

ANNEX I

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

CAIXES D'ESTALVI

DADES IDENTIFICATIVES DE
L'EMISSOR

EXERCICI 2006

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'ESTALVIS 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	34	21,250
IMPOSITORS	58	36,250
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	20	12,500
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	48	30,000
Total	160	100,000

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

D'acord amb el Decret legislatiu 1/1994 de Catalunya, del 6 d'abril, que aprova el Text refós de les Lleis 15/1985 i 13/1993, de caixes d'estalvis 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 23 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; acordar la liquidació i dissolució de la caixa d'estalvis o autoritzar-ne la fusió amb una altra; 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 altre assumpte que sotmetin a la seva consideració els òrgans que hi estiguin facultats.

D'acord amb aquestes funcions que la Llei atribueix a l'Assemblea General, els Estatuts de "la Caixa" en detallen als articles 7 i 11 les competències. El primer article, en termes genèrics, assenyala que els consellers generals vetllen per la salvaguarda dels interessos dels dipositants i dels clients, per la consecució de les finalitats d'utilitat social de l'Entitat en el seu àmbit d'actuació i per la integritat del seu patrimoni, i fixen les normes directrius de l'actuació de l'Entitat. L'article 11 dels Estatuts assenyala que, sens perjudici de les facultats generals de govern, són competència de l'Assemblea General les funcions següents: 1) nomenar els vocals del Consell d'Administració i els membres de la Comissió de Control; 2) apreciar les causes de separació i de revocació dels membres dels òrgans de govern abans del compliment del seu mandat; 3) aprovar i modificar els Estatuts i el Reglament regulador del sistema d'eleccions dels membres dels òrgans de govern; 4) acordar el canvi de domicili social; 5) acordar la transformació de l'Entitat, la fusió amb altres entitats o qualsevol decisió que n'afecti la naturalesa, així com la dissolució i liquidació; 6) definir les línies generals del pla d'actuació anual de l'Entitat; 7) aprovar la gestió del Consell d'Administració, la memòria, el balanç anual i el compte de resultats i la seva aplicació a les finalitats pròpies de "la Caixa"; 8) aprovar la gestió de l'Obra Social, els pressupostos anuals i la seva liquidació; 9) confirmar el nomenament del director general de la Institució; 10) designar, a proposta del Consell d'Administració, les entitats d'interès social que poden nomenar consellers generals dins del grup de representants de les entitats fundadores i d'interès social, i 11) qualsevol altre assumpte que sigui sotmès a la seva consideració pels òrgans facultats per fer-ho.

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 58 que representen els impositors de l'Entitat, i són triats mitjançant una elecció de 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 48 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 28 restants són designats per les 28 entitats d'interès social recollides a l'Annex dels Estatuts.

- hi ha 34 consellers generals que representen les corporacions locals en el terme municipal de les quals té oberta una oficina l'Entitat. 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 els de Catalunya, han designat representants 14 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 2005, els municipis amb representació fixa eren: Barcelona, amb 3 representants; Lleida, amb 1; Girona, amb 1; Tarragona, amb 1, i Madrid, amb 2. Els altres municipis, fins a completar els 34 membres del grup, es trien per sorteig, de manera que l'any 2005 es distribuïen així: 3 per la província de Barcelona; 1 per la província de Girona; 1 per la província de Tarragona; 1 per la província de Lleida; 1 pels municipis de les Illes Balears; 2 pels municipis de la Comunitat Autònoma de Madrid, excloent-hi Madrid; 1 pels municipis de les províncies d'Almeria, Granada, Jaén i Còrdova; 1 pels municipis de les províncies de Sevilla, Cadis, Huelva i Màlaga, i 1 pels municipis de la Comunitat Autònoma de València.

- hi ha 20 consellers generals representants dels empleats, 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, així com la dissolució i liquidació, en la qual es requereix l'assistència de les dues terceres parts dels membres. En segona convocatòria, n'hi haurà prou amb el nombre d'assistents a l'Assemblea, excepte en els casos en què en primera convocatòria s'exigeixi l'assistència de dues terceres parts dels membres, situació en què serà necessària l'assistència de la majoria dels membres de dret.

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.

A.1.8. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions de l'Assemblea General i especifiqueu 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 un diari de difusió àmplia en l'àmbit d'actuació de "la Caixa", 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.

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.

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
27-04-2006	94,380	0,000	94
19-10-2006	92,500	0,000	93

A.1.10. Detalli la relació d'acords adoptats durant l'exercici en les Assemblees Generals.

A) A l'Assemblea General Ordinària celebrada el 27 d'abril de 2006:

1) Aprovació dels comptes anuals, que inclouen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria i l'informe de gestió corresponents a l'exercici 2005, tant individuals com consolidats, així com la gestió del Consell d'Administració.

2) Aprovació de l'aplicació dels resultats de "la Caixa" corresponents a l'exercici 2005.

3) Aprovació de la memòria, dels estats financers de l'exercici 2005 i del pressupost de l'exercici 2006, de l'Obra Social, de l'obra nova i de la gestió i liquidació corresponents.

4) Modificació dels articles següents dels Estatuts Socials:

a) 30, eliminant-ne la presumpció de doble titularitat als comptes indistints i 37, suprimint-ne la prescripció de dipòsits en favor de l'Obra Social.

b) 44, suprimint-ne els paràgrafs 3r i 4t, sobre els poders mancomunats i solidaris; el paràgraf 1r, substituint-ne la referència a la cancel·lació d'hipoteques per cancel·lació de garanties en curs, possibilitant la substitució dels poders en persones que no siguin empleats; i el paràgraf 2n, per remetre a altres articles dels Estatuts pel que fa a l'atorgament de poders; i 16.2.11, incloent en aquest article, referent a l'atorgament de poders al Consell, la possibilitat que siguin mancomunats o be indistints.

5) Modificació dels articles següents del Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern: 2 i l'annex corresponent, variant les circumscripcions per a la designació dels consellers generals representants dels impositors, d'acord amb allò que s'estableix a l'article 10 de les "Normes reguladores dels procediments de designació, convocatòria i funcionament dels òrgans de govern de les caixes d'estalvi" aprovades pel Decret 190/1989, de Catalunya, de l'1 d'agost. 4, adequant la designació de consellers generals representants de les corporacions locals a les normes de distribució de consellers generals per comunitats autònomes contingudes a l'article 3 de les normes esmentades anteriorment. Aquestes modificacions entraran en vigor en el procés de renovació següent dels òrgans de govern. Pel fet que s'ha ampliat el període de mandat i que la pròxima renovació no es farà fins a l'Assemblea General Ordinària de l'any 2009, és possible que el Reglament es pugui modificar a l'Assemblea de l'exercici 2008, d'acord amb la implantació territorial de l'Entitat. 7, per a una adaptació millor de l'apartat 2 a allò que s'estableix a l'article 24.2 dels Estatuts Socials, en preveure la designació d'un mínim de dos membres suplents de la Comissió de Control per a cada sector.

6) Reelecció de l'auditor de comptes per a l'exercici 2007, tant per als individuals com per als consolidats.

7) Autorització al Consell d'Administració perquè pugui acordar l'emissió de qualsevol tipus de valors, de renda fixa o variable, amb les quotes participatives excloses.

8) Aprovació de les Línies Generals del Pla d'Actuació Anual de l'Entitat financera

9) Delegació de facultats per a l'execució d'acords.

B) A l'Assemblea General Extraordinària celebrada el 19 d'octubre de 2006:

1) Modificació dels articles següents dels Estatuts Socials:

a) 2, 8, 9 i 14, per adaptar-los a les modificacions introduïdes al Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, del 6 d'abril, introduïdes per la Llei 14/2006, de la Generalitat de Catalunya, pel que fa a l'objecte i a les finalitats de les caixes d'estalvi; incorporació als Estatuts Socials de les entitats d'interès social que poden designar consellers generals i període del mandat i moment de les renovacions dels òrgans de govern.

b) 20 i 27, per adaptar-los a les modificacions legislatives esmentades anteriorment pel que fa a les funcions del president i establir el caràcter retribuït d'aquest càrrec.

c) 15, per referir al moment de l'elecció el requisit de l'edat, inferior a 75 anys, per ser vocal del Consell d'Administració però afegint com a límit per a l'exercici del càrrec l'edat de 78 anys.

d) 4, per suprimir algun dels requisits que s'exigeixen actualment als patrons de les fundacions instrumentals que no ho siguin per raó del seu càrrec a la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, en haver flexibilitzat la Llei 14/2006 l'aplicació a aquells dels requisits exigits als membre del Consell d'Administració de la caixa.

2) Modificació dels articles 3, 4 i 8 del Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern per adaptar-los a les modificacions introduïdes al Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, de 6 de abril, introduïdes per la Llei 4/2006 i eliminar la distribució de les entitats d'interès social per zones geogràfiques.

3) Pròrroga per 2 anys del període del mandat dels membres dels òrgans de govern en exercici del càrrec en el moment de l'entrada en vigor de la Llei 14/2006 i introducció d'una Disposició transitòria segona als Estatuts Socials a fi d'acomodar les renovacions a períodes triennals, segons allò que disposa la Disposició transitòria segona de la Llei 14/2006, que modifica el Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya, del 6 d'abril de 1994, amb la qual cosa la Disposició transitòria única actual passa a Disposició transitòria primera.

4) Nomenament de consellers suplents per al Consell d'Administració i la Comissió de Control.

5) 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, així com l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Sens perjudici de tot això, amb anterioritat a la reunió de l'Assemblea General es convoquen reunions de consellers generals agrupats per zones geogràfiques a les quals assisteixen 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 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.es

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 la Llei 26/2003, del 17 de juliol, i l'Ordre 354/2004, del 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
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT	IMPOSITORS
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1r	IMPOSITORS
MERCADER MIRO, JORDI	VICEPRESIDENT 2n	CORPORACIONS MUNICIPALS
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VICEPRESIDENT 3r	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
BALAGUERÓ GANET, RAMÓN	CONSELLER	IMPOSITORS
CAMARASA CARRASCO, M ^a AMPARO	CONSELLERA	IMPOSITORS
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	CONSELLERA	IMPOSITORS
GARCIA BIEL, MANUEL	CONSELLER	EMPLEATS
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
JUAN FRANCH, INMACULADA	CONSELLERA	IMPOSITORS
LÓPEZ BURNIOL, JUAN JOSÉ	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
LÓPEZ FERRERES, MONTSERRAT	CONSELLERA	IMPOSITORS
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CONSELLER	EMPLEATS
OLLER COMPAN, VICENÇ	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
PALLARÉS MORGADES, MAGI	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
RODÉS CASTANÉ, LEOPOLDO	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
TOMÀS MUNAR, LLUC	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
TUTZÓ BENNASAR, FRANCESC	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
VILLALBA FERNÁNDEZ, NURIA ESTHER	CONSELLERA	IMPOSITORS
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

Identifiqui, si s'escau, 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 limitatiu, els Estatuts atribueixen al Consell la vigilància de l'observança dels Estatuts, la convocatòria de l'Assemblea, elevar a l'Assemblea, per aprovar-la, 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 els acords de l'Assemblea, iniciar els processos de designació de consellers generals, el nomenament de director general, 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 així com la fusió, dissolució o liquidació, l'elaboració de l'informe anual del govern corporatiu i, en general, tots els acords necessaris per al desenvolupament de les finalitats i objectius de l'Entitat.

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 del dia 27 d'abril de 2006, la facultat 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 tipus 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 tipus, 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 o sense de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, fins a un límit total de 50.000 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 3 anys, i va quedar sense efecte l'autorització anterior concedida en l'Assemblea General Ordinària del 28 d'abril de 2005 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. Té vot de qualitat i li correspon el visat de les actes, la firma 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 realitzi en la primera reunió que dugui a terme 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
FAINÉ CASAS, ISIDRE	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; 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 30, en el cas dels impositors, 25 en el cas de les entitats fundadores i institucions d'interès social, 18 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 a aquest respecte, 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 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.

Els membres del Consell d'Administració cessen en el càrrec per 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 de la quarta part de les sessions del Consell.

A.2.6. S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus 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 precisos 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 L'ASSISTÈNCIA 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 PRECISA 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, descriu'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 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 qual 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 així com 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 sol·licitar 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 les vegades que s'ha reunit el Consell sense que hi hagi assistit el president.

