

**ANNEX I**

**INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU**

**CAIXES D'ESTALVI**

DADES D'IDENTIFICACIÓ DE  
L'EMISSOR

EXERCICI 2008

CIF G-58899998

**Denominació social**

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

**AV. DIAGONAL, 621-629  
BARCELONA  
BARCELONA  
08028  
ESPANYA**

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

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

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

#### **A.1. ASSEMBLEA GENERAL**

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

Vegeu l'addenda

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

<b>Grup al qual pertanyen</b>	<b>Nombre de consellers generals</b>	<b>% sobre el total</b>
CORPORACIONS MUNICIPALS	33	20,755
IMPOSITORS	58	36,478
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	20	12,579
ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	48	30,189
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100,000</b>

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

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

D'acord amb l'article 22 de la Llei esmentada, correspon a l'Assemblea General nomenar i revocar els vocals del Consell d'Administració; nomenar i revocar els membres de la Comissió de Control; apreciar les causes de separació i revocació dels membres dels òrgans de govern abans del compliment del seu mandat; aprovar i modificar els Estatuts i el Reglament; acordar la liquidació i la 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, assenyalava 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 assenyalava 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, com també 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 per part dels 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 Barcelonesa 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 en 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 (última renovació dels òrgans de govern), 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, com també la dissolució i la liquidació, en què 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 especifiqui els supòsits en els quals els consellers generals podran demanar la convocatòria de l'Assemblea General.**

La convocatòria de l'Assemblea General la fa el Consell d'Administració amb una antelació no inferior als 15 dies, i s'ha de publicar com a mínim 15 dies abans de la sessió en 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, com també 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, com també 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**

<b>Data de l'Assemblea General</b>	<b>% de presència física</b>	<b>% vot a distància</b>	<b>Total</b>
24-4-2008	93,120	0,000	93
23-10-2008	93,750	0,000	94

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

A) A l'Assemblea General Ordinària celebrada el 24 d'abril de 2008:

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 2007, tant individuals com consolidats.

2) Aprovació de la gestió del Consell d'Administració.

3) Aprovació de l'aplicació dels resultats de "la Caixa" corresponents a l'exercici 2007.

4) Aprovació de la memòria, dels estats financers de l'exercici 2007 i el pressupost de l'Obra Social de l'exercici 2008, de l'obra nova i de la gestió i la liquidació corresponents.

5) Reelecció de l'auditor de comptes per a l'exercici 2009, tant per als individuals com per als consolidats.

6) Modificació de l'Annex dels Estatuts Socials que, d'acord amb l'article 8, conté la relació d'entitats d'interès social que designen consellers generals, i introducció d'una disposició transitòria 3a per a la implantació en el temps de la dita modificació.

7) 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 de consellers generals en representació dels impositors, d'acord amb allò que estableix l'article 10 del Decret 190/1989, de la Generalitat de Catalunya; 4 adequant la designació de consellers generals representants de les corporacions locals a les normes de distribució de consellers generals per comunitats autònomes que es contenen en l'article 3 del decret esmentat anteriorment.

8) Autorització al Consell d'Administració, el qual pot delegar en la Comissió Executiva, perquè pugui acordar l'emissió de qualsevol mena de valors, de renda fixa o variable, excloent-ne les quotes participatives.

9) Aprovació de les línies generals del Pla d'Actuació Anual de l'entitat financera.

10) Aprovació de la reestructuració societària de Morgan Stanley Wealth Management, SV, SAU (anomenada, en el moment de l'acord, "la Caixa" Gestió de Patrimonios, SV, SAU), que comporta la dissolució sense liquidació d'aquesta societat amb cessió global dels actius i els passius a la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa") i acceptació, per a quan s'obtinguessin les autoritzacions administratives pertinents, d'aquesta cessió global d'actius i passius.

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

B) A l'Assemblea General Extraordinària celebrada el 23 d'octubre de 2008:

1) Modificació dels articles següents dels Estatuts Socials:

- a) 6.3, 12.2 i 27.2, per substituir les referències al Decret 190/1989 pel Decret 164/2008, que ha derogat i substituït l'anterior.
- b) 4.3, 17.5.2 i 17.6.2, per suprimir les referències al director general del Grup "la Caixa".
- c) 8.2.2, per introduir el nombre de consellers generals que designa cada entitat fundadora i cada entitat d'interès social.
- d) 9.2, per adaptar aquest article al saldo mínim necessari per ser compromissari o conseller general en representació del sector d'impositors que estableix el Decret 164/2008.

- e) 9.3.3 i 15.1.2.1, per adaptar la regulació estatutària de les incompatibilitats dels consellers generals i dels membres del Consell d'Administració a allò que estableix l'article 51 del Decret 164/2008.
  - f) 17.3, per adequar els límits a les facultats de delegació del Consell d'Administració a allò que estableix l'article 40 del Decret 164/2008.
  - g) 27.1, per introduir en els Estatuts Socials que, d'acord amb l'article 57 del Decret 164/2008, les dietes que han de rebre els membres dels òrgans de govern han de permetre el rescabament de qualsevol detriment patrimonial que comporti l'exercici de bona fe del càrrec.
  - h) Disposició Transitòria Segona, per introduir, tenint en compte allò que disposa la Disposició Transitòria Segona del Decret 164/2008, que els membres dels òrgans de govern amb mandats de durada diferent com a conseqüència de la modificació introduïda per la Llei 14/2006 de la Generalitat de Catalunya, poden completar els mandats per al quals resultin elegits abans d'arribar al límit temporal d'exercici de 12 anys.
  - i) Annex dels Estatuts Socials que, d'acord amb l'article 8, conté la relació d'entitats d'interès social que designen consellers generals, i modificació de la Disposició Transitòria Tercera que fa referència a la implantació en el temps de les modificacions d'aquest annex.
- 2) Modificació dels articles següents del Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern:
- a) 2, apartats 2, 6, 7 i 9, per substituir les referències al Decret 190/1989 pel Decret 164/2008 que l'ha derogat i substituït; dur a terme una nova reordenació de les circumscripcions de la Comunitat Autònoma de València; i incloure en aquest article les exigències que resulten de l'article 15, apartats 3 i 4 del Decret 164/2008.
  - b) 4, apartats 1 i 4, per adaptar-lo a allò que disposa l'article 5 del Decret 164/2008 i per a una nova configuració de les agrupacions de províncies a Andalusia.
  - c) Introducció d'una nova Disposició Addicional sobre la revisió del Reglament i concreció del moment que cal tenir en compte per fixar les dades a l'efecte de la seva aplicació.
- 3) Delegació de facultats per executar els acords.

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

Amb 15 dies d'antelació a la celebració de l'Assemblea General, els consellers generals tenen a la seva disposició a la seu social la documentació referent als comptes, tant de l'Entitat en si, individuals i consolidats i la seva auditoria, com els referents a l'Obra Social perquè els examinin i en tinguin informació. També es posa a disposició dels consellers generals, i amb la mateixa antelació, les propostes de modificació d'Estatuts i del Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern que se sotmetin a la seva aprovació

juntament amb un informe sobre aquestes propostes elaborat pel Consell. De la mateixa manera, estan a disposició les línies generals del pla d'actuació i, amb caràcter general, totes les propostes que en aquell moment hagi elaborat el Consell i sotmeti a l'aprovació de l'Assemblea, com també l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

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 president, el director general i el responsable de l'Obra Social per explicar a aquests consellers els punts que són objecte de l'ordre del dia de l'Assemblea i la marxa de l'Entitat durant l'exercici anterior. També poden assistir a aquestes reunions altres persones de l'Entitat amb responsabilitat especial sobre algun dels temes de l'ordre del dia, com el secretari 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](http://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
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT	IMPOSITORS
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1r	IMPOSITORS
MERCADER MIRÓ, JORDI	VICEPRESIDENT 2n	CORPORACIONS MUNICIPALS
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VICEPRESIDENT 3r	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
BALAGUERÓ GAÑET, RAMON	CONSELLER	IMPOSITORS



CAMARASA CARRASCO, M <sup>a</sup> AMPARO	CONSELLERA	IMPOSITORS
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	CONSELLERA	IMPOSITORS
GARCÍA 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, MAGÍ	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CONSELLER	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL
SALA LEAL, JOSEP	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

<b>Nombre total</b>	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
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100,000</b>

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

Nom	Data de la baixa
TOMÁS MUNAR, LLUC	26-11-2008

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

Nom

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

## **Funcions pròpies**

Són competència del Consell d'Administració les funcions de govern, gestió, administració i representació de l'Entitat en tots els assumptes que pertanyin al seu gir i tràfic. D'una manera més detallada, però amb caràcter enunciatiu i no limitador, els Estatuts atribueixen al Consell la vigilància de l'observança dels Estatuts, la convocatòria de l'Assemblea, elevar a l'Assemblea, per aprovar, si escau, la memòria, el balanç anual, el compte de resultats i la proposta de la seva aplicació a les finalitats pròpies de "la Caixa", la presentació a l'Assemblea de propostes per al nomenament de membres integrants dels altres òrgans de govern, executar 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 com també 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 els 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 24 d'abril de 2008, per acordar, fixant els termes i les condicions que consideri pertinents o bé delegant les facultats que faci falta, en una o diverses vegades, l'emissió de qualsevol mena de valors, de renda fixa o variable, exceptuant quotes participatives, en qualsevol de les seves formes admeses en dret i, entre elles, pagarés, cèdules, *warrants*, participacions preferents, obligacions i bons de qualsevol mena, fins i tot subordinats, simples o amb garantia de qualsevol classe, directament o bé a través de societats instrumentals i, en aquest cas també, amb garantia de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona o sense, fins a un límit total de 65.000 milions d'euros o el seu contravalor en divises, sempre que no sobrepassin els límits legals establerts, mitjançant emissions definitives, ampliacions de les anteriors, autoritzacions o programes.

Aquesta autorització es va concedir per un termini de tres anys, i va quedar sense efecte l'autorització anterior concedida en l'Assemblea General Ordinària del 7 de juny de 2007 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 signatura oficial de l'Entitat, vetllar perquè es compleixin les lleis, els estatuts i els reglaments, i decidir i disposar allò que convingui en cas d'urgència, en el cas que no sigui aconsellable diferir qualsevol assumpte fins que el resolgui l'òrgan competent donant compte d'allò que es disposi o es dugui a terme en la primera reunió que faci l'òrgan esmentat.

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

**Membres del Consell**

Nom	Descripció breu

**Director general**

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

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

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

requisits adequats de professionalitat, i 3 són representants dels empleats i es trien entre els consellers generals d'aquest sector.

Poden formular propostes de nomenaments de membres del Consell d'Administració a l'Assemblea el Consell d'Administració i un conjunt de consellers generals del mateix sector, no inferior a 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, com també un conjunt de 40 consellers generals encara que no siguin del mateix sector, per cada vocal que es proposi.

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

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

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

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

SÍ  NO

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

**Adopció d'acords**

<b>Descripció de l'acord</b>	<b>Quòrum</b>	<b>Tipus de majoria</b>
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 NECESSITA EL VOT FAVORABLE DE LA MAJORIA D'ASSISTENTS, PRESENTS O REPRESENTATS

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

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

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

sí  NO

**Vegeu l'addenda**

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

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

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

La convocatòria ha de ser cursada en unes condicions que permetin assegurar que sigui rebuda per tots els vocals amb 48 hores d'antelació com a mínim, excepte en els casos d'urgència excepcional, en els 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 i el director general, i que els assistents n'acceptin per unanimitat la celebració.

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

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

**A.2.11. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali 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
NIN GÉNOVA, JOAN MARIA	DIRECTOR GENERAL

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

SÍ  NO

Descripció dels 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 per part del Consell.**

Nom	Càrrec

**A.2.17. Indiqui si hi ha cap mecanisme establert pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats que hagi 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, com també de revisar el balanç i el compte de resultats i la resta d'estats financers 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 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 en puguin posar en perill la independència, les relacionades amb el procés d'auditoria de comptes i les altres comunicacions previstes a la normativa vigent. La Comissió de Control informa l'Assemblea General de les qüestions que es plantegen al seu si en matèria de la seva competència.

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

Es té una cura especial a assegurar que:

- Els comptes anuals 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, com també la seva gestió i cobertura.

