitat, n'elaboraran un informe explicatiu dels motius, detallant si hi hagués mesures que en permetessin eliminar els impactes negatius. Aquest informe es traslladarà a la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, la qual elaborará a la vegada un informe sobre la situació i la seva opinió, que elevarà al seu Consell d'Administració, que tindrà en compte el contingut de l'informe del Consell (o de la Comissió Executiva) de "la Caixa", atès que CaixaBank constitueix l'instrument per a l'exercici per "la Caixa" de manera indirecta de la seva activitat financera, d'acord amb allò que s'estableix en l'article 5 del Reial decret llei 11/2010, de 9 de

juliol, i l'article 3.4 del Text Refós de la Llei de Caixes d'Estalvis de Catalunya, d'11 de març de 2008.

El Protocol Intern de Relacions signat entre "la Caixa" i CaixaBank està disponible per consultar-lo a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es) i a la de CaixaBank, SA (www.caixabank.com).

A.2.35. Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici els òrgans següents.

Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	
Nombre de reunions de la Comissió d'Inversions	
Nombre de reunions de la Comissió Executiva o Delegada	

A.2.36. Indiqui, si és el cas, els altres òrgans delegats o de suport creats per la Caixa.

ÒRGAN D'OBRES SOCIALS

Nom	Càrrec
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
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

Detalli les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació de càrrecs de cada un dels òrgans i indiqui les seves funcions.

D'acord amb l'article 18 dels Estatuts de l'Entitat, la Comissió d'Obres Socials està integrada pel President del Consell d'Administració, que la presidirà, i per vuit persones triades pel Consell d'Administració entre els seus membres i en proporció als sectors que l'integren. Així mateix, assisteix a les sessions, amb veu i vot, el Director General de l'Entitat.

Els membres podran pertànyer a la Comissió d'Obres Socials mentre ostentin el seu càrrec al Consell d'Administració i no siguin remoguts de la Comissió pel Consell mateix. En cas que es produeixi alguna vacant, haurà de ser coberta en el termini de tres mesos des que s'hagués originat.

La Comissió d'Obres Socials té com a funció proposar al Consell d'Administració, perquè les aprovi, si escau, les obres noves d'aquesta naturalesa per a les quals s'hagi demanat suport a "la Caixa" i els pressupostos de les que ja existeixen, com també la seva gestió i administració d'acord amb criteris de racionalitat econòmica i màxim servei als interessos generals dels territoris on es desenvolupin.

A.3. Comissió de Control

A.3.1. Completi el quadre següent sobre els membres de la Comissió de Control.

COMISSIÓ DE CONTROL

Nom	Càrrec	Grup al qual representa
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	PRESIDENT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	SECRETARI	IMPOSITORS
ARTAL MORILLO, JAVIER	VOCAL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
BARQUERO CABRERO, JOSÉ DANIEL	VOCAL	IMPOSITORS
FRIAS MOLINA, JOSEP ANTONI	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS

FULLANA MASSANET, JOSEP	VOCAL	IMPOSITORS
QUIJANO ROY, ENRIQUE	VOCAL	IMPOSITORS
MAGRIÑÀ POBLET, JOSEP	VOCAL	EMPLEATS
VIVES CORONA, MIGUEL	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS

Nombre de membres	9
--------------------------	---

Grup al qual pertanyen	Nombre de comissionats	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	2	22,222
IMPOSITORS	4	44,444
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	1	11,111
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	2	22,222
Total	9	100,000

A.3.2. Ha assumit la Comissió de Control la funció del Comitè d'Auditoria?

SÍ NO

Detalli les funcions de la Comissió de Control:

Funcions
D'acord amb l'article 21 de la Llei 31/1985, d'òrgans rectors de les caixes d'estalvi, la Comissió de Control té per objecte tenir cura que la gestió del Consell d'Administració es compleixi amb la màxima eficàcia i precisió, dins de les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General i de les directrius emanades de la normativa financera.
D'acord amb aquesta normativa, l'article 25 dels Estatuts de l'Entitat estableix que són funcions de la Comissió de Control supervisar la gestió del Consell d'Administració, vetllant per l'adequació dels seus acords a les directrius i resolucions de l'Assemblea General i a les finalitats pròpies de l'Entitat, vigilar el funcionament i la tasca desenvolupada pels òrgans d'intervenció de l'Entitat, conèixer els informes d'auditoria externa i les recomanacions que formulin els auditors, revisar el balanç i el compte de resultats de cada exercici anual i formular-hi les observacions que consideri adequades, elevar a l'Assemblea General la informació relativa a la seva actuació, com a mínim una vegada l'any, requerir al president la convocatòria de l'Assemblea General, amb caràcter extraordinari,

quan ho consideri convenient, controlar els processos electorals per a la composició de l'Assemblea i del Consell d'Administració, juntament amb el Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, controlar, la Comissió de Control sortint, el procés electoral de la nova Comissió de Control, conèixer els informes de la Comissió Delegada d'Obres Socials, emetre la seva opinió i proposar al Departament d'Economia i Finances la suspensió dels acords del Consell d'Administració en el supòsit que vulnerin les disposicions vigents i qualsevol altra que li atribueixi l'Assemblea General en les directrius marcades per les funcions anteriors.

Així mateix, els Estatuts atribueixen a la Comissió de Control les funcions pròpies del Comitè d'Auditoria. Per aquesta raó, d'acord amb allò que s'assenyala a la DA 18a de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors, en la redacció donada per la Llei 12/2010, de 30 de juny, correspon a la Comissió de Control: informar l'Assemblea General en les qüestions que s'hi plantegin en matèria de la seva competència, proposar al Consell d'Administració, perquè a la vegada ho sotmeti a l'Assemblea General, el nomenament d'auditors de comptes externs, supervisar l'eficàcia del control intern de l'Entitat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de risc, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, les relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència, les relacionades amb el procés d'auditoria, com també les altres comunicacions previstes a la normativa vigent. En tot cas, haurà de rebre anualment dels auditors confirmació escrita de la seva independència, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol tipus prestats a "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" o a entitats vinculades directament o indirectament a aquesta. Finalment, emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors.

L'Assemblea General Extraordinària de 29 de novembre de 2010 va modificar els Estatuts adaptant les funcions de la Comissió de Control a la redacció donada per la Llei 12/2010.

A més de les anteriors funcions, d'acord amb la normativa vigent, la Comissió de Control remet un informe amb caràcter semestral al Banc d'Espanya sobre anàlisi de la gestió econòmica i financera de l'Entitat i, amb la mateixa periodicitat, un informe sobre les seves activitats al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

Adicionalment, el Protocol Intern de Relacions signat entre "la Caixa" i CaixaBank, SA atribueix a la Comissió de Control les funcions de seguiment i supervisió del compliment del que s'ha establert en l'esmentat Protocol.

A.3.3. Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, com també de les responsabilitats que té atribuïdes la Comissió de Control.

L'article 24 dels Estatuts de l'Entitat assenyala que la Comissió de Control estarà integrada per nou persones triades per l'Assemblea General d'entre els seus membres que no tinguin la condició de vocals del Consell d'Administració. D'aquests nou membres, quatre pertanyen al sector dels impositors, dos al sector d'entitats fundadores i d'interès social, dos al sector de les corporacions locals i un al d'empleats.

Cap entitat o corporació local no podrà tenir al mateix temps representants al Consell d'Administració i a la Comissió de Control. Així mateix, les entitats públiques o privades i les corporacions locals que estiguin representades al Consell d'Administració o a la Comissió de Control d'una altra caixa d'estalvis no podran tenir els mateixos representants a la Comissió de Control de "la Caixa".

D'altra banda, els comissionats hauran de reunir els mateixos requisits i tindran les mateixes incompatibilitats i limitacions que els vocals del Consell d'Administració i tots ells hauran de tenir els coneixements i l'experiència específics per a l'exercici de les seves funcions. La designació dels membres i la primera renovació parcial i les successives es faran simultàniament i de conformitat amb allò que s'estableix per als vocals del Consell d'Administració.

La Comissió de Control triarà un President i un Secretari entre els seus membres. En cas d'absència del President o del Secretari per qualsevol causa, seran substituïts pels comissionats de més i de menys edat, respectivament, que assisteixin a la reunió.

D'acord amb les atribucions de la Comissió de Control que s'han assenyalat anteriorment, es pot indicar que la seva responsabilitat principal radica a vetllar per l'adequació de l'actuació del Consell d'Administració, supervisant-ne els acords i analitzant-ne la conformitat amb les directrius i les línies generals assenyalades per l'Assemblea General, amb les finalitats pròpies de l'Entitat i amb la normativa vigent.

Sens perjudici de tot l'anterior, la Comissió de Control ostenta la responsabilitat de controlar la regularitat dels processos electorals dels òrgans de govern de l'Entitat i assumeix les funcions pròpies del comitè d'auditoria.

A.3.4. Detalli, si és el cas, el sistema creat perquè la Comissió de Control conegui els acords adoptats pels diferents òrgans d'administració per poder fer la seva tasca fiscalitzadora i de veto.

Els Estatuts de l'Entitat possibiliten el coneixement, per part dels membres de la Comissió de Control, dels acords dels òrgans restants per una triple via.

D'una banda, l'article 16.2.7 estableix que és competència del Consell d'Administració posar a disposició de la Comissió de Control els antecedents i la informació necessaris per al compliment de les seves funcions. Sens perjudici d'aquesta obligació, la mateixa Comissió pot demanar al Consell d'Administració i al Director General la informació i els antecedents que consideri necessaris. En aquest sentit, cal assenyalar que els membres de la Comissió de Control tenen a la seva disposició, perquè les consultin i examinin, les actes de les sessions dels òrgans d'administració.

En segon lloc, d'acord amb l'article 17.4 dels Estatuts de l'Entitat, els acords que adopti el Consell d'Administració o les seves comissions delegades es comunicaran al president de la Comissió de Control, la qual cosa es du a terme posant a la seva disposició les actes esmentades en un termini suficient perquè pugui, dins dels set dies següents a cada sessió, si ho considera oportú, convocar la Comissió de Control per si fos procedent elevar la proposta de suspensió d'algun acord al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

Finalment, en tercer lloc, la Comissió de Control pot requerir la presència del Director General a les seves sessions. Amb relació a aquest punt, cal assenyalar que és una pràctica consolidada a "la Caixa" la presència del Director General en les reunions de la Comissió, a la qual assisteix amb la finalitat d'exposar la situació de l'Entitat i d'explicar el contingut dels acords dels seus òrgans d'administració.

A.3.5. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut la Comissió de Control durant l'exercici.

Nombre de reunions de la Comissió de Control	11
--	----

A.3.6. Identifiqui la informació que es facilita als comissionats amb motiu de les reunions de la Comissió de Control. Detalli els sistemes previstos per a l'accés a aquesta informació.

Els membres de la Comissió de Control tenen a la seva disposició, amb anterioritat a la celebració de les sessions de la Comissió, les actes de les reunions dels òrgans de govern.

El sistema d'accés a la informació que es té previst consisteix a mantenir tota la informació disponible a la Secretaria General de l'Entitat, lloc al qual poden acudir els membres de la Comissió. Sens perjudici d'això, els comptes anuals, l'Informe Anual de Govern Corporatiu i altres documents de complexitat o extensió especial s'envien amb una antelació mínima de 48 hores i amb caràcter individual a cada membre de la Comissió.

A.3.7. Expliqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels membres de la Comissió de Control.

La Comissió de Control es compon de nou persones triades per l'Assemblea General entre els seus membres que no tinguin la condició de vocals del Consell d'Administració. Quatre d'ells pertanyen al sector d'impositors, dos al d'Entitats Fundadores i d'Interès Social, dos al de Corporacions Locals i, finalment, un al sector dels empleats. Així mateix, es designen suplents amb un mínim de dos per a cada sector amb la finalitat de suplir els titulars en cas de cessament o de revocació del nomenament abans de finalitzar el seu mandat i pel temps que en quedi. Els membres de la Comissió de Control han de reunir els mateixos requisits i estan subjectes a les mateixes incompatibilitats i limitacions que els vocals del Consell d'Administració.

La designació dels membres de la Comissió, com també la primera renovació i les successives, es faran simultàniament i de conformitat amb allò que es preveu per al Consell d'Administració.

Les normes d'acceptació dels càrrecs en la Comissió de Control són anàlogues a les establertes per al Consell d'Administració.

Els membres de la Comissió de Control poden ser cessats en els mateixos supòsits que els assenyalats per als vocals del Consell d'Administració.

A.3.8. Detalli els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats per la Comissió de Control.

D'acord amb allò que s'estableix a l'article 21.4 dels Estatuts de l'Entitat, l'execució dels acords dels òrgans de govern és competència i responsabilitat del Director General de l'Entitat.

A.3.9. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control.

La Comissió de Control es reunirà sempre que sigui convocada pel seu President a iniciativa pròpia o a petició d'un terç dels seus membres i, com a mínim, una vegada cada trimestre. Així mateix, el Director General en podrà demanar la convocatòria urgent quan, al seu parer, ho justifiqui qualsevol eventualitat amb relació a la qual els Estatuts reconeixin la competència de la Comissió.

La convocatòria es farà amb una antelació mínima de quaranta-vuit hores, per escrit i indicant l'objecte de la reunió. No obstant això, en cas de situacions excepcionals en les quals la urgència dels assumptes que s'han de tractar ho requereixi, a criteri de la presidència de la Comissió, la convocatòria podrà ser cursada amb només dotze hores d'antelació.

No obstant això, s'entendrà convocada i constituïda vàlidament la Comissió, amb caràcter universal, per tractar qualsevol assumpte de la seva competència, sempre que hi siguin presents tots els seus membres, i els assistents acceptin, per unanimitat, de reunir-se.

A.3.10. Determini els supòsits en els quals els comissionats podran demanar la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control per tractar assumptes que considerin oportuns.

La Comissió serà convocada pel seu president, entre altres supòsits, quan ho demani un terç dels seus membres. Aquesta regla és de caràcter general sense que els Estatuts de l'Entitat la limitin a cap cas concret.

A.3.11. Expliqui el règim d'adopció d'acords en la Comissió de Control, assenyalant, almenys, les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència.

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria
ACORDS QUE TINGUIN PER OBJECTE DEMANAR LA CONVOCATÒRIA DE L'ASSEMBLEA GENERAL	51,00 – LA CONSTITUCIÓ VÁLIDA REQUEREIX LA PRESENCIA DE LA MAJORIA DELS MEMBRES DE DRET	51,00 – CAL EL VOT FAVORABLE DE LA MAJORIA DELS MEMBRES DE DRET
RESTA D'ACORDS	51,00 – CAL QUE HI	51,00 – CAL EL VOT

	ASSISTEIXI LA MAJORIA DELS MEMBRES DE DRET	FAVORABLE DELS PRESENTS, TENINT EN COMPTE, EN CAS D'EMPAT, EL VOT DE QUALITAT DEL PRESIDENT
--	--	---

B OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA

B.1. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia fetes directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels membres del Consell d'Administració, familiars en primer grau o amb empreses o entitats que controlin segons l'article 4 de la Llei 24/1988, del 28 de juliol, del Mercat de Valors. Indiqui les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del membre del consell	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, SA	AVAL (A FAMILIAR)	26	COM. AVAL 0,50
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	6	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	3	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CAIXABANK, SA	AVAL	26	COM. AVAL 0,50
FAINÉ CASAS, ISIDRE	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT	9	
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	2	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	2.400	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,50
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	LÍNIA D'AVALS (A EMPRESA)	1.000	TERMINI 1 MES/COM. RISC AVAL COMERCIAL 2/COM. RISC AVAL FINANCER 2/COM. AVAL TÈCNIC 0,75
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	1.000	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,75/COM. RENOVACIÓ 0,50/COM. NO DISPONIBILITAT 0,40

GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	6	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	3	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	20	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, SA	LÍMIT DE DESCOBERT	40	TERMINI 1,5 MESOS
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
LLOBET MARIA, DOLORS	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
RODÉS CASTANÉ, LEOPOLDO	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC (A FAMILIAR)	2.000	TERMINI 36 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	2	

B.2. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia fetes, ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels membres de la Comissió de Control, familiars en primer grau o amb empreses o entitats que controlin, segons l'article 4 de la Llei 24/1988, del 28 de juliol, del Mercat de Valors. Indiqui les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del comissionat	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
ARTAL MORILLO, XAVIER	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	150	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. OBERTURA 0,25/COM. NO DISPONIBILITAT 2
ARTAL MORILLO, XAVIER	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC (A EMPRESA)	20	TERMINI 48 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 5

CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC	10	TERMINI 30 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 5/COM. OBERTURA 2/COM. ESTUDI 0,50/COM. AMORTITZACIÓ 1
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	45	TERMINI 11 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 7/COM. OBERTURA 1,5/COM. ESTUDI 0,5/COM. NO DISPONIBILITAT 2
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, SA	LÍNIA DE RISC COMERCIAL (A EMPRESA)	60	TERMINI 8 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 7
FULLANA MASSANET, JOSEP	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC (A FAMILIAR)	170	TERMINI 300 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,25/COM. OBERTURA 0,5/COM. AMORTITZACIÓ 1/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC- AGROASSEGURAN ÇA	22	TERMINI 9 MESOS/COM. ESTUDI 0,02
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	CAIXARENTING, SAU	RÈNTING	2	TERMINI 48 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 7,42
QUIJANO ROY, ENRIQUE	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, SA	TARGETA COMERÇ	2	

B.3. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia fetes, ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels grups polítics que tinguin representació en les corporacions locals i les Assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la Caixa d'Estalvis.

Nom dels grups polítics	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	1.800	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3/COM. RENOVACIÓ 0,50/COM. NO DISPONIBILITAT 1

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXARENTING, S.A.U.	RÈNTING	41	TERMINI 48 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 6,40
ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	350	TERMINI 8 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. OBERTURA 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, SA	AVAL	105	COM.OBERTURA 0,50/COM. AVAL 1,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, SA	AVAL	164	COM.OBERTURA 0,50/COM. AVAL 1,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	1.500	TERMINI 8 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM.OBERTUR A 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC	2.700	TERMINI 39 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM.OBERTUR A 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC	2.300	TERMINI 26 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3/COM.OBERTURA 0,50
GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ A MATARÓ	CAIXABANK, SA	TARGETA DE CRÈDIT	3	
GRUP MUNICIPAL SOCIALISTA DE CAMAS	CAIXABANK, SA	LÍMIT DE DESCOBERT	1	TERMINI 1 MES
GRUP POLÍTIC ESPACIO PLURAL	CAIXABANK, SA	LÍMIT DE DESCOBERT	1	TERMINI 8 DIES
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS, ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	1.000	TERMINI 8 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. OBERTURA 0,50
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	1.800	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 3,50/COM. OBERTURA 0,50/COM. ESTUDI 0,50/COM. NO DISPONIBILITAT 2
ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	124	TERMINI 9 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2/COM. NO DISPONIBILITAT 0,50

IZQUIERDA UNIDA CONVOCATORIA POR ANDALUCÍA	CAIXABANK, SA	AVAL	148	COM. OBERTURA 0,50/COM. ESTUDI 0,75/COM. RISC AVAL 3
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXABANK, SA	COMPTE DE CRÈDIT	750	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,50/COM. RENOVACIÓ 0,50/COM. NO DISPONIBILITAT 2
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXABANK, SA	PRÉSTEC	155	TERMINI 180 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2,50/COM. OBERTURA 0,50/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PARTIT SOCIALISTA OBRER ESPANYOL	CAIXABANK, S.A.	CRÈDIT SINDICAT	4.250	TERMINI 96 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 5,50/COM. ESTUDI 1,50

B.4. Indiqui, si és el cas, la situació actual dels crèdits a grups polítics que tinguin representació en les corporacions locals i Assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la Caixa d'Estalvis.