Nombre de reunions del Consell	12
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, aquests es remeten a tots els consellers amb, almenys, 48 hores d'antelació. Igualment, se'ls fa arribar un esborrany de l'Informe Anual de Govern Corporatiu amb una antelació mínima de 48 hores.

Pel que fa a les propostes, els consellers hi accedeixen a la Secretaria General de l'Entitat. Els Comptes Anuals i l'Informe de Govern Corporatiu 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
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT EXECUTIU (VEGEU LA LLETRA K)
FAINÉ CASAS, ISIDRE	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 requisits

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 pel 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 formulat 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, així com de revisar el balanç i el compte de resultats de cada exercici anual i formular les observacions que consideri adequades. La Comissió de Control té totes les funcions addicionals atribuïdes al Comitè d'Auditoria, entre les quals s'inclouen la de 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 amb la finalitat de conèixer el desenvolupament del procés d'auditoria i de 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 siguin 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 Grup, i que continguin tota la informació necessària i suficient per interpretar-los i entendre'ls adequadament.

- 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, així com la seva gestió i cobertura.

- L'elaboració dels comptes anuals s'efectua 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 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 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, en especial la Llei 44/2002 de mesures de reforma del sistema financer.

A.2.20. Indiqui si la firma d'auditoria fa altres feines per a "la Caixa" i/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 d'altres 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'n els membres:

SÍ NO

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1r
MERCADER MIRO, JORDI	VICEPRESIDENT 2n
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VICEPRESIDENT 3r

CAMARASA CARRASCO, M. AMPARO	VOCAL
GARCIA BIEL, MANUEL	VOCAL
GODÓ MUNTANOLA, JAVIER	VOCAL
NOGUER PLANAS, MIQUEL	VOCAL

A.2.23. Indiqui les funcions delegades i estatutàries que desenvolupa la Comissió Executiva.

La Comissió Executiva és l'òrgan delegat permanent del Consell d'Administració. El 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 els tipus de serveis i 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 tot tipus 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, així com drets; assistir amb veu i vot a reunions de propietaris; contractar, modificar i rescindir tot tipus 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, 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 tantes activitats com siguin necessàries per participar en els Mercats de Capitals, Valors i Monetaris, de Futurs Financers; habilitar operadors; subscriure, comprar, vendre i fer tot tipus 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 protests; acceptar i contestar notificacions; efectuar 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 2005, el Consell d'Administració va acordar, el 22 de setembre de 2005, 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 siguin precises, l'emissió de qualsevol tipus de valors, de renda fixa o variable, llevat de quotes participatives.

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, així com 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 d'altres gravàmens reals sobre tot tipus de béns i/o drets; la concessió i sol·licitud i acceptació de préstecs i crèdits, fins i tot de firma o fiançaments i descomptes, així com 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, així com 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 tot tipus de transaccions i, en definitiva, la formalització de les escriptures i 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 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, així com 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 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.

A.2.24. En el 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 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 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 conjuntament, sigui majoritària, o en les quals exerceixin els càrrecs de president, conseller, administrador, gerent, director general o assimilat, haurà de ser autoritzada pel Consell d'Administració de l'Entitat i comunicada al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que l'haurà d'autoritzar expressament.

També cal l'aprovació del Consell d'Administració i l'autorització del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya perquè les persones a les quals fa referència el paràgraf anterior puguin alienar 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 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'n els membres:

COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec

A.2.27. Descrigui, si s'escau, les funcions de suport al Consell d'Administració que fa el Comitè d'Auditoria.

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

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
MERCADER MIRO, JORDI	VOCAL

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

D'acord amb allò que s'estableix en el Decret 190/1989 de la Generalitat de Catalunya, els Estatuts de l'Entitat estableixen, a l'article 17.6.1, que la Comissió de Retribucions té la funció d'informar el Consell d'Administració o la Comissió Executiva sobre la política general de retribucions i incentius dels membres del Consell d'Administració i del personal directiu.

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

COMISSIÓ D'INVERSIONS

Nom	Càrrec
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT
GARCIA BIEL, MANUEL	VOCAL
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VOCAL

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

D'acord amb allò que estableix el Decret 190/1989 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 informará 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 190/1989 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 traspasat el límit del 3% esmentat, el Consell d'Administració pot fer, sense haver de sotmetre-les a la Comissió, les inversions o desinversions que estiguin compreses dins de la banda de fluctuació, en més o en menys, que en relació amb el percentatge esmentat hagi determinat la mateixa Comissió.

D'acord amb aquesta normativa, la Comissió d'Inversions, en la 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 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 s'efectuïn, 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 s'escau, 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 s'escau, 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 tret que sigui precís, d'acord amb allò que s'ha assenyalat anteriorment, l'informe de la Comissió d'Inversions.

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

Nombre de reunions de la Comissió Retribucions	
Nombre de reunions de la Comissió 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
FORNESA RIBÓ, RICARD	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
MERCADER MIRO, JORDI	VOCAL
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VOCAL
DOMÉNECH SARDÀ, MARTA	VOCAL
GODÓ MUNTANOLA, JAVIER	VOCAL

JUAN FRANCH, INMACULADA	VOCAL
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	VOCAL
PALLARÉS MORGADES, MAGÍ	VOCAL

Detalli les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació de càrrecs de cada un dels òrgans i indiqui'n les 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. També 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 càrrec al Consell d'Administració i no siguin remoguts de la Comissió pel propi Consell. 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, 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, així com 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
COROMINAS VILA, ENRIC	PRESIDENT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	SECRETARI	IMPOSITORS
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	VOCAL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
COLOM ROSICH, ELVIRA	VOCAL	IMPOSITORS
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFI	VOCAL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
PALLÀS GUASCH, SANTIAGO	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS
ROS DOMINGO, ÀNGEL	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS
SANTANA FUSTER, CARLOS	VOCAL	IMPOSITORS
SIERRA FATJÓ, JOAN	VOCAL	EMPLEATS

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

Grup al qual pertanyen	Nombre de comissionats	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	2	22,222
IMPOSITORS	3	33,333
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	1	11,111
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	3	33,333
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
<p>D'acord amb l'article 21 de la Llei 31/1985 d'Òrgans Rectors de les Caixes d'Estalvis, 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.</p> <p>D'acord amb aquesta normativa, l'article 25 dels Estatuts de l'Entitat estableixen que són funcions de la Comissió de Control la de 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 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.</p> <p>Així mateix, d'acord amb allò que s'assenyala a la DA 18a de la Llei 24/1988 del 28 de juliol, del mercat de valors, en la redacció donada per la Llei 62/2003 del 30 de desembre, la Comissió de Control ha assumit les funcions pròpies del Comitè d'Auditoria. D'acord amb allò que preveu l'article 25 dels Estatuts de l'Entitat, també li correspon informar l'Assemblea General en les qüestions que s'hi plantegin en matèria de la seva competència; proposar al Consell d'Administració, perquè ho sotmeti a l'Assemblea General, el nomenament d'auditor externs; supervisar els serveis d'auditoria interna; el coneixement del procés d'informació financera i dels sistemes de control intern; 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, així com aquelles altres comunicacions previstes a la normativa vigent.</p>

A.3.3. Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com 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 membres que no tinguin la condició de vocals del Consell d'Administració. D'aquests nou membres, tres pertanyen al sector dels impositors, tres més 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 podrà tenir al mateix temps representants al Consell d'Administració i a la Comissió de Control. Així mateix, les entitats públiques o privades i 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".

Pe la seva part, els comissionats hauran de reunir els mateixos requisits i tindran les mateixes incompatibilitats i limitacions que els vocals del Consell d'Administració. La designació dels membres i la primera renovació parcial i les successives es faran simultàniament i de conformitat amb l'establert 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, 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 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. Detall, si és el cas, el sistema creat perquè la Comissió de Control conegui els acords adoptats pels diferents òrgans d'administració a fi de 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 seran comunicats al president de la Comissió de Control, 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 a les seves sessions del director general. Amb relació a aquest punt, cal assenyalar que és una pràctica consolidada a "la Caixa" la presència del director general a 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	9
--	---

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.

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, dels quals, tres pertanyen al sector d'impositors, tres més 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 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, així com 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 si ho creu convenient podrà demanar la convocatòria urgent quan justifiqui qualsevol eventualitat en relació amb la qual els Estatuts reconeguin la competència de la Comissió.

La convocatòria es farà amb una antelació mínima de 48 hores, per escrit i indicant l'objecte de la reunió. No obstant això, en el 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 membres, i els assistents acceptin, per unanimitat, reunir-se.

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

La Comissió serà convocada pel 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 SOL·LICITAR LA CONVOCATÒRIA DE L'ASSEMBLEA GENERAL	51,00 – LA CONSTITUCIÓ VÀLIDA 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 ASSISTEIXIN LA MAJORIA DELS MEMBRES DE DRET	51,00 – CAL EL VOT FAVORABLE DELS PRESENTS, COMPTANT, EN CAS D'EMPAT, AMB EL VOT DE QUALITAT DEL PRESIDENT

B OPERACIONS DE CRÈDIT, AVAL O GARANTIA

B.1. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades 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 (en milers d'euros)	Condicions
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	
FORNESA RIBÓ, RICARD	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	CRÈDIT HIPOTECARI (A FAMILIAR)	500	TERMINI 360 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,50/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
GARCIA BIEL, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	CRÈDIT HIPOTECARI (A FAMILIAR)	240	TERMINI 480 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,50/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	2.400	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,50/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0

GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	6.000	TERMINI 11 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 0,35/COM. OBERTURA 0,1/COM. ESTUDI 0,1
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	6.000	TERMINI 7 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 0,35/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDIO 0
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍNIA DE CARTERA (A EMPRESA)	409	COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0,5
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍNIA DE CONFIRMING (A EMPRESA)	500	TERMINI 10 MESOS
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	3	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	6	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	15	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	6	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	3	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A EMPRESA)	3	
LÓPEZ FERRERES, MONTSERRAT	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	
NOVELLA MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	2	
OLLER COMPAN, VICENÇ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	3	
OLLER COMPAN, VICENÇ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	2	
OLLER COMPAN, VICENÇ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	6	
OLLER COMPAN, VICENÇ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	3	
OLLER COMPAN, VICENÇ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	2	
PALLARÉS MORGADES, MAGÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	60	TERMINI 10 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
PALLARÉS MORGADES, MAGÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	

TUTZÓ BENNASAR, FRANCESC	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÈSTEC (A FAMILIAR)	150	TERMINI 96 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,5/ COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDIO 0
VILLALBA FERNÁNDEZ, NURIA ESTHER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍISING	17	TERMINI 60 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1,5/ COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0

B.2. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades, 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 (en milers d'euros)	Condicions
COLOM ROSICH, ELVIRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	30	TERMINI 24 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,5/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
COLOM ROSICH, ELVIRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	300	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,75/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
COROMINAS VILA, ENRIC	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	CRÈDIT HIPOTECARI	90	TERMINI 360 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,75/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	60	TERMINI 1 MES/TIPUS FIX 4/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	CRÈDIT HIPOTECARI	300	TERMINI 300 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,6/COM. OBERTURA 0,1/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	15	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 2/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0

ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	2	
SANTANA FUSTER, CARLOS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	9	

B.3. Detallí les operacions de crèdit, aval o garantia, efectuades 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 (en milers d'euros)	Condicions
COALICIÓ ELECTORAL ICV-EUIA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.500	TERMINI 24 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.500	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0/COM. ESTUDI 0
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÈSTEC HIPOTECARI	590	TERMINI 240 MESO/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	12	TERMINI 10 MESOS/TIPUS FIX 6/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÈSTEC HIPOTECARI	203	TERMINI 180 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.372	TERMINI 9 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	2.200	TERMINI 21 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÈSTEC	3.500	TERMINI 52 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.800	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	1.400	TERMINI 180 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,25/COM. OBERTURA 0,1/COM. ESTUDI 0
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	220	TERMINI 300 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	66	TERMINI 240 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	2.500	TERMINI 300 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
IZQUIERDA UNIDA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	400	TERMINI 216 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,25/COM. OBERTURA 0,15/COM. ESTUDI 0
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	35	COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25/COM. DE L'AVAL 1/GARANTIA DINERÀRIA
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	60	TERMINI 240 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,9/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	3	
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	218	TERMINI 241 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,9/COM. OBERTURA 1/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	3	
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	100	TERMINI 300 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,75/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA

PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC HIPOTECARI	75	TERMINI 180 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 0,75/COM. OBERTURA 0,5/COM. ESTUDI 0/GARANTIA HIPOTECÀRIA
--------------------------------------	--	--------------------	----	---

B.4. Indiqui, si s'escau, 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 2006 (en milers d'euros):

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Import disposat: 580
Import disponible: 1.506

PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE)

Import disposat: 7.293
Import disponible: 6,2

ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA

Import disposat: 1.161
Import disponible: 0

UNIÓ DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA

Import disposat: 2.016
Import disponible: 3,7
Impagat: 2.013

PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL

Import disposat: 1.824
Import disponible: 16

PARTIT POPULAR

Import disposat: 2.322
Import disponible: 3

PARTIDO ANDALUCISTA

Import disposat: 328
Import disponible: 0
Impagat: 328

AGRUPACIÓ DEMOCRÀTICA MUNICIPAL DE CALAFELL A.D.M.C.