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

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

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

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

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

SÍ  NO

**Explicació dels mecanismes**

La Comissió de Control, en la seva funció de Comitè d'Auditoria, és l'encarregada de proposar al Consell d'Administració el nomenament de l'auditor extern i les condicions de 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 n'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
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VICEPRESIDENT 1r
MERCADER MIRÓ, JORDI	VICEPRESIDENT 2n
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VICEPRESIDENT 3r
CAMARASA CARRASCO, M. AMPARO	VOCAL
GARCÍA 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 la mena de serveis i d'operacions que s'hagin d'oferir; delegar les facultats que consideri procedents; acordar la inversió de fons; acordar les línies generals de la política de personal; representar l'Entitat davant de tota mena d'autoritats i organismes; comprar, vendre, cedir, permutar i transferir béns mobles o immobles i crèdits; comprar, vendre, pignorar i bescanviar valors; exercitar les facultats que siguin conferides a l'Entitat per tercers; comparèixer davant de qualsevol jutjat i tribunal; assistir amb veu i vot a les juntes de creditors; substituir les facultats anteriors a favor d'advocats o procuradors; administrar béns mobles i immobles, com també drets; assistir amb veu i vot a reunions de propietaris; contractar, modificar i rescindir tota mena d'assegurances; promoure i seguir expedients de domini i alliberament de càrregues, intervenir en juntes de societats; constituir, acceptar, renovar, cancel·lar o extingir amb relació als béns dels clients, diners o títols valors, dipòsits, dipòsits de títols valors i dipòsits en caixes de seguretat; comprar o vendre moneda nacional i estrangera; concedir préstecs i crèdits; obrir crèdits documentaris; intervenir en préstecs sindicats; concedir fiances i avals; lliurar, acceptar i endossar lletres de canvi; concertar contractes d'arrendament financer; formalitzar pòlisses; representar l'Entitat davant del Banc d'Espanya; tramitar la formalització de crèdits amb el Banc d'Espanya; fer totes activitats com siguin necessàries per participar en els Mercats de Capitals, Valors i Monetaris, de Futurs Financers; habilitar operadors; subscriure, comprar, vendre i fer tota mena d'operacions habituals amb deute públic; fer totes les operacions que siguin necessàries per a l'Entitat com a entitat gestora de deute públic; constituir, modificar, renovar i retirar dipòsits, tant de l'Entitat com de clients; dirigir, contestar i ratificar requeriments; instar actes notariais; requerir protests; acceptar i contestar notificacions; fer pagaments per qualsevol títol, i, finalment, pel que fa a les facultats conferides, subscriure tots els documents públics o privats que siguin necessaris, i comparèixer davant notaris, fedataris i funcionaris.

Així mateix, en ús de les facultats conferides per l'Assemblea General de l'entitat en data 24 d'abril de 2008, el Consell d'Administració va acordar, el 24 d'abril de 2008, delegar a la Comissió Executiva, dins dels termes autoritzats al Consell, la facultat per acordar, fixant els termes i les condicions que consideri pertinents, o bé delegant les facultats que calguin, l'emissió de qualsevol mena de valors, de renda fixa o variable, llevat de quotes participatives.

Per acord del Consell d'Administració del dia 21 de juny de 2007, amb vista a la resolució de la Direcció General de Política Financera i Assegurances del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que permet aquesta possibilitat, es va delegar a la Comissió Executiva l'aprovació de les operacions de crèdit, avals o garanties a favor dels membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control, els seus

cònjuges, descendents, ascendents i col·laterals fins a segon grau, i també a les societats en què aquestes persones tinguin una participació que, aïlladament o conjuntament, sigui majoritària, o en les quals exerceixin els càrrecs de president, conseller, administrador, gerent, director general o assimilat. La Comissió Executiva haurà d'informar el Consell d'Administració de les operacions que hagi acordat des de l'última sessió del Consell a l'empara d'aquesta delegació. Aquesta delegació també comprèn, en les mateixes condicions, les operacions en què aquestes persones alienin a l'Entitat béns o valors propis o emesos per la societat en la qual participen o exerceixen el càrrec.

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

Així mateix, li correspon acordar l'exercici de les accions administratives, judicials i extrajudicials que li competeixin a la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, com també decidir l'oposició a les pretensions exercitades per qualsevol via i en qualsevol jurisdicció contra l'Entitat, tot això davant de qualsevol jutge, tribunal, autoritat o organisme de qualsevol jurisdicció, grau i instància, espanyols, estrangers, europeus comunitaris i/o internacionals, i recórrer les resolucions a qualsevol nivell, fins i tot davant el Tribunal Suprem, el Tribunal Constitucional, els tribunals o instàncies administratives europeus comunitaris, els d'altres estats i/o els internacionals, determinar la submissió a cap competència diferent de l'establerta a la llei ritual, i acordar la renúncia i la transacció d'accions i drets, el desistiment de continuació de processos, l'aplanament 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 cas que hi hagi una Comissió Executiva, expliqui el grau de delegació i d'autonomia de què disposa en l'exercici de les seves funcions, per a l'adopció d'acords sobre l'administració i la gestió de la societat.**

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

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

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

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

SÍ  NO

En cas negatiu, expliqui la composició de la 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. Descriu, si és el cas, les funcions de suport al Consell d'Administració que du a terme el Comitè d'Auditoria.**

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

**COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS**

Nom	Càrrec
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
MERCADER MIRÓ, JORDI	VOCAL

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

D'acord amb allò que s'estableix al Decret 164/2008 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
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GARCÍA BIEL, MANUEL	VOCAL
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VOCAL

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

D'acord amb allò que estableix el Decret 164/2008 de la Generalitat de Catalunya, els Estatuts de l'Entitat estableixen, a l'article 17.5.1, que la Comissió d'Inversions té la funció d'informar el Consell d'Administració o la Comissió Executiva sobre les inversions o desinversions que, d'acord amb la normativa vigent, tinguin un caràcter estratègic i estable, tant si són fetes directament per "la Caixa" com si ho són a través de les seves entitats dependents. També informarà sobre la viabilitat d'aquestes inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de "la Caixa". Així mateix, emetrà un informe anual sobre les inversions d'aquesta naturalesa fetes durant l'exercici.

D'acord amb el Decret 164/2008 de la Generalitat de Catalunya, s'entén com a estratègica la inversió o desinversió quan suposi l'adquisició o venda d'una participació significativa en una societat cotitzada o la participació en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern, i la participació total de "la Caixa" superi el límit del 3% dels recursos propis computables. En cas contrari, s'entén que les inversions o desinversions no tenen un caràcter estratègic per a l'Entitat. Quan l'Entitat hagi 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 hagi determinat la mateixa Comissió amb relació al percentatge esmentat.

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

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

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

SÍ  NO

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

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

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

En cas que la presa de participació es faci a través de Critería CaixaCorp, SA, el protocol intern de relacions entre aquesta societat i "la Caixa", signat el 19 de setembre de 2007, estableix una sèrie de regles quan es tracti d'una inversió que tingui caràcter d'estratègica. En aquests casos, els òrgans executius de Critería CaixaCorp, SA posaran en coneixement de la Comissió d'Inversions de "la Caixa" la possible inversió perquè, prèviament a l'informe, el Consell d'Administració o la Comissió Executiva de "la Caixa" s'hi pronunciïn i determinin si aquesta inversió afecta negativament la solvència i el nivell de riscos de "la Caixa" o no i si és contrària als

pressupostos i plans estratègics de l'Entitat o no. Una vegada s'hagi adoptat la decisió es traslladarà als òrgans executius de Critería CaixaCorp, SA perquè n'informin al Consell d'Administració.

En cas que el Consell d'Administració o la Comissió Executiva de "la Caixa" considerin que una inversió determinada afecta negativament la solvència o el nivell de riscos de l'Entitat, de manera que es consideri que des del punt de vista de la política del Grup i l'Entitat matriu no resulta aconsellable, o que resulta contrària als pressupostos o plans estratègics de l'Entitat, n'elaboraran un informe explicatiu dels motius, detallant si hi hagués mesures que en permetessin eliminar els impactes negatius. Aquest informe es traslladarà a la Comissió d'Auditoria i Control de Critería CaixaCorp, SA, la qual elaborará un informe sobre la situació i la seva opinió, que elevarà al Consell d'Administració abans que aquest prengui una decisió.

El protocol intern de relacions signat entre "la Caixa" i Critería CaixaCorp, SA està disponible per consultar-lo a la pàgina web de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)) i a la de Critería CaixaCorp, SA ([www.criteriacaixacorp.es](http://www.criteriacaixacorp.es)).

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

<b>Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions</b>	
<b>Nombre de reunions de la Comissió d'Inversions</b>	
<b>Nombre de reunions de la Comissió Executiva o Delegada</b>	

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

**ÒRGAN D'OBRES SOCIALS**

<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>
FAINÉ CASAS, ISIDRE	PRESIDENT
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	VOCAL
MERCADER MIRÓ, JORDI	VOCAL
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	VOCAL
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	VOCAL
GODÓ MUNTAÑOLA, 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 Consell mateix. En cas

que es produeixi alguna vacant, haurà de ser coberta en el termini de tres mesos des que s'hagués originat.

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

### A.3. Comissió de Control

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

#### COMISSIÓ DE CONTROL

Nom	Càrrec	Grup al qual representa
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
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>100,000</b>

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

sí  NO

#### Detalli les funcions de la Comissió de Control:

Funcions
D'acord amb l'article 21 de la Llei 31/1985 d'òrgans rectors de les caixes d'estalvi, la Comissió de Control té per



objecte tenir cura que la gestió del Consell d'Administració es compleixi amb la màxima eficàcia i precisió, dins de les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General i de les directrius emanades de la normativa financera.

D'acord amb aquesta normativa, l'article 25 dels Estatuts de l'Entitat estableixen que són funcions de la Comissió de Control supervisar la gestió del Consell d'Administració, vetllant per l'adequació dels seus acords a les directrius i resolucions de l'Assemblea General i a les finalitats pròpies de l'Entitat; vigilar el funcionament i la tasca desenvolupada pels òrgans d'intervenció de l'Entitat; conèixer els informes d'auditoria externa i les recomanacions que formulin els auditors; revisar el balanç i el compte de resultats de cada exercici anual i formular-hi les observacions que consideri adequades; elevar a l'Assemblea General la informació relativa a la seva actuació, com a mínim una vegada l'any; requerir al president la convocatòria de l'Assemblea General, amb caràcter extraordinari, quan ho consideri convenient; controlar els processos electorals per a la composició de l'Assemblea i del Consell d'Administració, juntament amb el Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya; controlar, la Comissió de Control sortint, el procés electoral de la nova Comissió de Control; conèixer els informes de la Comissió Delegada d'Obres Socials; emetre la seva opinió i proposar al Departament d'Economia i Finances la suspensió dels acords del Consell d'Administració en el supòsit que vulnerin les disposicions vigents i qualsevol altra que li atribueixi l'Assemblea General dins les directrius marcades per les funcions anteriors.

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'auditors 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 en puguin posar en risc la seva independència, les relacionades amb el procés d'auditoria, com també les altres comunicacions previstes a la normativa vigent.

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

L'article 24 dels Estatuts de l'Entitat assenyala que la Comissió de Control estarà integrada per nou persones triades per l'Assemblea General d'entre els 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 no podrà tenir al mateix temps representants al Consell d'Administració i a la Comissió de Control. Així mateix, les entitats públiques o privades i les corporacions locals que estiguin representades al Consell d'Administració o a la Comissió de Control d'una altra caixa d'estalvis no podran tenir els mateixos representants a la Comissió de Control de "la Caixa".