Tot seguit es detalla la situació dels crèdits existents el 31 de desembre de 2012 (en milers d'euros):

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Import disposat: 2.447

Import disponible: 468

ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA:

Import disposat: 480

Import disponible: 187

ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA:

Import disposat: 166

Import disponible: 8

Impagat: 32

FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ:

Import disposat: 12.210

Import disponible: 2.227

GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ EL PRAT DE LLOBREGAT:

Import disponible: 1

GRUP MUNICIPAL DE CONVERGÈNCIA I UNIÓ A MATARÓ

Import disponible: 3

CONVERGÈNCIA PER LES ILLES:

Import disponible: 1

GRUP MUNICIPAL PARTIT POPULAR SANT CUGAT DEL VALLÈS:

Import disposat: 3

GRUP PARLAMENTARI CONVERGÈNCIA I UNIÓ:

Import disponible: 1

GRUPO POLÍTICO MUNICIPAL PARTIDO SOCIALISTA GALEGO:

Import disponible: 1

GRUPO POPULAR DIPUTACIÓ PROVINCIAL DE SEVILLA:

Import disposat: 229

GRUPO POPULAR JUNTAS GENERALES D'ÁLABA:

Import disposat: 2

Import disponible: 6

GRUPO MUNICIPAL IZQUIERDA UNIDA AJUNTAMENT DE TOLEDO:

Import disponible: 1

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS:

Import disposat: 12.059

Import disponible: 181

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS, ESQUERRA UNIDA I
ALTERNATIVA ENTESA:

Import disposat: 124

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

Import disposat: 416

Import disponible: 584

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS ESQUERRA ALTERNATIVA I
ENTESA PEL PROGRÈS MUNICIPAL

Import disponible: 1

IZQUIERDA UNIDA:

Import disposat: 2.259

Import disponible: 1

Impagat: 2

IZQUIERDA UNIDA EZKERBATUA:

Import disposat: 1

IZQUIERDA UNIDA DE NAVARRA-NAFARROAKO EZKER BATUA:

Import disposat: 239

Import disponible: 5

IZQUIERDA UNIDA CONVOCATORIA POR ANDALUCÍA:

Import disposat: 1.019

Import disponible: 3

PARTIT ANDALUCISTA:

Import disposat: 1.333

Impagat: 1.333

PARTIT POPULAR:

Import disposat: 2.074

Import disponible: 3

PARTIT SOCIALISTA OBRER ESPANYOL:

Import disposat: 10.318

Import disponible: 30

Impagat: 20

PSOE PACTE PER EIVISSA:

Import disposat: 68

Import impagat: 68

PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE):

Import disposat: 7.381

Import disponible: 11

PARTIT SOCIALISTA UNIFICAT DE CATALUNYA (VIU):

Import disponible: 4

PLATAFORMA VIGATANA:

Import disponible: 3

PROGRÉS MUNICIPAL (PSC):

Import disponible: 2

UNIÓ DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Import disposat: 6.841

Import disponible: 3

En la relació anterior no s'han detallat els descoberts operatius de quantia irrellevant (inferior a mil euros), ni els disposats o disponibles inferiors a aquesta suma.

C Detalli les operacions creditícies amb institucions públiques, els ens territorials inclosos, que hagin designat consellers generals:

Nom de la institució pública: INSTITUT D'ESTUDIS CATALANS

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
COMPTE DE CRÈDIT	1.000

Nom dels consellers generals designats
ARGENTER GIRALT, JOAN ALBERT

Nom de la institució pública: UNIVERSITAT DE BARCELONA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
---------------------------------	--------------------------------

TARGETA DE CRÈDIT	2
-------------------	---

Nom dels consellers generals designats	
AGUILAR VILA, ALEJANDRO	

Nom de la institució pública: UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
TARGETES DE CRÈDIT	13
COMPTE DE CRÈDIT	10.000

Nom dels consellers generals designats	
BARON PLADEVALL, ANTONI	

Nom de la institució pública: CAMBRA DE COMERÇ INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
COMPTE DE CRÈDIT	1.500
TARGETES DE CRÈDIT	36

Nom dels consellers generals designats	
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	

LACALLE COLL, ENRIC
MASIÀ MARTÍ, RAMON
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT

D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1. Detalli les operacions significatives fetes per l'entitat amb els membres del Consell d'Administració.

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.2. Detalli les operacions significatives fetes per l'entitat amb els membres de la Comissió de Control.

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.3. Detalli les operacions significatives fetes per l'entitat amb el seu personal directiu.

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

--	--	--

D.4. Detalli les operacions significatives fetes per l'entitat amb administradors i directius de societats i entitats del Grup de les quals l'entitat forma part.

Nom	Denominació social de l'entitat del grup	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.5. Detalli les operacions intragrup fetes que siguin significatives:

Denominació social de l'entitat del grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)
BUILDINGCENTER, SA	COMPTE DE CRÈDIT DISPOSAT AMB CAIXABANK	6.604.397
BUILDINGCENTER, SA	PRÉSTEC CONCEDIT PER CAIXABANK	31.730
BUILDINGCENTER, SA	AMPLIACIÓ DE CAPITAL	500.000
BUILDINGCENTER, SA	COMPTE DE CRÈDIT DISPONIBLE AMB CAIXABANK	366.709
CAIXACARD 1 EFC, SAU	PRÉSTEC CONCEDIT PER CAIXABANK	1.502.027
CAIXACARD 1 EFC, SAU	COMPTE DE CRÈDIT DISPOSAT AMB CAIXABANK	337.973
CAIXACARD 1 EFC, SAU	AMPLIACIÓ DE CAPITAL	2.000.000
CAIXACARD 1 EFC, SAU	DEVOLUCIÓ DE PRIMA A CAIXABANK	1.840.000
SERVIHABITAT XXI, SAU	PRÉSTEC CONCEDIT PER CAIXABANK	650.000
SERVIHABITAT XXI, SAU	COMPTE DE CRÈDIT DISPOSAT AMB CAIXABANK	395.236
SERVIHABITAT XXI, SAU	COMPTE DE CRÈDIT DISPONIBLE AMB CAIXABANK	203.189
SERVIHABITAT XXI, SAU	DÈBITS REPRESENTATS PER VALORS	1.350.000

VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	CESSIÓ TEMPORAL D'ACTIUS A CAIXABANK	10.655.062
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	ADQUISICIÓ TEMPORAL D'ACTIUS A CAIXABANK	900.199
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	DIPÒSIT A TERMINI EN CAIXABANK	9.318.658
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	COMPTE CORRENT EN CAIXABANK	93.141
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	ALTRES DIPÒSITS A TERMINI EN CAIXABANK	1.300.000
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	CÈDULES HIPOTECÀRIES I BONS	1.589.000
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	ALTRES TÍTOLS NO CONVERTIBLES ADQUIRITS A CAIXABANK	914.893
VIDACAIXA GRUPO, SA	DIVIDENDS COBRATS PER CAIXABANK	953.000
VIDACAIXA GRUPO, SA	AMPLIACIÓ DE CAPITAL	770.028

E
ESTRUCTURA DEL NEGOCI DEL GRUP

- E.1. Descriu l'estructura del negoci del grup, concretant el paper que fa cada una de les entitats en el conjunt dels serveis prestats als clients.**

Estructura del negoci del grup
L'estructura de negoci del Grup s'exposa a l'apartat K d'aquest informe.

Serveis prestats als clients

Nom de l'entitat del grup
ARRENDAMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE, SLU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
EXPLOTACIÓ D'HABITATGES DE PROTECCIÓ OFICIAL

Nom de l'entitat del grup
BUILDINGCENTER, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SERVEIS

Nom de l'entitat del grup
CAIXABANK, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
BANCA

Nom de l'entitat del grup
CAIXA CAPITAL MICRO, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SOCIETAT DE CAPITAL RISC

Nom de l'entitat del grup
CAIXA CAPITAL PYME INNOVACIÓN, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

SOCIETAT DE CAPITAL RISC

Nom de l'entitat del grup

CAIXA CAPITAL RISC SGEGR, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

SOCIETAT DE CAPITAL RISC

Nom de l'entitat del grup

CAIXA CAPITAL SEMILLA, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, SA
--

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

SOCIETAT DE CAPITAL RISC

Nom de l'entitat del grup

CAIXACARD 1 EFC, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

FINANCERA. NEGOCI DE BANCA ELECTRÒNICA
--

Nom de l'entitat del grup

CAIXA EMPRENEDOR XXI

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

FOMENT D'INICIATIVES EMPRESARIALS I EMPRENEDORES
--

Nom de l'entitat del grup

CAIXABANK ELECTRONIC MONEY, EDE, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

ENTITAT DE PAGAMENT

Nom de l'entitat del grup

CAIXARENTING, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

ARRENDAMENT DE VEHICLES I MAQUINÀRIA

Nom de l'entitat del grup

CREDIFIMO

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

FINANÇAMENT AL CONSUM

Nom de l'entitat del grup

CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
--

HÒLDING DE PARTICIPACIONS. SERVEIS DE CONSULTORIA I ADMINISTRACIÓ

Nom de l'entitat del grup

E- LA CAIXA 1, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTIÓ DE CANALS ELECTRÒNICS

Nom de l'entitat del grup

FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

FINANÇAMENT AL CONSUM

Nom de l'entitat del grup

FOMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

PROMOCIÓ D'HABITATGES, INCLOSOS ELS DE PROTECCIÓ OFICIAL

Nom de l'entitat del grup

GDS-CUSA, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTIÓ DE LA MOROSITAT I ALTRES SERVEIS OPERATIUS

Nom de l'entitat del grup

GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓN, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTORA DE FONS DE TITULITZACIÓ

Nom de l'entitat del grup

INVERCAIXA GESTIÓN, SGIIC, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTORA D'INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA

Nom de l'entitat del grup

MEDITERRANEA BEACH AND GOLF COMMUNITY, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

EXPLOTACIÓ I GESTIÓ URBANÍSTICA

Nom de l'entitat del grup

NUEVO MICROBANK, SAU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

FINANÇAMENT DE MICROCRÈDITS

Nom de l'entitat del grup

PROMOCAIXA, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

COMERCIALIZACIÓ DE PRODUCTES

Nom de l'entitat del grup

SABA INFRAESTRUCTURAS, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTIÓ D'APARCAMENTS I PARCS LOGÍSTICS

Nom de l'entitat del grup

SEGURCAIXA ADESLAS, SA DE SEGUROS GENERALES Y REASEGUROS

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ASSEGURANCES

Nom de l'entitat del grup

SERVIHABITAT XXI, S.A.U.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

SERVEIS IMMOBILIARIS

Nom de l'entitat del grup

SILK APLICACIONES, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
PRESTACIÓ DE SERVEIS INFORMÀTICS

Nom de l'entitat del grup
SILC IMMOBLES, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
EXPLOTACIÓ, GESTIÓ I ADMINISTRACIÓ D'IMMOBLES

Nom de l'entitat del grup
SUMINISTROS URBANOS Y MANTENIMIENTOS, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
GESTIÓ D'OBRES, MANTENIMENT, LOGÍSTICA I COMPRES

Nom de l'entitat del grup
TRADE CAIXA I, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ADMINISTRACIÓ I ASSESSORAMENT

Nom de l'entitat del grup
VIDACAIXA GRUPO, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SOCIETAT DE CARTERA

Nom de l'entitat del grup
VIDACAIXA, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ASSEGURANCES

Nom de l'entitat del grup
VITHAS, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
GESTIÓ D'HOSPITALS

E.2. Indiqui la distribució geogràfica de la xarxa d'oficines:

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Andalusia	1276
Aragó	93
Canàries	362
Cantàbria	52
Castella-la Manxa	130
Castella i Lleó	377
Catalunya	1581
Madrid	752

Navarra	186
Valenciana	454
País Basc	198
Principat d'Astúries	75
Extremadura	99
Galícia	198
Illes Balears	242
La Rioja	30
Múrcia	131
Ceuta	4
Melilla	2
Oficines fora d'Espanya	16
Total	6342

E.3. Identifiqui, si és el cas, els membres dels òrgans rectors que assumeixen càrrecs d'administració o de direcció en entitats que formin part del grup de la Caixa:

Nom del membre de l'òrgan rector	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
FAINÉ CASAS, ISIDRE	CAIXABANK, S.A.	PRESIDENT
FAINÉ CASAS, ISIDRE	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CAIXABANK, S.A.	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXABANK, S.A.	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	VIDACAIXA GRUPO, S.A.	CONSELLER
AURÍN PARDO, EVA	CAIXABANK, S.A.	CONSELLERA
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	CAIXABANK, S.A.	CONSELLERA
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFI	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
HOMS FERRET, FRANCESC	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER

IBARZ ALEGRÍA, XAVIER	CAIXABANK, S.A.	CONSELLER
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	CAIXABANK, S.A.	CONSELLER
LLOBET MARIA, DOLORS	CAIXABANK, S.A.	CONSELLERA
LLOBET MARIA, DOLORS	NUEVO MICROBANK, S.A.U.	CONSELLERA
LLOBET MARIA, DOLORS	SABA INFRAESTRUCTURAS, S.A.	CONSELLERA
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER
NOGUER PLANAS, MIQUEL	NUEVO MICROBANK, S.A.U.	CONSELLER
NOGUER PLANAS, MIQUEL	VIDACAIXA GRUPO, S.A.	CONSELLER
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER
ROBLES GORDALIZA, ANA	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXABANK, S.A.	CONSELLER
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER
ZARAGOZÁ ALBA, JOSEP FRANCESC	CRITERIA CAIXAHOLDING, S.A.U.	CONSELLER

F

SISTEMES DE CONTROL DE RISC

F.1. Indiqui, si és el cas, els sistemes de control de risc relacionat amb les activitats desenvolupades per l'entitat.

Introducció:

Reestructuració del Grupo el 2011

Fins al primer semestre del 2011, l'activitat de banca minorista del grup va ser desenvolupada per la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (CAPB, "la Caixa") i Critería CaixaCorp, SA va dur a terme la gestió de les participades més rellevants. L'1 de juliol de 2011 la reestructuració del Grup va culminar amb la creació de CaixaBank, SA i l'inici de la seva cotització en borsa.

El Grup "la Caixa" és el marc en el qual es desenvolupa de forma coordinada la gestió dels riscos de l'entitat matriu (CAPB) i de les seves filials CaixaBank, SA ("CaixaBank", grup bancari cotitzat, participat al 72,76% per "la Caixa", a través del qual aquesta exerceix de manera indirecta la seva activitat financera) i Criteria CaixaHolding, SAU (no cotitzada participada al 100% per "la Caixa").

Per activitats, corresponen a CaixaBank la banca minorista i les assegurances, la cartera de banca internacional i les participacions en Repsol YPF, SA i Telefónica, SA. Criteria CaixaHolding gestiona la resta de la cartera industrial i els actius immobiliaris adquirits amb anterioritat a la reestructuració del grup l'any 2011.

Fets destacables el 2012

La fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, formalitzada l'agost del 2012, és un factor especialment rellevant en l'evolució recent del Grup.

Organització de la funció de riscos

El Consell d'Administració de "la Caixa" és l'òrgan màxim que determina la política de risc de l'Entitat. S'ha establert un marc de comunicació al Consell en matèria de riscos que estableix els continguts i la periodicitat adequats per a cada un dels riscos, i uns llindars que, si se sobrepassen, insten la comunicació en la propera sessió, amb independència del calendari previst.

La Comissió d'Inversions de "la Caixa" té la funció d'informar el Consell d'Administració o la seva Comissió Executiva sobre la viabilitat i adequació de les inversions i desinversions estratègiques a través de CaixaBank o Criteria CaixaHolding als plans estratègics del Grup.

La gestió dels riscos al més alt nivell en "la Caixa" es duu a terme pel Comitè de Direcció, d'acord amb les estratègies establertes pel Consell d'Administració. El Comitè de Direcció de "la Caixa" revisa i gestiona la informació rellevant sobre les principals fites i l'evolució dels riscos que assumeix com a entitat de crèdit, i dels derivats de l'exercici indirecte de la seva activitat mitjançant les societats CaixaBank i Criteria CaixaHolding.

En el Grup "la Caixa" la gestió global dels riscos pretén tutelar la sanitat del risc i preservar els mecanismes de solvència i té com a objectiu l'optimització de la relació rendibilitat/risc, amb la identificació, mesurament i valoració dels riscos i la seva consideració permanent en la presa de decisions de negoci del Grup "la Caixa". D'aquesta manera es configura un perfil de risc d'acord amb els objectius estratègics del Grup. El model de delegacions té com a eixos bàsics tant les variables fonamentals de risc

com l'import de les operacions, i permet quantificar els riscos a través d'escenaris de consum de capital i pèrdua esperada.

El Consell d'Administració de "la Caixa" és l'òrgan màxim que determina la política de risc del Grup.

A continuació es resumeixen els Principis Generals de Gestió del Risc, aprovats pel Consell d'Administració:

- El risc és inherent a l'activitat del Grup.
- Responsabilitat última del Consell i implicació de l'Alta Direcció.
- Perfil de risc mitjà-baix.
- Implicació de tota l'organització.
- La gestió comprèn el cicle complet de les operacions: des de l'anàlisi prèvia a la concessió, el seguiment de la solvència i la rendibilitat, al reemborsament o la recuperació dels actius deteriorats.
- Decisions conjuntes.
- Independència.
- Concessió sobre la base de la capacitat de devolució del titular, i a una rendibilitat adequada.
- Homogeneïtat en els criteris i les eines utilitzats.
- Descentralització de les decisions.
- Ús de tècniques avançades.
- Dotació de recursos adequats.

Els riscos en què s'incorre a conseqüència de la mateixa activitat del Grup es classifiquen en: risc de crèdit (derivat tant de l'activitat bancària com del risc associat a la cartera de participades), risc de mercat (dins del qual s'inclouen el risc de tipus d'interès estructural del balanç, el risc de preu o tipus associat a les posicions de l'activitat tesorera i el risc de canvi), risc de liquiditat, risc operacional, risc reputacional i risc de compliment normatiu.