Import disposat: 9,6

Import disponible: 0

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS

Import disposat: 6.975

Import disponible: 120

ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA

Import disposat: 204

Import disponible: 18

FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ

Import disposat: 17.959

Import disponible: 1.300

COALICIÓ ELECTORAL INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS, EU I ALTERNATIVA

Import disposat: 1.410

Import disponible: 89

BLOC NACIONALISTA VALENCIÀ

Import disposat: 0

Import disponible: 1,8

GRUP MUNICIPAL PSC PM TORTOSA

Import disposat: 1

GRUPO POLÍTICO MUNICIPAL PARTIDO SOCIALISTA GALEGO

Import disponible: 1

GRUP MUNICIPAL DE CIU A MATARÓ

Import disposat: 3,6

PARTIT SOCIALISTA UNIFICAT DE CATALUNYA-VIU

Import disponible: 3,6

GRUPO MUNICIPAL DE CONCEJALES DEL PSOE

Import disponible: 1,5

GRUP PARLAMENTARI PARTIT POPULAR DE CATALUNYA

Import disposat: 1,8

Import disponible: 14

IZQUIERDA UNIDA

Import disposat: 400

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: CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ, INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ DE BARCELONA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
TARGETA DE CRÈDIT	2

Nom dels consellers generals designats
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA
LACALLE COLL, ENRIC
MASIÀ MARTÍ, RAMON
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT

Nom de la institució pública: UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
COMPTE DE CRÈDIT	6.000
TARGETES DE CRÈDIT	45

Nom dels consellers generals designats
BARON PLADEVALL, ANTONI

- D** OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

- D.1.** Detalli les operacions significatives realitzades 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 realitzades per l'Entitat amb els membres de la Comissió de Control:

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

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

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

D.4. Detalli les operacions significatives realitzades 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 (en milers d'euros)

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

Denominació social de l'entitat del grup	Descripció breu de l'operació	Import (milers d'euros)
CAIXARENTING, S.A.	COMPTE DE CRÈDIT PER DISPOSICIONS	784.000

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
CAIXA HOLDING, S.A.U.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
HOLDING DE PARTICIPACIONS. SERVEIS DE CONSULTORIA I ADMINISTRACIÓ.

Nom de l'entitat del grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ASSEGURANCES (societat multigrup amb participació del 60% del capital).

Nom de l'entitat del grup

CAIXA BARCELONA SEGUROS VIDA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ASSEGURANCES

Nom de l'entitat del grup

GDS-CORREDURÍA DE SEGUROS, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

CORREDORIA D'ASSEGURANCES

Nom de l'entitat del grup

INVERCAIXA GESTIÓN, SGIIC, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTORA D'INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA

Nom de l'entitat del grup

GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓN, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

GESTORA DE FONS DE TITULITZACIÓ

Nom de l'entitat del grup

BANC D'EUROPA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

BANCA

Nom de l'entitat del grup

CAIXARENTING, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

RÉNTING

Nom de l'entitat del grup

FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

FINANÇAMENT AL CONSUM

Nom de l'entitat del grup
GDS-CUSA, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SERVEIS

Nom de l'entitat del grup
E-LACAIXA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
HOLDING E-BUSINESS

Nom de l'entitat del grup
C3 CAIXACENTER, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
CALL CENTER I ASSESSORAMENT A CLIENTS (INTERNET)

Nom de l'entitat del grup
ECT MULTICAIXA, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
DESENVOLUPAMENT DE PLATAFORMES TECNOLÒGIQUES

Nom de l'entitat del grup
SERVIHABITAT, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ARRENDAMENT IMMOBILIARI

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

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

Nom de l'entitat del grup
PORT AVENTURA, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
EXPLOTACIÓ DE PARC TEMÀTIC

Nom de l'entitat del grup
HOTEL CARIBE RESORT, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
EXPLOTACIÓ HOTELERA
Nom de l'entitat del grup
CAIXA CAPITAL RISC SGEGR, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SOCIETAT DE GESTIÓ DE CAPITAL RISC
Nom de l'entitat del grup
CAIXA CAPITAL DESARROLLO, SCR, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SOCIETAT DE CAPITAL RISC
Nom de l'entitat del grup
FOMENT INMOBILIARI ASSEQUIBLE, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA
Nom de l'entitat del grup
SERVITICKET, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
VENDA D'ENTRADES I DESENVOLUPAMENT DE <i>SOFTWARE</i>
Nom de l'entitat del grup
CAIFOR, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SOCIETAT DE CARTERA (societat multigrup amb participació del 50% del capital)
Nom de l'entitat del grup
SEGURCAIXA, S.A. D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ASSEGURANCES (societat multigrup amb participació del 40% del capital)
Nom de l'entitat del grup
PROMOCAIXA, S.A.
Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
COMERCIALIZACIÓ DE PRODUCTES

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

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Andalusia	613
Aragó	93
Canàries	150
Cantàbria	44
Castella-la Manxa	114
Castella i Lleó	201
Catalunya	1789
Madrid	751
Navarra	54
Valenciana	478
País Basc	170
Principat d'Astúries	75
Extremadura	64
Galícia	182
Illes Balears	242
La Rioja	28
Múrcia	131
Total	5179

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 "la Caixa":

Nom del membre de l'òrgan rector	Denominació social de l'entitat del Grup	Càrrec
CAMARASA CARRASCO, AMPARO	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLERA
CAMARASA CARRASCO, AMPARO	PORT AVENTURA, S.A.	CONSELLERA
FORNESA RIBÓ, RICARD	CAIXA HOLDING, S.A.U.	PRESIDENT EXECUTIU
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER
GARCÍA BIEL, MANUEL	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	PORT AVENTURA, S.A.	CONSELLER
MERCADER MIRO, JORDI	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIXA HOLDING, S.A.U.	CONSELLER

F SISTEMES DE CONTROL DE RISC**F.1. Indiqui, si és el cas, els sistemes de control de risc relacionats amb les activitats desenvolupades per l'Entitat.**

La gestió global dels riscos és fonamental per al negoci de qualsevol entitat de crèdit. Al Grup "la Caixa", aquesta gestió global de riscos té com a objectiu l'optimització de la relació rendibilitat/risc, amb la identificació, el mesurament i la valoració dels riscos i la seva consideració permanent en la presa de decisions de negoci, sempre dins d'un marc que potenciï la qualitat del servei ofert als clients. De la mateixa manera, vol tutelar la sanitat del risc i preservar els mecanismes de solvència i garantia per consolidar el Grup "la Caixa" com un dels més sòlids del mercat espanyol.

El Comitè de Direcció de "la Caixa" exerceix el control global del risc a través de la Sotsdirecció General de Gestió Estratègica del Risc, que és la unitat de control global en la qual es materialitzen les funcions d'independència

requerides pel Nou Acord de Capital de Basilea (NACB), amb la responsabilitat de tutelar la sanitat de l'actiu i els mecanismes de solvència i garantia. Els seus objectius són identificar, valorar i integrar les diferents exposicions, així com la rendibilitat ajustada al risc de cada àmbit d'activitat, tot això des d'una perspectiva global del Grup "la Caixa" i d'acord amb la seva estratègia de gestió.

Una de les seves missions més rellevants, en col·laboració amb altres àrees de "la Caixa", és la de liderar la implantació en tota la Xarxa Territorial dels instruments que permetin la gestió integral dels riscos sota les directrius del NACB, per assegurar l'equilibri entre els riscos assumits i la rendibilitat esperada.

Les tasques destinades a assolir aquesta missió defineixen l'estructura organitzativa de la Sotsdirecció General de Gestió Estratègica del Risc, a l'entorn de tots els riscos del Grup "la Caixa".

Totes les actuacions en l'àmbit de la gestió del risc es fan d'acord amb les directrius del NACB. El Grup "la Caixa" comparteix la necessitat i la conveniència dels principis que inspiren aquest nou acord, que estimula la millora en la gestió i la medial mesurament dels riscos i comporta que els requeriments de fons propis siguin més sensibles als riscos incorreguts realment. Com a culminació dels esforços fets des de l'any 1999 per aconseguir l'adequació a les exigències de la nova regulació de recursos propis, el mes de juliol del 2005 el Consell d'Administració de "la Caixa" va aprovar, en línia amb els suggeriments del Banc d'Espanya, un Pla Director d'Adaptació al NACB. En aquell moment, es va demanar formalment al Banc d'Espanya l'autorització per a la utilització de models interns de risc de crèdit i, el juliol del 2006, s'ha demanat l'autorització per a la utilització de models interns de risc de mercat. Els dos es faran servir per calcular els recursos propis mínims quan entri en vigor el NACB. Actualment, el Banc d'Espanya està duent a terme els processos de validació d'aquests models, com a pas previ a la utilització.

Més enllà de satisfer els requeriments de capital regulador proposats pel NACB, que responen a formulacions orientades a garantir la solvència amb nivells de confiança del 99,9%, el Grup "la Caixa" aplica nivells més exigents i avança cap a la gestió dels riscos d'acord amb Capital Econòmic amb l'objectiu d'assegurar, com a mínim, els seus nivells actuals de ràting.

Tal com estableix el NACB, el Consell d'Administració de "la Caixa" és l'òrgan màxim que determina la política de risc del Grup. L'Alta Direcció actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell i, concretament, configura els comitès de gestió de riscos següents:

- o El Comitè de Polítiques de Risc té com a objectius: proposar les estratègies i les polítiques generals de risc, proposar les millores sobre les normatives internes relacionades amb el risc, fer un seguiment del nivell de risc assumit per l'entitat i dur a terme propostes motivades d'actuació.
- o Pel que fa a l'admissió del risc, el Comitè de Crèdits analitza, i si escau aprova, les operacions dins del seu nivell d'atribucions, i eleva al Consell d'Administració les que excedeixen del seu nivell de delegació.

En l'activitat realitzada en els mercats financers a través de l'Àrea de Tresoreria, les posicions de risc creditici i de mercat assumides estan sotmeses al

control de l'Àrea d'Administració i Riscs de Mercats, independent plenament de la contractació de posicions.

Amb relació a la cartera de participacions de renda variable del Grup "la Caixa", les decisions d'inversió/desinversió són proposades per l'Alta Direcció amb l'aprovació dels òrgans competents o de les persones facultades a l'Entitat. A través de la Comissió d'Inversions, en els supòsits establerts legalment, s'informa el Consell sobre les actuacions de caràcter estratègic i estable, sobre la seva viabilitat financera i la seva adequació als pressupostos i al pla estratègic de l'Entitat.

L'estratègia del Grup "la Caixa" se centra en inversions estables en companyies líders en la prestació de serveis bàsics per a la societat amb un retorn adequat de la inversió d'acord amb el risc assumit.

En l'anàlisi de noves inversions es consideren, entre altres factors limitadors del risc, la liquiditat de la inversió (profunditat del mercat per a les societats cotitzades), els rànings de les participades, el coneixement i confiança en el seu equip directiu i la seva capacitat de generació recurrent d'ingressos.

L'Àrea de Gestió Estratègica del Risc, amb la col·laboració de CaixaHolding, du a terme les mediacions del risc en aquestes posicions, tant des del punt de vista del risc implícit en la volatilitat dels preus de mercat, utilitzant models VaR sobre el diferencial de rendibilitat amb el tipus d'interès sense risc tal com es proposa al NACB, com des del punt de vista del risc de l'eventualitat de fallida, aplicant models basats en l'enfocament PD/LGD, seguint també les disposicions del NACB.