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

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

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

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

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

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

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

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

Finalment, en tercer lloc, la Comissió de Control pot requerir la presència del director general a les seves sessions. Amb relació a aquest punt, cal assenyalar que és una pràctica consolidada a "la Caixa" la presència del director general 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	10
--	----

**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, tres dels quals 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, com també la primera renovació i les successives, es faran simultàniament i de conformitat amb allò que es preveu per al Consell d'Administració.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Adopció d'acords**

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria
ACORDS QUE TINGUIN PER OBJECTE DEMANAR LA CONVOCATÒRIA DE L'ASSEMBLEA GENERAL	51,00 – LA CONSTITUCIÓ 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, I COMPTA, EN CAS D'EMPAT, EL VOT DE QUALITAT DEL PRESIDENT

**B OPERACIONS DE CRÈDIT, AVAL O GARANTIA**

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

Nom del membre del Consell	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (en milers d'euros)	Condicions
DOMÈNECH SARDÀ, MARTA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	
GARCÍA BIEL, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	2.400	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,5/COM. OBERTURA 0,25
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	60	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍNIA D'AVALS (A EMPRESA)	1.000	COMISSIÓ RISC D'AVAL 0,4
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	6.000	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,35
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 FAMILIAR)	9	
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	CONFIRMING (A EMPRESA)	500	TERMINI 2 MESOS
MERCADER MIRÓ, JORDI	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	20	
MERCADER MIRÓ, JORDI	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	6	
PALLARÉS MORGADES, MAGÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	120	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25/COM. DISPONIBILITAT 0,25
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	100	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,25
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍNIA DE FINANÇAMENT DE CIRCULANT (A EMPRESA)	150	TERMINI 11 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/ COM. ESTUDI 0,25
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC (A EMPRESA)	200	TERMINI 60 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,65/
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	RÈNTING (A EMPRESA)	4	TERMINI 60 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 6,36
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	4	
RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	6	

RODÉS CASTAÑÉ, LEOPOLDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC (A FAMILIAR)	100	TERMINI 36 MESOS LÍNIES ICO
----------------------------	--	-------------------------	-----	--------------------------------

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

Nom del comissionat	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (en milers d'euros)	Condicions
COLOM ROSICH, ELVIRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT (A EMPRESA)	300	TERMINI 6 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 0,75/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	25	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. RENOVACIÓ 0,25
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT (A FAMILIAR)	1	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	LÍMIT DE CRÈDIT EN DESCOBERT (A FAMILIAR)	25	
ROS DOMINGO, ÀNGEL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	50	TERMINI 10 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/ COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25
SANTANA FUSTER, CARLOS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	RÈNTING	63	TERMINI 60 MESOS/ TIPUS D'INTERÈS 6,37

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

Nom dels grups polítics	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (en milers d'euros)	Condicions
CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.500	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. RENOVACIÓ 0,50/COM. DISPONIBILITAT 1

ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	RÈNTING	6	TERMINI 36 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 6,74
ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	36	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,25/COM. ESTUDI 0,25/COM. DISPONIBILITAT 1
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	107	COM. OBERTURA 0,5/COM. RISC D'AVAL 1
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	101	COM. OBERTURA 0,5/COM. RISC D'AVAL 1
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	603	TERMINI 25 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. RENOVACIÓ 0,50/COM. DISPONIBILITAT 1
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	1.500	TERMINI 23 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,50
FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	1.000	TERMINI 12 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,50
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	4	TERMINI 2 MESOS/COM. OBERTURA 0,5/COM. RISC D'AVAL 1
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	30	TERMINI 275 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/GARANTIA HIPOTECÀRIA
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	RÈNTING	3	TERMINI 36 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 6,04
INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.800	TERMINI 24 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5/
ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	13	COM. OBERTURA 0,5/COM. RISC D'AVAL 1
ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	AVAL	101	COM. OBERTURA 0,5/COM. RISC D'AVAL 1
ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	COMPTE DE CRÈDIT	1.200	TERMINI 24 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,5
IZQUIERDA UNIDA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	300	TERMINI 26 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,50
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	120	TERMINI 241 MESOS/EURIBOR/DIFERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,75/GARANTIA HIPOTECÀRIA

PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	RÈNTING	7	TERMINI 60 MESOS/TIPUS D'INTERÈS 6,87
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC)	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	150	TERMINI 242 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,50/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE)	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	PRÉSTEC	350	TERMINI 242 MESOS/EURIBOR/DI FERENCIAL 1/COM. OBERTURA 0,50/GARANTIA HIPOTECÀRIA
PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE)	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	3	
PROGRÉS MUNICIPAL (PSC)	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	
PROGRÉS MUNICIPAL (PSC)	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	TARGETA DE CRÈDIT	1	

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

Tot seguit es detalla la situació dels crèdits existents el 31 de desembre de 2008 (en milers d'euros):

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA:

Import disposat: 553  
Import disponible: 1.506

PARTIT DELS SOCIALISTES DE CATALUNYA (PSC-PSOE)

Import disposat: 7.090  
Import disponible: 10

GRUP PARLAMENTARI CONVERGÈNCIA I UNIÓ

Import disposat: 1  
Import disponible: 0

ESQUERRA REPUBLICANA DE CATALUNYA

Import disposat: 897  
Import disponible: 0

UNIÓ DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA

Import disposat: 3.897  
Import disponible: 3  
Impagat: 296



PARTIT SOCIALISTA OBRER ESPANYOL

Import disposat: 3.781

Import disponible: 45

PARTIT POPULAR

Import disposat: 2.228

Import disponible: 0

PARTIT ANDALUSISTA

Import disposat: 328

Import disponible: 0

Impagat: 328

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS

Import disposat: 8.443

Import disponible: 450

ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA

Import disposat: 195

Import disponible: 41

PARTIT SOCIALISTA UNIFICAT DE CATALUNYA (VIU)

Import disposat: 3

Import disponible: 3

GRUP MUNICIPAL PARTIT POPULAR SANT CUGAT DEL VALLÈS

Import disposat: 0

Import disponible: 3

FEDERACIÓ CONVERGÈNCIA I UNIÓ

Import disposat: 11.650

Import disponible: 57

INICIATIVA PER CATALUNYA VERDS. EU I ALTERNATIVA ENTESA  
PROGRÉS MUNICIPAL

Import disposat: 1.444

Import disponible: 56

ICV-ESQUERRA UNIDA I ALTERNATIVA-ENTESA

Import disposat: 1.166

Import disponible: 34

BLOC NACIONALISTA VALENCIÀ

Import disposat: 0  
Import disponible: 2

**IZQUIERDA UNIDA**

Import disposat: 712  
Import disponible:0  
Impagat: 112

**PROGRÉS MUNICIPAL (PSC)**

Import disposat: 0  
Import disponible:2

**GRUPO POLÍTICO MUNICIPAL PARTIDO SOCIALISTA GALEGO**

Import disposat: 0  
Import disponible:1

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

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

**Nom de la institució pública: INSTITUT D'ESTUDIS CATALANS**

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
TARGETA DE CRÈDIT	3
RÈNTING	17
PRÉSTEC	1.000

Nom dels consellers generals designats
ARGENTER GIRALT, JOAN ALBERT

**Nom de la institució pública: UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA**

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
COMPTES DE CRÈDIT	10.000
TARGETES DE CRÈDIT	66

<b>Nom dels consellers generals designats</b>
BARON PLADEVALL, ANTONI

**D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Denominació social de l'entitat del grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)
FINCONSUM, ESTABLIMENT FINANACER DE CRÈDIT, SA	PRÉSTEC CONCEDIT PER "LA CAIXA"	815.747
CAIXARENTING, SA	COMPTE DE CRÈDIT	935.767
CRITERIA CAIXACORP, SA	COMPTE DE CRÈDIT	5.189.312
VIDACAIXA, S.A. D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES	DIPÒSIT A TERMINI	4.180.396

CAIXA BARCELONA ASSEGUANCES VIDA, SA D'ASSEGUANCES I REASSEGUANCES	DIPÒSIT A TERMINI	1.163.303
CAIXA PREFERENCE, SAU	DIPÒSIT SUBORDINAT	3.000.000
VIDACAIXA, SA D'ASSEGUANCES I REASSEGUANCES	CESSIÓ TEMPORAL D'ACTIUS A CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA	4.792.512

## **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:**

<b>Estructura del negoci del Grup</b>
L'estructura de negoci del Grup s'exposa a l'apartat K d'aquest informe.

### Serveis prestats als clients

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
VIDACAIXA, SA D'ASSEGUANCES I REASSEGUANCES

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
ASSEGUANCES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIXA BARCELONA ASSEGUANCES VIDA, SA D'ASSEGUANCES I REASSEGUANCES

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
ASSEGUANCES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
GDS-CORREDURIA DE SEGUROS, SL

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
CORREDORIA D'ASSEGUANCES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
INVERCAIXA GESTIÓ, SGIIC, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
GESTORA D'INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
GESTICAIXA, SOCIETAT GESTORA DE FONS DE TITULITZACIÓ, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
GESTORA DE FONS DE TITULITZACIÓ

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIXARENTING, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
RÈNTING

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
FINCONSUM, ESTABLIMENT FINANCER DE CRÈDIT, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
FINANÇAMENT AL CONSUM

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
GDS-CUSA, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SERVEIS

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
SUMINISTROS URBANOS Y MANTENIMIENTOS, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
GESTIÓ D'OBRES I MANTENIMENT

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
PORT AVENTURA, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
EXPLOTACIÓ DE PARC TEMÀTIC

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
HOTEL CARIBE RESORT, SL

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
EXPLOTACIÓ HOTELERA

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIXA CAPITAL RISC SGEGR, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SOCIETAT DE GESTIÓ DE CAPITAL RISC

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
----------------------------------

CAIXA CAPITAL DESARROLLO, SCR, SA
-----------------------------------

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SOCIETAT DE CAPITAL RISC

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
SERVITICKET, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
VENDA D'ENTRADES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
SEGURCAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
ASSEGURANCES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
PROMOCAIXA, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
COMERCIALITZACIÓ DE PRODUCTES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIFOR, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
ASSEGURANCES

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CRITERIA CAIXACORP, SA

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

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
E- LA CAIXA 1, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
CALL CENTER I ASSESSORAMENT DE CLIENTS (INTERNET)

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
FOMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE, SAU

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
PROMOCIÓ D'HABITATGES DE PROTECCIÓ OFICIAL

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
MICROBANK DE LA CAIXA, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
FINANÇAMENT DE MICROCRÈDITS

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
SERVICIOS INFORMÁTICOS LA CAIXA, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
PRESTACIÓ DE SERVEIS INFORMÀTICS

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
SERVIHABITAT XXI, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SERVEIS IMMOBILIARIS

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
ARRENDAMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE II, SLU

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
LLOGUER D'HABITATGES DE PROTECCIÓ OFICIAL

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
ARRENDAMENT IMMOBILIARI ASSEQUIBLE, SLU

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
IMMOBILIÀRIA

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIXA CAPITAL PYME INNOVACIÓN, SCR, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SOCIETAT DE GESTIÓ DE CAPITAL RISC

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
CAIXA CAPITAL SEMILLA, SCR, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
SOCIETAT DE GESTIÓ DE CAPITAL RISC

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
INICIATIVA EMPRENDEDOR XXI, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
FOMENT D'INICIATIVES RELACIONADES AMB LA INNOVACIÓ

<b>Nom de l'entitat del grup</b>
TRADE CAIXA I, SA

<b>Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats</b>
PRESTACIÓ DE SERVEIS D'ADMINISTRACIÓ I COMPTABILITAT

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

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Andalusia	676
Aragó	95
Canàries	162
Cantàbria	50
Castella-la Manxa	129
Castella i Lleó	295
Catalunya	1.791
Madrid	775
Navarra	56
Comunitat Valenciana	503
País Basc	187
Principat d'Astúries	83
Extremadura	86
Galícia	203
Illes Balears	250
La Rioja	30
Múrcia	141
Ceuta	4
Melilla	2
Oficines fora d'Espanya	12
<b>Total</b>	<b>5.530</b>

**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, M. AMPARO	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLERA
CAMARASA CARRASCO, M. AMPARO	PORT AVENTURA, SA	CONSELLERA
FAINÉ CASAS, ISIDRE	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
GABARRÓ SERRA, SALVADOR	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
GARCÍA BIEL, MANUEL	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
GARCÍA BIEL, MANUEL	MICROBANK DE LA CAIXA, SA	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CAIFOR, SA	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
GODÓ MUNTAÑOLA, JAVIER	PORT AVENTURA, SA	CONSELLER
MERCADER MIRÓ, JORDI	CAIFOR, SA	CONSELLER
MERCADER MIRÓ, JORDI	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
NOGUER PLANAS, MIQUEL	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER
NOGUER PLANAS, MIQUEL	MICROBANK DE LA CAIXA, SA	CONSELLER
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CAIFOR, SA	CONSELLER
RAVENTÓS NEGRA, MANUEL	CRITERIA CAIXACORP, SA	CONSELLER



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

La gestió global del risc és fonamental per al negoci de qualsevol entitat de crèdit. Al grup "la Caixa" aquesta gestió global del risc 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. Així mateix, 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.

Els riscos en què s'incorre com a conseqüència de la pròpia activitat del Grup es classifiquen com: risc de crèdit, derivat tant de l'activitat de banca comercial com d'inversions i el risc associat a la cartera de participades; risc de mercat dins del qual s'inclou el risc de tipus d'interès del balanç estructural; risc de preu o tipus associat a les posicions de l'activitat tesorera i el risc de canvi; risc de liquiditat i risc operacional.