El Grup "la Caixa" utilitza des de fa anys un conjunt d'eines i tècniques de control d'acord amb les necessitats particulars de cadascun dels riscos. Entre altres, s'utilitzen els càlculs de probabilitat d'incompliment a través d'eines de ràting i *scoring*, els càlculs de severitat i pèrdua esperada de les diferents carteres i eines de rendibilitat ajustada al risc, tant a nivell de client com d'oficina. També s'efectuen càlculs de valor en risc (VaR) per a les diferents carteres, com a element de control i fixació de límits dels riscos de mercat, i la identificació qualitativa dels diferents riscos operacionals per a cada una de les activitats del Grup.

Totes les actuacions en l'àmbit del mesurament, seguiment i gestió del risc es duen a terme d'acord amb les directrius del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea i la normativa establerta en les directives europees i la legislació espanyola vigent. El Grup "la Caixa" comparteix la necessitat i la conveniència dels principis que inspiren aquest acord, el qual estimula la millora en la gestió i mesurament dels riscos i permet que els requeriments de recursos propis siguin sensibles als riscos realment incorreguts.

Sistema de gestió de riscos: principals responsabilitats a nivell directiu. La gestió dels riscos al més alt nivell en "la Caixa" es duu a terme pel Comitè de Direcció, d'acord amb les estratègies establertes pel Consell d'Administració.

El Comitè de Direcció de "la Caixa" revisa i gestiona la informació rellevant sobre les principals fites i l'evolució dels riscos que assumeix com a entitat de crèdit, i dels derivats de l'exercici indirecte de la seva activitat mitjançant les societats CaixaBank i Critería CaixaHolding.

L'Àrea de Riscos de "la Caixa" depèn directament de la Direcció General Adjunta Executiva de "la Caixa", juntament amb les d'Assessoria Jurídica, Financera, Mitjans i Recursos Humans.

Les societats del grup compten amb estructures de control i supervisió de les seves respectives activitats, a les quals s'afegeix a "la Caixa" una estructura complementària, organitzada sota el principi d'eficiència i que té per objectiu donar suport al règim de responsabilitat dels seus administradors mitjançant el control de la pròpia activitat com a entitat de crèdit, i de l'exercida a través de les societats dependents.

Per complir amb el principi d'eficiència, d'una banda es desenvolupen internament a "la Caixa" les tasques necessàries per conformar l'estructura de gestió, control i supervisió complementària, pròpies de l'execució de l'exercici indirecte. D'una altra, s'han externalitzat en altres societats del grup les tasques que, encara que susceptibles de fer-se a "la Caixa", no resulta eficient fer-les, i també les tasques amb un elevat component d'experiència focalitzat en CaixaBank o en altres societats del grup.

Gestió del risc en CaixaBank i Critería CaixaHolding

- El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan màxim que determina la política de risc de l'Entitat. L'Alta Direcció actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell d'Administració i configura els comitès de gestió del risc següents: Global del Risc, Polítiques de Concessió, Crèdits, Refinançaments, ALCO (Gestió d'Actius i Passius) i Comitè de Valoració i Adquisició d'Actius Immobiliaris.

- El Consell d'Administració de Critería CaixaHolding és l'òrgan màxim que determina la política de risc de l'Entitat, societat no cotitzada participada al 100% per "la Caixa", i que es realitza considerant la seva pertinença a

l'estructura corporativa del Grup "la Caixa". L'actuació de Criteria CaixaHolding es desenvolupa en un horitzó a mitjà i llarg termini que té com a objectiu maximitzar el valor amb un enfocament de desenvolupament corporatiu i implicació en l'estratègia de les companyies de la cartera, fent les inversions i desinversions en els moments més adequats.

Criteria CaixaHolding participa activament en els òrgans de govern de les companyies més rellevants, i s'involucra en la definició de les estratègies futures en coordinació amb els seus equips gestors. Té un ampli coneixement dels sectors on és present, a més d'una dilatada trajectòria i d'equips experimentats. Criteria CaixaHolding identifica, analitza i valora dia rere dia noves oportunitats de negoci i d'inversió.

Correspon a Criteria CaixaHolding la gestió dels actius immobiliaris del Grup adquirits amb anterioritat a la seva reorganització el 2011.

La nota 3 dels Comptes Anuals consolidats del Grup "la Caixa" conté informació que pot complementar la que s'ha exposat en aquest apartat F.1. Es troba disponible en el web del Grup (www.lacaixa.comunicacions.com).

F.2. Relacioni els riscos coberts pel sistema, juntament amb la justificació de l'adequació al perfil de l'entitat dels sistemes de control de riscos adoptats, tenint en compte l'estructura de recursos propis.

Excepte indicació expressa, les referències a càrrecs directius de la funció de riscos en aquest apartat F.2 corresponen a CaixaBank.

El mesurament i la valoració del risc de crèdit

El Departament de Models de Risc, Optimització i Anàlisi del Capital, dependent de la Direcció Corporativa de Models de Risc, té la missió de construir, mantenir i fer el seguiment dels sistemes de mesurament del risc de crèdit.

A més, és l'encarregat d'assegurar i orientar l'ús que es fa d'aquests sistemes i de vetllar perquè les decisions que es prenguin basades en aquestes mesures tinguin en compte la seva qualitat. Tal com estableixen

les millors pràctiques, aquesta Direcció Corporativa és independent de les àrees de negoci per tal de garantir que en els criteris de valoració no interfereixen consideracions comercials.

D'acord amb les directrius del Pilar 1 de Basilea II i la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, el Grup "la Caixa" utilitza models interns en l'avaluació del risc de crèdit vinculat a les tipologies d'exposició següents:

-Préstecs hipotecaris concedits a persones físiques

-Préstecs personals concedits a persones físiques

-Targetes concedides a persones físiques

-Préstecs i crèdits atorgats a empreses petites i mitjanes (pimes)

-Préstecs i crèdits atorgats a grans empreses (corporacions)

-Cartera de participacions industrials

Pel que fa a la resta d'exposicions, el Grup "la Caixa" fa l'avaluació de les exigències de capital per a la cobertura del risc de crèdit mitjançant l'aplicació de la metodologia estàndard.

Per aconseguir els objectius del Departament, periòdicament es revisen tots els models amb la finalitat de detectar possibles deterioraments en la qualitat dels mesuraments, així com les estimacions per incorporar les variacions del cicle econòmic. Amb periodicitat mensual s'avalua gairebé la totalitat de la cartera de clients de banca minorista, que inclou el segment de particulars i el de pimes, fet que permet actualitzar, de manera continuada, el coneixement d'aquestes carteres. La contínua avaluació dels riscos permet saber la distribució de l'exposició de les diferents carteres respecte de la qualitat creditícia expressada com a probabilitat d'incompliment.

El mesurament del risc s'articula al voltant dels conceptes bàsics que tot seguit es descriuen.

Pèrdua esperada

La pèrdua esperada és el resultat de multiplicar tres magnituds: la probabilitat d'incompliment, l'exposició i la severitat. Disposar d'aquests tres factors permet estimar la pèrdua esperada per risc de crèdit de cada operació, client o cartera.

Exposició

L'exposició (EAD en el seu acrònim en anglès per a *exposure at default*) estima quin serà el deute pendent en cas d'incompliment del client. Aquesta magnitud és especialment rellevant per a aquells instruments financers que tenen una estructura d'amortització variable en funció de les disposicions que en faci el client (comptes de crèdit, targetes de crèdit i, en general, qualsevol producte *revolving*).

Aquesta estimació es basa en l'experiència interna de l'Entitat, relacionant els nivells de disposició en el moment de l'incompliment i en els 12 mesos anteriors. Per a cada transacció es modelitzen les relacions observades entre la naturalesa del producte, el termini fins al venciment i les característiques del client.

Probabilitat d'incompliment

"la Caixa" disposa d'eines d'ajuda a la gestió per calcular la probabilitat d'incompliment (PD en el seu acrònim en anglès *probability of default*) de cada acreditat que cobreixen la pràctica totalitat de l'activitat creditícia.

Aquestes eines estan orientades al producte o al client. Les eines orientades al producte prenen en consideració característiques específiques del deutor relacionades amb aquest producte i s'utilitzen, bàsicament, en l'àmbit d'admissió de noves operacions de banca minorista. D'altra banda, les eines orientades al client avaluen la probabilitat d'incompliment del deutor de manera genèrica, encara que en el cas de persones físiques poden aportar resultats diferenciats per producte. Aquest últim grup d'eines el formen *scorings* de comportament per a persones físiques i ràtings d'empreses, i estan implantades en tota la xarxa d'oficines i integrades dins les eines habituals de concessió de productes d'actiu.

Les eines d'avaluació del risc de crèdit s'han desenvolupat d'acord amb l'experiència històrica de mora de l'Entitat i incorporen les mesures necessàries per ajustar els resultats al cicle econòmic i projeccions del proper cicle, amb l'objectiu d'oferir mesuraments relativament estables a llarg termini, que poden diferir de les taxes d'incompliment observades a cada moment.

Quant a empreses, totes les eines de ràting estan enfocades a nivell de client i varien notablement en funció del segment al qual pertanyen. En el cas de microempreses i pimes, el procés d'avaluació es basa en un algoritme modular, i es valoren tres àrees d'informació diferents: els estats financers, la informació derivada de la relació amb els clients i altres aspectes qualitius. Les qualificacions obtingudes també se sotmeten a un ajust al cicle econòmic que segueix la mateixa estructura que el corresponent a les persones físiques.

La Unitat de Ràting Corporatiu de CaixaBank, dependent de la Direcció Corporativa de Risc d'Empreses i Sector Públic, disposa de models interns per qualificar el segment de grans empreses. Aquests models són de caràcter "expert" i donen més ponderació al criteri qualitatiu dels analistes. Davant la manca d'una freqüència suficient en termes estadístics de morositat interna en aquest segment, la construcció d'aquests models s'ha alineat amb la metodologia de Standard & Poor's, de manera que s'han pogut utilitzar les taxes d'incompliment global publicades per aquesta agència de ràting, la qual cosa afegeix fiabilitat a la metodologia. Els models s'han desenvolupat a partir de dades amb profunditat històrica suficientment significativa, per tant, incorporen de manera raonable l'efecte del cicle i garanteixen estabilitat als mesuraments obtinguts.

Els resultats de totes les eines es vinculen a una escala mestra de risc que permet classificar la cartera creditícia en termes homogenis, és a dir, permet agrupar els riscos a partir d'una mateixa taxa de morositat anticipada.

Severitat

La severitat (LGD en el seu acrònim en anglès per a *loss given default*) correspon a l'estimació del percentatge del deute que no es podrà recuperar en cas d'incompliment del client. L'Entitat fa una revisió permanent dels procediments de recuperació i regularització dels deutes morosos amb la finalitat de minimitzar l'impacte d'una eventual fallida.

Es calculen les severitats històriques amb informació interna de "la Caixa" i s'han considerat tots els fluxos de caixa associats als contractes des del moment de l'incompliment fins a la regularització de la situació, o bé fins al moment en què s'han declarat fallits. Dins d'aquest còmput, també es té en compte una aproximació de les despeses indirectes (personal d'oficines, infraestructura, etc.) associades al procés.

Adicionalment es treballa en la modelització de la severitat per a la seva correcta estimació a priori, mitjançant la garantia, la relació préstec/valor, el tipus de producte, la qualitat creditícia de l'acreditat i, tal com requereix la regulació, les condicions recessives del cicle econòmic.

Com a resultat de les polítiques de concessió, l'exigència d'aportació de garanties i la seva relació préstec/valor, així com de la gestió activa de la morositat, que millora els nivells de regularització i recuperació en cas d'incompliment, les severitats estimades per a la cartera actualment sana són baixes.

Pèrdua inesperada i Capital Econòmic

El mesurament de la pèrdua esperada garanteix un bon control del risc creditici en condicions "normals" de mercat. De fet, la pèrdua esperada es pot considerar un cost addicional al negoci. Ara bé, de vegades les pèrdues reals poden superar les pèrdues esperades a causa de canvis sobtats en el cicle, o variacions en factors de risc específics de cada cartera, i de la correlació entre el risc de crèdit dels diferents deutors.

La variabilitat de les pèrdues esperades de la cartera constitueix la pèrdua inesperada, la qual representa la pèrdua potencial imprevista. Es calcula com la pèrdua associada a un nivell de confiança suficientment elevat de la distribució de pèrdues, menys la pèrdua esperada. L'Entitat, en el seu desenvolupament normal del negoci, ha de tenir la capacitat d'absorbir aquestes pèrdues no anticipades.

Tradicionalment s'han diferenciat dos conceptes:

- El capital econòmic és aquell que una entitat hauria de tenir per assumir les pèrdues inesperades que puguin tenir lloc i que podrien posar en perill la continuïtat de l'Entitat. És una estimació pròpia que es va ajustant en funció del propi nivell de tolerància al risc, volum i tipus d'activitat. És responsabilitat del Consell d'Administració i de la Direcció de l'Entitat assegurar que en qualsevol circumstància hi hagi suficients fons propis per afrontar qualsevol eventualitat, amb un nivell de confiança del 99,97%. Aquesta responsabilitat ha estat subratllada per l'anomenat Pilar 2 de Basilea II.

- El capital regulatori és aquell que l'Entitat ha de mantenir per cobrir les exigències de l'organisme supervisor. L'objectiu també és evitar la fallida de l'Entitat i així protegir, addicionalment, els interessos dels clients i titulars del deute sènior, amb la qual cosa es prevé l'important impacte sistèmic que es podria produir.

El capital econòmic no és substitutiu del regulatori, sinó que n'és un complement per apropar-se més al perfil de riscos real que l'Entitat assumeix i incorporar riscos no previstos –o considerats només parcialment– en les exigències regulatòries.

El model de capital econòmic és la base de l'estimació interna d'exigències de recursos propis que complementa la visió reguladora de la solvència. Aquestes mesures formen part del Quadre de Comandament de Riscos i també de l'Informe d'Autoavaluació del Capital que es presenta al supervisor.

Rendibilitat ajustada al risc (RAR)

El 2012 s'ha continuat el desenvolupament i l'ús de les eines de mesurament per negoci i client, per tal de millorar el control del binomi rendibilitat/risc. El RAR està implantat en la xarxa de banca d'empreses i corporativa, s'ha obert un model pilot per al segment de pimes en la xarxa universal.

Validació Interna

El Nou Acord de Capital de Basilea està orientat a determinar els requeriments mínims de capital de cada entitat en funció del seu perfil de risc. En l'àmbit del risc de crèdit, permet a les entitats la utilització de models interns de ràting i estimacions pròpies dels paràmetres de risc per determinar les necessitats de recursos propis.

La importància del procés de determinació del capital exigeix disposar d'entorns de control adequats que garanteixin la fiabilitat de les estimacions. El Banc d'Espanya estableix la validació interna com un requisit ineludible previ a la validació supervisora, i exigeix que la dugui a terme un departament independent i especialitzat dins la mateixa entitat. Així mateix, cal que es faci d'una manera continuada en les entitats, complementant les funcions de control tradicionals (auditoria interna i supervisió).

La funció de validació en el Grup "la Caixa" la desenvolupa Validació Interna i s'emmarca dins l'Àrea de Secretaria Tècnica i Validació, que depèn directament de la Direcció General de Riscos, garantint així la independència dels equips de desenvolupament i implantació de models interns.

Els objectius principals de la funció de Validació Interna són emetre una opinió sobre l'adequació dels models interns per ser utilitzats a l'efecte de gestió i regulatoris, identificant tots els seus usos rellevants, així com avaluar si els procediments de gestió i control del risc s'adeqüen a l'estratègia i al perfil del risc de l'Entitat. Addicionalment, ha de donar suport a l'Alta Direcció (en particular, al Comitè de Gestió Global del Risc) en les seves responsabilitats d'autorització de models interns i coordinar el procés de validació supervisora amb el Banc d'Espanya.

La metodologia de treball de Validació Interna es basa en l'elaboració de plans anuals, en què diferencia les tasques de compliment regulatori i les revisions específiques planificades.

Les tasques de compliment regulatori consten de:

- Cicles de validació, consistents en un conjunt de revisions periòdiques que permeten analitzar, anualment per a cada model intern, el seu rendiment i la seva integració en els processos de gestió del risc. D'aquesta manera, es garanteix una opinió actualitzada de l'estat dels models interns i els seus usos.

- Revisions exhaustives davant modificacions rellevants en els models IRB, que requereixen l'opinió prèvia de Validació Interna.

- Reporting* regulatori (Dossier de Seguiment IRB, Memòria de Validació Interna).

Adicionalment, es fan revisions que poden sorgir de la necessitat d'aprofundir en aspectes detectats en els cicles de validació o a petició del supervisor o les àrees afectades.

L'àmbit d'actuació de Validació Interna es va centrar, al començament, en el Risc de Crèdit. L'any 2010 s'hi va incorporar el Risc de Mercat i, a partir del 2011, es va afegir aquesta cartera a les revisions recurrents (Cicles de Validació).

Al llarg d'aquest any han estat especialment significatives les revisions efectuades arran de les implantacions de nous models IRB.

Risc Operacional

Per a la gestió del risc operacional, "la Caixa" recolza en CaixaBank, adaptant i aplicant al seu perímetre d'influència el model de gestió del risc operacional aplicat a aquest últim. A CaixaBank, el Comitè Global del Risc és l'òrgan de Direcció que defineix les línies estratègiques d'actuació i que efectua el seguiment del perfil de risc operacional, dels esdeveniments principals de pèrdua i de les accions que cal desenvolupar per mitigar-les.

Destaquen dues línies d'actuació principals: la formació als empleats perquè disposin de la qualificació necessària i de la informació precisa per a la realització de les seves funcions i la revisió sistemàtica i recurrent dels

processos de negoci i operatius, amb la incorporació de millores i nous controls. A més, quan es considera necessari, el Grup "la Caixa" transfereix el risc a tercers mitjançant la contractació de pòlisses d'assegurança.

La gestió a nivell de Grup abraça les societats incloses en el perímetre d'aplicació de la Circular de solvència 03/2008 del Banc d'Espanya.

En aquest sentit, des del 2002 es disposa d'un "Marc de Gestió del Risc Operacional". Aquest document defineix els objectius, les polítiques, el model de gestió i les metodologies d'avaluació del risc operacional en el Grup "la Caixa".

L'objectiu global del Grup "la Caixa" és millorar la qualitat en la gestió del negoci a partir de la informació dels riscos operacionals, facilitant la presa de decisions per assegurar la continuïtat de l'organització a llarg termini, la millora en els processos i la qualitat de servei al client, complint, a més, amb el marc regulatiu establert i optimitzant el consum de capital.