Es du a terme un seguiment continuat d'aquests indicadors per poder adoptar en cada moment les decisions més oportunes en funció de l'evolució observada i prevista dels mercats i de l'estratègia del Grup "la Caixa".

Aquestes mesures són necessàries per prendre decisions estratègiques, referents a la composició de la cartera, realitzades per l'Alta Direcció del Grup "la Caixa".

Pel que fa als riscos estructurals del balanç, el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (COAP) té la responsabilitat de gestionar els riscos de liquiditat i de tipus d'interès i de canvi del Grup.

Respecte del Risc Operacional, intrínsec a qualsevol aspecte de l'activitat, el Grup "la Caixa" instrumenta, a través de l'Àrea de Gestió Estratègica del Risc, l'impuls per la definició i la implantació del model de gestió del risc operacional, desenvolupant les polítiques, les metodologies i les eines necessàries per adoptar un model avançat de càlcul d'aquest risc per a la seva gestió, així com el mesurament dels recursos propis necessaris per a la seva cobertura.

La gestió dels riscos, com a base del desenvolupament estratègic i del dia a dia de l'activitat es fa, sota el principi d'independència, des de l'Àrea de Gestió Estratègica del Risc, sempre d'una manera integrada, desenvolupant la visió agregada del risc, considerant-ne totes les tipologies i estudiant les possibles interaccions entre elles.

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

Risc de crèdit

"la Caixa" té ubicada, a la Sotsdirecció General de Gestió Estratègica del Risc, la funció de Gestió del Risc de Crèdit. Aquesta funció té, entre altres, la missió de construir, mantenir i efectuar el seguiment dels sistemes de mesurament del risc de crèdit. A més, és l'encarregada d'assegurar i orientar l'ús que es fa d'aquests sistemes i de vetllar perquè les decisions que es prenguin en funció d'aquests mesuraments tinguin en compte la seva qualitat. Tal i com estableix el regulador, aquesta funció és independent de les àrees de negoci, per garantir que els criteris de valoració no pateixin interferències provocades per consideracions comercials.

Per aconseguir aquests objectius, es revisen periòdicament tant la totalitat dels models per detectar possibles deterioraments en la qualitat dels mesuraments com les estimacions per incorporar les variacions del cicle econòmic.

El mesurament del risc s'articula al voltant de dos conceptes bàsics: la pèrdua esperada i la pèrdua inesperada. De l'ús d'aquestes magnituds i dels components necessaris per obtenir-les deriven aplicacions concretes com, per exemple, l'obtenció de rendibilitats ajustades al risc, ajudes a l'admissió de noves operacions de crèdit, fixació de polítiques de risc i preconcessions d'actiu, per citar-ne només algunes.

Probabilitat d'incompliment

"la Caixa" disposa d'eines d'ajuda a la gestió per a la predicció de la probabilitat d'incompliment (PD en l'acrònim en anglès per a Probability at 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 tenen en consideració característiques específiques del deutor relacionades amb el producte en qüestió 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, tot i que en el cas de persones físiques poden aportar resultats diferenciats per producte.

Aquest darrer grup d'eines està constituït per *scorings* de comportament per a persones físiques i per ràtings d'empreses i està implantat a tota la xarxa d'oficines integrat dins de les eines habituals de concessió de productes d'actiu.

En línia amb el NACB, la metodologia utilitzada no es basa només en sèries històriques, sinó que incorpora projeccions del que s'espera per al pròxim cicle econòmic. La falta d'observacions prou antigues s'ha superat a partir de les simulacions basades en indicadors de cicle coneguts (la sèrie de morositat històrica de les caixes publicada pel Banc d'Espanya) i de les observacions disponibles a "la Caixa".

Pel que fa a les empreses, totes les eines de ràting estan enfocades al client i varien notablement segons el segment al qual pertanyen. En el cas de microempreses i pimes, el procés d'avaluació és molt semblant al de les persones físiques. En aquest cas, s'ha construït un algorisme modular que

valora tres camps d'informació diferents: els estats financers, la informació derivada de la relació amb els clients i, finalment, alguns aspectes qualitatius. Les qualificacions obtingudes d'aquesta avaluació també se sotmeten a un ajustament al cicle econòmic que segueix la mateixa estructura que per a les persones físiques.

"la Caixa" disposa d'una funció de Ràting Corporatiu per a la qualificació especialitzada del segment de grans empreses i ha desenvolupat models de qualificació interna. Aquests models són de caràcter «expert» i donen més ponderació al criteri qualitatiu dels analistes. Davant de la manca d'experiència de morositat interna en aquests segments, 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. Aquestes taxes d'incompliment a llarg termini s'han obtingut utilitzant sèries de dades amb profunditats històriques prou significatives i, per tant, incorporen de manera raonable l'efecte del cicle i garanteixen l'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 l'acrònim anglès Loss Given Default) correspon al 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.

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

Addicionalment, es treballa en la modelització de la severitat per fer-ne una correcta estimació prèvia, per mitjà de la garantia, la relació préstec-valor, el tipus de producte, la qualitat creditícia de l'acreditat i, tal com ho requereix la regulació, les condicions recessives del cicle econòmic.

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 fer una estimació de la pèrdua esperada per risc de crèdit de cada operació, client o cartera.

El concepte de pèrdua esperada és, a més, una peça fonamental de la nova orientació de la regulació bancària tant a escala nacional com internacional. El Nou Acord de Capital de Basilea estableix la necessitat que les entitats cobreixin aquest import mitjançant la dotació de provisions, amb la qual cosa una primera aproximació a un esquema de rendibilitat diferenciada per criteris de risc creditici ens porta a incorporar controls que garanteixin que la pèrdua esperada estigui coberta correctament en els diferents segments de risc que considerem homogenis.

Pèrdua inesperada

El mesurament de la pèrdua esperada garanteix el bon control del risc creditici sota condicions «normals» de mercat. Ara bé, de vegades, les pèrdues reals poden superar les pèrdues esperades a partir de canvis bruscs en el cicle, o variacions en factors de risc específics de cada cartera, i de la correlació natural entre el risc de crèdit dels diferents deutors. De fet, el NACB estableix que les entitats disposin de prou capital per afrontar aquestes pèrdues inesperades mitjançant models “simples” que tenen en compte la probabilitat d’incompliment, la severitat i l’exposició dels clients individuals, a més de correlacions estàndards establertes per segments de gestió.

L’última defensa d’una entitat davant de pèrdues inesperades derivades d’esdeveniments desfavorables és el matalàs que representen els fons propis o capital. En aquest sentit, és responsabilitat del Consell d’Administració i de la Direcció de l’Entitat assegurar que, en tot moment, hi hagi un import suficient de fons propis que permeti fer front a qualsevol eventualitat, amb un nivell de confiança altíssim. Aquesta responsabilitat ha estat subratllada per l’anomenat «Pilar II» del NACB.

El Pilar II del NACB estableix la necessitat de formalitzar la vigilància constant de l’adequació dels fons propis amb relació a la totalitat dels riscos assumits. Aquest procés formal rep el nom de Procés Intern d’Avaluació de l’Adequació del Capital (ICAAP, en les inicials angleses).

En les entitats d’abast geogràfic i de gamma força extensa, com el Grup “la Caixa”, aquest procés intern d’avaluació del capital es basa en un càlcul integrat dels recursos propis necessaris tenint en compte la totalitat dels riscos incorporats a l’activitat i la interacció entre ells. Els recursos propis necessaris resultants d’aquest càlcul integrat s’anomenen «capital econòmic».

El desembre del 2005, el Consell d’Administració de “la Caixa” va aprovar el pla director de desenvolupament d’un model de capital econòmic que engloba totes les activitats financeres del Grup, incloent-hi el risc financer de la cartera de participacions industrials. Aquest pla estableix que l’Entitat disposarà d’un model integrat que mesuri, amb criteri propi, el risc integrat de la cartera de crèdit i de la cartera d’inversions permanents.

El model que s’està desenvolupant parteix de les quantificacions de risc que s’han de fer sota el Pilar I del NACB, complementant-les en dos sentits. En primer lloc, amb un nivell de confiança més exigent i, en segon lloc, tenint en compte les concentracions de risc que hi hagi en el conjunt de la cartera. Aquestes concentracions es poden donar de manera explícita, en deutors o emissors individuals concrets, o també de manera latent, en forma d’exposició a factors de risc subjacents de tipus macroeconòmic o d’evolució del peu d’actius financers i reals.

Rendibilitat ajustada al risc

“la Caixa”, en els últims anys, ha establert un procés de seguiment per garantir que la rendibilitat dels seus clients sigui suficient per cobrir la pèrdua esperada que conformen les seves operacions, les despeses administratives que comporta la seva operativa i una remuneració correcta del capital en risc de les seves operacions, tant des d’un punt de vista regulador com des d’un punt de vista econòmic (determinació interna del capital necessari). Aquesta pràctica constitueix l’eix central del «Nou Model

de Gestió del Negoci Bancari» i es du a terme en el marc d'activitats necessàries per complir amb els requisits del regulador establerts en el NACB.

Validació interna

Durant l'any 2005, en línia amb els requisits del NACB, es va crear la unitat de Validació Interna, l'objectiu de la qual era validar el funcionament correcte dels models de mesurament de risc de crèdit en un sentit ampli. Al llarg de l'any 2006, s'ha reforçat aquesta unitat per garantir un marc de validació robust i adient que atorgui la màxima confiança des d'un punt de vista intern, i també davant de tercers (supervisors, agències de ràting...), de la bondat dels models i de la idoneïtat del seu àmbit d'ús.

Per tant, l'objectiu principal de la Unitat de Validació Interna durant l'any 2006 ha estat establir i iniciar un marc de validació intern amb un objectiu doble:

- o Obtenir una opinió sobre l'adequació dels models interns per ser utilitzats a efectes reguladors i de gestió.
- o Identificar tots els usos rellevants tant interns com reguladors, i concloure sobre la seva utilitat i efectivitat.

Risc operacional

Constitueixen risc operacional tots els esdeveniments que poden generar una pèrdua a conseqüència de processos interns inadequats, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació o esdeveniments externs. El risc operacional és inherent a totes les activitats de negoci i, malgrat que no es pot eliminar totalment, es pot gestionar, mitigar i, en alguns casos, assegurar.

Tradicionalment, "la Caixa" ha gestionat aquest risc en funció de la seva experiència històrica, establint nous controls i millorant els ja existents; millorant la qualitat dels processos interns i, quan ho ha considerat necessari, transferint el risc a tercers mitjançant la contractació de pòlisses d'assegurances.

La gestió d'aquest risc adquireix una importància especial amb l'increment de la dependència del negoci bancari de factors com la utilització intensiva de la tecnologia de la informació, la subcontractació d'activitats o l'ús de complexos instruments financers.

El Grup "la Caixa" està desenvolupant un projecte estratègic que, impulsat des de la Direcció i seguint les propostes del NACB, permetrà implantar un únic Model Integral de Mesurament i Control del Risc Operacional en totes les àrees de negoci i en totes les filials financeres i operatives del Grup "la Caixa". En aquest sentit, ja es disposa d'un «Marc de Gestió del Risc Operacional» que estableix l'evolució cap a l'adopció del model avançat de distribució de pèrdues i que defineix el model de gestió, els objectius i les metodologies d'avaluació del risc que s'utilitzaran a tot el Grup "la Caixa".

El «Model de Gestió del Risc Operacional» defineix un procés continu de gestió basat en tres etapes:

- o Identificació i detecció de tots els riscos (actuals i potencials).
- o Avaluació continua dels riscos, per procedir a l'assignació dels recursos propis per a la cobertura de les pèrdues potencials originades per risc operacional.
- o Gestió activa del risc, que implica la presa de decisions per mitigar-lo (establiment de controls nous, desenvolupament de plans de continuïtat de negoci, reenginyeria de processos, assegurement de possibles contingències i altres).

Els puntals bàsics de la metodologia per a la identificació, l'avaluació i el control del risc operacional es basen en una categorització dels riscos propis del Grup "la Caixa" i en la integració de metodologies d'avaluació de tipus qualitatiu (opinió dels experts sobre els possibles riscos de pèrdua en l'execució dels processos) i de tipus quantitatiu (dades reals de pèrdues operacionals).

Durant l'any 2006, s'ha finalitzat l'aplicació d'aquest «Model de Gestió de Risc Operacional» a les àrees de negoci de "la Caixa" i a les filials financeres i es disposa d'una primera aproximació del VaR Operacional qualitatiu.

