

La Comissió de Control de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, en compliment del que disposen la legislació vigent i els Estatuts de l'Entitat, eleva a l'Assemblea General el següent Informe sobre la seva actuació en l'exercici 2013.

En les dotze sessions que han tingut lloc al llarg de l'any 2013 s'han examinat la majoria dels acords presos pel Consell d'Administració de “la Caixa” i per la seva Comissió Executiva i Comissió d'Obres Socials.

El 29 de juliol es va aprovar l'informe reglamentari corresponent al primer semestre de 2013, que es va elevar al Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya i al Banc d'Espanya. El 22 de gener de 2014 va ser aprovat el corresponent al segon semestre.

La Comissió ha rebut informació puntual de l'activitat financera de “la Caixa”, que exerceix de manera indirecta a través del seu banc instrumental, CaixaBank, SA. S'ha analitzat especialment l'evolució dels comptes de resultats consolidats de “la Caixa” i de CaixaBank, dels recursos totals de clients i de les inversions creditícies. Igualment, ha estat informada de l'evolució de la morositat i de la seva cobertura, dels fons per a insolvències i de les dotacions realitzades, i s'ha realitzat un seguiment de la liquiditat i de la solvència. En particular, en l'àmbit de la gestió activa del capital i la liquiditat, la Comissió ha pres coneixement de la col·locació per part de “la Caixa” d'accions de CaixaBank en una operació combinada de venda d'accions i d'emissió de bons bescanviables per accions de CaixaBank per un import total de 1.650 milions d'euros, i també ha rebut informació de diverses operacions de CaixaBank com ara l'emissió de bons bescanviables per accions de Repsol i les conversions d'obligacions.

Així mateix, la Comissió ha estat informada de les actuacions que han definit l'estratègia del Grup al llarg de l'any; del contingut del Pla Operatiu del Grup "la Caixa" i de CaixaBank; de l'adjudicació d'actius i de l'activitat immobiliària en el conjunt del Grup "la Caixa"; dels riscos amb partits polítics i organitzacions sindicals; del procés d'integració del Banc de València; de les condicions retributives de l'equip directiu de "la Caixa" i de CaixaBank i dels canvis produïts en els òrgans de govern.

D'altra banda, la Comissió s'ha mostrat conforme amb el nou Codi Ètic de "la Caixa", amb l'Informe d'Autoavaluació del Capital del Grup "la Caixa", amb la Informació amb Rellevància Prudencial, amb els Informes relatius al Sistema de Control Intern de la Informació Financera i amb la Política de retribucions dels vocals del Consell i dels membres de la Comissió de Control.

La Comissió també ha estat periòdicament informada en matèria de riscos, especialment pel que fa als paràmetres de risc de la cartera qualificada pels Models IRB i als riscos de contrapartida, operacional, de participades, de tipus d'interès del balanç i de mercat.

Al llarg de l'any, la Comissió ha rebut informació puntual i detallada dels escrits enviats pel Banc d'Espanya i per la CNMV, així com dels acords adoptats i les accions implementades en relació a aquests.

Així mateix, ha estat informada dels temes legals que afecten el Grup, com és el cas de l'impacte de la Sentència del Tribunal Suprem sobre "clàusules terra" o del nou tractament dels actius fiscals diferits que contempla el Reial decret llei 14/2013. I, en especial, la Comissió ha rebut informació puntual del tràmit parlamentari de la Llei de caixes i fundacions bancàries.

En el marc d'allò que disposa el Protocol Intern de Relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, la Comissió ha analitzat diverses operacions que requerien la seva participació. En particular, ha informat sobre la venda a CaixaBank de Servihabitat Gestión Inmobiliaria per a la posterior venda, per part de CaixaBank, d'una participació del 51% a la societat TPG; sobre la renovació dels contractes d'arrendament de serveis i d'immobles entre CaixaBank i "la Caixa"; sobre les operacions de refinançament entre ServiHabitat XXI i CaixaBank, i sobre el total d'imposicions a termini fix contractades durant l'exercici 2013 entre "la Caixa" i CaixaBank i entre Critería i CaixaBank.

La Comissió ha rebut la informació necessària per desenvolupar la funció de Comitè d'Auditoria de "la Caixa" que té atribuïda. En aquest sentit, i pel que fa a l'auditor extern, ha estat al corrent de la planificació i execució del Pla d'Auditoria i de l'emissió dels Informes d'Auditoria i ha verificat el compliment dels requisits d'independència de l'auditor, amb l'aprovació del corresponent Informe. A més, ha acordat l'inici del concurs per a la selecció d'auditor extern i ha participat en el mateix, amb l'adopció de l'acord corresponent i proposant la reelecció de l'auditor extern de "la Caixa" per a l'exercici 2015 tant pel que fa als comptes anuals individuals com per als consolidats.

Així mateix, la Comissió ha estat al corrent de l'activitat de l'Àrea d'Auditoria Interna a "la Caixa" i a CaixaBank, en especial pel que fa al contingut dels Informes emesos per aquesta Àrea, al seguiment de les seves recomanacions i a la seva Planificació Anual. A més, la Comissió ha rebut informació sobre els Sistemes de Control Intern i sobre les activitats realitzades i els informes emesos per l'Àrea de Compliment Normatiu.

D'altra banda, la Comissió ha rebut informació sobre la cotització de l'acció de CaixaBank i sobre la seva política de dividendes. I en l'àmbit de les filials i participades, ha estat al corrent de l'evolució de les plusvàlues tàcites de la cartera de valors cotitzada, de les compres i

vendes de participacions i, en general, dels fets més rellevants relatius a les societats participades.

A més, la Comissió ha conegut els acords adoptats i els temes tractats per la Comissió d'Obres Socials i ha rebut informació periòdica de les principals actuacions dutes a terme per l'Obra Social al llarg de l'exercici i dades relatives als seus principals programes.

Addicionalment, s'ha assabentat dels temes tractats en la Comissió d'Inversions i en la Comissió de Retribucions i Nomenaments.

En la sessió del dia 27 de febrer de 2014, la Comissió de Control va revisar els comptes anuals i l'informe de gestió de "la Caixa" corresponents al tancament de l'exercici 2013, tant els individuals com els consolidats, formulats pel Consell d'Administració el mateix dia, i va estar informada de l'opinió favorable dels informes d'auditoria externa i de la proposta de distribució de l'excedent de "la Caixa". També es va mostrar conforme amb l'Informe Anual de Govern Corporatiu referit a l'exercici 2013. I, així mateix, va revisar la memòria, la liquidació i els estats financers de l'Obra Social corresponents a l'exercici 2013, i el pressupost de l'exercici 2014.

En la mateixa sessió, la Comissió va formular l'Informe anual de seguiment de l'exercici 2013 relatiu al compliment del Protocol Intern de Relacions entre "la Caixa" i CaixaBank.

Finalment, en la sessió del 2 d'abril de 2014, i en el marc del procés de transformació de "la Caixa" en fundació bancària, la Comissió va prendre coneixement dels acords del Consell d'Administració relatius a la dissolució i liquidació de la Fundació "la Caixa" i a la determinació inicial de la dotació de la fundació bancària en què la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona es transformi.

Per acabar, la Comissió ha rebut informació sobre tots aquells aspectes pels quals s'ha interessat.

Conseqüentment, la Comissió de Control manifesta que, en l'exercici de les seves funcions de supervisió, no ha observat cap irregularitat en la gestió del Consell d'Administració, la qual s'ha ajustat a les Línies generals del pla d'actuació de "la Caixa" que va aprovar aquesta Assemblea General, a les finalitats pròpies de l'Entitat i a la normativa legal vigent.