Les polítiques i el model de gestió per risc operacional estableixen un procés continu basat en:

- Identificació i detecció de tots els riscos operacionals (actuals i potencials), a partir de tècniques qualitatives –opinió dels experts de processos i indicadors de risc– i de procediments per a la seva gestió, per definir el perfil de risc operacional del Grup "la Caixa". S'ha establert l'objectiu d'actualització anual de l'avaluació i valoració qualitativa, focalitzada en els riscos operacionals més rellevants. Les mesures de valoració establertes són la pèrdua esperada i el valor en risc.

- Avaluació quantitativa del risc operacional a partir de les dades reals de pèrdues registrades a la base de dades d'esdeveniments operacionals.

- Gestió activa del perfil de risc del Grup, que implica establir un model de *reporting* a tots els nivells de l'organització per facilitar la presa de decisions encaminades a mitigar-lo (establir controls nous, desenvolupament de plans de continuïtat de negoci, reenginyeria de processos, assegurament de possibles contingències i altres), anticipant les possibles causes de risc i reduint el seu impacte econòmic. El seguiment dels principals riscos, tant qualitius com pèrdues reals, concretat en les accions correctores i plans d'acció corresponents, és la base per avançar en la consecució de l'objectiu de gestió.

Gestió del risc de mercat de les activitats de negociació

La Direcció Corporativa de Models de Risc és responsable de la valoració dels instruments financers, així com d'efectuar el mesurament, control i seguiment dels seus riscos associats, de l'estimació del risc de contrapartida i del risc operacional associat a l'activitat en mercats financers. En el compliment de la seva tasca, aquesta Direcció Corporativa fa diàriament un seguiment de les operacions contractades, el càlcul del resultat que suposa l'afectació de l'evolució del mercat en les posicions (resultat diari *marked to market*), la quantificació del risc de mercat assumit, el seguiment del compliment dels límits i l'anàlisi de la relació entre el resultat obtingut i el risc assumit.

El model intern per a l'estimació de recursos propis per risc de mercat de les activitats de negociació va ser aprovat pel Banc d'Espanya l'any 2006. El perímetre del model abraça la pràctica totalitat de les posicions de Tresoreria i els derivats de negociació sobre participades.

El Grup "la Caixa", amb la seva activitat de la Sala de Tresoreria en els mercats financers i derivats de negociació sobre participades, s'exposa al risc de mercat per moviments desfavorables dels factors de risc següents: tipus d'interès i tipus de canvi (provocat per la presa de posicions en l'àmbit de tresoreria), preu de les accions, preu de les mercaderies, inflació, volatilitat i moviments en els diferencials de crèdit de les posicions en renda fixa privada.

Les dues mesures de risc més utilitzades són la sensibilitat i el VaR (*value at risk* o valor de risc).

La sensibilitat calcula el risc com l'impacte en el valor de les posicions d'un petit moviment dels factors de risc, i procedeix de la manera següent:

- Per al risc de tipus d'interès i inflació, es calcula la variació del valor actual de cadascun dels fluxos futurs (reals o previstos) davant de variacions d'un punt bàsic (0,01%) en tots els trams de la corba.

- Per al risc de tipus de canvi, es calcula la variació del contravalor de cadascun dels fluxos en divisa davant de variacions d'un punt percentual (1%) en el tipus de canvi.

- Per al risc de preu d'accions o altres instruments de renda variable contractats per la Sala de Tresoreria i per al risc de preu de mercaderies, es calcula la variació del valor actual de la posició o de la cartera, davant d'una variació d'un punt percentual (1%) dels preus dels seus components.

- Per al risc de volatilitat (variabilitat dels tipus o preus), que incorpora les operacions amb característiques d'opció (*caps* i *floors* de tipus d'interès i

opcions sobre divisa o renda variable), es calcula la variació del valor actual de cadascun dels fluxos futurs davant de variacions de les volatilitats cotitzades en tots els trams de la corba, en els tipus de canvi i/o en els preus de l'actiu.

Aquestes anàlisis de sensibilitat donen informació sobre l'impacte d'un increment dels tipus d'interès, tipus de canvi, preus i volatilitats sobre el valor econòmic de les posicions, però no comporten cap hipòtesi sobre quina és la probabilitat d'aquest moviment.

Per homogeneïtzar el mesurament del risc del conjunt de la cartera, així com per incorporar certes hipòtesis sobre la magnitud del moviment dels factors de risc de mercat, s'utilitza la metodologia del Valor en Risc (VaR: estimació estadística de les pèrdues potencials a partir de dades històriques sobre l'evolució dels preus) per a un horitzó temporal d'un dia i amb un interval de confiança estadística del 99%. És a dir, que 99 de cada 100 vegades les pèrdues reals seran inferiors a les estimades pel VaR.

Les metodologies utilitzades per obtenir aquest mesurament són dues:

- VaR paramètric: basat en el tractament estadístic dels paràmetres amb la volatilitat i les correlacions dels moviments dels preus i dels tipus d'interès i de canvi dels actius que formen la cartera, i, seguint les recomanacions del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea, aplicat sobre dues finestres temporals: 75 dies, donant més pes a les observacions més recents, i un any de dades, equiponderant totes les observacions.

- VaR històric: càlcul de l'impacte sobre el valor de la cartera actual de les variacions històriques dels factors de risc, es tenen en compte les variacions dels últims 250 dies i, amb un interval de confiança del 99%, es considera com a VaR el tercer pitjor impacte sobre el valor de la cartera.

El VaR històric és molt adequat per completar les estimacions obtingudes per mitjà del VaR paramètric, ja que no incorpora cap hipòtesi sobre el comportament estadístic dels factors de risc. El VaR paramètric assumeix fluctuacions modelitzables a través d'una distribució estadística normal.

Addicionalment, el VaR històric incorpora la consideració de relacions no lineals entre els factors de risc, especialment necessari per a les operacions d'opció, cosa que el fa també especialment vàlid, tot i que cal destacar que el risc opcional ha estat molt petit.

L'empitjorament de la qualificació creditícia dels emissors dels actius pot també motivar una evolució desfavorable dels preus cotitzats pel mercat. Per aquest motiu, la Direcció Corporativa de Models de Risc completa la

quantificació del risc de mercat amb una estimació de les pèrdues derivades de moviments en la volatilitat del diferencial de crèdit de les posicions en renda fixa privada (*Spread VaR*), que constitueix una estimació del risc específic atribuïble als emissors dels valors.

Per verificar la idoneïtat de les estimacions de risc es fa la comparació dels resultats diaris amb la pèrdua estimada pel VaR, la qual cosa constitueix l'anomenat exercici de *Backtest*. Tal com exigeixen els reguladors bancaris, es fan dos exercicis de validació del model d'estimació de riscos:

- *Backtest net*, que relaciona la part del resultat diari *marked-to-market* (és a dir, el derivat del canvi en el valor de mercat) de les posicions vives al tancament de la sessió anterior amb l'import del VaR estimat amb horitzó temporal d'un dia, calculat amb les posicions vives al tancament de la sessió anterior. Aquest exercici és el més adequat per autoavaluar la metodologia utilitzada amb vista a la quantificació del risc.

- *Backtest brut*, que avalua el resultat total obtingut durant el dia (incloent-hi, per tant, l'operativa intradia que s'hagi pogut realitzar) amb l'import del VaR amb horitzó d'un dia calculat amb les operacions vives al tancament de la sessió anterior. D'aquesta manera, s'avalua la importància de l'operativa intradia en la generació de resultats i en l'estimació del risc total de la cartera.

Des del gener del 2012 les mesures de VaR es complementen amb dues mètriques de risc associades a nous requeriments normatius: el VaR Estressat i el Risc Incremental d'Impagament i Migracions. El VaR Estressat captura la pèrdua màxima deguda a moviments adversos en els preus de mercat en un període històric anual d'estrès, i es calcula amb interval de confiança del 99% i horitzó diari. El Risc Incremental d'Impagament i Migracions reflecteix el risc associat a les variacions en la qualitat creditícia o incompliment en les posicions de renda fixa i derivats de crèdit en cartera, amb interval de confiança del 99,9% i horitzó anual.

Finalment, amb l'objectiu d'estimar les possibles pèrdues de la cartera en situacions extraordinàries de crisi, es duen a terme dos tipus d'exercicis de *stress* sobre el valor de les posicions de Tresoreria:

- Anàlisis de *stress* sistemàtiques: calcula la variació del valor de la cartera davant una sèrie determinada de canvis extrems en els principals factors de risc. Es consideren els moviments paral·lels de tipus d'interès (pujada i baixada), els moviments de pendent en diferents trams de la corba de tipus d'interès (pronunciament i aplanament), l'augment i disminució del diferencial entre els instruments subjectes a risc de crèdit i el deute públic (diferencial *bo-swap*), els moviments del diferencial de les corbes euro i dòlar, l'augment i disminució de la volatilitat de tipus d'interès, l'apreciació i depreciació de l'euro en relació amb el dòlar, el ien i la lliura, l'augment i disminució de la volatilitat dels tipus de canvi, l'augment i disminució del

preu de les accions, i, finalment, l'augment i disminució de la volatilitat de les accions i de les mercaderies.

•Anàlisis d'escenaris històrics: considera l'impacte que sobre el valor de les posicions tindrien situacions esdevingudes realment, com ara la caiguda del Nikkei el 1990, la crisi del deute americà i la crisi del pes mexicà el 1994, la crisi asiàtica del 1997, la crisi del deute rus el 1998, la creació i explosió de la bombolla tecnològica entre el 1999 i el 2000, els atacs terroristes de més impacte, el *credit crunch* de l'estiu del 2007, la crisi de liquiditat i confiança ocasionada per la fallida de Lehman Brothers el mes de setembre del 2008, l'increment dels diferencials de crèdit dels països perifèrics de la zona euro pel contagi de la crisi de Grècia i Irlanda el 2010 o la crisi de deute espanyol del 2011 i el 2012.

Per completar aquests exercicis d'anàlisi del risc en situacions extremes es determina l'anomenat "pitjor escenari", que és la situació dels factors de risc succeïts l'últim any que implicaria la major pèrdua sobre la cartera actual. Posteriorment s'analitza l'anomenada "cua de la distribució", que és la magnitud de les pèrdues que es produirien si el moviment de mercat que les ocasionés es calcula amb un interval de confiança del 99,9%.

Com a part del necessari seguiment i control dels riscos de mercat assumits, la Direcció aprova una estructura de límits globals de VaR, que es complementa mitjançant la definició de sublímits de VaR, pèrdues màximes i sensibilitats per a les diferents unitats de gestió susceptibles de prendre risc de mercat en activitats de negociació. Els factors de risc són gestionats per la mateixa Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercats de Capitals en el seu àmbit en funció de la relació rendibilitat-risc que determina les condicions i expectatives del mercat. La Direcció Corporativa de Models de Risc és la responsable del seguiment del compliment d'aquests límits i dels riscos assumits, i genera diàriament un informe de posició, quantificació de riscos i consum de límits que distribueix a la Direcció, als responsables de la Sala de Tresoreria i a Auditoria Interna.

Gestió del risc de tipus d'interès estructural de balanç

El risc de tipus d'interès del balanç és inherent a tota activitat bancària. El balanç està format per masses d'actiu i de passiu amb diferents venciments i tipus d'interès. El risc de tipus d'interès es produeix quan els canvis en l'estructura de la corba de tipus de mercat afecten aquestes masses i en provoquen la renovació a tipus diferents dels anteriors amb efectes en el seu valor econòmic i en el marge d'interessos.

Aquest risc el gestiona i controla directament la Direcció mitjançant el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO).

El Grup "la Caixa" gestiona aquest risc perseguint un objectiu doble: reduir la sensibilitat del marge d'interessos a les variacions dels tipus d'interès i preservar el valor econòmic del balanç. Per aconseguir aquests dos objectius es fa una gestió activa contractant en els mercats financers operacions de cobertura addicionals a les cobertures naturals generades en el mateix balanç, derivades de la complementarietat de la sensibilitat a variacions dels tipus d'interès de les operacions d'actiu i de passiu fetes amb els clients.

La Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals és l'encarregada d'analitzar aquest risc i de proposar al Comitè de Gestió d'Actius i Passius les operacions de cobertura d'acord amb aquests objectius. Per dur a terme aquesta tasca s'utilitzen les mesures d'avaluació que s'expliquen tot seguit.

El *gap* estàtic mostra la distribució de venciments i revisions de tipus d'interès, a una data determinada, de les masses sensibles del balanç. Per a aquelles masses sense venciment contractual (com ara els comptes a la vista), se n'analitza la sensibilitat als tipus d'interès juntament amb el termini esperat de venciment sobre la base de l'experiència històrica de comportament dels clients, tot considerant la possibilitat que el titular retiri els fons en aquest tipus de productes. Per a la resta de productes, en la definició de les hipòtesis de cancel·lació anticipada s'utilitzen models interns que recullen variables de comportament dels clients i dels mateixos productes, així com variables estacionals i macroeconòmiques per inferir quina serà l'actuació dels clients en el futur.

La sensibilitat del marge d'interessos mostra l'impacte en la revisió de les operacions del balanç per canvis en la corba de tipus d'interès. Aquesta sensibilitat s'obté comparant la simulació del marge d'interessos, a un o dos anys, en funció de diferents escenaris de tipus d'interès. L'escenari més probable, obtingut a partir dels tipus implícits de mercat, es compara amb altres escenaris de baixada o pujada de tipus i moviments en el pendent de la corba.

La sensibilitat del valor patrimonial als tipus d'interès mesura quin seria l'impacte en el valor actual del balanç de variacions en els tipus d'interès. La sensibilitat del marge d'interessos i del valor patrimonial són mesures que es complementen i permeten una visió global del risc estructural, més centrada en el curt i mitjà termini en el primer cas, i en el mitjà i llarg termini en el segon.

Addicionalment es calculen mesures VaR seguint la metodologia utilitzada per mesurar el risc de l'activitat tesorera (vegeu l'apartat de risc de mercat). D'altra banda, s'obtenen mesuraments EaR (*earnings at risk*), que permeten establir amb un nivell de confiança determinat (99%) quina serà la pèrdua màxima en el marge d'interessos en els propers 2 anys, considerant un determinat volum de creixement del balanç. Aquesta anàlisi permet identificar el possible millor i pitjor escenari d'entre tots els escenaris simulats i, d'aquesta manera, obtenir uns nivells màxims de risc.

Periòdicament informa el Consell d'Administració de l'Entitat del risc de tipus d'interès del balanç i s'encarrega de comprovar el compliment dels límits establerts.

Segons la normativa vigent, el Grup "la Caixa" no consumeix recursos propis pel risc de tipus d'interès estructural assumit, atès el baix perfil de risc del seu balanç. Encara que el risc de tipus d'interès de balanç assumit per "la Caixa" és marcadament inferior als nivells considerats significatius (*outliers*) d'acord amb les propostes de Basilea II, a "la Caixa" es continua duent a terme un conjunt d'actuacions relatives a la intensificació del seguiment i la gestió d'aquest risc.

Risc de liquiditat

La Direcció d'ALM i Liquiditat, dependent de la Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals, és l'encarregada d'analitzar el risc de liquiditat.

El Grup "la Caixa" gestiona la liquiditat de manera que sempre pugui atendre els seus compromisos puntualment i mai no es vegi reduïda la seva activitat inversora per falta de fons prestables. Aquest objectiu s'aconsegueix amb una gestió activa de la liquiditat, que consisteix en un seguiment continuat de l'estructura del balanç, per terminis de venciment, per detectar de manera anticipada l'eventualitat d'estructures inadequades de liquiditat a curt i mitjà termini, i adoptar en conseqüència una estratègia que doni estabilitat a les fonts de finançament.

L'anàlisi del risc de liquiditat es duu a terme tant en situacions de normalitat de les condicions dels mercats com en situacions de crisi, en què es consideren diversos escenaris de crisi específiques, sistèmiques i combinades que comporten diferents hipòtesis de severitat en termes de reducció de liquiditat. Així, s'analitzen cinc tipus d'escenaris de crisi: tres escenaris de crisi sistèmiques (crisis macroeconòmiques, disfuncions dels mercats de capitals i alteracions dels sistemes de pagament), un escenari de crisi específica (crisi de reputació) i una crisi combinada considerada com a "pitjor escenari". Aquests escenaris preveuen horitzons temporals i nivells de severitat diferents en funció de la tipologia de la crisi analitzada. Per a cada un dels escenaris es calculen períodes de "supervivència" (entesa com la capacitat de continuar fent front als compromisos adquirits), amb uns nivells de liquiditat suficients per superar amb èxit les situacions de crisi plantejades. A partir d'aquestes anàlisis s'ha elaborat el Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, que té definit un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establerts (sistèmics, específics i combinats) i en el qual es detallen mesures a nivell comercial, institucional i de comunicació per fer front a aquest tipus de situacions, i es preveu la possibilitat d'utilitzar una sèrie de reserves en espera o fonts de finançament extraordinàries.

Mensualment, el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO) fa un seguiment de la liquiditat a mitjà termini a través de l'anàlisi dels desfasaments previstos en l'estructura del balanç i verifica el compliment dels límits i de les línies d'actuació operatives aprovades pel Consell d'Administració. L'ALCO proposa al Consell d'Administració les emissions o programes de finançament o inversió òptims en funció de les condicions de mercat i els instruments i terminis necessaris per fer front al creixement del negoci. L'ALCO fa un seguiment periòdic d'una sèrie d'indicadors i alarmes per anticipar crisis de liquiditat amb la finalitat de poder prendre, tal com es preveu en el Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, les mesures correctores. Addicionalment, cada mes s'analitza com quedarien els nivells de liquiditat en cadascun dels escenaris hipotètics de crisi establerts.

Mensualment informa el Consell d'Administració de l'Entitat de la situació de liquiditat i s'encarrega de comprovar el compliment dels límits establerts.

La gestió de la liquiditat a curt termini té la funció d'assegurar la disponibilitat permanent de recursos líquids en el balanç, és a dir, de minimitzar el risc de liquiditat estructural propi de l'activitat bancària. Per fer aquesta gestió, diàriament es disposa del detall de la liquiditat per terminis, mitjançant l'elaboració de les projeccions dels fluxos futurs, que permet saber en tot moment quina és l'estructura temporal d'aquesta liquiditat.

El Grup "la Caixa" gestiona activament el risc de liquiditat i amb un sentit d'anticipació a possibles necessitats de fons prestables disposa de diversos programes de finançament ordinari que cobreixen els diferents liquiditat. Aquests programes són el programa de pagarés, el programa Marc d'Emissió de Valors de renda fixa simple i addicionalment, com a mesura de prudència per afrontar possibles tensions de liquiditat o situacions de crisi de mercat, el Grup "la Caixa" té dipositades una sèrie de garanties en el BCE que permeten obtenir de manera immediata una elevada xifra de liquiditat (pòlissa BCE).