A més, s'ha continuat avançant en la construcció de la «Base de Dades d'Esdeveniments Operacionals» i en el registre de les pèrdues operacionals, amb l'objectiu de fer, conjuntament amb la informació qualitativa, una gestió preactiva del risc operacional que avanci les possibles causes del risc i que en redueixi l'impacte econòmic, amb l'adaptació consegüent de les necessitats de recursos propis. Al Grup "la Caixa", la «Base de Dades d'Esdeveniments Operacionals» té com a premissa fonamental disposar d'una base de dades d'esdeveniments de pèrdua íntegra i d'un volum suficient de dades perquè els càlculs de risc siguin els òptims.

D'altra banda, tal com està previst al NACB, quan es disposi d'un mínim de dades de pèrdues operacionals d'un període de tres anys, es podrà calcular, mitjançant els models estadístics adients, el VaR Operacional quantitatiu i el capital mínim per a risc operacional tal com ho proposa Basilea II.

Gestió del risc de tipus d'interès de balanç

El risc de tipus d'interès es produeix quan els canvis en l'estructura de la corba de tipus de mercat afecten les masses d'actiu i passiu i en provoquen la renovació a tipus diferents dels anteriors amb efectes en el valor econòmic i en el marge d'intermediació –marge financer. Aquest risc, anomenat també risc de tipus d'interès estructural, és inherent al negoci bancari i, en conseqüència, el gestiona i el controla directament la Direcció de "la Caixa", a través del Comitè de Gestió d'Actius i Passius (COAP).

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

La Sotsdirecció General de Mercats és l'encarregada d'analitzar aquest risc i de proposar al COAP les operacions de cobertura, d'acord amb els objectius

descrits anteriorment. Per desenvolupar aquesta tasca s'utilitzen diverses mesuraments d'avaluació:

- I. El gap estàtic mostra la distribució de venciments i revisions de tipus d'interès, en una data determinada, de les masses sensibles del balanç. Per a les masses sense venciment contractual, se n'analitza la sensibilitat als tipus d'interès, juntament amb el termini esperat de venciment, considerant la possibilitat que té el client de cancel·lar anticipadament els seus productes. Per a les hipòtesis de cancel·lació anticipada, es fan servir models interns basats en l'experiència històrica que recullen variables de comportament dels clients, dels propis productes, d'estacionalitat i de variables macroeconòmiques.
- II. El gap dinàmic consisteix, basant-se en les hipòtesis esmentades i considerant, també, les operacions previstes en el pressupost, a projectar a futur les properes renovacions i venciments de les operacions que conté el balanç. Aquesta anàlisi preveu els desfasaments que es produiran entre les masses d'actiu i passiu, i permet la possibilitat d'anticipar-se a tensions futures.
- III. La sensibilitat del marge financer, que mostra l'impacte en la revisió de les operacions del balanç provocades per canvis en la corba de tipus d'interès. Aquesta sensibilitat s'obté de comparar la simulació del marge financer, en funció de diferents escenaris de tipus d'interès. L'escenari més probable, que s'obté a partir dels tipus implícits de mercat, es compara amb altres escenaris de baixada o pujada de tipus i de moviments en el pendent de la corba. La sensibilitat del marge financer a un any de les masses sensibles del balanç, considerant un escenari de pujada i una altre de baixada de tipus de 100 punts bàsics cada un i distribuint la variació dels tipus per trimestres durant l'any, és d'un -2% i d'un +2%, respectivament.
- IV. La sensibilitat del valor patrimonial als tipus d'interès, que mesura quin seria l'impacte en el valor actual del balanç davant de variacions als tipus d'interès. La sensibilitat del marge financer i del valor patrimonial són mesuraments que es complementen i que permeten una visió global del risc estructural, més centrada en el curt i en el mitjà termini, en el primer cas, i en el mitjà i en el llarg termini, en el segon.
- V. Mesures de VaR i de Stress Test seguint la mateixa metodologia utilitzada per a les posicions de tresoreria (vegeu l'apartat següent).

Tot i que el risc de tipus d'interès de balanç assumit per "la Caixa" és marcadament inferior als nivells considerats com a significatius (*outliers*), segons les propostes del NACB, a "la Caixa" es continua duent a terme un conjunt d'actuacions relatives a la intensificació del seguiment i a la gestió del risc de tipus d'interès de balanç.

Gestió del risc de mercat de les posicions de tresoreria

Sota la Sotsdirecció General de Mercats, l'Àrea de Control de Riscs de Mercat és responsable de fer el seguiment d'aquests riscs, així com del risc de contrapartida i del risc operacional associat a l'activitat en mercats financers. Per al compliment de la seva tasca, aquesta Àrea 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 Grup "la Caixa", amb la seva activitat de la Sala de Tresoreria als mercats financers, 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, volatilitat i moviments en els diferencials de crèdit de les posicions en renda fixa privada. Els dos mesuraments de risc més utilitzats són la sensibilitat i el VaR (*Value at Risk* o valor en risc).

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

- o Per al risc de tipus d'interès, es calcula la variació del valor actual de cada un dels fluxos futurs (reals o previstos) davant de variacions d'un punt bàsic (0,01%) en tots els trams de la corba.
- o Per al risc de tipus de canvi, es calcula la variació del contravalor de cada un dels fluxos en divisa davant de variacions d'un punt percentual (1%) en el tipus de canvi.
- o Per al risc de preu d'accions o altres instruments de renda variable contractats per la Sala de Tresoreria, 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.
- o Per al risc de volatilitat (variabilitat dels tipus o dels preus), que incorporen 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 cada un dels fluxos futurs davant de variacions de les volatilitats cotitzades en tots els trams de la corba, als tipus de canvi i/o als preus de l'actiu.

Risc de liquiditat

La Direcció d'Anàlisi de Risc de Balanç, que depèn de la Sotsdirecció General de Mercats, 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 que mai no quedi minvada 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, detectant de manera anticipada l'eventualitat d'estructures inadequades de liquiditat a curt i a mitjà termini i adoptant una estratègia que doni estabilitat a les fonts de finançament.

Una sèrie de factors de tipus econòmic i financer (gran creixement del crèdit i de les activitats fora de balanç, augment de la complexitat de les transaccions financeres i una globalització creixent de les operacions) han accentuat la necessitat de disposar d'instruments financers que permetin superar els possibles desfasaments entre l'expansió del crèdit i el creixement del seu finançament, tant en situacions de normalitat com en possibles situacions de risc.

Per tant, en el marc del Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, aquest s'analitza tant en situacions de normalitat de les condicions dels mercats com en situacions de crisi, en què es consideren diversos escenaris de crisi específiques i sistèmiques que comporten diferents hipòtesis de severitat en termes de reducció de liquiditat. Així, s'analitzen quatre tipologies d'escenaris de crisi: tres escenaris de crisi sistèmiques (crisi macroeconòmiques, disfuncions dels mercats de capitals i alteracions dels sistemes de pagament) i un escenari de crisi específica, considerat com el «pitjor escenari». Aquests escenaris preveuen horitzons temporals i nivells de severitat diferents en funció de la tipologia i de la profunditat de la crisi analitzada. Per a cada un dels escenaris de crisi, es calculen períodes de «supervivència» (entesa com la capacitat de continuar afrontant els compromisos adquirits), amb uns nivells de liquiditat suficients per afrontar amb èxit les situacions de crisi plantejades. A partir d'aquestes anàlisis, s'ha elaborat el Pla de Contingència el Risc de Liquiditat, que preveu un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establerts (sistèmics i específics) en què es detallen mesures de caràcter comercial, institucional i de comunicació per afrontar aquest tipus de situacions i es preveu la possibilitat d'utilitzar una sèrie de reserves en espera o fonts de finançament extraordinàries.

El Comitè de Gestió d'Actius i Passiu (COAP) du a terme, mensualment, un seguiment de la liquiditat a mitjà termini per mitjà 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. El COAP proposa al Consell d'Administració les emissions o els programes de finançament o d'inversió òptims en funció de les condicions de mercat i els instruments i terminis necessaris per afrontar el creixement del negoci. El COAP fa un seguiment periòdic d'una sèrie d'indicadors i d'alarmes per anticipar les crisis de liquiditat, amb la finalitat de poder prendre, tal com està previst al Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, les mesures correctives. Addicionalment, s'analitzen trimestralment com quedarien els nivells de liquiditat en cada un dels escenaris hipotètics de crisi 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, minimitzar el risc de liquiditat estructural propi de l'activitat bancària. Per fer aquesta gestió, es disposa diàriament del detall de la liquiditat per terminis, per mitjà de l'elaboració de les projeccions dels fluxos futurs, que permet saber en tot moment quina és l'estructura temporal d'aquesta liquiditat.

- 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 encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control i detalli quines funcions té.**
- 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, DEL 2 D'AGOST, DE REGULACIÓ DE LES NORMES BÀSIQUES SOBRE ÒRGANS RECTORS DE LES CAIXES D'ESTALVIS

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 (en 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
170.449	Desinversió	07-07-2006	ENDESA, S.A.	0,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 30 de juny de 2005.
124.732	Inversió	16-05-2006	BOURSORAMA, S.A.	19,72	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 20 de gener de 2006.
99.651	Desinversió	23-03-2006	BANCO SABADELL, S.A.	12,50	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 30 de gener de 2006.
131.183	Inversió	03-11-2006	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, S.A.	20,33	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 27 d'abril de 2006.
405.273	Inversió	28-04-2006	TELEFÓNICA, S.A.	5,06	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la renovació del contracte d' <i>equity linked swap</i> , el 27 d'abril de 2006.
119.950	Inversió	29-06-2006	TELEFÓNICA, S.A.	5,10	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 27 d'abril de 2006.

117.596	Desinversió	03-07-2006	TELEFÓNICA, S.A.	5,06	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 27 d'abril de 2006.
1.480.592	Desinversió	28-09-2006	INMOBILIARIA COLONIAL	0,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 6 de juny de 2006.
1.295.190	Desinversió	28-12-2006	BANCO SABADELL, S.A.	0,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 21 de desembre de 2006.
675.327	Desinversió	29-12-2006	SUEZ	1,05	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 21 de desembre de 2006.
175.464	Inversió	11-09-2006	BANCO BPI, S.A.	19,99	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre en sentit favorable a la inversió, el 9 de febrer i el 27 d'abril de 2006.
227.337	Inversió	29-12-2006	BANCO BPI, S.A.	25,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 7 de setembre de 2006.
254.993	Inversió	27-06-2006	AUTOSTRADÉ, S.P.A.	1,99	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 27 d'abril de 2006.

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 (en 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
234.000	Desinversió	16-05-2006	CAIXABANK FRANCE	0,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 20 de gener de 2006.
926.998	Desinversió	14-12-2006	CRÈDIT ANDORRÀ, S.A.	0,00	L'informe de la

					Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la desinversió, el 7 de setembre de 2006.
--	--	--	--	--	---

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

Nombre d'informes emesos	12
--------------------------	----

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

Data de l'informe	08-03-2007
-------------------	------------

H REMUNERACIONS REBUDES

H.1. Indiqui de forma 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	12.593
Obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	6.949

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

a) Consell d'Administració:

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	395

b) Comissió de Control:

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	116

c) Comissió de Retribucions:

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	4

d) Comissió d'Inversions:

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	18

H.3. Indiqui de forma 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 (en milers d'euros)	6.372
--	-------

H.4. Identifiqui de forma 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 la Junta General sobre les clàusules?		

I QUOTES PARTICIPATIVES

I.1. Completi, si escau, 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 el cas que hi hagi diferents classes de quotes, indiqui-ho en el 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:

A 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 l'autorització de l'Assemblea al Consell d'Administració per dur a terme les adquisicions o transmissions de quotes pròpies descrites a l'apartat anterior.

J GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE BON GOVERN

Si a 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 tinguin 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 escau, la no assumpció d'aquestes recomanacions.

En el supòsit de no complir-ne 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 l'especial naturalesa jurídica de les caixes d'estalvis ni tampoc el seu règim normatiu. En conseqüència, en aquest apartat es descriuen, a continuació, les pràctiques de govern corporatiu que venen 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'estalvis de Catalunya aprovat pel Decret legislatiu 1/1994 de Catalunya, del 6 d'abril, i pel Decret 190/1989 de Catalunya, de l'1 d'agost, d'aprovació de les normes reguladores dels procediments de designació dels membres dels òrgans de govern de les caixes d'estalvis i de la seva convocatòria i funcionament.