Les tasques de gestió, seguiment i control dels riscos al Grup "la Caixa" es fan de manera autònoma i sota una perspectiva d'independència respecte de la funció d'admissió de risc. La gestió del risc s'orienta cap a la configuració d'un perfil de risc d'acord amb els objectius estratègics del Grup i ajuda a avançar cap a un model de delegacions que té com a eixos bàsics totes les variables fonamentals de risc i els imports, i permet quantificar els riscos a través d'escenaris de consum de capital risc.

**Estructura i organització**

Tal i com s'estableix a Basilea II i a les Directives 2006/48 i 49/CE del 14 de juny, a la Llei 36/2007, del 16 de novembre, i a la Circular del Banc d'Espanya 3/2008, 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 configura els comitès de gestió del risc següents:

- Comitè Global del Risc. Gestiona de manera global els riscos de crèdit, mercat, operacional, concentració, tipus d'interès, liquiditat, i reputacional del Grup, i els específics de les participacions més rellevants, així com les implicacions de tots ells en la gestió de la solvència i el capital. Analitza el posicionament de riscos del Grup i estableix polítiques per optimitzar la gestió de riscos en el marc dels reptes estratègics del Grup.
- Comitè de Polítiques de Concessió. Proposa les facultats i els preus de les operacions actives, les mesures d'eficiència i de simplificació de processos, el nivell de risc assumit per diagnòstics d'acceptació, i els perfils de risc acceptats en campanyes comercials.
- 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 el seu nivell de delegació.
- Comitè de Gestió d'Actius i Passius (COAP). Analitza els riscos de liquiditat, de tipus d'interès i de canvi en l'àmbit dels riscos estructurals i proposa la realització de cobertures i emissions per gestionar-los.

D'altra banda, Criteria CaixaCorp, SA gestiona i controla gairebé la totalitat de la cartera de renda variable del Grup.

Durant l'exercici 2007 es va constituir una nova Direcció General Adjunta Executiva, responsable dels riscos de tot el Grup i el 2008 s'ha creat una nova Direcció Executiva de Gestió Global del Risc, que depèn directament de la primera. Aquesta Direcció Executiva és la unitat de control global on es materialitzen les funcions d'independència requerides per Basilea II, 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 diverses exposicions, així com la rendibilitat ajustada al risc de cada àmbit d'activitat, 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 liderar la implantació a tota la xarxa territorial dels instruments que permeten la gestió integral dels riscos, sota les directrius de Basilea II, per assegurar l'equilibri entre els riscos assumits i la rendibilitat esperada.

Finalment, cal indicar que, com a complement dels controls fets, l'Àrea d'Auditoria de "la Caixa" verifica de manera continuada l'adequació dels sistemes de control intern i la correcció dels mètodes de mesurament i control de riscos utilitzats per les diverses àrees involucrades en la funció de seguiment dels riscos.

## Basilea II

Totes les actuacions en l'àmbit del mesurament, seguiment i gestió del risc es fan d'acord amb la recomanació del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea: "Convergència internacional de mesures i normes de capital-marc revisat" i conegut comunament com a Basilea II, i la transposició consegüent per part de les directives europees corresponents i la legislació espanyola en curs.

El Grup "la Caixa" comparteix la necessitat i la conveniència dels principis que inspiren aquest acord nou, el qual estimula la millora en la gestió i el mesurament dels riscos i fa que els requeriments de recursos propis siguin sensibles als riscos incorreguts realment. Culminant els esforços fets des de l'any 1999 per assolir l'adequació a les exigències de la nova regulació de recursos propis, el Consell d'Administració de "la Caixa" va demanar formalment al Banc d'Espanya l'autorització per a la utilització de models interns de risc de crèdit. Durant l'exercici 2007, el Banc d'Espanya va dur a terme la validació d'aquest model, com a pas previ a la seva autorització perquè "la Caixa" pugui utilitzar models avançats per calcular els recursos propis per afrontar els riscos de crèdit. Aquesta autorització s'ha produït el juny del 2008.

El mes de juliol del 2006 el Grup "la Caixa" va sol·licitar autorització al Banc d'Espanya per a la utilització del model intern de risc de mercat de la cartera de negociació, risc de tipus de canvi i or i de preu de matèries primeres per al càlcul del consum de recursos regulatius propis. L'exercici 2007, el Banc d'Espanya, després del procés de validació desenvolupat, va autoritzar l'ús del referit model intern per aplicar-lo al càlcul de recursos regulatius propis a partir del 31 de desembre de 2007.

## **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.**

El mesurament i la valoració del risc de crèdit

L'àrea de Metodologia i Model de Risc de Crèdit, dependent de la Direcció Executiva de Gestió Global del Risc té la missió de construir, mantenir i fer 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 prenen basades en aquestes mesures tinguin en compte la seva qualitat. Tal com estableix el regulador, aquesta funció és independent de les àrees de negoci per garantir que els criteris de valoració no pateixen interferències fruit de consideracions comercials.

El 25 de juny passat, el Banc d'Espanya va autoritzar el Grup "la Caixa" a utilitzar els mètodes basats en models interns de qualificació (IRB) per al càlcul de requeriments mínims de recursos propis per risc de crèdit. D'aquesta manera, el Grup "la Caixa" forma part del col·lectiu avançat d'entitats que han superat el procés de validació supervisora.

Per aconseguir els objectius de l'Àrea, es revisen periòdicament tant la totalitat dels models per detectar possibles deterioraments en la qualitat dels mesuraments, així com les estimacions per anar-hi incorporant les variacions del cycle econòmic. Amb una periodicitat mensual, s'avalua gairebé la totalitat de la cartera de clients de banca minorista, que inclou el segment de particulars i el de pimes, fet que permet actualitzar, de manera gairebé continuada, el coneixement d'aquests clients i les carteres que les formen. L'avaluació contínua dels riscos permet conèixer la distribució de l'exposició de les diverses carteres respecte de la qualitat creditícia expressada com a probabilitat d'incompliment.

La mesura del risc s'articula al voltant de dos conceptes bàsics: la pèrdua esperada i la pèrdua inesperada. El concepte de pèrdua esperada és un pilar fonamental de la nova orientació de la regulació bancària tant a escala nacional com internacional. Basilea II estableix la necessitat que les entitats cobreixin l'import de la pèrdua esperada mitjançant la dotació de provisions. El Grup "la Caixa" aplica en aquest apartat allò que regula la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya a l'Annex IX. En conseqüència, du a terme les dotacions específiques, genèriques i de risc país necessàries per cobrir la pèrdua esperada d'acord amb la Circular esmentada.

Pèrdua esperada

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

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 Probability of Default) de cada acreditat, cobrint gairebé la totalitat de l'activitat creditícia.

Aquestes eines estan orientades al producte o al client. Les eines orientades al producte prenen en consideració característiques específiques del deutor relacionades amb aquest producte i s'utilitzen bàsicament en l'àmbit d'admissió d'operacions noves 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 últim grup d'eines està constituït per *scorings* de comportament per a persones físiques i per ràtings d'empreses, i estan implantades a tota la xarxa d'oficines integrades dins de les eines habituals de concessió de productes d'actiu.

La construcció de les eines d'avaluació del risc de crèdit s'han desenvolupat d'acord amb l'experiència històrica de mora de l'entitat i incorporen les mesures necessàries per ajustar els resultats del cicle econòmic, i projeccions del proper cicle. De manera que a mesura que el temps va passant es poden produir divergències entre la realitat i les estimacions.

Pel que fa a les empreses, totes les eines de ràting estan enfocades a escala de client i varien notablement en funció del 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 algoritme modular, valorant tres camps d'informació diferents: els estats financers, la informació derivada de la relació amb els clients i, finalment, alguns aspectes qualitius. Les qualificacions que s'obtenen 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, dependent de l'Àrea d'Anàlisi i Seguiment del Risc de Crèdit, 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 falta 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 taxes d'incompliment global publicades per aquesta agència de ràting, que afegeix fiabilitat a la metodologia, desenvolupades a partir de dades amb profunditat històrica prou significativa i, per tant, incorporen de manera raonable l'efecte del cicle i garanteixen estabilitat en els mesuraments obtinguts.

Els resultats de totes les eines es vinculen a una escala mestra 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 en anglès de 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 de regularització de deutes morosos amb la finalitat de minimitzar l'impacte d'una eventual fallida.

Es calculen les severitats històriques amb informació interna de "la Caixa" i s'han considerat tots els fluxos de caixa associats 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 fallits. Dins d'aquest còmput, es té en compte una aproximació de les despeses indirectes (personal d'oficines, infraestructura, etc.) associades al procés.

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

#### Pèrdua inesperada i capital econòmic

El mesurament de la pèrdua esperada garanteix un bon control del risc creditici sota condicions "normals" de mercat. De fet, la pèrdua esperada es pot considerar com un cost addicional al negoci. Ara bé, de vegades, les pèrdues reals poden superar les pèrdues esperades fruit de canvis sobtats en el cycle, 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, al Pilar 1 de Basilea II s'estableixen uns requeriments mínims de capital precisament per fer front a potencials pèrdues inesperades. En el cas que s'adopti una metodologia basada en qualificacions internes, com la que fa servir el Grup "la Caixa", cal utilitzar la fórmula pertinent, en funció de cada segment de negoci, la qual té en compte la influència de la probabilitat d'incompliment, l'impacte proporcional de la severitat, l'ajustament pel termini residual de venciment de l'operació i unes correlacions establertes, fixes o inversament proporcionals a la probabilitat d'incompliment, en funció del segment de negoci de què es tracti.

La variabilitat de les pèrdues esperades de la cartera constitueix les pèrdues inesperades, les quals representen les pèrdues potencials imprevistes. Es calculen com la pèrdua associada a un nivell de confiança prou elevat de la distribució de pèrdues, menys la pèrdua esperada. L'entitat, en el desenvolupament normal del negoci, ha de tenir la capacitat d'absorbir aquestes pèrdues no anticipades.

És a dir, l'objectiu de l'entitat és disposar de prou fons propis o capital per cobrir aquestes pèrdues inesperades.

Tradicionalment s'han diferenciat dos conceptes:

- El capital econòmic és aquell que una entitat hauria de tenir per assumir pèrdues inesperades que puguin tenir lloc i que podrien posar en perill la continuïtat de l'entitat. És una estimació pròpia que es va ajustant en funció del propi nivell de tolerància al risc, volum i tipus d'activitat. En aquest sentit és responsabilitat del Consell d'Administració i de la Direcció de l'entitat assegurar que en qualsevol circumstància hi hagi prou fons propis per afrontar qualsevol eventualitat, amb un nivell de confiança altíssim. Aquesta responsabilitat ha estat subratllada per l'anomenat Pilar II de Basilea II.
- El capital regulatiu és el que l'entitat ha de mantenir per cobrir les exigències de l'organisme supervisor. L'objectiu també és el d'evitar la fallida de l'entitat, protegint addicionalment els interessos dels clients i titulars del deute senior, prevenint així l'important impacte sistèmic que es podria produir.

El capital econòmic no és substitutiu del regulatiu, sinó que és un complement d'aquest per acostar-se més al perfil de riscos real que

assumeix l'entitat i incorporar riscos no previstos –o considerats només parcialment– a les exigències regulatives.

El nivell de capitalització d'una entitat (no necessàriament en termes regulatius) i el perfil de risc assumit, mesurat en termes d'exigències de capital, defineixen la solvència d'una entitat, és a dir, la seva qualitat creditícia.

Una gestió correcta del capital és i serà un element diferenciador entre les entitats més avançades i competitives. Una gestió basada en la mesura de capital econòmic permet el mesurament i la gestió dels riscos, identificant les operacions o les línies de negoci amb més risc i també les que generen més valor econòmic segons els mesuraments de rendiment sobre capital.

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. Aquest pla estableix que l'entitat ha de disposar d'un model integrat que mesuri, amb criteri propi, el risc integrat de la cartera de crèdit i de la cartera de participacions.

El model de capital econòmic és la base de l'estimació interna d'exigències de recursos propis que complementa la visió reguladora de la solvència. Aquestes mesures formen part del Quadre de Comandament de Riscos amb què l'Alta Direcció del Grup fa un seguiment periòdic de l'evolució del risc i la solvència i també de l'Informe d'Autoavaluació del Capital que es presenta al supervisor.

Com la resta de models de risc, el model intern de capital econòmic es troba en un procés de millora continua permanent per garantir que incorpora les millors pràctiques de la indústria en aquest àmbit i que recull el perfil de riscos del Grup de la manera més precisa possible.

#### Rendibilitat ajustada a risc

"la Caixa" disposa d'eines que permeten avaluar la rendibilitat exigible a un contracte/client basades en la cobertura les pèrdues esperades i la remuneració adequada dels recursos propis immobilitzats per poder assumir les pèrdues inesperades que poguessin resultar dels riscos assumits.