Atès que el Grup "la Caixa" aprofita els mecanismes que hi ha en els mercats financers amb la finalitat de disposar d'uns nivells de liquiditat adequats als seus objectius estratègics, evita la concentració dels venciments de les emissions i disposa de fonts de finançament diversificades. L'Entitat, segons la normativa vigent, no consumeix recursos propis pel risc de liquiditat al qual es troba subjecta.

La nota 3 dels Comptes Anuals consolidats del Grup "la Caixa" conté informació que pot complementar la que s'ha exposat en aquest apartat F.2. Es troba disponible en el web del Grup (www.lacaixa.comunicacions.com).

Direcció General Adjunta d'Auditoria

La reorganització del Grup "la Caixa" efectuada el 2011, que va culminar amb la creació de CaixaBank (entitat cotitzada), així com les recents operacions d'integració d'entitats financeres dutes a terme, han incrementat de manera significativa la complexitat del Grup.

En la situació actual de volatilitat de l'entorn macroeconòmic i de canvis en el sistema financer i del Marc Regulador, augmenten les exigències i responsabilitats de l'Alta Direcció i els Òrgans de Govern i la sensibilitat dels diferents Grups d'Interès, en relació amb el Govern Corporatiu i el Control Intern en les Entitats.

En aquest context, la Direcció General Adjunta d'Auditoria es responsabilitza d'assegurar la gestió i supervisió adequades del Marc de Control Intern del Grup.

Reporta sistemàticament a la Direcció General de "la Caixa", així com a la Comissió de Control, òrgan supervisor de la funció d'Auditoria Interna i responsable de la integritat del Marc de Control Intern en el Grup.

La Direcció General Adjunta d'Auditoria desenvolupa la seva activitat mitjançant tres funcions especialitzades que actuen sota el principi d'independència entre elles i respecte a la resta d'Àrees de l'Organització i societats filials: Control Intern, Compliment Normatiu i Auditoria.

Control Intern

En el context de reforç de les estructures de control, la missió de Control Intern és la de garantir a la Direcció i als Òrgans de Govern l'existència, el disseny adequat i el funcionament dels controls necessaris per a la gestió dels riscos del Grup "la Caixa", tot generant confiança per als grups d'interès.

Les seves responsabilitats principals són:

- La coordinació del Mapa de Riscos i Controls Corporatius.
- La col·laboració amb les Àrees en la descripció i, si escau, en el disseny dels protocols de control dels riscos associats a la seva activitat i dels plans d'acció per a la resolució de les eventuais deficiències de control.

- La informació de manera sintètica, periòdica i sistemàtica a l'Alta Direcció i als Òrgans de Govern sobre l'entorn de Control del Grup.

La funció desenvolupa la seva activitat amb caràcter transversal, ja que avalua els mecanismes de control sobre els riscos que afecten el conjunt d'activitats i negocis desenvolupats pel Grup.

Compliment Normatiu

Risc de compliment normatiu

La política de Compliment Normatiu de "la Caixa" es fonamenta en els principis d'integritat i conducta ètica, peces angulars sobre les quals es basa l'activitat del Grup "la Caixa", i inclou també la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

La missió de compliment normatiu

La missió de Compliment Normatiu en el Grup "la Caixa" va encaminada a la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que el Grup "la Caixa" pugui tenir com a resultat d'incomplir lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta.

Aquesta missió suposa el desenvolupament d'una sèrie d'activitats, entre les quals destaquen: la creació, difusió i implantació de la cultura de compliment a tots els nivells del Grup "la Caixa", l'assessorament a l'Alta Direcció en matèria de compliment normatiu mitjançant l'elaboració i/o foment de normes i codis interns o, si escau, la seva millora, i la definició de procediments eficaços proposant els controls adequats. En aquest sentit, cal detectar qualsevol risc d'incompliment i formular, si escau, propostes de millora i dur-ne a terme el seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.

Compliment Normatiu gestiona un Canal Confidencial de Consultes i de Denúncies que els empleats tenen a la seva disposició per poder aclarir els seus dubtes o per notificar els possibles incompliments del Codi Ètic i Principis d'Actuació i del Codi de Conducta Telemàtic. Totes les denúncies es remeten, salvaguardant la identitat del remitent, a l'Àrea de Compliment Normatiu. Aquest Canal Confidencial inclou un procediment específic per tractar les denúncies que es refereixin a la informació de naturalesa financera i comptable.

Per aconseguir els seus objectius, Compliment Normatiu elabora informes d'avaluació sobre els diferents riscos detectats i en fa el corresponent registre de millores. El seguiment d'aquestes millores es duu a terme mensualment fins que es resolen.

Compliment Normatiu fa reports periòdics de les seves activitats a l'Alta Direcció i a la Comissió de Control de l'Entitat.

Prevenció de Blanqueig de Capitals

La Unitat Operativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals forma part, des de finals del 2010, de l'Àrea de Compliment Normatiu, i està sota la direcció i supervisió de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals. Aquesta Unitat vetlla amb dedicació exclusiva pel compliment de les obligacions de prevenció de blanqueig imposades per la Llei a les entitats de crèdit.

Les funcions que la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals ha delegat expressament en la Unitat Operativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals (UOPB) i ha dut a terme durant l'exercici són les següents:

- Rebre les comunicacions efectuades pels empleats i analitzar-les.
- Presentar en el termini i la forma escaient les declaracions periòdiques requerides per la normativa de prevenció de blanqueig de capitals.
- Atendre amb rapidesa, seguretat i eficàcia els requeriments d'informació de les autoritats competents en matèria de prevenció de blanqueig de capitals.

Reglament Intern de Conducta en el Mercat de Valors

El 19 de juliol de 2012 el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", va aprovar un nou Reglament Intern de Conducta (RIC) en l'àmbit del Mercat de Valors, en substitució de l'anterior i per adaptar-ne el contingut a la situació actual de "la Caixa" com a entitat de crèdit que exerceix la seva activitat financera de manera indirecta a través de CaixaBank, SA. Conseqüentment, en el nou Reglament Intern de Conducta en el Mercat de Valors de "la Caixa" s'han eliminat els aspectes relatius a la prestació de serveis d'inversió a clients que duu a terme CaixaBank directament, però en tant que "la Caixa" continua sent una entitat emissora de valors, conté la regulació de les obligacions corresponents a aquest tipus d'entitats adaptada a la legislació vigent.

Auditoria Interna

La missió d'Auditoria Interna és garantir una supervisió eficaç i avaluar de manera continuada els sistemes de control intern i la gestió dels riscos de l'organització. Exerceix una funció corporativa independent, que contribueix al bon Govern Corporatiu.

Reporta sistemàticament a la Comissió de Control i proporciona una visió objectiva a l'Alta Direcció sobre l'eficàcia del marc del control intern.

Està estratègicament enfocada a la detecció, supervisió i control dels principals riscos del Grup. Els seus principals objectius són la contribució al bon Govern Corporatiu i a l'assoliment dels objectius estratègics de l'organització, mitjançant:

- L'avaluació de la qualitat i l'eficàcia del Marc de Control Intern del Grup a fi de garantir la gestió i mitigació adequades dels principals riscos.
- La revisió del compliment de la normativa interna i externa.
- L'avaluació de l'adequació de les activitats desenvolupades per les diferents unitats del Grup, assegurant l'existència d'un sistema de detecció del frau.

Les directrius actuals a seguir per Auditoria Interna són les següents:

- El seguiment de la planificació anual focalitzada en els principals riscos i aprovada per part de la Comissió de Control.
- Donar resposta a les sol·licituds del Consell d'Administració, l'Alta Direcció i les autoritats supervisoras.
- Assegurar l'ús eficient dels recursos mitjançant la millora de l'auditoria a distància, la contractació d'auditors qualificats i d'*outsourcing* adequat.

F.3. En el supòsit que s'haguessin materialitzat alguns dels riscos que afecten la Caixa i/o el seu Grup, indiqui les circumstàncies que els han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.

F.4. Indiqui si hi ha cap comissió o cap altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control i detalli quines en són les funcions.

F.5. Identificació i descripció dels processos de compliment de les diferents regulacions que afecten la Caixa i/o el seu Grup.

G INFORME ANUAL ELABORAT PER LA COMISSIÓ D'INVERSIONS DE L'ENTITAT A LA QUAL FA REFERÈNCIA L'ARTICLE 20 TER DE LA LLEI 31/1985, DE 2 D'AGOST, DE REGULACIÓ DE LES NORMES BÀSIQUES SOBRE ÒRGANS RECTORS DE LES CAIXES D'ESTALVI

G.1. Completi el quadre següent sobre les adquisicions o vendes de participacions significatives de societats cotitzades fetes per la Caixa d'Estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix Grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	Participació directa i indirecta de la Caixa després de l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la Comissió d'Inversions sobre la viabilitat financera i adequació als pressupostos i plans estratègics de l'Entitat
93.000	Inversió	03-05-2012	BANCO BPI, SA	48,99	La Comissió d'Inversions va emetre el seu informe, en sentit favorable a la inversió, el 12 d'abril de 2012.
80.704	Desinversió	03-10-2012	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, SA	26,42	La Comissió d'Inversions va emetre el seu informe, en sentit favorable a la inversió, el 10 de maig de 2012.

G.2. Completi el quadre següent sobre les inversions i desinversions en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern fetes per la Caixa d'Estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix Grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	Participació directa i indirecta de la Caixa després de l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la Comissió d'Inversions sobre la viabilitat financera i adequació als pressupostos i plans estratègics de l'Entitat
500.000	Inversió	17-07-2012	BUILDINGCENTER, SA	100,00	La Comissió d'Inversions va emetre el seu informe, en sentit favorable a l'ampliació de capital, el 10 de maig de 2011.
105.000	Desinversió	31-12-2012	PORT AVENTURA ENTERTAINMENT, SA	0,00	La Comissió d'Inversions va emetre el seu informe, en sentit favorable a la venda, el 6 de setembre de 2012.

G.3. Detalli el nombre d'informes emesos per la Comissió d'Inversions durant l'exercici.

Nombre d'informes emesos	22
--------------------------	----

G.4. Indiqui la data d'aprovació de l'Informe Anual de la Comissió d'Inversions.

Data de l'informe	17-01-2013
-------------------	------------

H REMUNERACIONS PERCEBUES

H.1. Indiqui de manera agregada la remuneració percebuda pel personal clau de la direcció i pels membres del Consell d'Administració en qualitat de directius:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Sous i altres remuneracions anàlogues	4.064
Obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	2.064

H.2. Completi de manera agregada els quadres següents sobre les dietes per assistència, com també les remuneracions anàlogues:

a) Consell d'Administració:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	836

b) Comissió de Control:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	318

c) Comissió de Retribucions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	12

d) Comissió d'Inversions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	27

H.3. Indiqui de manera agregada les remuneracions percebudes pels membres dels òrgans de govern i pel personal directiu en representació de "la Caixa" en societats cotitzades o en altres entitats en les quals tingui una presència o representació significativa:

Remuneracions percebudes (milers d'euros)	5.397
---	-------

H.4. Identifiqui de manera agregada si hi ha, a la Caixa o al seu Grup, cap clàusula de garantia o blindatge per als casos d'acomiadament, renúncia o jubilació a favor del personal clau de la Direcció i dels membres del Consell d'Administració en la seva qualitat de directius. Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats o aprovats pels òrgans de la Caixa o del seu Grup:

Nombre de beneficiaris	
------------------------	--

	Consell d'Administració	Assemblea General
Òrgan que autoritza les clàusules		

	SI	NO
S'informa a la Junta General sobre les clàusules?		

I QUOTES PARTICIPATIVES

I.1. **Completi, si és el cas, el quadre següent sobre les quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:**

Data de l'última modificació	Volum total (en milers d'euros)	Nombre de quotes
	0,00	0

En cas que hi hagi diferents classes de quotes, indiqui-ho al quadre següent:

Classe	Nombre de quotes	Nominal unitari

I.2. **Detalli els titulars directes i indirectes de quotes participatives que representin un percentatge igual o superior al 2% del volum total de quotes en circulació de la seva entitat a la data de tancament de l'exercici, exclosos els membres del Consell:**

Nom o denominació social del quotaparticip	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Nombre de quotes directes	% total sobre el volum total
Total:		

Indiqui els moviments més rellevants en l'estructura del volum de quotes esdevinguts durant l'exercici:

Nom o denominació social del quotaparticip	Data de l'operació	Descripció de l'operació

I.3. Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que tinguin quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:

Nom	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Nombre de quotes directes
Total:	

% total del volum total de quotes participatives en poder del Consell d'Administració	0,000
---	-------

I.4. Completi els quadres següents sobre l'autocartera de quotes de la Caixa d'Estalvis:

En la data de tancament de l'exercici:

Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes	% sobre el volum total de quotes

(*) A través de:

Denominació social del titular directe de la participació	Nombre de quotes directes
Total:	

Resultats obtinguts en l'exercici per operacions d'autocartera (en milers d'euros)	0
---	---

- I.5. **Detalli les condicions i el/s termini/s de la/es autorització/ons de l'Assemblea al Consell d'Administració per dur a terme les adquisicions o les transmissions de quotes pròpies descrites a l'apartat anterior.**

J

GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE BON GOVERN

Si en la data d'elaboració d'aquest informe no hi ha cap recomanació de bon govern generalment acceptada que tingui en compte la naturalesa jurídica de les caixes d'estalvi, descriu les pràctiques de govern corporatiu que l'entitat ha de complir per obligació legal, i les addicionals que la mateixa Caixa s'hagi autoimposat.

En el supòsit que en la data d'elaboració d'aquest informe hi hagi recomanacions de bon govern generalment acceptades que tingui en compte la naturalesa jurídica de les Caixes, s'indicarà el grau de compliment de l'entitat respecte de les recomanacions de govern corporatiu existents o, si és el cas, la no assumptió d'aquestes recomanacions.

En el supòsit que no es compleixi alguna d'elles, expliqui les recomanacions, normes, pràctiques o criteris que aplica l'Entitat.

En la data d'elaboració d'aquest informe no hi ha cap recomanació de bon govern, acceptada generalment, que tingui en compte la naturalesa jurídica especial de les caixes d'estalvi ni tampoc el seu règim normatiu. En conseqüència, en aquest apartat es procedeix, seguidament, a descriure les pràctiques de govern corporatiu que vénen imposades a l'Entitat per la normativa que li és aplicable, constituïda, fonamentalment, pel fet de tenir la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona la seu a Catalunya, pel Text refós de la Llei de Caixes d'Estalvi de Catalunya aprovat pel Decret legislatiu 1/2008 de Catalunya, i pel Decret 164/2008, d'aprovació de les normes reguladores dels procediments de designació dels membres dels òrgans de govern de les caixes d'estalvi i de la seva convocatòria i funcionament.

L'estructura de funcionament de les caixes d'estalvi s'estableix, d'acord amb la llei, sobre tres òrgans bàsics que són l'Assemblea General, el Consell d'Administració i la Comissió de Control.

L'Assemblea General és l'òrgan suprem i de decisió de les caixes d'estalvi d'acord amb la definició legal. Hi estan representats els diferents interessos que hi conflueixen, que la Llei catalana de caixes d'estalvi agrupa a l'entorn de quatre sectors:

- a) els impositors

- b) les entitats fundadores i altres d'interès social

- c) les corporacions locals

- d) el personal de l'entitat

Els tres primers es troben sempre referits a l'àmbit d'actuació territorial de la caixa i aquest mateix requisit va implícit en el quart. La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ha concretat en els seus Estatuts els percentatges de representació de la manera següent, sobre un total de 160 membres de l'Assemblea:

- a) 64 consellers generals representants dels impositors, la qual cosa suposa un 40%,

- b) 45 representants de les entitats fundadores i altres d'interès social, la qual cosa suposa un 28,12%,

- c) 31 representants de les corporacions locals, la qual cosa suposa un 19,37%, i

- d) 20 representants dels empleats, la qual cosa suposa un 12,5%.

Des d'un altre punt de vista, l'Assemblea General Ordinària celebrada el 28 d'abril de 2011 va modificar els Estatuts de l'Entitat i va optar per l'exercici indirecte de l'activitat financera a través d'un banc instrumental, CaixaBank. Per aquesta raó, els Estatuts han estat modificats i estableixen que els consellers generals del sector d'impositors són escollits entre els impositors del banc instrumental i els representants de les corporacions locals procedeixen d'aquest tipus de corporacions, on el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix indirectament la seva activitat financera tingui obertes oficines. Els consellers generals representants dels empleats representen els empleats de "la Caixa" i del seu banc instrumental.

El Consell d'Administració és, d'acord amb la llei, l'òrgan delegat de l'Assemblea General que té encomanat el govern, la gestió i l'administració de la caixa d'estalvis, i pot estar format per un mínim de 10 i un màxim de 21 membres, i la seva composició ha de reflectir la composició de l'Assemblea. En el cas de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, el Consell està format per 21 membres, i és procedent constatar que, sent la caixa d'estalvis de més dimensió de tot l'Estat espanyol, resulta raonable que s'hagi optat per anar fins al nombre màxim de membres del Consell –com també s'ha fet amb l'Assemblea General– per aconseguir més representativitat en els òrgans de govern, tant des del punt de vista dels quatre sectors d'interès representats com des del punt de vista geogràfic, pels territoris en què l'Entitat desenvolupa la seva activitat, atesa la relació

íntima de les caixes amb el territori de la seva activitat, que es posa de manifest, de manera especial, en la distribució de la seva Obra Social.

La Comissió de Control s'estableix com un òrgan de supervisió del Consell d'Administració del qual és independent i no hi està subordinat. I aquesta funció de supervisió no solament es concreta en els aspectes de tipus econòmic sinó que té un paper preponderant, a més, en els processos electorals i pot arribar a proposar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat la suspensió dels acords del Consell en cas que considerés que vulneren les disposicions vigents. La seva composició també ha de reflectir, amb criteris proporcionals, la representació dels diferents grups d'interès a l'Assemblea.

A més dels tres òrgans esmentats anteriorment, també cal destacar la figura del Director General, com a figura executiva i a qui la llei atribueix l'execució dels acords del Consell, així com l'exercici d'aquelles altres funcions que els Estatuts o els Reglaments de l'Entitat li encomanin. La figura del Director General té una rellevància especial, ja que tot i ser designat pel Consell ha de ser confirmat per l'Assemblea General, una confirmació que també cal per al cessament. I, a més, en el cas de la legislació catalana es dona la peculiaritat que el Director General té veu i vot en el Consell d'Administració.

D'acord amb l'esquema legal, hi ha un òrgan suprem, l'Assemblea, en el qual estan representats tots els interessos, un òrgan d'administració, el Consell, en el qual estan reflectits també, i en la mateixa proporció que l'Assemblea, els diferents sectors d'interès que conflueixen en l'Entitat, un òrgan de control, la Comissió de Control, en la qual també es reflecteixen en les mateixes proporcions que a l'Assemblea els diferents sectors d'interès, que és independent del Consell, i no admet duplicitat de condició, és a dir, no es pot ser membre del Consell i de la Comissió de Control, i a més cap entitat no pot tenir alhora representants al Consell i a la Comissió de Control.