L'estructura de funcionament de les caixes d'estalvis 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'estalvis d'acord amb la definició legal. En ella, hi estan representats els diferents interessos que hi conflueixen, que la llei catalana de caixes d'estalvis agrupa a l'entorn de 4 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. D'acord amb la llei, els percentatges de representació de cada un d'aquests sectors han d'estar compresos dins dels límits següents:

- a) entre el 30% i el 40% en representació dels impositors
- b) entre el 25% i el 35% en representació de les entitats fundadores i d'interès social
- c) entre el 15% i el 25% en representació de les corporacions locals
- d) entre el 5% i el 15% en representació del personal

La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ha concretat en els seus Estatuts aquests percentatges de la manera següent, sobre un total de 160 membres de l'Assemblea:

- a) 58 consellers generals representants dels impositors, la qual cosa suposa un 36,25%

b) 48 representants de les entitats fundadores i altres d'interès social, la qual cosa suposa un 30%

c) 34 representants de les corporacions locals, la qual cosa suposa un 21,25%

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

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 –de la mateixa manera com s'ha fet amb l'Assemblea General– per aconseguir una major 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 en 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.

Per tant, 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 adequada ponderació 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 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 aquelles inversions o desinversions que tinguin un caràcter estratègic i estable, així com 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 té la funció d'informar el Consell o la Comissió Executiva sobre la política general de retribucions i incentius dels membres del Consell i del personal directiu.

La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona té, a més, dues comissions més dins del Consell. Una és la Comissió Executiva del Consell d'Administració, formada pel president, els vicepresidents i 4 vocals, un per cada sector d'interessos representat a l'Assemblea, amb una delegació àmplia de facultats del Consell; i l'altra, la Comissió d'Obres Socials, formada pel president i vuit membres del Consell, en proporció als 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'estalvis 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 però que reuneixin els requisits adequats de professionalitat, i sense que això pugui suposar anul·lar la presència en el Consell de representants dels grups esmentats 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 o concursats no rehabilitats, així com els condemnats a penes que duen annexa 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, els consellers delegats, membres del consell, directors, assessors i empleats d'altres institucions de crèdit o d'empreses que en depenguin, o de la mateixa Caixa i de corporacions o d'entitats que promocionin, sostinguin o garanteixin institucions o establiments de crèdits.
- d) Els funcionaris al servei de l'administració amb funcions que es relacionin directament amb les activitats pròpies de les caixes.
- e) Els càrrecs públics de designació política de les administracions públiques i 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.

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 que tinguin aquesta condició i els dos anys següents al seu cessament, tret de la relació laboral quan la condició de conseller la tinguin per representació del personal.

Cal assenyalar, a més, que la concessió de crèdits, avals i garanties als membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control, al director general, o als seus cònjuges, descendents, descendents i col·laterals fins al 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 càrrecs directius, haurà de ser aprovada pel Consell d'Administració i autoritzada expressament pel Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya. Aquest règim també és aplicable a les operacions d'aquestes mateixes persones que tinguin per objecte transferir a l'Entitat béns, drets o valors de propietat d'aquestes persones físiques o jurídiques, o emesos per aquestes últimes. Estan genèricament autoritzades les operacions relatives a persones físiques que no superin la suma de 128.719 euros i les que no superin la suma de 321.796 quan siguin persones jurídiques. Així mateix, no estan subjectes a cap autorització les operacions amb persones jurídiques en les quals el càrrec directiu s'ostenti en representació de l'Entitat i sense cap interès econòmic personal o familiar directe o a través de persones interposades

Des d'un altre punt de vista, en tant que Entitat emissora de valors, la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona està subjecta al Reglament Tipus Intern de Conducta en el Mercat de Valors, aprovat per la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis, al qual es va adherir mitjançant l'acord del Consell d'Administració del 24 de juliol de 2003, ratificat el 25 de setembre de 2003. En aquest reglament, s'hi regulen diverses matèries, com el respecte a la legislació vigent, l'abús de mercat, la informació rellevant, les normes generals d'actuació, l'actuació per compte d'altri, l'actuació per compte propi, les operacions per compte d'administradors o d'empleats d'una altra entitat, la informació sobre conflictes d'interès, les obligacions dels emissors, les barreres d'informació, l'òrgan encarregat del seguiment i l'incompliment del Reglament. Es manté, d'aquesta manera, una norma adaptada a les últimes modificacions en la matèria, introduïdes per la Llei 44/2002, del 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer que, al seu torn, s'ha vist desenvolupada i completada per unes normes de desenvolupament aprovades per l'Entitat i que es refereixen a una sèrie de matèries concretes, com les barreres d'informació, el tractament de la informació privilegiada i els llibres de registre que són obligatoris.

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 d'estalvi subjectes a una influència política excessiva, la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona va optar perquè el sistema de designació de 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, capaces d'organitzar candidatures i de fer 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 a "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, i que 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, i és 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 en la Comissió de Control de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona.

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, esmenti'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 té per 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
- La nota d'aclariment a l'apartat A.

La composició dels òrgans de govern que consta en aquest apartat és l'existent el 31 de desembre de 2006.

Pel que fa als membres de l'Assemblea que es relacionen a l'apartat A.1.1, es fa constar que el 4 de desembre del 2006 va causar baixa per renúncia el conseller general del sector de les corporacions locals, Sr. Jordi Hereu Boher. En la mateixa data, i en substitució de l'anterior, va causar alta el conseller general Sr. Ramon Nicolau Nos.

Amb relació a la composició de la Comissió de Control, senyalada a l'apartat A.3.1 d'aquest Informe, es fa constar que el dia 30 d'octubre de 2006 va causar baixa per renúncia el secretari i vocal de la Comissió, del sector d'Entitats Fundadores i d'Interès Social, el Sr. Félix M^a Millet Tusell. L'11 de desembre de 2006 la Comissió de Control va acordar el nomenament de la Sra. Josefina Castellví Piulachs com a vocal de l'esmentada Comissió representant del mateix sector i en substitució del Sr. Félix M^a Millet Tusell. Així mateix, en aquesta darrera data, la Comissió de Control va acordar el nomenament del Sr. Martí Pàmies Solà com a secretari de la Comissió.

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

Els articles 16 i 17 del Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, del 6 d'abril, 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 48 consellers generals que corresponen a aquest sector, n'hi ha 20 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 28 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 28 entitats que, al seu parer, reuneixin les condicions d'arrelament en l'àmbit territorial d'actuació de l'Entitat i les proposa a l'Assemblea General de l'Entitat per a la seva inclusió en els Estatuts, per via de 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 al 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.1.4

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

Aquest aclariment s'ha de fer extensiu a l'apartat A.2.8 relatiu al reglament del Consell d'Administració.

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

Amb relació a aquest apartat, s'ha de fer constar que cap conseller 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'estalvis de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, del 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 execució de tots els actes que pertanyin al gir i tràfic de l'Entitat.

4.3. Portar la firma 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 firma de l'Entitat en les seves relacions amb les autoritats i organismes oficials.

4.4. Estudiar i promoure la implantació de tot tipus d'operacions i serveis, proposant-ne, si escau, l'aprovació a l'òrgan de govern corresponent.

4.5. Preparar els plans, pressupostos i/o 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 l'aprovació.

4.6. L'assessorament de l'Assemblea, del Consell i de 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 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 i convenients, dins de 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, així com 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.”

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 20 de desembre de 1990 se'l va facultar per atorgar poders a favor del personal de l'Entitat, fixant l'actuació mancomunada o solidària, en l'exercici de les facultats conferides, assenyalant igualment els límits o l'abast quantitatiu de les operacions que puguin concertar i establint les categories de poder o nivells de facultats que considerin, i, de la mateixa manera, la capacitat per revocar els poders concedits. Les matèries sobre les quals s'habilita per apoderar són 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 finances, administració ordinària de béns, adquisició i disposició de béns i gestió i correspondència.

2.- En virtut de delegació conferida a favor seu el dia 2 d'agost de 1991, se'l va apoderar per, sense cap limitació, exercir les facultats pròpies 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 finances, administració ordinària de béns, adquisició i disposició de béns i gestió i correspondència.

3.- Per acord de la Comissió Executiva de l'Entitat, del 4 de febrer de 1993, ratificat pel Consell d'Administració el 29 d'abril de 1993, se'l va facultar per constituir societats mercantils, subscriure i desemborsar accions, aprovar estatuts socials i, en general, dur a terme els actes que siguin necessaris per a la constitució adequada de societats mercantils.

4.- Per acord del Consell d'Administració del 26 d'octubre de 1995, se'l va facultar per atorgar poder a favor del personal de l'Entitat, fixant l'actuació mancomunada o solidària, i per revocar els poders conferits sobre les matèries següents:

- Concertar, fer novacions, cedir, extingir i transigir contractes i operacions de permuta d'interessos, de matèries, mercaderies i divises.
- Constituir i acceptar tota mena de garanties, reals o personals, a favor de l'Entitat.
- Amb relació a aquestes facultats, subscriure tants documents, públics o privats com sigui necessari.

5.- Per acord de la Comissió Executiva de l'Entitat, del 16 de desembre de 2004, es delega en favor seu la facultat d'atorgar poders, generals o especials, en els termes i les condicions que cregui convenient, a favor d'una tercera persona, física o jurídica, perquè pugui realitzar o dur a terme actes o negocis en nom de l'Entitat, sempre que no suposin la disposició de fons propis o de recursos aliens, tret que suposi delegar facultats sobre operacions aprovades amb anterioritat per l'Entitat, a través dels seus òrgans. En especial, se'l faculta perquè pugui atorgar poders per delegar la facultat de cancel·lar hipoteques, que garanteixen operacions ja satisfetes per clients de l'Entitat, cosa que s'acreditarà, en cada cas, mitjançant la certificació de la mateixa Entitat.

6.- Per acord del Consell d'Administració del 22 de juny de 2006 es va facultar el director general perquè, de manera indistinta amb els directors generals adjunts executius,

atorgui les escriptures de poder corresponents a favor dels directors territorials, delegats generals, directors d'Àrees de Negoci, delegats de Risc i directors i subdirectors d'oficina i a qualsevol altre empleat de l'entitat, conferint-los les facultats indistintes o mancomunades del quadre aprovat i establint per a cada un d'ells els límits quantitius i la forma d'actuació per a cada nivell. El quadre de facultats aprovat es refereix a les de representació, 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, finalment, facultats de gestió i correspondència. Pel que fa als límits quantitius i formes d'actuació que s'estableixen són la quantia 10 milions d'euros per a operacions indistintes quan concorri la simple garantia personal o la del bé moble finançat i la de 20 milions d'euros quan concorrin garanties hipotecàries, bancàries o pignoratives.

- Nota d'aclariment a l'apartat A.2.13

El president de "la Caixa" no hi és executiu. Se l'inclou en aquesta consideració d'acord amb les instruccions de la Circular 2/2005, del 21 d'abril de 2005, en la qual s'estableix que són executius els qui desenvolupin aquest tipus de funcions en alguna de les empreses del Grup, una circumstància que sí que es dona en el president de l'Entitat, ja que ostenta funcions executives a CaixaHolding SAU, que és una empresa que pertany al Grup.

- 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 d'import inferior als 1.000 euros. Així mateix, es fa constar que les quantitats han estat objecte d'arrodoniment, a l'alça o a la baixa, segons si superen o no la suma de cinc en les centenes.

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

El crèdit a CaixaRenting, del qual s'informa en aquest apartat, no figura com a tal en la informació financera de l'Entitat, atès que s'elimina en el procés de consolidació dels estats financers.

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

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

1. Introducció

La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", es va constituir el 27 de juliol de 1990 per la fusió de la Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat de Barcelona, fundada l'any 1844, i la Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis de Catalunya i Balears, fundada l'any 1904. "la Caixa" és una entitat de caràcter financer, sotmesa al Decret legislatiu 1/1994, del 6 de 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, dedicada a la captació, administració i inversió dels estalvis que se li confien.

CaixaHolding, SAU és una societat participada íntegrament per "la Caixa", a la qual el 31 de juliol de 2000 se li va aportar la pràctica totalitat de les seves participacions accionaries per optimitzar-ne els processos de control i de gestió. És l'encarregada de dur a terme l'estratègia inversora

2. Grup "la Caixa"

El Grup "la Caixa" desenvolupa la seva activitat en dues grans àrees de negoci: Negoci Bancari (que inclou tota l'operativa bancària) i Cartera de Participades.