El marge de referència d'empreses informa del cost del risc assumit a les operacions de crèdit vigents de cada client durant l'últim període interanual. Aquest cost es compara amb el marge sobre risc, que informa sobre la rendibilitat global del client una vegada coberts els costos financers i operatius, i determinar finalment el valor afegit del client.

Durant el 2008 s'ha adaptat aquesta eina al consum de recursos propis tenint en compte models interns i s'ha ampliat l'àmbit d'aplicació per donar cobertura als clients de Corporativa.

Actualment s'estan desenvolupant eines que aprofundeixin en l'accés a la informació de seguiment de la rendibilitat/risc per part dels gestors de la xarxa, arribant al seguiment individualitzat a escala d'operació, i que permetin també fer projeccions a futur d'aquests índexs.

Les eines i les metodologies es complementen amb les tasques de comunicació adients, cursos presencials, documentació de suport, tallers a les aules de formació virtual, etc., per fer arribar a tots els nivells de l'entitat

la cultura de gestió del risc, en què la rendibilització del capital és un pilar fonamental.

#### Validació interna

Seguint la nova línia establerta al nou acord de capitals de Basilea, l'entitat ha de definir uns procediments d'aprovació i ús dels models de mesurament del risc, que inclou una validació interna dels mateixos. El Banc d'Espanya estableix la validació interna com un pre-requisit ineludible previ a la validació supervisora, i exigeix que la faci una entitat independent i especialitzada dins de la pròpia entitat, amb funcions definides clarament. En aquest sentit, l'any 2005 es van començar a definir les tasques de validació interna dels models de risc de crèdit. Durant l'any 2006 es va crear la Unitat de Validació Interna, amb l'objectiu de validar el funcionament correcte dels models de mesurament del risc en un sentit ampli.

Els dos darrers anys han estat rellevants especialment per a la Unitat de Validació Interna. D'una banda, ha participat activament en el procés de validació supervisora amb el Banc d'Espanya, que va finalitzar el primer semestre del 2008 amb l'autorització de la utilització del Mètode IRB per al càlcul dels requeriments de recursos propis per risc de crèdit. De la mateixa manera, a finals del 2007 es va aprovar el pla estratègic de Validació Interna, on es recull una planificació a mitjà termini i on s'especifiquen els objectius i les tasques per fer en cada exercici, garantint la vigència de les opinions emeses. La funció de la Unitat de Validació s'emmarca en la Subdirecció General de Secretaria Tècnica i Validació, que depèn directament de la Direcció General Adjunta Executiva de Risc.

L'objectiu principal de la Unitat de Validació Interna és:

- Emetre una opinió sobre l'adequació dels models interns per ser utilitzats a efectes de gestió i regulatius, identificant-ne tots els usos rellevants.
- Avaluar si els procediments de gestió i control del risc s'adeqüen a l'estratègia i al perfil del risc de l'entitat.
- Donar suport a l'Alta Direcció i, en particular, al Comitè de Gestió Global del Risc, en les seves responsabilitats d'autorització de l'ús (gestió i regulatiu) dels models i revisió periòdica dels mateixos.
- Coordinar el procés de validació supervisora amb el Banc d'Espanya, com també elaborar el Dossier de Seguiment, document requerit pel regulador per a cada model intern.

L'abast de la tasca que desenvolupa la Unitat de Validació Interna consisteix a emetre una opinió sobre tots els aspectes rellevants de la gestió del risc de crèdit. Per fer-ho, cal examinar de manera crítica tota la informació disponible, com també fer proves específiques amb l'objectiu de complementar i qüestionar la informació existent, sobre els àmbits següents:

- Metodologia i documentació: estudi dels models (tipus de model, metodologia, variables explicatives, validació de la construcció, identificació de canvis), anàlisi de les definicions rellevants utilitzades (*default*, pèrdua, segmentació) i de l'adequació de la documentació existent.

- Dades: cal verificar la integritat i la consistència de les bases de dades de calibratge i les exposicions actuals, tant en el seu disseny i la construcció com en la seva evolució en el temps.
- Procediments quantitius: garantir la robustesa dels models, mitjançant procediments de rèplica (*defaults*, segmentació, *outputs* dels models), proves de seguiment periòdiques (capacitat discriminant, *backtesting* i *stress-testing*), anàlisi de la sensibilitat dels paràmetres i *benchmarking* dels models interns.
- Procediments qualitius: es comprovarà que l'entitat utilitza els models i els seus *outputs* en els processos de gestió del risc (test d'ús), i s'avaluarà el grau de coneixement i confiança de l'Alta Direcció sobre els models i els seus usos (circuit de *reporting* i aprovació de models i estructura organitzativa).
- Revisió de l'entorn tecnològic: cal avaluar el grau d'integració dels models en els sistemes de l'entitat, així com la seva funcionalitat (verificant que satisfan les necessitats reals d'informació).

Per a això, s'ha definit un marc de validació on es recullen les tasques que ha de fer la unitat, garantint la revisió de tots els aspectes esmentats i la vigència de les opinions emeses, que durant l'any 2007 s'ha aplicat a totes les carteres presentades per a la seva aprovació per models avançats:

- Cicles de validació, formats per un conjunt de revisions periòdiques (de caràcter anual), que garanteixin l'adequació dels models i els seus usos.
- Proves específiques consistents en una revisió exhaustiva del procés de construcció dels models i estimació de paràmetres. A més, es faran procediments de rèplica i es verificarà l'adequació de la documentació.
- Informe anual de Validació Interna, document en el qual es resumeix la feina feta per la Unitat de Validació Interna, on es detallen les conclusions obtingudes durant els cicles de validació i en les proves específiques realitzades.

### 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 successos 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.

La gestió d'aquest risc adquireix cada vegada més importància 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 la utilització d'instruments financers complexos. Es du a terme al nivell més alt, i és la Direcció i el Comitè Global de Risc qui defineix les línies estratègiques d'actuació i qui fa el seguiment del perfil de risc operacional, dels esdeveniments principals de pèrdua i de les accions que cal desenvolupar per mitigar-les.

Es destaquen dues línies d'actuació principals: la formació als empleats perquè disposin de la qualificació necessària i de la informació precisa per a la realització de les seves funcions, i la revisió sistemàtica i recurrent dels processos de negocis i operatius incorporant millores i controls nous. A



més, quan s'ha considerat necessari, "la Caixa" transfereix el risc a tercers mitjançant la contractació de pòlisses d'assegurança.

A més, el Grup "la Caixa" està desenvolupant un projecte de caràcter estratègic que, impulsat des de la Direcció i d'acord amb les propostes i les normes regulatives del Banc d'Espanya, permetrà implantar un sol model integral de mesurament i control del risc operacional a totes les àrees de negoci i a totes les filials financeres del Grup "la Caixa".

En aquest sentit, des del 2002 es disposa d'un "Marc de Gestió del Risc Operacional" del qual a setembre de 2008 l'Alta Direcció de l'Entitat ha aprovat una segona versió. El Marc de Gestió del Risc Operacional defineix els objectius, les polítiques i el model de gestió, les metodologies d'avaluació del risc operacional al Grup "la Caixa" i estableix l'evolució progressiva des del model estàndard de mesurament del risc operacional cap a l'adopció de models avançats –AMA. Complert el requisit de l'aprovació prèvia del Marc de Gestió per l'Alta Direcció, el Consell d'Administració va acordar l'adopció del Mètode Estàndard per a la gestió del Risc Operacional, en la seva sessió de 18 de setembre de 2008.

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

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

- Identificació i detecció de tots els riscos operacionals (actuals i potencials), a partir de tècniques qualitatives –opinió dels experts de processos i indicadors de risc– i de procediments per a la seva gestió, per definir el perfil de risc operacional del Grup "la Caixa".
- Avaluació del Risc Operacional amb la integració de tècniques qualitatives (autoavaluació per part dels experts de processos sobre l'impacte de pèrdua en cas que es materialitzessin els riscos operacionals identificats) i quantitatives (dades reals de pèrdues registrades a la base de dades d'esdeveniments operacionals) per avaluar els impactes i els escenaris potencials de risc, les accions per a la mitigació i el càlcul del consum de capital.
- Gestió activa del perfil de risc de l'entitat que implica establir un model de *reporting* a tots els nivells de l'organització per facilitar la presa de decisions per a la seva mitigació (establir controls nous, desenvolupament de plans de continuïtat de negoci, reenginyeria de processos, assegurement de possibles contingències i altres).

Durant l'any 2008, s'ha continuat amb el procés d'actualització del perfil de risc operacional i s'han identificat criteris per optimitzar el procés d'autoavaluació per part dels experts de processos. Aquests criteris s'han començat a aplicar a unes àrees de negoci pilot i durant el 2009 s'estendran a la resta d'àrees i filials financeres. A més, el 2008 s'ha desenvolupat la metodologia per a la identificació d'indicadors de risc (KRI's) que complementa la informació qualitativa de riscos operacionals i facilita la determinació del perfil de risc operacional del Grup "la Caixa".

S'ha continuat avançant en la construcció de la "Base de Dades d'esdeveniments operacionals" i en el registre i el seguiment de les pèrdues operacionals, especialment les tipificades com a rellevants (esdeveniments operacionals d'impacte econòmic més elevat), amb l'objectiu de fer, conjuntament amb la informació qualitativa, una gestió proactiva del risc operacional que anticipi les possibles causes de risc i en redueixi l'impacte econòmic, amb l'adaptació consegüent de les necessitats de recursos propis.

D'altra banda, a partir de la publicació de la nova Circular del Banc d'Espanya sobre solvència, "la Caixa" aplica el mètode estàndard, per al càlcul de capital regulatiu per risc operacional, amb la intenció d'evolucionar cap al model avançat que s'aplicarà quan es disposi d'un mínim de cinc anys de dades de pèrdues operacionals i es tingui l'autorització del Banc d'Espanya.

#### Gestió del risc de tipus d'interès de balanç

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

La Subdirecció 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 mesures per avaluar-lo:

- I. El *gap* estàtic mostra la distribució de venciments i revisions de tipus d'interès, a una data determinada, de les masses sensibles del balanç. Per a 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 s'utilitzen models interns basats en l'experiència històrica que recullen variables de comportament dels clients, dels propis productes, d'estacionalitat i variables macroeconòmiques.
- II. El *gap* dinàmic consisteix a projectar a futur les pròximes renovacions i venciments de les operacions que conté el balanç, basant-se en les hipòtesis esmentades abans, així com les operacions previstes en el pressupost. Aquesta anàlisi preveu els desfasaments que es produiran entre les masses d'actiu i de passiu, permetent la possibilitat d'anticipar possibles 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 comparant la simulació del marge financer, en funció de diferents escenaris de tipus d'interès. L'escenari més probable, obtingut a partir dels tipus implícits de mercat, es compara amb altres escenaris de baixada o de pujada de tipus i moviments en el pendent de la corba. La sensibilitat del marge d'intermediació a un any de les masses sensibles del balanç, considerant un escenari de pujada i un altre de baixada de tipus de 100 punts bàsics cada un i distribuint la variació de tipus trimestralment durant l'any, és aproximadament del 2%.
- 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 en els tipus d'interès. La sensibilitat del marge financer i del valor patrimonial són mesures que es complementen i permeten una visió global del risc estructural, més centrada en el curt i el mitjà termini, en el primer cas, i en el mitjà i el llarg termini, en el segon.
- V. Mesures 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 continuen fent un conjunt d'actuacions relatives a la intensificació del seguiment i de la gestió del risc de tipus d'interès de balanç.

#### Gestió del risc de mercat de les posicions de tresoreria

L'Àrea de Control de Riscos de Mercat és responsable de fer el seguiment d'aquests riscos, com també l'estimació del risc de contrapartida i el risc operacional associat a l'activitat en mercats financers. Per complir 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", per l'activitat de la Sala de Tresoreria en els mercats financers, té exposició al risc de mercat per moviments desfavorables dels factors de risc següents: tipus d'interès, tipus de canvi, preu de les accions, preu de les mercaderies, inflació, volatilitat i moviments en els diferencials de crèdit de les posicions en renda fixa privada.

Amb les particularitats metodològiques i els complements necessaris que esmentarem dins de la descripció específica dels diferents grups d'exposicions, hi ha dos tipus de mesures que constitueixen el denominador comú i estàndard de mercat per al mesurament del risc que ens ocupa: la sensibilitat i el VaR (*value at risk* o valor de risc).

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

- Per al risc de tipus d'interès i inflació, 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.