Hi ha, per tant, una diferenciació d'òrgans amb diferents funcions que condueix al seu equilibri i control, la qual cosa s'adequa a les recomanacions dels codis de bon govern. A més d'això, dins de cada un dels òrgans hi ha una ponderació adequada entre els diferents sectors, i els tres òrgans de govern tenen la mateixa proporcionalitat.

A més de tot això, d'acord amb la normativa legal, hi ha una Comissió de Retribucions i Nomenaments i una altra d'Inversions que són comissions delegades del Consell. Aquestes comissions, d'acord amb la normativa aplicable, estan formades per tres membres, un dels quals ha de ser el President, i hi assisteix el Director General.

La Comissió d'Inversions té la funció d'informar el Consell o la Comissió Executiva sobre les inversions o desinversions que tinguin un caràcter estratègic i estable, com també de la seva viabilitat financera i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'Entitat, i la normativa vigent estableix que s'entén com a estratègica l'adquisició o venda de qualsevol participació significativa d'una societat cotitzada o la participació en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern quan impliquin una participació total de la caixa que superi el 3% dels recursos propis computables.

La Comissió de Retribucions i Nomenaments té per funció informar sobre la política general de retribucions i incentius dels membres del Consell, Comissió de Control i del personal directiu, així com vetllar-ne per l'observança. També té la funció de garantir el compliment dels requisits per a l'exercici del càrrec de vocal del Consell d'Administració, de la Comissió de Control i els del Director General. Finalment, també ha de rebre les comunicacions que, en matèria de conflictes d'interès, han de fer els membres dels òrgans de govern.

La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona té, a més, dues comissions més dins el Consell. L'una és la Comissió Executiva del Consell d'Administració, formada pel President, els Vicepresidents i quatre vocals, un per cada sector d'interessos representat a l'Assemblea, amb una àmplia delegació de facultats del Consell, i l'altra, la Comissió d'Obres Socials, formada pel President i vuit membres del Consell, en proporció dels sectors que hi estan representats, amb funcions de gestió i administració de l'Obra Social.

Pel que fa a les característiques dels consellers, cal assenyalar que no s'han d'aplicar a les caixes d'estalvi les qualificacions a l'ús en els codis de govern, ja que en ser de caràcter fundacional no hi pot haver consellers dominicals. A més, tots els consellers estan adscrits o representen un sector d'interès determinat, per bé que dins dels sectors dels impositors i de les corporacions locals hi ha la possibilitat que es designin com a membres del Consell d'Administració fins a dos membres, per a cada un d'aquests sectors, entre persones que no tinguin la condició de membres de l'Assemblea i reuneixin els requisits adequats de professionalitat, i sense que això pugui suposar anul·lar la presència en el Consell de representants d'aquests grups que ostentin la condició de membres de l'Assemblea.

Pel que fa a la situació en què es troben tant els membres de l'Assemblea com els membres del Consell i de la Comissió de Control, la normativa aplicable estableix diferents incompatibilitats, de manera que no poden ostentar aquests càrrecs:

a) Els fallits i concursats no rehabilitats, com també els condemnats a penes que comportin la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics.

b) Els qui abans de la designació o durant l'exercici del càrrec incorrin en incompliment de les seves obligacions amb la caixa.

c) Els administradors i els membres d'òrgans de govern de més de tres societats mercantils o cooperatives, els qui siguin presidents, membres d'òrgans de govern, persones administradores, directors, gerents, assessors i empleats d'altres entitats de crèdit o d'empreses que en depenguin, o de la mateixa caixa, llevat en aquest cas que ocupin aquests càrrecs en interès d'aquesta i de corporacions o d'entitats que promocionin, sostinguin o garanteixin institucions o establiments de crèdits. A aquest efecte, es computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil, excepte en els supòsits següents:

-Els que s'ocupin, sigui o no en nom propi, per designació o a proposta directa o indirecta de la caixa i s'exerceixin en el seu interès.

-Els que s'ocupin com a mitjà de realització exclusiva de la pròpia activitat comercial o professional del subjecte.

-Els que s'ocupin en societats que no exerceixin habitualment cap activitat mercantil independent i pertanyin a un grup familiar integrat per l'interessat, el seu cònjuge, ascendents o descendents.

-Els que s'ocupin en societats dependents d'altres societats incloses en el còmput, d'acord amb les regles anteriors.

Malgrat les regles de còmput anteriors, els membres del Consell d'Administració no podran participar en l'administració de més de vuit societats mercantils o cooperatives, computin o no en el límit màxim establert anteriorment.

d) Els funcionaris al servei de l'Administració amb funcions que es relacionin directament amb les activitats pròpies de les caixes.

e) El President de l'entitat o corporació fundadora.

f) Els qui hagin exercit durant més de 20 anys en la mateixa caixa o en una altra, absorbida o fusionada, els càrrecs de membre de Consell o de Director General.

g) Les persones que ocupin un càrrec polític electe.

h) Els qui siguin alt càrrec de l'Administració General de l'Estat, de l'Administració de les Comunitats Autònomes i de l'Administració Local, així com de les entitats del sector públic, de dret públic o privat, vinculades o dependents d'aquelles.

Aquesta incompatibilitat s'estendrà durant els dos anys següents a la data de cessament dels alts càrrecs quan es doni qualsevol dels dos supòsits següents:

-Que els alts càrrecs, els seus superiors a proposta d'ells o els titulars dels òrgans dependents, per delegació o substitució, hagin dictat resolucions en relació amb caixes d'estalvis.

-Que haguessin intervingut en sessions d'òrgans col·legiats en les quals s'hagi adoptat algun acord o resolució en relació amb les caixes d'estalvis.

D'altra banda, els consellers generals, els membres del Consell i de la Comissió de Control no poden estar lligats a la caixa o a societats en les quals aquesta participi en més d'un 25% per contracte d'obres, serveis, subministraments o feines retribuïdes durant el període en què tinguin aquesta condició i els dos anys següents al seu cessament, llevat de la relació laboral quan la condició de conseller la tinguin per representació del personal.

Des d'un altre punt de vista, en tant que entitat emissora de valors, la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona disposa d'un Reglament Intern de Conducta en el Mercat de Valors, aprovat pel Consell d'Administració del 19 de juliol de 2012.

Un cop exposat el règim legal aplicable als òrgans de govern de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona es detallen, seguidament, algunes de les mesures adoptades per l'Entitat, que afecten el Govern Corporatiu:

1) Per fer front a un dels retrets que tradicionalment s'han dirigit a les caixes, que és el d'estar subjectes a una influència política excessiva, la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona va optar perquè el sistema de designació dels membres de l'Assemblea en representació dels impositors fos el de compromissaris designats per sorteig i de designació entre aquests dels consellers en cada circumscripció, atès que el sistema d'elecció directa podria produir alguna distorsió en la representació d'aquests interessos, ja que hi ha poques organitzacions, al marge dels partits polítics, per organitzar candidatures i una campanya electoral autèntica en tot el territori en el qual té activitat una entitat de la dimensió de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona. Amb el sistema de compromissaris i l'elecció entre aquests en cada circumscripció s'intenta evitar que l'elecció dels representants dels impositors es vegi afectada per la política i que aquesta pugui tenir una influència excessiva en la Caixa.

2) Pel que fa a les funcions que en l'àmbit de les societats anònimes la llei atribueix al Comitè d'Auditoria, que és un òrgan delegat del Consell, s'ha optat perquè aquestes funcions siguin assumides, i així ho estableixen els Estatuts de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, per la Comissió de Control, atès que aquest és un òrgan independent del Consell, amb la qual cosa s'estima que, d'aquesta manera, es compleixen més rigorosament les recomanacions de bon govern.

3) S'ha optat per fixar l'edat màxima per a l'exercici del càrrec de vocal del Consell d'Administració –també aplicable als membres de la Comissió de Control– en 78 anys, però si s'assolís aquesta edat durant el mandat es continuarà exercint el càrrec fins a l'Assemblea General Ordinària que se celebri després d'haver complert aquesta edat. Així mateix, per evitar nomenaments de durada curta, s'ha establert que en el moment de l'elecció s'haurà de ser menor de 75 anys.

4) Els Estatuts de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona estableixen també una incompatibilitat que consisteix en que no poden formar part del Consell d'Administració

els qui pertanyin al Consell o a la Comissió de Control d'una altra caixa o entitat de crèdit o financera.

A més, les entitats públiques o privades i les corporacions locals que estiguin representades en el Consell d'Administració o a la Comissió de Control d'una altra caixa no podran tenir els mateixos representants a la Comissió de Control de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona.

Finalment, en línia amb les recomanacions de govern corporatiu, l'1 de juliol de 2011 "la Caixa" va subscriure amb CaixaBank, societat cotitzada, un Protocol Intern de Relacions. L'objectiu del Protocol és, principalment:

a) Desenvolupar els principis bàsics que han de regir les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, en tant que aquesta constitueix l'instrument per a l'exercici indirecte per la primera de la seva activitat financera.

b) Delimitar les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte el seu caràcter de banc a través del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de forma indirecta.

c) Definir els paràmetres generals que hauran de governar les eventuais relacions de negoci o de serveis que les societats del Grup CaixaBank tindran amb les societats del Grup "la Caixa", en particular, atesa la seva importància, la prestació de serveis de tipus immobiliari per la societat o societats immobiliàries de "la Caixa" a la societat o societats immobiliàries de CaixaBank.

d) Regular el flux d'informació adequat que permeti a "la Caixa" –i, en la mesura necessària, també a CaixaBank– l'elaboració dels seus estats financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió enfront del Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

D'acord amb aquests objectius, les matèries que regula el Protocol són els principis i els objectius, l'exercici indirecte de l'activitat financera, les àrees principals d'activitat del grup CaixaBank, les operacions i els serveis intragrup, la prestació de serveis de tipus immobiliari, els fluxos d'informació i el seguiment del Protocol. El Protocol està disponible a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es) i a la de CaixaBank (www.caixabank.com).

K

ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si considera que hi ha cap principi o aspecte rellevant relatiu a les pràctiques de Govern Corporatiu aplicades per la seva entitat que no s'hagi tractat en aquest informe, esmentí'l a continuació i expliqui'n el contingut.

En aquest apartat, a continuació, s'exposen comentaris o aspectes relatius a aquest Informe Anual de Govern Corporatiu que tenen com a finalitat ampliar la informació oferta i aclarir-ne el contingut.

-Apartats no obligatoris.

No s'han emplenat, en no ser obligatoris pel fet de no haver emès quotes participatives, d'acord amb la Circular 2/2005 de la CNMV, els apartats següents d'aquest informe:

-De l'apartat A.1.1, la data de nomenament dels consellers generals.

-De l'apartat A.2.1, la identitat dels membres del Consell que no tenen la condició de conseller general.

-De l'apartat A.2.11, el nombre de reunions del Consell a les quals no ha assistit el President.

-Els apartats A.2.18, A.2.20, A.2.21, A.2.32 i A.2.35

-Els apartats F.3, F.4 i F.5

-L'apartat H.4

-L'epígraf I, relatiu a les quotes participatives

-Nota d'aclariment als apartats A.1.1 i A.1.2

Els articles 15 i 16 del Text refós de la Llei de Caixes d'Estalvi de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/2008, d'11 de març, estableixen com a sector representat a l'Assemblea General el de les entitats o persones fundadores i altres d'interès social. D'acord amb el Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern, dels 45 consellers generals que corresponen a aquest sector, n'hi ha vint que són designats per les entitats fundadores –l'Ateneu Barcelonès, l'Institut Agrícola Català de Sant Isidre, la Societat Econòmica Barcelonesa d'Amics del País, la Cambra d'Indústria, Comerç i Navegació de Barcelona i el Foment del Treball Nacional–, a raó de quatre cada una d'elles, i els altres vint-i-cinc són triats per les entitats d'interès social, previstes als Estatuts, designades per l'Assemblea General a proposta del Consell d'Administració. El Consell d'Administració selecciona vint-i-vuit entitats que, al seu parer,

reuneixin les condicions d'arrelament en l'àmbit territorial d'actuació de l'Entitat, especialment l'originari, amb representació social o econòmica rellevant, i les proposa a l'Assemblea General de l'Entitat per incloure-les en els Estatuts, mitjançant la modificació d'aquests.

D'acord amb això, en l'àmbit de la legislació de Catalunya, els components del grup de les entitats fundadores i els del grup d'entitats d'interès social formen un mateix sector.

Amb la finalitat de donar la informació més precisa possible, s'ha optat per citar expressament el grup d'entitats fundadores i d'interès social. Per aquesta raó no apareixen representants en el sector destinat exclusivament a les persones o entitats fundadores.

Aquest aclariment s'ha de fer extensiu als apartats restants de l'informe en els quals s'exposa la composició numèrica i percentual dels diferents òrgans de govern de l'Entitat, com l'apartat A.2.1, relatiu al Consell d'Administració, i l'apartat A.3.1, relatiu a la Comissió de Control.

-Nota d'aclariment a l'apartat A.1.2

La composició de l'Assemblea General que s'indica a l'apartat és la corresponent a 31 de desembre de 2012. Amb posterioritat a aquesta data hi ha les altes del Sr. Carlos Cuatrecasas Targa i la Sra. Margarita Orfila Pons, tots dos en representació del sector d'entitats fundadores i d'interès social.

-Nota d'aclariment a l'apartat A.1.4

No s'ha aprovat cap reglament de l'Assemblea General, ja que la regulació detallada del seu funcionament en els Estatuts de l'Entitat el fa innecessari.

-Nota d'aclariment a l'apartat A.2.4

En relació amb aquest apartat, s'ha de fer constar que cap conseller no té facultats delegades pel Consell d'Administració, excepte en allò que fa referència a l'execució d'acords adoptats prèviament pel Consell mateix.

Pel que fa al Director General, té un àmbit propi de facultats que, d'acord amb el Text refós de la Llei de Caixes d'Estalvi de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, de 6 d'abril, es concreten en l'apartat 4 de l'article 21 dels Estatuts de l'Entitat de la manera següent:

“Són funcions del Director General, el qual les exercirà d'acord amb les instruccions i directrius superiors del Consell d'Administració:

4.1. El càrrec de cap superior de tots els empleats de la “Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona” i, en aquesta funció i qualitat, disposar la dotació necessària dels serveis i destinacions a fi que siguin coberts i atesos degudament, proposar a l'òrgan competent les variacions de la plantilla del personal que consideri necessàries, i vetllar pel compliment de les normes laborals vigents.

4.2. La direcció i l'execució de tots els actes que pertanyin al gir i tràfic de l'Entitat.

4.3. Portar la signatura administrativa de l'Entitat en la correspondència i documentació de tota mena, així com per a la mobilització de fons i valors, l'obertura i liquidació de comptes corrents, la constitució i cancel·lació de dipòsits de qualsevol tipus en les caixes d'estalvis, bancs i establiments de crèdit i/o dipòsit, fins i tot al Banc d'Espanya, i, en general, portar la signatura de l'Entitat en les seves relacions amb les autoritats i organismes oficials.

4.4. Estudiar i promoure la implantació de tota mena d'operacions i serveis, proposant-ne, si és el cas, l'aprovació a l'òrgan de govern corresponent.

4.5. Preparar els plans, els pressupostos i/o els mitjans necessaris o convenients per assolir els objectius que la “Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona” es proposi aconseguir, d'acord amb les directrius marcades prèviament pels òrgans de govern competents, i sotmetre'ls, si calgués, a la seva aprovació.

4.6. L'assessorament de l'Assemblea, el Consell i les Comissions.

4.7. L'estudi, preparació i proposta d'acords al Consell i a les Comissions.

4.8. L'execució dels acords dels òrgans de govern i dels que prengui, en l'àmbit de la seva competència, la Comissió Executiva.

4.9. Demanar la convocatòria de la Comissió de Control en els casos previstos a l'article 24.8.

4.10. La preparació i la redacció de la memòria, el balanç i els comptes de la Institució a la fi de cada exercici perquè siguin considerats pel Consell.

4.11. Dictar les ordres i instruccions que consideri oportunes per a la bona organització i funcionament eficaç de l'Entitat i, per aquest motiu, li correspon la direcció, inspecció i vigilància de totes les dependències, oficines i serveis en general, en representació permanent dels òrgans de govern.

4.12. L'organització i la direcció de la comptabilitat de la Institució.

4.13. L'adopció i execució de les mesures extraordinàries o excepcionals que consideri urgents i necessàries o convenients, dins l'àmbit dels serveis i operacions o de la gestió i administració del patrimoni o recursos propis de la "Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona" o de tercers, dels quals ha de donar compte en la primera sessió del Consell d'Administració o de la Comissió Executiva que tingui lloc.

4.14. La delegació de les facultats pròpies del seu càrrec, com també de les genèriques o específiques que li hagin estat delegades si ha estat autoritzat expressament per fer-ho.

4.15. Totes les altres, pròpies de la gerència d'una empresa".

El Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern també li atribueix la funció de verificar el compliment de les condicions d'elegibilitat dels consellers generals del sector d'impositors i la d'informar-ne el Consell d'Administració a fi que resolgui les incidències que es plantegin.

Sens perjudici d'aquestes funcions pròpies, el Director General de l'Entitat ostenta una sèrie de funcions delegades que es detallen breument:

1. Per acord del Consell d'Administració del 19 de juliol de 2012 se li va conferir un apoderament general per resoldre qualsevol qüestió que, amb caràcter d'urgència, es pogués presentar fins a la reunió següent del Consell d'Administració, i n'hauria d'informar de les resolucions adoptades.

2. Per acord del Consell d'Administració del 20 de setembre de 2007, se li van atorgar poders en matèries determinades com ara les de representació de l'Entitat, les pròpies de l'objecte social, operacions amb el Banc d'Espanya i altres entitats de crèdit, públiques i privades, dipòsits i fiances, administració ordinària de béns, adquisició i disposició de béns, mercat de valors i mercat de capitals i gestió i correspondència.

El mateix acord el va facultar per atorgar les escriptures de poder corresponents a favor dels empleats de "la Caixa" per conferir les facultats indistintes o mancomunades relatives a les matèries assenyalades al paràgraf anterior i per establir-ne, per a cada un, els límits quantitius i la forma d'actuació per a cada nivell.

Finalment, se'l va facultar per conferir poders a tercers no pertanyents a l'organització de l'Entitat, amb les facultats que consideri procedents, incloent-hi substituir o subapoderar, podent revocar tota classe de poders.

-Nota d'aclariment a l'apartat A.2.16

Sense perjudici de la resposta donada a l'apartat, es fa constar que en el procés del Sistema Intern de Control de la Informació Financera (SCIIF), els estats financers a 31 de desembre de 2012, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació pel Director Financer de l'Entitat.