2.1. Negoci bancari

La seva activitat principal és la prestació de serveis financers (captació de recursos de clients i concessió de crèdits –principalment hipotecaris–, juntament amb la prestació de tot tipus de serveis bancaris: mitjans de pagament, operativa de valors, canvi de divises, etc.).

La relació amb el client es materialitza a través d'una gestió multicanal amb la voluntat d'oferir un servei d'assessorament personalitzat, professional i de qualitat als clients per arribar a ser la seva Entitat de referència.

L'any 2006, el Grup "la Caixa" tenia 5.186 oficines i una plantilla de 25.241 empleats. Per satisfer en tot moment el conjunt de les necessitats financeres i de servei de les famílies i de les empreses, en especial les de mida petita i mitjana, i de les institucions, el Grup complementa l'oferta existent de "la Caixa" amb una oferta especialitzada a través d'establiments de crèdit, companyies asseguradores i gestores de fons d'inversió. Addicionalment, a través d'e-la Caixa, es du a terme l'estratègia de gestió multicanal del Grup.

2.1.1. Grup assegurador

El Grup assegurador desenvolupa la seva activitat per mitjà de filials participades pel *holding* CaiFor (50%), i disposa d'una àmplia gamma de productes d'assegurances de vida i de risc.

VidaCaixa (60%) centra la seva activitat en el ram de vida, recollint i administrant tota la nova producció del Grup en assegurances de vida i plans de pensions, que li atorga la primera i la segona posició, respectivament, dins dels rànquings sectorials d'aquestes branques d'activitat. Durant l'any 2006, VidaCaixa ha potenciat la gamma de productes oferts al sector de la petita i la mitjana empresa i treballadors autònoms. D'altra banda, ha consolidat la seva posició líder en el segment de previsió social d'empreses.

CaixaVida (100%), l'altra societat del Grup dedicada al ram de vida, gestiona el negoci assegurador transferit per "la Caixa" el 1994.

SegurCaixa (40%), és l'empresa del *holding* centrada en el ram de no vida i el 2007 entrarà en el de l'automòbil.

2.1.2. Grup de serveis financers especialitzats

InverCaixa Gestió (100%) és la societat gestora encarregada de la gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i manté la tercera posició com a gestora de fons d'inversió del país. Com a novetat del 2006, ha començat la comercialització d'una nova gamma de productes (Fons Gestió Estrella), la finalitat dels quals és facilitar a la xarxa d'oficines la venda personalitzada de productes d'inversió.

CaixaRenting (100%) és la societat especialitzada en la concessió d'operacions de rënting, tant en el ram de l'automòbil com en el de béns d'equipament, en especial el rënting de noves tecnologies.

FinConsum (55%), en l'activitat de finançament al consum, ha continuat amb el programa de desenvolupament previst, amb una expansió territorial a escala nacional i la potenciació de l'activitat de finançament al consum en el punt de venda i les línies de crèdit directe.

El febrer de 2007, CaixaHolding adquireix a Sofinco la seva participació en la societat, i la companyia es converteix, així, en 100% del Grup "la Caixa".

El Banc d'Europa (100%) a partir del 2007 dirigirà la seva activitat a la concessió de finançament, a través de microcrèdits, a persones amb risc d'exclusió social i financera i a altres col·lectius, amb l'objectiu bàsic de fomentar l'activitat productiva, el desenvolupament personal i la creació d'ocupació.

GestiCaixa (96,4%) desenvolupa la seva activitat en els mercats financers com a societat gestora de fons de titulització d'actius.

2.1.3. Grup e-la Caixa

Les societats que formen el Grup e-la Caixa són les responsables de dur a terme l'estratègia de gestió multicanal desenvolupada per "la Caixa".

e-la Caixa (100%), societat matriu del Grup, és la responsable de coordinar, gestionar i desenvolupar els canals electrònics que "la Caixa" posa a disposició dels seus clients, de tots els serveis financers i no financers. La tasca que fa e-la Caixa comprèn tant la recerca i la implantació de funcionalitats i solucions noves com la gestió comercial de tots els canals no presencials, en coordinació amb la xarxa d'oficines.

C3 CaixaCenter (100%) és especialista en la gestió del contacte directe amb els clients i la seva funció és facilitar l'ajuda que el client necessita quan fa servir els diferents canals posats al seu abast: el telèfon, el correu electrònic o les eines d'assistència virtual *on-line*.

ECT MultiCaixa (100%) gestiona dins del Grup els recursos tecnològics de l'àmbit d'internet, la telefonia, la televisió digital i l'autoservei. Així mateix, desenvolupa les funcionalitats requerides i vetlla per la seguretat i la integritat dels sistemes per oferir la màxima seguretat i qualitat als clients.

Serviticket (100%) és l'empresa del Grup "la Caixa" encarregada de gestionar la venda d'entrades anticipades a través dels diferents canals existents (caixers, internet, mòbil, etc.), mantenint una cartera global i permanent d'espectacles.

e-la Caixa també gestiona iniciatives de canals electrònics que proporcionen sinergies, valor i servei diferencial de l'activitat bancària tradicional.

2.1.4. Societats de suport

GDS-Cusa (100%) és una filial de prestació de serveis centrats en la gestió de recobriment i administració de gestoria, entre altres.

PromoCaixa (100%) és l'encarregada de la gestió de programes de fidelització i promocions i de realització d'altres activitats de màrqueting per a "la Caixa" i altres societats del Grupo.

Servihabitat (100%) és la societat de serveis immobiliaris del Grup "la Caixa", a més de prestar aquests serveis a clients tercers, com la comercialització i l'administració de patrimonis immobiliaris.

Sumasa (100%) gestiona els projectes d'obres de les oficines noves, les reformes i el manteniment de les existents, així com les compres i els subministraments de "la Caixa".

2.2. Cartera de participades

Amb l'objectiu de diversificar ingressos i d'aprofitar les oportunitats en termes de valor, i amb el desig de participar en el desenvolupament d'empreses que ofereixin serveis

bàsics per a la societat, "la Caixa" ha optat, des de fa molts anys, per una estratègia d'inversió en participacions empresarials.

En aquest sentit, les inversions que s'han fet, tant de participació estratègica com financera, sempre tenen un caràcter selectiu. En les participacions estratègiques, hi ha la voluntat de permanència a mitjà i a llarg termini i d'exercici d'un cert nivell d'influència corresponent a la participació mantinguda. Es tracta d'empreses de gran solvència que el mercat aprecia tant pel seu posicionament com per la seva capacitat de creixement i de generació de resultats. D'altra banda, en les inversions financeres, la decisió o no de permanència s'avalua segons els resultats i els rendiments aportats per aquestes participacions i per les condicions de mercat en cada moment.

2.2.1. Serveis

Gas Natural (35,5%) és una multinacional de serveis energètics que centra la seva activitat en el proveïment, la comercialització i la distribució de gas natural a Espanya, Amèrica Llatina i Itàlia. La seva activitat també inclou la generació d'electricitat a Espanya i Puerto Rico, bàsicament a partir de centrals de cicle combinat, i des del 2004, el Grup va entrar en l'activitat de producció de gas natural, després de l'adjudicació, juntament amb Repsol YPF a Algèria, un projecte d'exploració de gas i d'un altre projecte integrat de gas natural líquat.

Abertis (20,3%) és l'operador europeu líder en la gestió d'infraestructures de transport i comunicacions. Desenvolupa la seva activitat als sectors d'autopistes, infraestructures de telecomunicació, aeroports, aparcaments i desenvolupament de plataformes logístiques, i és un dels primers operadors europeus d'autopistes per quilòmetres gestionats i per capitalització borsària. El 2006, Abertis va culminar el procés d'adquisició de la societat d'autopistes francesa Sanef (1.771 km) i va anunciar, també a França, l'adquisició del 32% de la societat operadora de satèl·lits Eutelsat Comunications.

Aigües de Barcelona (23,5%) és un operador multiconcessional centrat en el negoci de l'aigua, serveix aigua potable a més de 13 milions d'habitants de més de 1.000 municipis d'Espanya i a més de 9 milions d'habitants a l'Amèrica Llatina. Així mateix, el Grup Agbar desenvolupa altres activitats, com l'assistència sanitària, les inspeccions de vehicles i les certificacions.

Repsol YPF (12,5%) és una societat petrolera internacional del sector d'hidrocarburs. La seva activitat inclou l'explotació, desenvolupament i producció de cru i de gas natural; el transport de productes petrolífers, gasos líquats del petroli (GLP) i gas natural; i el refinament, la producció, el transport i la comercialització d'una àmplia gamma de productes derivats del petroli, productes petroquímics i GLP. És la companyia privada més gran del sector energètic a l'Amèrica Llatina en actius, i a Espanya, la companyia amb un major volum d'ingressos.

Telefónica (5,1%) és l'operador de telecomunicacions de referència en els mercats de parla hispanoportuguesa, amb presència a Espanya i als principals països de l'Amèrica Llatina. Així mateix, després de l'adquisició de l'operador de telefonia mòbil O2, és present als mercats europeus principals. Amb més de 195 milions d'accessos gestionats (43 milions de línies fixes, 138 milions de clients cel·lulars i més d'11 milions d'accessos de dades i internet). Telefónica és el primer operador global de telecomunicacions europeu per capitalització borsària.

2.2.2. Banca

Banco BPI (25,0%) és el quart grup financer privat portuguès, focalitzat en l'àrea de banca comercial adreçada a particulars i a petites i mitjanes empreses.

Boursorama (19,7%) és el distribuïdor *on-line* francès principal de productes d'estalvi. També opera al Regne Unit, Espanya i Alemanya, on ocupa, respectivament, el segon, el tercer i el quart lloc d'aquesta activitat *on-line*. El 2006, després de la compra i la fusió de CaixaBank France ha reorientat la seva activitat a França cap a un model de banca directa incorporant 20 oficines amb la marca Boursorama Banque.

2.2.3. Lleure

Port Aventura (94,0%) és un parc temàtic en procés de consolidació com a la destinació ludicoresidencial més important de l'Europa mediterrània.

Hotel Caribe Resort (60%) té 503 habitacions i està situat al Resort de Port Aventura. Des de l'exercici 2006 està gestionat per Port Aventura.

Edicions 62 (30%) és la capçalera d'un grup d'empreses que centren la seva activitat en l'edició i la distribució de llibres i serveis editorials.

2.2.4. Capital de desenvolupament i finançament a emprenedors

Caixa Capital Risc, SGEGR (100%) té per objecte administrar i gestionar els actius de societats de capital risc i de fons de capital risc. L'any 2006, es va centrar, en la posada en marca de dos instruments nous de capital risc per a pimes innovadores de creació recent i liderades per emprenedors: Caixa Capital Llabor (100%) i Caixa Capital Pime Innovació (100%). D'altra banda, ha continuat amb la gestió de la cartera de participades de Caixa Capital Desenvolupament.

Caixa Capital Desenvolupament, SCR (100%) es dedica a la tinença de participacions, de forma temporals, en el capital d'empreses no financeres i no cotitzades, en fase de desenvolupament o expansió i amb una posició sòlida al mercat. El 2006 ha estat la tenidora de les participacions següents:

- El Grup Caprabo (20%), fundat l'any 1959, és la segona empresa nacional de supermercats, líder del sector a Catalunya, Navarra i a la Comunitat de Madrid.
- El Grup Occidental Hoteles, (30,4%) es dedica a la comercialització i la realització de tota mena d'activitats de caràcter turístic.
- Soteltur, S.L. (50%) desenvolupa projectes hotelers en l'àmbit espanyol, i Soteltur Internacional, B.V. (50%) explota actualment quatre hotels a la zona del Carib.

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

A més de les oficines que s'esmenten a l'apartat E.2, s'ha de fer constar que la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona manté 7 oficines de representació a l'estranger, a Londres, Brussel·les, Milà, Porto, Lisboa, Stuttgart i Casablanca.

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

La informació d'aquest apartat és la que correspon al 31 de desembre de 2006. No obstant això, aquest apartat s'ha de complementar amb la informació relativa als càrrecs d'administració o direcció assumits pels membres dels òrgans rectors en les entitats següents, durant una part de l'exercici:

a) CaixaBank France S.A.: el 16 de maig de 2006 van causar baixa com a vocals del Consell d'Administració, el Sr. Ricard Fornesa Ribó, el Sr. Salvador Gabarró Serra i el Sr.