- 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.
- Per al risc de preu d'accions o altres instruments de renda variable i per al risc de preu de mercaderies, es calcula la variació del valor actual de la posició o de la cartera, davant d'una variació d'un punt percentual (1%) dels preus dels seus components.
- Per al risc de volatilitat (variabilitat dels tipus o dels preus), que incorpori 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, en els tipus de canvi i/o en els preus dels actius.

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

Per homogeneïtzar el mesurament del risc del conjunt de la cartera, així com també per incorporar certes hipòtesis sobre la magnitud del moviment dels factors de risc de mercat, s'utilitza el VaR per a l'horitzó temporal d'un dia i amb un interval de confiança estadística del 99%. És a dir, que 99 de cada 100 vegades les pèrdues reals seran inferiors a les estimades pel VaR.

Les metodologies utilitzades per obtenir aquest mesurament són dues: el VaR paramètric i el VaR històric.

- El VaR paramètric es basa en el tractament estadístic dels paràmetres amb la volatilitat i les corelacions dels moviments dels preus i dels tipus d'interès i de canvi dels actius que componen la cartera i, seguint les recomanacions del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea, s'aplica sobre dos horitzons temporals: 75 dies, donant més pes a les observacions més recents, i 250 dies, equiponderant totes les observacions.
- El càlcul del VaR històric es fa per mitjà del càlcul de l'impacte sobre el valor de la cartera actual de les variacions històriques dels factors de risc. Es tenen en compte les variacions dels darrers 250 dies i, amb un interval de confiança del 99%, es considera com a VaR el tercer pitjor impacte sobre el valor de la cartera.

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

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

Per verificar la idoneïtat de les estimacions de risc es comparen els resultats diaris amb la pèrdua estimada pel VaR, la qual cosa constitueix

l'anomenat "exercici de Backtest". Tal i com exigeixen els reguladors bancaris, es fan dos exercicis de validació del model d'estimació de riscos.

- *Backtest net*, que relaciona la part del resultat diari *marked-to-market* (és a dir, el derivat del canvi en el valor de mercat) de les posicions vives al tancament de la sessió anterior amb l'import del VaR estimat amb horitzó temporal d'un dia, calculat amb les posicions vives al tancament de la sessió anterior. Aquest exercici és el més adequat per a l'autoavaluació de la metodologia utilitzada per quantificar el risc.
- Addicionalment, s'avalua el resultat total obtingut durant el dia (incloent-hi, per tant, l'operativa intradia que s'hagi pogut fer) amb l'import del VaR en l'horitzó d'un dia calculat amb les operacions vives al tancament de la sessió anterior (*Backtest brut*). D'aquesta manera, s'avalua la importància de l'operativa intradia en la generació de resultats i en l'estimació del risc total de la cartera.

Finalment, i amb l'objectiu d'estimar les possibles pèrdues de la cartera en situacions extraordinàries de crisi, es fan dos tipus d'exercicis d'estrès sobre el valor de les posicions de Tresoreria:

- Anàlisis d'estrès sistemàtiques: es calcula la variació del valor de la cartera davant d'una sèrie determinada de canvis extrems en els factors de risc principals. Seguint les recomanacions del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea i les millors pràctiques bancàries, es consideren, fonamentalment, els factors de risc següents: els moviments paral·lels de tipus d'interès (pujada i baixada), els moviments de pendent en diferents trams de la corba de tipus d'interès (pronunciament i aplanament), l'augment i la disminució del diferencial entre els instruments subjectes a risc de crèdit i el deute públic (diferència bono-SWAP), els moviments paral·lels de la corba de tipus d'interès del dòlar (pujada i baixada), l'augment i la disminució de la volatilitat de tipus d'interès, l'apreciació i la depreciació de l'euro en relació amb el dòlar, el ien i la lliura, i l'augment i la disminució de la volatilitat dels tipus de canvi.
- Anàlisis d'escenaris històrics: es considera l'impacte que sobre el valor de les posicions tindrien situacions esdevingudes realment, com, per exemple, la caiguda del Nikkei el 1990, la crisi del deute nord-americà i la crisi del pes mexicà el 1994, la crisi asiàtica del 1997, la crisi del deute rus el 1998, la creació i l'explosió de la bombolla tecnològica el 1999 i el 2000, respectivament, o els atacs terroristes i el *credit crunch* de l'estiu del 2007, de més impacte sobre els mercats financers els darrers anys.

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

Com a part del seguiment i control necessaris dels riscos de mercat assumits, la Direcció aprova una estructura de límits globals de VaR i sensibilitats per a l'activitat de la Sala de Tresoreria. Els factors de risc els gestiona la pròpia Subdirecció General de Mercats en funció de la relació rendibilitat-risc que determinen les condicions i les expectatives del mercat. L'Àrea de Control de Riscos de Mercat assumeix la verificació del compliment d'aquests límits i dels riscos assumits, i genera diàriament un

informe de posició, quantificació de riscos i consum de límits que distribueix a la Direcció, als responsables de la Sala de Tresoreria i a Auditoria Interna.

#### Risc de liquiditat

La Direcció d'Anàlisi de Risc de Balanç, dependent de la Subdirecció 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 mai no es vegi reduïda la seva activitat inversora per falta de fons prestables. Aquest objectiu s'aconsegueix amb una gestió activa de la liquiditat, que consisteix en un seguiment continuat de l'estructura del balanç, per terminis de venciment, detectant de manera anticipada l'eventualitat d'estructures inadequades de liquiditat a curt i a mitjà termini, adoptant una estratègia que doni estabilitat a les fonts de finançament.

El Grup "la Caixa" té una situació de liquiditat molt confortable, que li permetrà finançar adequadament el creixement i les inversions futures del Grup.

Una sèrie de factors de tipus econòmic i financer (gran creixement del crèdit i de les activitats de 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 crisi.

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, on es consideren diversos escenaris de crisi específiques i sistèmiques que comporten diverses hipòtesis de severitat en temes de reducció de liquiditat. Així, s'analitzen quatre tipologies d'escenaris de crisi: tres escenaris de crisi sistèmiques (crisis macroeconòmiques, disfuncions dels mercats de capitals i alteracions dels sistemes de pagament) i un escenari de crisi específica considerat com a "pitjor escenari". Aquests escenaris preveuen horitzons temporals i nivells de severitat diferents en funció de la tipologia i 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 encarar amb èxit les situacions de crisi plantejades. A partir d'aquestes anàlisis s'ha elaborat el Pla de Contingència del Risc de Liquiditat que preveu un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establerts (sistèmics i específics) i en el qual es detallen mesures de caire comercial, institucional i de comunicació per fer front a aquesta mena 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 Passius (COAP) fa mensualment un seguiment de la liquiditat a mitjà termini mitjançant els 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 alarmes per anticipar crisis de liquiditat amb la finalitat de poder prendre, com es preveu al Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, les mesures correctores. 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, mitjançant 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 de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control i detalli quines en són les funcions.**

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

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

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

Import (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
108.036	Inversió	16-06-2008	BANCO BPI, SA	27,52	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la subscripció de l'ampliació de capital, el 7 de juliol de 2007, ratificat el 19 de juny de 2008.
79.591	Inversió	31-12-2008	BANCO BPI, SA	29,38	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre, en sentit favorable a la inversió, el 7 de juliol de 2007 i el 19 de juny de 2008.
322.551	Desinversió	10-10-2008	TELEFÓNICA, SA	5,48	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la cancel·lació dels contractes d' <i>equity swap</i> , el 27 de març de 2008.
338.199	Inversió	9-12-2008	TELEFÓNICA, SA	5,55	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 27 de març de 2008.
403.601	Desinversió	19-12-2008	TELEFÓNICA, SA	5,01	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la cancel·lació total de contractes d' <i>equity swap</i> , el 18 de desembre de 2008.



230.779	Inversió	28-10-2008	GAS NATURAL, SDG, SA	37,46	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 10 de juliol de 2008.
288.123	Inversió	14-11-2008	GAS NATURAL, SDG, SA	37,49	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre, en sentit favorable a la inversió, els dies 7 de febrer i 24 d'abril de 2008.
1.608.046	Inversió	8-10-2008	GRUPO FINANCIERO INBURSA	20,00	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre, en sentit favorable a la inversió, el 8 i el 22 de maig i el 19 de juny de 2008.
677.936	Inversió	18-01-2008	SOCIETAT GENERAL D'AIGÜES DE BARCELONA	44,10	L'Informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la formulació d'una Oferta Pública d'Adquisició, el 14 d'abril de 2007.
522.108	Inversió	27-03-2008	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, SA	25,04	L'Informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 26 de juliol de 2007.
230.860	Inversió	19-05-2008	CRITERIA CAIXACORP, SA	79,44	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre, en sentit favorable a la inversió, el 24 d'abril i el 8 de maig de 2008.
837.700	Desinversió	20-05-2008	CRITERIA CAIXACORP, SA	79,44	Els informes de la Comissió d'Inversions es van emetre, en sentit favorable a l'emissió de bons bescanviables, el 10 i el 24 d'abril de 2008.
67.599	Inversió	07-07-2008	THE BANK OF EAST ASIA LIMITED	9,86	L'Informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a la inversió, el 5 de juliol de 2007.

**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
500.000	Inversió	08-08-2008	SERVIHABITAT XXI, SA	100,00	L'informe de la Comissió d'Inversions es va emetre, en sentit favorable a l'ampliació de capital, el 10 de juliol de 2008.

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

Nombre d'informes emesos	21
--------------------------	----

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

Data de l'informe	15-1-2009
-------------------	-----------

## **H** REMUNERACIONS PERCEBUDES

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

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Sous i altres remuneracions anàlogues	16.664
Obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	7.548

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

**a) Consell d'Administració:**

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	716

**b) Comissió de Control:**

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	290

**c) Comissió de Retribucions:**

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	9

**d) Comissió d'Inversions:**

Remuneracions	Import (en milers d'euros)
Dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	35

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

Remuneracions percebudes (en milers d'euros)	5.506
--	-------

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

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

	Consell d'Administració	Assemblea General
Òrgan que autoritza les clàusules		

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

**I QUOTES PARTICIPATIVES**

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

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

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

Classe	Nombre de quotes	Nominal unitari

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

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

(\*) A través de:

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

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
<b>Total:</b>	

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

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

En la data de tancament de l'exercici:

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

(\*) A través de:

Denominació social del titular directe de la participació	Nombre de quotes directes
<b>Total:</b>	

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 les transmissions de quotes pròpies descrites a l'apartat anterior.**

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

**En el supòsit que en la data d'elaboració d'aquest informe hi hagi recomanacions de bon govern generalment acceptades que 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 és el cas, la no assumptió 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 la naturalesa jurídica especial de les caixes d'estalvi ni tampoc el seu règim normatiu. En conseqüència, en aquest apartat es descriuen, a continuació, les pràctiques de govern corporatiu que vénen imposades a l'Entitat per la normativa que li és aplicable, constituïda, fonamentalment, pel fet de tenir la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona la seu a Catalunya, pel Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya aprovat pel Decret legislatiu 1/2008 de Catalunya, i pel Decret 164/2008, d'aprovació de les normes reguladores dels procediments de designació dels membres dels òrgans de govern de les caixes d'estalvi i de la seva convocatòria i funcionament.

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

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

- a) els impositors
- b) les entitats fundadores i altres d'interès social
- c) les corporacions locals
- d) el personal de l'Entitat

Els tres primers es troben sempre referits a l'àmbit d'actuació territorial de "la Caixa" i aquest mateix requisit va implícit en el quart. 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 –com també s'ha fet amb l'Assemblea General– per aconseguir més representativitat en els òrgans de govern, tant des del punt de vista dels quatre sectors d'interès representats com des del punt de vista geogràfic, pels territoris en què l'Entitat desenvolupa la seva activitat, atesa la relació íntima de les caixes amb el territori de la seva activitat, que es posa de manifest, de manera especial, en la distribució de la seva Obra Social.

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

A més dels tres òrgans esmentats anteriorment, també cal destacar la figura del director general, com a figura executiva i a qui la llei atribueix l'execució dels acords del Consell com també 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 ponderació adequada entre els diferents sectors, i els tres òrgans de govern tenen la mateixa proporcionalitat.