-Nota d'aclariment als apartats B i C

Per exigències del programa informàtic establert per a la remissió d'aquest informe, no es detallen els crèdits per un import inferior a 1.000 euros. Així mateix, es fa constar que les quantitats han estat objecte d'arrodoniment, a l'alça o a la baixa, segons superin la suma de cinc pel que fa a les centenes o no.

-Nota d'aclariment als apartats B.1 i B.2

Les operacions fetes amb familiars dels membres del Consell o de la Comissió de Control també inclouen les fetes amb empreses que estiguin vinculades amb ells.

-Nota d'aclariment a l'apartat B.4

La situació dels crèdits existents a 31 de desembre de 2012 amb els grups polítics inclou les dades derivades de la integració del negoci financer de Banca Cívica, SA.

-Nota d'aclariment a l'apartat D.5

La informació d'aquest apartat fa referència a saldos de les operacions a 31 de desembre de 2012 i inclou, si és el cas, els imports disposats i disponibles.

-Nota d'aclariment a l'apartat E.1

A continuació s'exposa l'estructura de negoci del Grup:

Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", es va constituir el 27 de juliol de 1990 per la fusió de Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat de Barcelona, fundada el 1844, i Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis de Catalunya i Balears, fundada el 1904. "la Caixa" és una entitat de caràcter financer, sotmesa al Decret legislatiu 1/1994, de 6 d'abril, de Caixes d'Estalvis de Catalunya, i està inscrita en el registre especial de la Generalitat de Catalunya. Com a Caixa d'Estalvis, és una institució financera de caràcter social i de naturalesa fundacional, sense ànim de lucre, no dependent de cap altra empresa i dedicada a la captació, l'administració i la inversió dels estalvis que li són confiats.

2. Grup "la Caixa"

El 30 de juny de 2011, en el marc de la Reorganització del Grup, "la Caixa" va traspasar el seu negoci bancari (amb l'excepció de determinats actius, bàsicament immobiliaris, i certs passius) a Criteria CaixaCorp, que va passar a ser CaixaBank, un grup bancari, i aquesta va traspasar a "la Caixa" part de les seves participacions industrials, així com accions de nova emissió per un import total de 2.044 milions d'euros.

CaixaBank, participat majoritàriament per "la Caixa" (72,8%), és líder al mercat espanyol tant en l'àmbit financer com en l'assegurador. Addicionalment està diversificat amb altres activitats complementàries, com ara les participacions en bancs internacionals i en Telefónica i Repsol.

"la Caixa", a través de Criteria CaixaHolding (participada en un 100%), duu a terme una estratègia d'inversió en participacions empresarials pertanyents a diversos sectors econòmics essencials per a la comunitat, entre els quals destaquen Abertis (gestió d'infraestructures de transport i comunicacions), Gas Natural Fenosa (distribució d'energia), Aigües de Barcelona (distribució d'aigua), SABA (gestió d'aparcaments i parcs logístics) i Servihabitat XXI (serveis immobiliaris).

L'Obra Social "la Caixa" és el tret essencial i diferencial del Grup. La seva missió és revertir part del benefici financer en forma d'acció social i solidària per oferir solucions a nous reptes i necessitats. Entre els objectius de l'Obra Social hi ha contribuir a una transformació social sostenible i a la creació d'oportunitats per a les persones.

La configuració del Grup permet, mantenint el compliment de les finalitats socials pròpies de "la Caixa" i el desenvolupament dels negocis del Grup, adaptar-se a les noves exigències regulatòries nacionals i internacionals.

2.1. Negoci bancari: CaixaBank

L'activitat principal de CaixaBank és la prestació de serveis financers al detall (captació de recursos de clients i concessió de crèdits, juntament amb la prestació de tota mena de

productes i serveis bancaris: domiciliació de nòmines, mitjans de pagament, operativa de valors, etc.) amb una gestió comercial adaptada a les necessitats dels clients.

El 2012 CaixaBank ha completat la integració de Banca Cívica, que juntament amb una intensa activitat comercial, li ha permès consolidar el lideratge en el mercat espanyol amb uns actius de 348.294 milions d'euros i una quota de penetració de clients del 26,1%, un 22,2% considerant els clients que tenen CaixaBank com a entitat principal. El volum de negoci arriba als 512.017 milions d'euros.

La quota de total crèdit és del 13,4% del total del sistema, mentre que la quota de mercat de total dipòsits arriba al 13,7%. Pel que fa a la domiciliació de nòmines, CaixaBank abasta el 20,0% del mercat, així com un 19,9% en la domiciliació de pensions.

Entitat de referència en banca de famílies i empreses, la relació amb el client es materialitza a través d'una segmentació adequada i d'una gestió multicanal amb la voluntat d'oferir un servei especialitzat, professional i de qualitat als clients. L'estratègia de desenvolupament bancari es basa en un sistema de distribució extensiu, per mitjà d'una àmplia xarxa d'oficines, instrument bàsic de relació i proximitat amb el client, reforçat amb el desenvolupament de canals complementaris.

La xarxa comercial i els recursos humans són els pilars fonamentals de la forta activitat comercial de CaixaBank, que disposa de 6.342 oficines i 32.625 empleats el 31 de desembre de 2012. Així mateix, la gestió multicanal aprofita les noves tecnologies per acostar i fer accessible una banca de qualitat a tots els usuaris, per mitjà de serveis innovadors. Sobre aquest punt, CaixaBank disposa de la xarxa més extensa de terminals d'autoservei del sistema financer espanyol (9.696) i és líder en banca *on-line* (8,5 milions de clients de Línia Oberta) i en banca electrònica (12,5 milions de targetes).

2.1.1. Participacions en l'àmbit del negoci financer i assegurador

a) Assegurances

VidaCaixa Grup (100%) és la companyia hòlding propietat de CaixaBank que concentra les participacions en les companyies que operen en el sector assegurador.

VidaCaixa (100%) centra la seva activitat en el ram de vida i pensions i es consolida com l'entitat de referència en el mercat de previsió social complementària a Espanya, amb més de 41.000 milions d'euros en estalvi de clients gestionat. Disposa d'una extensa gamma d'assegurances de vida i plans de pensions que ofereix de forma personalitzada als més de 3 milions de clients individuals, empreses i organismes públics. A més dels productes d'estalvi, VidaCaixa comercialitza també assegurances de vida-risc per a particulars i empreses, un ram en el qual compta amb més d'1 milió de clients particulars i nombrosos col·lectius i empreses assegurats.

SegurCaixa Adeslas (49,9%), en el marc d'una aliança estratègica amb la Mutua Madrileña, lidera el mercat d'assegurances de salut a Espanya i destaca a més per la seva bona posició en assegurances de la llar, automòbils i la seva àmplia oferta de productes per a pimes i autònoms.

b) Serveis Financers Especialitzats

InverCaixa Gestió (100%) és la societat gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC) del Grup i gestiona una àmplia gamma de productes: fons d'inversió, SICAV i carteres. A 31 de desembre la societat gestiona 15.766 milions d'euros amb una quota de mercat del 12,1% en fons d'inversió.

GestiCaixa (100%) és la societat gestora de titulització d'actius, que a 31 de desembre de 2012 gestiona 24 fons de titulització amb un volum de bons en circulació aproximat de 12.270 milions d'euros.

Finconsum (100%) ofereix productes de finançament al consum principalment a través del canal punt de venda (distribuïdors de béns i serveis i concessionaris d'automòbil).

CaixaRenting (100%). L'activitat de CaixaRenting és la concessió d'operacions de rënting de béns d'equipament. La seva activitat es desenvolupa a través de la xarxa d'oficines i el canal prescriptor, amb 96 milions de volum de negoci, el 2012, en lloguer de béns d'equipament i immobles. En virtut de l'acord formalitzat el 2010 amb Arval (Grup PNB Paribas), Caixabank segueix comercialitzant el rënting de vehicles sota la marca CaixaRenting a través de la seva xarxa d'oficines, mentre que Arval proporciona el servei al client.

Bolsas y Mercados Españoles (BME) (5,01%) és la societat que integra tots els sistemes de registre, compensació i liquidació de valors i mercats secundaris espanyols.

Credifimo (100%) ofereix productes de finançament al consum.

CaixaCard, SA (100%) gestiona el negoci de targetes de "la Caixa", amb l'objectiu d'ampliar i millorar els productes i serveis que actualment s'ofereixen en aquest àmbit, i mantenint el lideratge i la innovació en noves tecnologies de mitjans de pagament (NFC tecnologia *contactless*, CaixaWallet).

CaixaBank Electronic Money EDE, SL (Money to Pay) (100%) és la primera entitat a Espanya especialitzada en targetes de prepagament, creada per CaixaBank al setembre del 2012. Amb ella, "la Caixa" gestiona el segment de targetes de prepagament amb

l'objectiu d'ampliar i millorar l'oferta de productes i serveis de prepagament, així com la suma de nous canals (centres comercials, grans superfícies, quioscs i comerços).

Comercia Global Payments, Entitat de Pagament, SL (49%) té com a objectiu la prestació del servei de pagament consistent en l'emissió i adquisició d'instruments de pagament, en concret, la gestió de processos de pagament en comerços mitjançant targetes de crèdit i datàfons.

c) Societats de suport i altres

Formen part del Grup un conjunt de filials que tenen com a objectiu bàsic la prestació de serveis de suport al Grup.

E-la Caixa (100%) és la societat responsable de gestionar i desenvolupar la multicanalitat de CaixaBank posant a la disposició dels clients els canals electrònics. Investiga i implanta noves funcionalitats i solucions per garantir la integració dels canals en la relació entre l'entitat i els clients, i es responsabilitza de la gestió comercial dels canals no presencials, sempre en contacte amb la xarxa d'oficines. Facilita l'ajuda que el client pugui requerir, en relació amb l'ús dels canals, mitjançant contacte directe via telèfon, correu electrònic o eines *on-line*. A més, e-laCaixa ofereix els seus serveis a altres companyies del Grup i gestiona participacions en iniciatives multicanal que proporcionin valor i servei diferencial a l'activitat bancària tradicional.

Silk Aplicaciones (100%) és la societat encarregada de gestionar l'Arquitectura Tecnològica del Grup i de prestar serveis informàtics a CaixaBank i les seves filials, i a la seva expansió internacional. A través de la seva companyia filial Silc Immobles (100%), gestiona el nou centre de processament de dades, on s'allotja la infraestructura i capacitat de procés tecnològic del Grup. Així mateix, es manté un 49% de participació en IT Now en el marc d'una aliança estratègica amb IBM.

GDS-Cusa (100%) presta serveis relacionats amb la gestió de la morositat i la gestió centralitzada de determinats serveis operatius de CaixaBank.

Sumasa (100%) gestiona, per compte de CaixaBank i empreses del Grup "la Caixa", serveis en relació amb la construcció i el manteniment d'edificis o locals i les seves instal·lacions i certs subministraments, i fa l'explotació d'un *marketplace* a través d'una plataforma informàtica pròpia.

Promocaixa (100%) és la societat encarregada de la gestió de programes de fidelització i promocions, la compra d'articles promocionals i la realització d'altres activitats de màrqueting.

Trade Caixa (100%) presta serveis d'administració i comptabilitat d'algunes companyies de suport del Grup i col·labora en la gestió del *reporting* i del seguiment de la cartera de renda variable de CaixaBank.

BuildingCenter (100%) té com a activitat la inversió immobiliària i la prestació de serveis de gestió, administració i comercialització d'immobles, vinculats a l'activitat de CaixaBank, així com immobles propis.

Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària (Sareb) (12,3%), constituïda el 2012. El seu objectiu primordial és la gestió i desinversió ordenada de la cartera de préstecs i actius immobiliaris rebuda de les entitats financeres espanyoles nacionalitzades o que hagin rebut ajudes públiques.

D'altra banda, CaixaBank manté les participacions següents en l'àmbit de microcrèdits i de societats de capital de risc de suport a emprenedors i innovació:

MicroBank (100%), el banc social i únic banc d'Espanya dedicat en exclusiva a la concessió de microcrèdits, amb l'objectiu de potenciar aquesta labor socioeconòmica sota paràmetres de rigor i sostenibilitat propis d'una entitat bancària.

Caixa Capital Risc (100% CaixaBank) és la societat gestora de fons de capital risc de CaixaBank. Amb un volum de 73 milions d'euros, inverteix en empreses innovadores amb un alt potencial de creixement a través de quatre fons: Caixa Capital Micro (8 milions d'euros), Caixa Capital BioMed (22 milions d'euros), Caixa Capital TIC (20 milions d'euros) i Caixa Invierte Industria (23 milions d'euros).

Caixa Emprenedor XXI (100%) és la societat responsable de les accions i iniciatives adreçades a promoure l'emprenedoria, la creació d'empreses i la innovació a Espanya. Entre elles, destaquen els programes de creació i acceleració d'empreses en els àmbits de les ciències de la vida, les tecnologies digitals i les tecnologies netes, i el Premi Emprenedor XXI, que identifica, premia i acompanya empreses innovadores amb un alt potencial de creixement a Espanya.

2.1.2. Diversificació

Amb l'objectiu de diversificar riscos i ingressos, aprofitar oportunitats i donar un servei de qualitat als clients en l'àmbit internacional, CaixaBank posseeix participacions bancàries en entitats capdavanteres als seus respectius mercats i segments. Així mateix, participa en empreses del sector serveis, amb un alt nivell d'internacionalització, capacitat de creixement, generació de valor i una atractiva política de retribució a l'accionista.

a) Banca Internacional

Banco BPI (46,22%) és un grup financer universal, focalitzat en l'àrea de banca comercial adreçada a clients empresarials, institucionals i particulars, i se situa com el tercer grup financer privat portuguès per volum de negoci. Consta d'uns actius totals superiors als 44.000 milions d'euros i d'una xarxa comercial de més de 740 oficines a Portugal i més de 160 a Angola.

Boursorama (20,7%) fundat el 1995 i amb uns actius de 4.000 milions d'euros, és un dels principals actors en banca *on-line* a Europa i forma part del grup Société Générale. És present en 4 països i a França és capdavanter de mercat en informació financera *on-line*. A la Gran Bretanya i Espanya és un dels principals brokers, mentre que a Alemanya és present a través d'OnVista. En el marc d'una *joint-venture* amb Boursorama, CaixaBank posseeix un 49% de participació en el banc *on-line* Self Bank a Espanya.

Grupo Financiero Inbursa (20,0%) té prop de 20.000 milions d'euros en actius, més de 300 oficines, més de 6.700 empleats i una xarxa d'assessors financers d'aproximadament 14.000 professionals. És el sisè grup financer de Mèxic per total d'actius i un dels més grans per capitalització borsària a l'Amèrica Llatina. Fundat l'any 1965, ofereix serveis de banca comercial, on és un referent, banca minorista, gestió d'actius i assegurances de vida i no vida i pensions, així com *brokerage* borsari i custòdia de valors, i és actualment el primer grup financer del país per administració i custòdia d'actius i un dels més ben posicionats en assegurances i fons de pensions.

The Bank of East Asia (BEA) (16,4%) fundat el 1918, amb prop de 60.000 milions d'euros en actius, més de 210 oficines i més d'11.600 empleats, és el primer banc privat independent de Hong Kong i un dels bancs estrangers amb millor posició a la Xina, on, a través de la filial BEA China, disposa d'una xarxa de més de 110 oficines que està en fase d'expansió.

Erste Group Bank (9,9%) es va fundar el 1819 com a primera caixa d'estalvis d'Àustria. El 1997 va sortir a borsa amb l'objectiu de desenvolupar el negoci de banca minorista a Europa Central i de l'Est. Actualment és el segon grup bancari a Àustria i un dels principals de la zona d'Europa Central i de l'Est, amb actius totals aproximats de 216.000 milions d'euros. A més d'Àustria, l'Erste Group Bank controla bancs a set països (República Txeca, Romania, Eslovàquia, Hongria, Croàcia, Sèrbia i Ucraïna) i és capdavanter del mercat a la República Txeca, Romania i Eslovàquia. Presta serveis a 17 milions de clients i opera amb més de 3.000 oficines.

b) Participacions Industrials

Repsol (12,46%) és una companyia energètica integrada, amb una àmplia experiència en el sector, que desenvolupa activitats d'exploració, producció, refinació, màrqueting i noves energies i que és present en més de 30 països. Repsol s'ha consolidat com una de les companyies energètiques líders en exploració. La seva intensa campanya exploratòria ha derivat en importants descobriments els últims anys. Els actius totals de Repsol superen els 65.000 milions d'euros.

Telefónica (5,55%) és un dels operadors integrats de telecomunicacions líder a nivell mundial, amb presència en 25 països d'Europa i Llatinoamèrica. Té una base de clients que supera els 313 milions a setembre del 2012. Telefónica disposa d'un dels perfils més internacionals del sector, ja que genera més del 76% del seu negoci fora del seu mercat domèstic. A Llatinoamèrica, amb més de 210 milions de clients, es posiciona com a líder al Brasil, l'Argentina, Xile i Perú, i desplega operacions rellevants a Colòmbia, Costa Rica, Equador, El Salvador, Guatemala, Mèxic, Nicaragua, Panamà, Puerto Rico, Uruguai i Veneçuela. A Europa és present, a més d'Espanya, al Regne Unit, Alemanya, Irlanda, República Txeca i Eslovàquia, i dona servei a més de 102 milions de clients.

2.2. Critería CaixaHolding

Critería CaixaHolding, participada en un 100% per "la Caixa", és la societat dependent on es mantenen la resta de participacions del Grup "la Caixa". Les línies principals d'activitat de les seves inversions industrials són: Serveis i Immobiliari.

2.2.1. Serveis

Gas Natural Fenosa (34,96%) és una de les companyies multinacionals líders en el sector del gas i l'electricitat. És present en 25 països i té més de 20 milions de clients, i disposa d'una potència instal·lada de 15,4 gigavats. És la principal companyia integrada en gas i electricitat d'Espanya i Llatinoamèrica, capdavantera en comercialització de gas natural a la península Ibèrica i primera distribuïdora de gas natural de Llatinoamèrica. Addicionalment, és un operador de referència de GNL (gas natural líquid) i gas natural de la conca atlàntica i mediterrània. Els actius totals superen els 45.000 milions d'euros.

Abertis (22,55%) s'ha convertit en líder mundial del sector de la gestió de les autopistes després de l'adquisició dels actius d'OHL al Brasil i Xile el desembre del 2012, amb més de 7.000 km de peatge gestionats i uns actius totals superiors als 28.000 milions d'euros. Els últims anys ha incrementat la seva diversificació geogràfica i de negocis amb inversions, a més d'en l'àmbit de les autopistes, en l'àmbit de les telecomunicacions i els aeroports. El 2013 s'estima que més del 60% de l'EBITDA el generarà fora del territori espanyol.