Jorge Mercader Miró. El 31 de desembre de 2006, CaixaBank France no era societat del Grup.

b) Inmobiliaria Colonial, S.A.: el 3 d'octubre de 2006 van causar baixa com a membres del Consell d'Administració, el Sr. Ricard Fornesa Ribó, el Sr. Manuel García Biel, el Sr. Javier Godó Muntañola, el Sr. Jorge Mercader Miró, el Sr. Miquel Noguer Planas i el Sr. Manuel Raventós Negra. El 31 de desembre de 2006, Inmobiliaria Colonial, S.A. no era societat del Grup.

c) Hodefi, S.A.S.: el 20 de desembre de 2006, va causar baixa com a membre del Consell d'Administració, el Sr. Ricard Fornesa Ribó.

d) Edicions, 62, S.A.: el 21 de desembre de 2006 va causar baixa com a membre del Consell d'Administració el Sr. Albert Ollé Bartolomé. El 31 de desembre de 2006, Edicions, 62, S.A. no era societat del Grup.

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

L'Alta Direcció de l'Entitat està integrada el 31 de desembre de 2006 per 18 persones que ocupen els càrrecs següents: director general, dos directors generals adjunts executius i quinze directors executius. El 31 de desembre de 2005, aquest col·lectiu estava integrat per 19 persones.

- Notes d'aclariment a l'apartat H.2

a) A l'empara de la Llei 14/2006 del 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, establint que el càrrec de president tindrà caràcter retribuït i que si la seva dedicació era exclusiva, la quantia de la retribució seria superior al 50% sense sobrepassar el 100% de la retribució del director general. D'acord amb la modificació estatutària esmentada, el Consell d'Administració del dia 16 de novembre de 2006, va acordar que el president tindria dedicació exclusiva i –en el marc de la temporalitat dins de l'exercici 2006 i de les percepcions rebudes i que es meritaren pel president en activitats en interès de "la Caixa" i per dietes, d'acord amb la sistemàtica existent fins a aquest moment– es va fixar una retribució complementària en l'exercici esmentat de 350.000 euros.

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

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la sessió celebrada el 22 de març de 2007.

Indiqui els membres del Consell que hagin votat en contra o que s'hagin abstingut en relació amb 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 GENERALES

CONSELLERS GENERALES

Nom del conseller general	Grup al qual pertany	Data de nomenament
ALBAREDA SOTERAS, XAVIER	IMPOSITORS	
ALOY LÓPEZ, NÚRIA	IMPOSITORS	
ÁLVAREZ MELCÓN, ANA MARÍA	IMPOSITORS	
AMORÓS GARCÍA, MARÍA ROSA	IMPOSITORS	
ARGENTER GIRALT, JOAN ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
ARTIGAS RUHÍ, MARIA	IMPOSITORS	
BACH VALLMAJOR, ENRIC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BADIA SALA, RAMON JOSEP	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BADIA VALLS, JOAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BÁEZ CONTRERAS, FRANCISCO J.	EMPLEATS	
BAIJET VIDAL, JORDI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BALAGUERÓ GAÑET, RAMÓN	IMPOSITORS	
BALCELLS GONZÁLEZ, ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BARON PLADEVALL, ANTONI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BARTOLOMÉ GIL, MARÍA TERESA	IMPOSITORS	
BASSONS BONCOMPTE, MARIA TERESA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BEL ACCENSI, FERRAN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BENAIGES CERVERA, ROBERT	CORPORACIONS MUNICIPALS	
BIBILONI OLIVER, MACIÀ	EMPLEATS	
BOLAÑOS BANDERAS, RUTH	EMPLEATS	
BONET BONET, FERRAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BONET REVÉS, CARLES	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
BUSQUETS GRABULOSA, LLUÍS	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CALVERAS ORRIOLS, MARIA NÚRIA	IMPOSITORS	
CALVO ARRIOLA, JOSÉ LUIS	IMPOSITORS	
CALVO GÓMEZ, JOSÉ R.	EMPLEATS	
CAMARASA CARRASCO, AMPARO	IMPOSITORS	
CAMPABADAL SOLÉ, ANGEL	EMPLEATS	
CANONGIA GERONA, JOAN CARLES	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CAPAPÉ DEL CAMPO, ANTONIO	EMPLEATS	
CAPDEVILA CARDONA, VICENÇ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CARVAJAL MARTIN, MARIA GLORIA	IMPOSITORES	
CASADO JUAN, FERRAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CASTÁN EXPÓSITO, MARIA ROSARIO	EMPLEATS	
CASTELLANO SÁNCHEZ, ÓSCAR	IMPOSITORS	
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CLOTET VILALTA, RAMON	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CLOAT CLÚA, JOSEP PERE	IMPOSITORS	
COLMENAJERO MARTÍN, JUAN JOSÉ	IMPOSITORS	

COLOM ROSICH, ELVIRA	IMPOSITORS	
COLOMER MARONAS, JOSEP	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
COMPANY BELTRÁN, SUSANA	EMPLEATS	
COROMINAS VILA, ENRIC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CRESPO FERRER, MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CRUZADO MORA, ENCARNACIÓN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
DELÀS DE UGARTE, IGNASI DE	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
DÍAZ SALANOVA, JOSEP ANTONI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	IMPOSITORS	
ECHAVARRIA HORICA, JOSÉ LUIS	IMPOSITORS	
EGEA CARRETERO, OSCAR LUIS	IMPOSITORS	
ESTRADA ARIMÓN, RICARD	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FABRA LLAHÍ, JOSEP	IMPOSITORS	
FABRÉ BALMAÑA, MARIA ROSA	IMPOSITORS	
FERNÁNDEZ SALTIVERI, ALBERT	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FERRER MORMENEO, RAMON	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FERRÉS ÀVILA, MARIA TERESA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
FONTAN CARRERA, LLORENÇ	IMPOSITORS	
GABRIEL COSTA, RAFAEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GALINDO GARZA, MARIA CRISTINA	IMPOSITORS	
GARCÍA BIEL, MANUEL	EMPLEATS	
GARCÍA SANJAUME, MONTSERRAT	IMPOSITORS	
GARCÍA-ANADRADE DIAZ, BÀRBARA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GAVÍN VALLS, ISIDRE	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GÓRRIZ NUET, DANIEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GRAS PAHISSA, ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GRAU BEDÓS, ANDREU	IMPOSITORS	
GUÀRDIA CANELA, JOSEP-DELFI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
GUITARTE PRATS, ALBERTO	IMPOSITORS	
HABSBURG LOTHRINGEN, MONIKA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
HERNÁNDEZ BONANCIA, ANNA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
HINOJOSA MOLINA, RAFAEL	IMPOSITORS	
JEREZ FONTAO, LLUÍS	EMPLEATS	
JUAN FRANCH, INMACULADA	IMPOSITORS	
LACALLE COLL, ENRIC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
LLOBET MARIA, DOLORS	EMPLEATS	
LLUCH DESCÀRREGA, ANTONIO	IMPOSITORS	
LÓPEZ FERRERES, MONTSERRAT	IMPOSITORS	
LÓPEZ BURNIOL, JUAN JOSÉ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
LÓPEZ JUVÉS, LLUIS	EMPLEATS	
LUMBRERAS PALOMARES, LLUÍS	EMPLEATS	
MARTINELL VIDAL, FRANCESC	IMPOSITORS	
MARZO GONZÁLEZ, FERNANDO	IMPOSITORS	
MASIÀ MARTÍ, RAMON	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MAURI PRIOR, JOSEP MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MERCADER MIRO, JORDI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MIGUEL BLANCO, VICENTE	IMPOSITORS	
MILLET TUSELL, FÉLIX M.	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MIRÓ MELICH, FRANCESC	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MOLINA BEL, JORDI	EMPLEATS	
MOLINAS BELLIDO, ALFRED	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	

MOMBLANT DÍAZ, JOSÉ MARÍA	IMPOSITORS	
MONTLEÓ DOMÈNECH, MISERICÒRDIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MORA VALLS, ROSA MARIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MORALES LÓPEZ, ÀNGEL	EMPLEATS	
MORANT HERREREO, JOAN ANDREU	IMPOSITORS	
MUNTAÑOLA CASTELLÓ, ANTONI M.	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MUÑOZ SOLER, MARIA SONIA	IMPOSITORS	
NICOLAU NOS, RAMÓN	CORPORACIONS MUNICIPALS	
NIETO FERNÁNDEZ, CARLOS	CORPORACIONS MUNICIPALS	
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
NOSÀS SISQUELLA, ENRIC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
NOVELLA MARTINES, JUSTO BIENVENIDO	EMPLEATS	
NOVOA FERNÁNDEZ, GEMMA	IMPOSITORS	
OBIOLS CAPDEVILA, LLUÍS	IMPOSITORS	
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
OLLER COMPAN, VICENÇ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
OLMO FERNÁNDEZ, FRANCISCO DEL	IMPOSITORS	
PADILLA RECHE, ANTONIO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PAGANS GRUARTMONER, ANNA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PALLARÉS MORGADES, MAGÍ	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PALLÀS GUASCH, SANTIAGO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PÀMIES MARTORELL, ANTON MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	IMPOSITORS	
PARIETTI LITERAS, ANDREU	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PARRIZAS MIQUEL, FERNANDO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PASCUAL BLASCO, VÍCTOR IGNACIO	IMPOSITORS	
PÉREZ VALDENEBRO, FRANCISCO JAVIER	IMPOSITORS	
PÉREZ-VILLEGAS ORDOVÁS, ANTONIO	IMPOSITORS	
PINO JUSTO, CELIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PONS FONT, JOAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PORTABELLA CALVETE, JORDI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
POU SALLÉS, RAMON	IMPOSITORS	
PUIG VAYREDA, EDUARD	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RAMOS HERRERA, FRANCISCO	IMPOSITORS	
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RIBÓ CASAUS, JOAN	IMPOSITORS	
RIERA OLIVERAS, LLUÍS	IMPOSITORS	
ROA PEÑA, MIGUEL ÀNGEL	IMPOSITORS	
ROCA PAGÉS, JOSEP	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CORPORACIONS MUNICIPALS	
ROS GUTIÉRREZ, ANA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
RUIZ RAMOS, JOSEP MANEL	IMPOSITORS	
SALA LEAL, JOSEP	CORPORACIONS MUNICIPALS	
SANCLEMENTE ALASTUEY, MARIA DEL CARMEN	IMPOSITORS	
SANGRÀ PASCUAL, FRANCESC	CORPORACIONS MUNICIPALS	
SANTANA FUSTER, CARLOS	IMPOSITORS	
SARAVIA GARRIDO, PABLO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
SAUBÍ BRUGUÉ, JUAN	IMPOSITORS	
SEGARRA TORRES, JOSEP ANTONI	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
SERRA PLANELLS, MARIANO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
SIERRA FATJÓ, JOAN	EMPLEATS	
SOCÍAS BRUGUERA, JUAN ANTONIO	IMPOSITORS	

SOLÀ SÀNCHEZ, JOSEP	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
TOMÀS MUNAR, LLUC	CORPORACIONS MUNICIPALS	
TORRELLES TORRELLES, JOAN	IMPOSITORS	
TORRENS ROIG, FRANCISCO	IMPOSITORS	
TORRENS TORRES, PERE ANTONI	EMPLEATS	
TRIQUELL ALBERICH, BENET	IMPOSITORS	
TUTZÓ BENNASAR, FRANCESC	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
UROSA OLMEDO, MARIA DEL MAR	IMPOSITORS	
VAN DELLEN RAMON, SANDRA MARIA	IMPOSITORS	
VILA MEDINA, JOSEP MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILÀ RECOLONS, ALFONSO	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILARÓ CAPELLA, JOSEP	CORPORACIONS MUNICIPALS	
VILELLA MOTLLÓ, JAUME	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
VILLALBA FERNÁNDEZ, NURIA ESTHER	IMPOSITORS	
VINYET BENITO, JERONI	EMPLEATS	
ZARAGOZÀ ALBA, JOSEP FRANCESC	EMPLEATS	

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

Descripció

A.2. Consell d'Administració

A.2.8. Si escau, faci una descripció del contingut del reglament del Consell d'Administració.