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

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

La Comissió de Retribucions 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 quatre 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'estalvi les qualificacions a l'ús en els codis de govern, ja que en ser de caràcter fundacional no hi pot haver consellers dominicals. A més, tots els consellers estan adscrits o representen un sector d'interès determinat, per bé que dins dels sectors dels impositors i de les corporacions locals hi ha la possibilitat que es designin com a membres del Consell d'Administració fins a dos membres, per a cada un d'aquests sectors, entre persones que no tinguin la condició de membres de l'Assemblea 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, com també 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, llevat en aquest cas que ocupin aquests càrrecs en interès de la mateixa Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona i de corporacions o d'entitats que promociuin, sostinguin o garanteixin institucions o establiments de crèdits. A aquests efectes, es computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil, excepte en els supòsits següents:

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

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

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

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

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

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

e) 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 cònjuges, ascendents, descendents i col·laterals fins a segon grau, i també a les societats en les quals aquestes persones tinguin una participació que, de manera aïllada o conjunta sigui majoritària, o en les quals exerceixin càrrecs directius, que aprovi el Consell d'Administració o per delegació seva i donant-hi compte, la Comissió Executiva, haurà de ser 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 alienar 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 137.746 euros i les que no superin la suma de 344.375 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'Estalvi, al qual es va adherir mitjançant un acord del Consell d'Administració del 19 de juliol de 2007, modificat seguint el Reglament Tipus, per acord del Consell d'Administració del 18 de setembre de 2008. S'hi regulen diverses matèries, com ara les normes generals, les operacions per compte propi de les persones subjectes, la prevenció d'abús de mercat, la



política de gestió de conflictes d'interès, la dipositaria d'institucions d'inversió col·lectiva i de fons de pensions i l'aplicació del reglament. Es manté, d'aquesta manera, un reglament adaptat a les últimes modificacions en la matèria introduïdes a la Llei del mercat de valors i en la seva normativa de desenvolupament, que, alhora, s'han desenvolupat i completat per una circular aprovada el 23 d'octubre de 2008 pel Consell d'Administració i que es refereixen a una sèrie de matèries concretes com l'estructura de control i compliment, l'àmbit d'aplicació i operacions per compte propi de les persones subjectes, àrees separades i barreres d'informació, abús de mercat, comunicació d'operacions sospitoses i política de conflictes d'interès.

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'estar 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 a la Comissió de Control de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona.

Finalment, en línia amb les recomanacions de govern corporatiu, davant de la sortida a borsa de la seva filial Criteria CaixaCorp, SA, "la Caixa" va subscriure amb aquesta el 19 de setembre de 2007 un Protocol Intern de Relacions. L'objectiu del Protocol és regular les relacions entre "la Caixa" i Criteria CaixaCorp, SA i els seus grups respectius, amb la intenció de definir els mecanismes necessaris per garantir el nivell de coordinació adequat i que redundi en benefici i interès comú del Grup "la Caixa" (del qual Criteria

CaixaCorp, SA forma part) i de la mateixa societat cotitzada, alhora que s'asseguri el respecte degut i la protecció d'accionistes de Critería CaixaCorp, SA en un marc de transparència de relacions. Així mateix, constitueix objectiu del Protocol aconseguir un equilibri en les relacions operatives que permeti reduir l'aparició dels conflictes d'interès i regular-los i respondre als requeriments dels mercats i dels diferents reguladors.

D'acord amb aquests objectius, les matèries que regula el Protocol són els principis i els objectius, les àrees principals d'activitat del grup Critería CaixaCorp, les operacions i els serveis intragrup, els fluxos d'informació i el seguiment del Protocol. El Protocol està disponible a la pàgina web de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)) i a la de Critería CaixaCorp, SA ([www.criteriacaixacorp.es](http://www.criteriacaixacorp.es)).

## **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 com a finalitat ampliar la informació oferta i aclarir-ne el contingut.

- Apartats no obligatoris.

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

- De l'apartat A.1.1, la data de nomenament dels consellers generals.
- De l'apartat A.2.1, la identitat dels membres del Consell que no tenen la condició de conseller general.
- De l'apartat A.2.11, el nombre de reunions del Consell a les quals no ha assistit el president.
- Els apartats A.2.18, A.2.20, A.2.21, A.2.32 i A.2.35.
- Els apartats F.3, F.4 i F.5.
- L'apartat H.4.
- L'epígraf I, relatiu a les quotes participatives.

- Nota d'aclariment a l'apartat A

La composició dels òrgans de govern que consta en aquest apartat és l'existent el 31 de desembre de 2008. El conseller general Sr. Lluç Tomàs Munar va presentar la renúncia a aquest càrrec i a la seva condició de vocal del Consell d'Administració el 24 de novembre de 2008. El Consell d'Administració del 18 de desembre de 2008 va acordar el nomenament del Sr. Josep Sala Leal com a vocal del Consell d'Administració en substitució del Sr. Tomàs, i resta pendent de cobrir la vacant de conseller general.

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

Els articles 15 i 16 del Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/2008, de l'11 de març, estableixen com a sector representat a l'Assemblea General el de les entitats o persones fundadores i altres d'interès social. D'acord amb el Reglament de procediment per a la designació dels membres dels òrgans de govern, dels 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, reuneixen les condicions d'arrelament en l'àmbit territorial d'actuació de l'Entitat, especialment l'originari, amb representació social o econòmica rellevant, i les proposa a l'Assemblea General de l'Entitat per 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 no té facultats delegades pel Consell d'Administració, excepte en allò que fa referència a l'execució d'acords adoptats prèviament pel Consell mateix.

Pel que fa al director general, té un àmbit propi de facultats que, d'acord amb el Text refós de la Llei de caixes d'estalvi de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, 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 l'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, com també 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 tota mena d'operacions i serveis, proposant-ne, si és el cas, l'aprovació a l'òrgan de govern corresponent.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.13. L'adopció i execució de les mesures extraordinàries o excepcionals que consideri urgents i necessàries 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, com també de les genèriques o específiques que li hagin estat delegades si ha estat autoritzat expressament per fer-ho.

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

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 24 de juliol de 2008 se li va conferir un apoderament general per resoldre qualsevol qüestió que, amb caràcter d'urgència, es pogués presentar fins a la reunió següent del Consell d'Administració, i hauria d'informar de les resolucions adoptades.

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

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

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

3. Per acord de la Comissió Executiva de l'Entitat del 13 de desembre de 2007, se li van concedir poders especials per facultar-lo per demanar a la Fàbrica Nacional de Moneda i Timbre l'expedició del certificat d'usuari a nom de "la Caixa" als efectes d'utilitzar la signatura electrònica amb relació a la informació financera a remetre als diferents reguladors.

4. El Consell d'Administració del dia 23 d'octubre de 2008 el va designar responsable als efectes d'allò establert en la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya i el va apoderar per a firmar electrònicament i físicament l'estat RP10 i qualssevol altres estats que l'Entitat hagi de remetre al Banc d'Espanya d'acord amb allò disposat en les Circulars 3/2008, 4/2004 o en qualsevol altre disposició de contingut similar que pugui establir-se en la normativa comptable del Banc d'Espanya.

- Nota d'aclariment als apartats B i C

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

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

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

## 1. Introducció

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 el 1844, i la Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis de Catalunya i les Balears, fundada el 1904. "la Caixa" és una entitat de caràcter financer, sotmesa al Decret legislatiu 1/2008, de l'11 de març, de caixes d'Estalvi 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, l'administració i la inversió dels estalvis que se li confien.

## 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 (fonamentalment a través de Criteria CaixaCorp).

### 2.1. Negoci bancari

#### 2.1.1. "la Caixa"

La seva activitat principal és la prestació de serveis financers al detall (captació de recursos de clients i concessió de crèdits, juntament amb la prestació de tota mena de serveis bancaris: mitjans de pagament, operativa de valors, canvi de divises, etc.) amb una gestió comercial adaptada a les necessitats dels clients.

Entitat de referència en banca de famílies i empreses, la relació amb el client es materialitza a través d'una segmentació adequada i d'una gestió multicanal amb la voluntat d'oferir un servei especialitzat, professional i de qualitat als clients.

L'estratègia de desenvolupament bancari del Grup "la Caixa" es basa en un sistema de distribució extensiu, per mitjà d'una àmplia xarxa d'oficines, instrument bàsic de relació i proximitat amb el client, reforçat amb el desenvolupament de canals complementaris. Així, la xarxa comercial i la plantilla són els pilars fonamentals del Grup "la Caixa", amb 5.530 oficines i una plantilla de 27.818 empleats el 2008.

La gestió multicanal de "la Caixa" aprofita les noves tecnologies per acostar i fer accessible la banca de qualitat a tots els usuaris, per mitjà de serveis innovadors amb disponibilitat en qualsevol lloc i a qualsevol hora. "la Caixa" disposa de la xarxa més extensa de terminals d'autoservei del sistema financer espanyol i és líder de la banca per internet.

### 2.1.2. Societats de suport

Formen part del Grup "la Caixa" un conjunt de filials, participades directament per "la Caixa", que tenen com a objectiu bàsic la prestació de serveis de suport al Grup.

E-la Caixa (100%) és la societat responsable de dur a terme l'estratègia de gestió multicanal desenvolupada per "la Caixa". La seva missió és la de coordinar, gestionar i desenvolupar els canals electrònics que "la Caixa" posa a disposició dels seus clients, que inclouen tant els serveis financers com els no financers. La tasca feta per e-la Caixa comprèn tant la cerca 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. D'altra banda, està especialitzada 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 diversos canals posats a la seva disposició: el telèfon, el correu electrònic o eines d'assistència virtual *on-line*.

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

Serviticket (100%), companyia líder en el mercat espanyol de *ticketing*, és l'empresa del Grup "la Caixa" encarregada de gestionar la venda d'entrades anticipades a través dels diversos canals existents (caixers, internet, mòbil, etc.), mantenint una cartellera global i permanent d'espectacles. Serviticket és l'operador de *ticketing* amb una oferta més àmplia, amb una proposta que comprèn cinema, teatre, música, esports i parcs temàtics, entre altres.

Servicios Informáticos "la Caixa" (100%) és la societat encarregada de gestionar i donar suport tecnològic a "la Caixa" i al seu grup, que canalitza l'execució dels projectes que conformen el Pla Estratègic de "la Caixa" en l'àmbit informàtic. Així mateix, és la societat que gestiona els recursos tecnològics de l'àmbit d'internet, telefonia (fixa i mòbil), televisió digital i autoservei, vetllant per la seguretat i la integritat dels sistemes per oferir la màxima seguretat i qualitat als clients.

MicroBank (100%), banc social de "la Caixa", és un concepte nou d'entitat financera especialitzada en la concessió de finançament, a través de microcrèdits, a persones amb risc d'exclusió social i financera i a altres col·lectius amb recursos limitats, amb l'objectiu bàsic de fomentar l'activitat productiva, el desenvolupament personal i la creació d'ocupació.

GDS-Cusa (100%) presta serveis relacionats amb la gestió de la morositat i la gestió centralitzada de determinades tasques operatives de les oficines de "la Caixa".

CaixaVida (100%) és una de les societats del Grup dedicades a les assegurances del ram de vida, a la qual "la Caixa" va traspasar, el 1994, el negoci assegurador com a conseqüència de

la impossibilitat de registrar les operacions d'assegurances als estats financers de les entitats de crèdit. A partir d'aleshores, l'activitat de la societat es limita al manteniment de les operacions existents fins a l'extinció. Des de la constitució de CaiFor, SA, filial de Critería CaixaCorp, la producció de contractes d'assegurances nous s'ha fet a través de les seves societats dependents.

Servihabitat XXI (100%) és la societat de serveis immobiliaris del Grup "la Caixa". Les seves activitats consisteixen en la inversió immobiliària i la prestació de serveis al Grup i a tercers. Desenvolupa, gestiona, administra i comercialitza immobles vinculats a l'activitat del Grup, de tercers, així com a immobles propis.

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

PromoCaixa (100%) és la societat encarregada de gestionar programes de fidelització i promocions, i de dur a terme altres activitats de màrqueting per a "la Caixa" i altres societats del Grup.

Trade Caixa (100%) es dedica a la prestació de serveis d'administració i comptabilitat a algunes companyies de suport del Grup "la Caixa".

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

## 2.2. Cartera de participades

### 2.2.1. Critería CaixaCorp

Critería CaixaCorp, SA, participada per "la Caixa" en un 79,45% el 31 de desembre de 2008, és la societat dependent en què es concentra la part més significativa de la cartera de participades del Grup "la Caixa", i és la responsable del desenvolupament de l'estratègia inversora i de l'expansió internacional del Grup, amb una gestió activa i risc controlat que pretén crear valor a llarg termini per als accionistes.

El 10 d'octubre de 2007, les accions de Critería CaixaCorp es van admetre a cotització oficial a les borses espanyoles després d'una oferta pública de subscripció d'accions (OPS), culminant així el procés de sortida a borsa.