Aigües de Barcelona (24,1%) és un referent internacional com a operador de serveis d'aigua i medi ambient. Amb un volum d'actius totals de 5.700 milions d'euros, és el primer operador privat de gestió de l'aigua a Espanya, on proveeix aigua a més de 1.000 poblacions. Agbar presta servei a aproximadament 26 milions d'habitants a Espanya, Algèria, Xile, Colòmbia, Cuba, Mèxic, Perú, Regne Unit, Brasil, Turquia i EUA. Es tracta d'una participació indirecta a través d'una participació directa del 24,26% en la societat Hisusa, Holding de Infraestructuras y Servicios Urbanos, SA, titular d'un 99,04% del capital social de Societat General d'Aigües de Barcelona, SA.

Saba Infraestructuras (50,1%), societat resultant de la segregació dels negocis d'aparcaments i parcs logístics d'Abertis que va ser finalitzada l'octubre del 2011. És l'operador capdavanter en el sector d'aparcaments a Espanya i un dels més grans d'Europa, amb 190 aparcaments i més de 140 mil places. És present en més de 79

municipis d'Espanya, Itàlia, Xile, Portugal, França i Andorra. El negoci logístic, amb 667 hectàrees de superfície, està dedicat a la promoció, el disseny, el desenvolupament, la gestió i l'explotació de parcs logístics a Espanya, Portugal i França.

Mediterrànea Beach & Golf Community (100%) és propietària d'actius annexos a Port Aventura: tres camps de golf, terrenys per a ús residencial i comercial ja urbanitzats i un beach club.

Vithas (Grupo Hospitalario) (20,0%) és el nou nom d'un grup hospitalari privat que, en l'actualitat, té 10 hospitals i una plataforma d'aprovisionament (PlazaSalud24). Vithas preveu la progressiva incorporació al grup de nous hospitals i centres d'especialitats i manté un compromís d'inversió permanent en millora d'infraestructures i dotacions tecnològiques.

2.2.2. Immobiliari

Criteria CaixaHolding és present al mercat immobiliari bàsicament a través de Servihabitat XXI (100%). La seva activitat consisteix en la inversió immobiliària i la prestació de serveis immobiliaris al grup i a tercers. Desenvolupa, gestiona, administra i comercialitza immobles vinculats a l'activitat del Grup, de tercers, així com d'immobles propis.

2.3. Programa Habitatge Assequible de l'Obra Social de "la Caixa"

Foment Immobiliari Assequible (100%), Arrendament Immobiliari Assequible (100%) i Arrendament Immobiliari Assequible II (100%), participades de forma directa per "la Caixa", són les societats a través de les quals es desenvolupa el programa d'Habitatge Assequible de l'Obra Social de "la Caixa" de promoció i explotació en lloguer d'habitatges de qualitat a preus assequibles.

-Nota d'aclariment a l'apartat E.2

CaixaBank manté 16 oficines a l'estranger, a Varsòvia, Bucarest i Casablanca, i tretze oficines de representació. Aquestes últimes a Frankfurt, Londres, Milà, París, Stuttgart, Pequín, Dubai, Istanbul, Nova Delhi, Xangai, Singapur, el Caire i Santiago de Xile.

-Nota d'aclariment a l'apartat E.3

La Sra. Maria Teresa Bassons i la Sra. Ana María Calvo van ser baixa com a conselleres de Criteria CaixaHolding el 22 de maig de 2012. El Sr. Miquel Noguer va ser baixa com a conseller de CaixaBank el 26 de juny de 2012.

-Notes d'aclariment als apartats G.1 i G.2

a) El 8 de març de 2012 la Comissió d'Inversions va informar favorablement l'amortització anticipada de cinc emissions de deute subordinat de "la Caixa" per un import de 180.194 milers d'euros. L'amortització es va dur a terme el 13 d'abril de 2012.

b) El 22 de març de 2012 la Comissió d'Inversions va informar favorablement la realització d'operacions sobre Telefónica, SA (mantenint, en tot cas, la participació per sobre del 5%), consistents en: (i) la venda d'accions que es puguin rebre en el marc d'un programa de *scrip dividend*, (ii) la venda de fins a un 0,5% del capital, directament en el mercat o a través de contractes d'*equity swap* o altres instruments de característiques similars, (iii) la compra de fins a un 0,5% del capital, directament en el mercat o a través de contractes d'*equity swap* o altres instruments de característiques similars, i la possibilitat de desfer els instruments de cobertura contractats en una segona fase en funció de l'evolució del mercat i de les necessitats del Grup "la Caixa".

En data de 10 de maig de 2012, la Comissió d'Inversions va informar favorablement incrementar d'un 0,5% del capital social l'autorització per comprar i vendre a què es refereix el paràgraf anterior. A 31 de desembre de 2012, la participació en Telefónica, SA era del 5,60% del capital social.

c) En la seva sessió del 7 de juny de 2012, la Comissió d'Inversions va informar favorablement l'operació de conversió de canvi de deute de CaixaBank per obligacions convertibles de Grupo Prisa. L'operació es va materialitzar el 6 de juliol de 2012 per un import de 100.000 milers d'euros.

d) En la sessió del 6 de setembre de 2012, la Comissió d'Inversions va informar favorablement la concessió a Veremonte d'una opció de compra dels terrenys de Mediterránea Beach & Golf Community, SAU per un termini màxim de dos anys, amb una prima de 1.000 milers d'euros i un preu de venda de 377.000 milers d'euros.

e) En les seves sessions del 23 i 27 de novembre de 2012, la Comissió d'Inversions va informar favorablement la presentació per part de CaixaBank d'una oferta vinculant al Fons de Reestructuració Ordenada Bancària (FROB) per a l'adquisició de la totalitat de les accions de Banco de Valencia, SA de les quals el FROB sigui titular. L'operació va ser anunciada per CaixaBank mitjançant Fet Rellevant del 27 de novembre de 2012.

f) En la seva sessió del 27 de novembre de 2012, la Comissió d'Inversions va informar favorablement la signatura per part de Vidacaixa, SA d'un contracte de reassegurança sobre la seva cartera d'assegurances de vida-risc individual amb Berkshire Hathaway Life Insurance Company of Nebraska. En virtut d'aquesta operació, anunciada mitjançant Fet Rellevant de CaixaBank del 30 de novembre, VidaCaixa va percebre una comissió de reassegurança de 600.000 milers d'euros.

g) En la sessió del 27 de novembre es va informar favorablement la inversió de CaixaBank en la Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària (SAREB). En virtut d'aquesta operació, anunciada per Fet Rellevant del 13 de desembre de 2012 i actualment en fase d'execució, s'ha compromès una inversió de fins a 606.000 milers d'euros (25% capital i 75% deute subordinat).

h) En la sessió del 27 de novembre de 2012 es va informar favorablement també l'operació de *sale and lease back* a través de la qual CaixaBank va vendre 439 immobles de la seva propietat, destinats a sucursals bancàries, per un import de 428.200 milers d'euros, tot subscriuint-ne un contracte de lloguer. L'operació es va anunciar per Fet Rellevant del 18 de desembre de 2012.

-Nota d'aclariment a l'apartat H

Per exigències del programa informàtic establert per a la remissió d'aquest informe, les quantitats assenyalades han estat objecte d'arrodoniment, a l'alça o a la baixa, segons si superen o no la suma de cinc pel que fa a les centenes.

-Nota d'aclariment a l'apartat H.1

L'Alta Direcció de l'Entitat està integrada a 31 de desembre de 2012 per 9 persones, que ocupen els càrrecs següents: Director General, un Director General Adjunt Executiu, sis Directores Executives i el Secretari General. A 31 de desembre de 2011 aquest col·lectiu l'integraven 8 persones.

-Notes d'aclariment als apartats H.2 i H.3

a) Atès que aquest Informe forma part de l'Informe de Gestió, als possibles efectes comparatius amb les dades de la Memòria, es fa constar que en les quantitats d'aquest apartat no figuren les dietes corresponents a la Comissió Executiva i a la Comissió d'Obres Socials, que són de 85,2 i 65,25 milers d'euros, respectivament.

b) A l'empara de la Llei 14/2006, de 27 de juliol, de la Generalitat de Catalunya, l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat va modificar els Estatuts el dia 19 d'octubre de 2006, i va establir que el càrrec de President tindrà caràcter retribuït i que si la seva dedicació era exclusiva, la quantia de la seva retribució seria superior al 50% sense sobrepassar el 100% de la retribució del Director General. D'acord amb aquesta modificació estatutària, el Consell d'Administració del dia 16 de novembre de 2006 va acordar que el President tindria dedicació exclusiva. La retribució meritada pel Sr. Isidre Fainé Casas, en la seva condició de President en l'exercici 2012, es de 2.678 milers d'euros. En aquestes retribucions es computen les quantitats que, si escau, s'hagin percebut de les societats filials i entitats en les quals representi a "la Caixa" o hagi estat designat a proposta de "la Caixa" o en representació dels seus interessos, sense que s'hagi percebut cap import en concepte de dietes.

c) Les percepcions que s'indiquen en l'apartat H.3 no comprenen els imports que corresponen al President, dels quals s'informa en l'apartat b) anterior.

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la Societat, en la seva sessió de data 21-02-2013.

Indiqui els membres del Consell que hagin votat en contra o que s'hagin abtingut amb relació a l'aprovació d'aquest informe.

Abstenció / vot contrari	Nom del vocal del Consell

ADDENDA A L'ANNEX I

A.1. ASSEMBLEA GENERAL

A.1.1. CONSELLERS GENERALS

CONSELLERS GENERALS

Nom del conseller general	Grup al qual pertany	Data de nomenament
AGUILAR VILA, ALEJANDRO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
AIXALÀ COLL, LÍDIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
ALAMEDA BELMONTE, LUIS ENRIQUE	EMPLEATS	
ALCAINA GÁZQUEZ, PEDRO ANTONIO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
ALONSO MARTÍNEZ, FERMÍN	IMPOSITORS	
ALTUNA OLASAGASTI, MIGUEL	IMPOSITORS	
AMOEDO TABOAS, ESTRELLA	IMPOSITORS	
ANDRÉS GASPAR, DANIEL DE	IMPOSITORS	
ARIAS BLÁNQUEZ, MAX	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
ARTAL MORILLO, XAVIER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
AUÑÓN GARCÍA, JOSÉ	IMPOSITORS	
AURÍN PARDO, EVA	IMPOSITORS	
AZPELETA GARCÍA, ENRIQUE	EMPLEATS	
AZUARA GONZÁLEZ, JOSEP	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BÁEZ CONTRERAS, FRANCISCO JAVIER	EMPLEATS	
BALLESTEROS BIELSA, FELICIANO	EMPLEATS	

BAÑOS CAPEL, JUAN	IMPOSITORS	
BARBER WILLEMS, VICTÒRIA	IMPOSITORS	
BARQUERO CABRERO, JOSÉ DANIEL	IMPOSITORS	
BARRABIA AGUILERA, MIQUEL ÀNGEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BATALLA SISCART, ALBERT	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BATCHILLERIA GRAU, SANTIAGO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BENAVENT TORRIJOS, JOSEFA	IMPOSITORS	
BENET MARTÍ, ROSA MARIA CINTA	IMPOSITORS	
BERTOMEU VALLÈS, ANTONI JOAN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BOYA QUINTANA, JOSÉ ANTONIO	IMPOSITORS	
BRUACH GALIAN, M ^a DEL CARMEN G.	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CABRA MARTORELL, MONTSERRAT	IMPOSITORS	
CALVO GÓMEZ, JOSÉ RAMON	EMPLEATS	
CALVO JAQUES, JOAQUÍN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CALVO SASTRE, AINA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CARBONELL PAU, JUAN	IMPOSITORS	
CARBONELL SEBARROJA, FRANCESC D'ASSÍS	EMPLEATS	
CARNES AYATS, JORDI WILLIAM	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CARRILLO GIRALT, MIQUEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CARRIQUE BÁEZ, ANTONIO JOSÉ	IMPOSITORS	
CASADELLÀ AMER, MARC	IMPOSITORS	
CASOLIVA PLA, XAVIER	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CASTÁN PINÓS, JAUME	IMPOSITORS	
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
COCA RAMÍREZ, MIGUEL	IMPOSITORS	
CONSEGAL GARCÍA, FRANCISCO	IMPOSITORS	
CORTADELLA FORTUNY, NÚRIA	EMPLEATS	
COTS MORENILLA, MANEL	IMPOSITORS	
CUIXART NAVARRO, JORDI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
DOMÈNECH FERRÉ, EMILIO	IMPOSITORS	

DONAIRE HERNÁNDEZ, MÓNICA	IMPOSITORS	
DRUDIS SOLÉ, DIVINA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
ERRA ANDREU, IRENE	IMPOSITORS	
ESTELLER RUEDAS, M. ÀNGELS	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FERNÁNDEZ CANO, JOSÉ MANUEL	EMPLEATS	
FERRER FISAS, RAIMON	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
FONT PIQUÉ, JOANA	IMPOSITORS	
FORN CHIARIELLO, JOAQUIM	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FREIXES VILA, JORDI	EMPLEATS	
FRÍAS MOLINA, JOSEP ANTONI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FULLANA MASSANET, JOSEP	IMPOSITORS	
GABRIEL COSTA, RAFAEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GARCIA CALVÉS, PEDRO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GARCÍA CATALÀ, JOSÉ MARIA	IMPOSITORS	
GARICANO ROJAS, ROSA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GASPART SOLVES, JOAN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GELABERT LLAMBIAS, ISABEL MARIA	EMPLEATS	
GELONCH ÀLVAREZ, CARLOS JAVIER	IMPOSITORS	
GIBERT CASANOVAS, MARTA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GIFRÉ RIBAS, PERE	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GIL ALUJA, JAUME	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GINÉ VILLUENDAS, MARIA MERCÉ	IMPOSITORS	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GONZÁLEZ MONTESDEOCA, DELIA	IMPOSITORS	
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GUIRAO TIRADO, JOSÉ	IMPOSITORS	
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
HOMS FERRET, FRANCESC	CORPORACIONS MUNICIPALS	
HOSPITAL PEIDRO, GLÒRIA	IMPOSITORS	
HUERTA MARTÍN, ALICIA	IMPOSITORS	

IBARZ ALEGRIA, JAVIER	CORPORACIONS MUNICIPALS	
JAREÑO RUIZ, ELADIO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
LACALLE COLL, ENRIC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
LAGUNAS PARDOS, JAVIER ANTONIO	IMPOSITORS	
LLIBRE ALEGRE, CATALINA	EMPLEATS	
LLOBET GUIM, JOSEP MARIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
LLOBET MARIA, DOLORS	EMPLEATS	
LLORCA IBAÑEZ, MANUEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN-JOSÉ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
LÓPEZ MARTÍNEZ, MARIO	IMPOSITORS	
LÓPEZ POL, CARMÉ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MAGRINÀ POBLET, JOSEP	EMPLEATS	
MAJÓ CRUZATE, JOAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MARGINET LLANAS, ANTONIO	IMPOSITORS	
MARQUÈS BARÓ, JOSEP	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MARTÍN MATEO, MIGUEL	IMPOSITORS	
MARTÍN PUENTE, ESTEFANÍA JUDIT	IMPOSITORS	
MARTÍNEZ MAESTRO, GUSTAVO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MASIÀ MARTÍ, RAMON	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MAURI PRIOR, JOSEP MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MAYORAL ANTIGAS, JOSEP	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MÉNDEZ ANTÓN, MARÍA JESÚS	IMPOSITORS	
MUÑOZ BOU, M. CARMÉ	IMPOSITORS	
MUÑOZ MARTÍNEZ, MARÍA ANTONIA	IMPOSITORS	
NAVARRO MORERA, PERE	CORPORACIONS MUNICIPALS	
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	EMPLEATS	
OLIVERAS BAGUÉS, JOAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
OLLER PIÑOL, JORDI	EMPLEATS	

ORTEGA PARRA, JOSÉ	IMPOSITORS	
ORTEGA POVEDA, NURIA	IMPOSITORS	
PÀMIES LEFRÈRE, JORDI	IMPOSITORS	
PANAL APARICIO, JORDI	IMPOSITORS	
PARÉS DALMAU, XAVIER	IMPOSITORS	
PEÑALVA ACEDO, FERNANDO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PIQUÉ FARRÉ, MARIA CARMÉ	IMPOSITORS	
PORTABELLA CALVETE, JORDI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PRIDA VAL, IRIS	IMPOSITORS	
PRIM CALZADA, JOSEP LLUÍS	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PUNTE PUBILL, JOSEP MANEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PUJOL ESTEVE, MARIA ROSA	IMPOSITORS	
QUIJANO ROY, ENRIQUE	IMPOSITORS	
RAMÍREZ SOLER, FRANCISCO	IMPOSITORS	
REALES GUIADO, LLUÍS	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
REY CHAO, XOSE MARIO	EMPLEATS	
RIONEGRO SOTILLO, ÓSCAR	IMPOSITORS	
ROBLES GORDALIZA, ANA	IMPOSITORS	
ROCA PI, EULÀLIA	IMPOSITORS	
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RODRÍGUEZ ÀLVAREZ, FRANCISCO	IMPOSITORS	
RODRÍGUEZ ESCRIBANO, JUAN CARLOS	IMPOSITORS	
ROGLÀ DE LEUW, JORDI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
ROL ARROYO, MARÍA DEL CARMEN	IMPOSITORS	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
ROSELL LASTORTRAS, JUAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RUFÍ MASÓ, MARC	IMPOSITORS	
RUIZ FERNÁNDEZ, MARÍA DEL CARMEN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RUIZ PALACIO, RICARDO	EMPLEATS	
SABATER VIVES, GASPAR	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
SALVADOR ROBLE, M. PAU	IMPOSITORS	

SÁNCHEZ PEDRAZA, FRANCISCO JOSÉ	IMPOSITORS	
SELLARÉS CHIVA, JOAN ANTONI	IMPOSITORS	
SERRANO HORILLO, ALFREDO SANTIAGO	IMPOSITORS	
SIMÓN CARRERAS, JOSEP JOAN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
SOLDEVILA PASTOR, ROSER	IMPOSITORS	
STERNFELD, GIOVANNI	IMPOSITORS	
TIMONER SAMPOL, GABRIEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
TORRAS GÓMEZ, JUAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
TORRES SANAHUJA, PILAR DE	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
TROUILLHET MANSO, MARIA ÀNGELES	EMPLEATS	
TURU BROTO, ROSA MARIA	IMPOSITORS	
VILA MEDINÀ, JOSEP M.	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILÀ RECOLONS, ALFONSO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILALLONGA VIVES, MARIÀNGELA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILLAFANÉ GRANDA, PEDRO MANUEL	EMPLEATS	
VILLOSLADA CORREA, FRANCISCO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
VIVES CORONA, MIQUEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	EMPLEATS	

A.1.4. Si és el cas, faci una descripció del contingut del reglament de l'Assemblea:

Descripció

A.2. Consell d'Administració

A.2.8. Si és el cas, faci una descripció del contingut del reglament del Consell d'Administració.