Critería CaixaCorp té dues línies de negoci que combinen inversions en entitats cotitzades, líders en els seus sectors, amb participacions en societats no cotitzades, configurant una cartera diversificada que li confereix una posició única en el mercat. La societat preveu el desenvolupament del seu negoci en les seves dues línies principals d'activitat:

- Serveis: engloba les participacions en empreses cotitzades que operen en sectors de serveis i en empreses no cotitzades en fase avançada del cicle empresarial.
- Activitat financera i d'assegurances: agrupa les participacions en bancs internacionals i companyies asseguradores, com també en societats financeres especialitzades.

Critería CaixaCorp continua amb l'estratègia de reequilibri de la composició dels actius, donant més pes als financers, sense excloure inversions en serveis d'interès particular.

A continuació es detallen les participacions de Critería CaixaCorp i el percentatge de participació que hi ostenta.

#### 2.2.1.1. Serveis

Gas Natural (37,49%) és una multinacional de serveis energètics que centra la seva activitat en l'aprovisionament, la distribució i la comercialització de gas natural a Espanya, l'Amèrica Llatina, el Marroc, Itàlia i França, amb una cartera de 11,4 milions de clients. Així mateix, Gas Natural està present en el negoci de generació i comercialització d'electricitat a Espanya, Mèxic i Puerto Rico. Els actius totals de Gas Natural superen els 17.650 milions d'euros.

Gas Natural ha adquirit el 9,9% d'Unión Fenosa en mans d'ACS i hi ha un acord per a l'adquisició de la participació restant d'ACS a Unión Fenosa (35,4%) i de la participació de CAM (5,15%) i de Caixanova (4,7%) a la companyia elèctrica. L'operació està pendent de l'autorització de la Comissió Nacional de Competència. Després d'aquestes adquisicions, Gas Natural estarà obligada a llançar una OPA sobre el capital restant d'Unión Fenosa.

Repsol YPF (12,68%) és una companyia internacional integrada de petroli i gas, amb activitats en més de 30 països i líder a Espanya i l'Argentina. És una de les deu petrolieres privades més grans del món i la companyia privada més gran del sector energètic llatinoamericà en volum d'actius. Els actius totals de Repsol YPF superen els 50.900 milions d'euros.

Abertis (25,04%) és una de les corporacions europees líders en el desenvolupament i la gestió d'infraestructures amb més de 3.300 km de peatge gestionats i uns actius totals superiors a 21.000 milions d'euros. Els darrers tres anys ha incrementat la seva diversificació geogràfica i de negocis amb inversions superiors a 5.100 milions d'euros en l'àmbit de les autopistes, les telecomunicacions, els aeroports, els aparcaments i els parcs logístics.

Aigües de Barcelona (Agbar) (44,10%) es configura com un operador multiconcessional que opera en els àmbits relacionats amb els serveis a la col·lectivitat: cicle integral de l'aigua i salut. Agbar és el primer operador privat de gestió de l'aigua urbana a Espanya, on abasteix més de 12,7 milions d'habitants i dóna servei de sanejament a més de 8,3 milions d'habitants. En l'àmbit internacional, el Grup Agbar abasteix d'aigua potable i sanejament a 10 milions d'habitants a Xile, el Regne Unit, la Xina, Colòmbia, Algèria, Cuba i Mèxic. El volum d'actius totals del Grup Agbar és de gairebé 6.000 milions d'euros.

Una vegada finalitzada, el gener del 2008, l'Oferta Pública d'Adquisició formulada conjuntament pel Grup "la Caixa" i Suez, Criteria CaixaCorp és titular del 44,10% del capital social d'Agbar, exercint conjuntament amb GDF Suez el control de la societat, amb una participació conjunta del 90%.

Telefónica (5,01%) és una de les operadores integrades de telecomunicacions líder a escala mundial, amb presència a Europa, l'Amèrica Llatina i l'Àfrica, sent un referent en els mercats de parla hispanoportuguesa. Amb gairebé 252 milions d'accessos, té un perfil internacional destacat, i genera més del 60% del negoci fora del seu mercat domèstic: (i) a Espanya, amb més de 47 milions d'accessos, és líder en tots els segments de negoci, (ii) a Europa (el Regne Unit, Alemanya, Irlanda, la República Txeca i Eslovàquia), té gairebé 45 milions d'accessos, i (iii) a l'Amèrica Llatina, amb més de 153 milions d'accessos, es posiciona com a líder als països principals (Brasil, Argentina, Xile i Perú), i té operacions rellevants en altres països com ara Mèxic, Colòmbia i Veneçuela, i també a l'Amèrica Central. Telefónica té un volum d'actius totals de més de 105.500 milions d'euros.

Borses i Mercats Espanyols (BME) (5,0%) és la societat que integra tots els sistemes de registre, compensació i liquidació de valors i mercats secundaris espanyols.

Port Aventura (100%) ha continuat amb el seu desenvolupament i consolidació com a destinació ludicoresidencial més important de l'Europa mediterrània amb un parc que ha superat els 3,6 milions de visites i un *resort* que té tres camps de golf (inaugurats el juny del 2008), dos hotels propietat 100% (Hotel El Paso i Hotel PortAventura) i un tercer, Hotel Caribe Resort, en el qual ostenta una participació del 60%.

#### 2.2.1.2. Negoci financer i assegurances

##### a) Banca Internacional

Banco BPI (29,38%) és un grup financer universal, multi-especialitzat, focalitzat en l'àrea de banca comercial dirigida a clients empresarials, institucionals i particulars, i se situa com el quart grup financer privat portuguès. Consta d'uns actius totals superiors als 42.000 milions d'euros i d'una xarxa comercial a Portugal de més de 700 oficines.



Boursorama (20,95%). Fundat el 1995, Boursorama és un dels principals *brokers* i distribuïdors de productes d'estalvi *on-line* a Europa i és part del Grup Société Générale amb uns actius totals propers als 3.000 milions d'euros.

Boursorama està present en 4 països, i a França és líder de mercat en informació financera *on-line* i hi té una posició destacable en banca per internet. És un dels 3 *brokers on-line* principals al Regne Unit i a Espanya. Així mateix, Boursorama té presència a Alemanya, a través de la marca OnVista Bank.

Durant el 2008 Boursorama i "la Caixa" han signat un acord d'accionistes en el marc de la *joint venture* creada per al llançament d'un banc *on-line* a Espanya.

The Bank of East Asia (BEA) (9,86%), fundat el 1918, amb més de 32.000 milions d'euros en actius, més de 200 oficines i 10.500 empleats, és el primer banc privat independent de Hong Kong i un dels bancs estrangers amb millor posició a la Xina, on té més de 60 oficines, i ha estat un dels primers bancs estrangers a obtenir una llicència per operar com a banc local.

Així mateix, BEA té previst continuar l'estratègia d'expansió a la Xina, fins a arribar a 100 oficines el 2010.

BEA ofereix serveis de banca comercial i personal i de banca d'empreses i d'inversió i als seus clients de Hong Kong i la Xina. Atén la comunitat xinesa a l'estranger operant en altres països del sud-est asiàtic, els Estats Units, el Canadà i el Regne Unit.

Grup Financer Inbursa (20,0%), amb més de 12.000 milions d'euros en actius, prop de 100 oficines, més de 5.500 empleats i 17.200 assessors financers, és el sisè grup financer de Mèxic per total d'actius i un dels més grans per capitalització borsària a l'Amèrica Llatina.

Fundat a Mèxic l'any 1965, ofereix serveis de banca comercial, en què és un referent, banca minorista, gestió d'actius, assegurances de vida i no vida i pensions, com també serveis de *broker* borsari i custòdia de valors, i és actualment el primer grup financer del país per administració i custòdia d'actius, com també asseguradora líder en danys, amb un bon posicionament en la resta de branques d'assegurances.

#### b) Assegurances

El grup assegurador desenvolupa la seva activitat per mitjà de filials participades per CaiFor, SA (100%), disposa d'una àmplia gamma de productes d'assegurances tant de vida com de no vida i les ofereix als clients de manera personalitzada. Més de 3 milions de clients tenen subscrits plans de pensions i assegurances (plans de jubilació, pensions vitalícies i altres productes).

VidaCaixa (100%) centra la seva activitat en el ram de vida, i recull tota la producció nova del Grup i administra un patrimoni d'11.858 milions d'euros en plans de pensions, cosa que li atorga la segona posició dins del rànquing sectorial en aquest ram d'activitat. El mes de juny passat VidaCaixa va finalitzar el procés d'adquisició de l'antiga gestora de fons de pensions de Morgan Stanley. Amb data del 28 de novembre de 2008 es va materialitzar la fusió entre VidaCaixa i la gestora adquirida, que l'aferma en la segona posició del rànquing en aquest ram d'activitat.

El creixement orgànic del negoci reforça VidaCaixa com la primera companyia en assegurances de vida, amb un volum de provisions tècniques de 16.873 milions d'euros. D'altra banda, VidaCaixa es consolida com a líder en el segment de previsió social d'empreses amb un patrimoni gestionat (provisions tècniques i plans de pensions) proper als 13.460 milions d'euros.

SegurCaixa (100%) és l'empresa del *holding* centrada en el ram de no vida i cal destacar-ne la bona situació en assegurances de la llar i una activitat creixent en assegurances d'autos.

#### c) Serveis financers especialitzats

InverCaixa Gestión (100%) és la societat encarregada de la gestió d'institucions d'inversió col·lectiva.

El mes de juny passat, InverCaixa va finalitzar el procés de compra de la gestora procedent de Morgan Stanley i amb data d'1 d'octubre es va materialitzar la fusió entre InverCaixa i la gestora adquirida. El 31 de desembre la societat ha assolit un volum de 12.900 milions d'euros, aproximadament, consolidant el tercer lloc del rànquing de gestores espanyoles de fons d'inversió i assolint una quota de mercat propera al 7%.

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 i, en menor mesura, en l'immobiliari. La política comercial desenvolupada els darrers anys ha potenciat la seva presència en el sector de les pimes, mitjançant la distribució a través de la xarxa de "la Caixa". L'any 2008, s'han formalitzat 401 milions d'euros en les operacions noves de lloguer de vehicles, de béns d'equipament i d'immobles. Gestiona un total de 38.212 cotxes, 34.541 en rënting i 3.671 en la modalitat de gestió de flotes.

FinConsum (100%) centra la seva activitat en el finançament al consum tant en el punt de venda com mitjançant el màrqueting directe. Durant el 2008, hi ha aportat 722 milions d'euros de negoci nou.

GestiCaixa (100%) ha continuat desenvolupant la seva activitat en els mercats financers com una societat gestora de titulització d'actius. Durant l'any 2008, GestiCaixa ha estructurat i constituït sis fons nous, amb un total d'emissions de 3.803 milions d'euros. El desembre del 2008 GestiCaixa gestiona 31 fons de titulització amb un volum de bons en circulació aproximat de 15.500 milions d'euros.

## 2.2.2. Capital risc en fases inicials i finançament a emprenedors

Aquestes societats estan participades directament per "la Caixa".

Caixa Capital Risc (100%) té per objecte administrar i gestionar els actius de societats de capital risc i de fons de capital risc. Actualment, gestiona dos fons, Caixa Capital Semilla (100%) i Caixa Capital Pyme Innovación (80,65%), amb uns recursos totals de 46 milions d'euros (40 compromesos per "la Caixa"), una cartera de 64 projectes, una inversió desemborsada de 17,7 milions d'euros i una inversió compromesa de 20,7 milions d'euros

Iniciativa Emprendedor XXI (100%) és la societat encarregada de desenvolupar el programa Emprendedor XXI de "la Caixa". Aquest programa es va crear el 2004 amb l'objectiu d'impulsar i donar suport als emprenedors en general i a la creació d'empreses innovadores amb un potencial de creixement elevat en tot el territori espanyol.

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

La Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona manté dotze oficines a l'estranger. Dues d'operatives, una a Varsòvia i una altra a Bucarest, i deu de representació. Aquestes últimes són a Londres, Brussel·les, Milà, Porto, Lisboa, Stuttgart, Frankfurt, Casablanca, París i Pequín.

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

Al llarg de l'exercici 2008, el Sr. Isidre Fainé Casas va ocupar el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaiFor, SA, societat del Grup, càrrec en què va cessar el 22 de maig de 2008 i de Port Aventura, SA, també societat del Grup, en el qual va cessar el 8 d'octubre de 2008.

### - Notes d'aclariment a l'apartat G.1

a) La informació relativa a la inversió en Societat General d'Aigües de Barcelona es refereix a l'Oferta Pública d'Adquisició formulada de manera conjunta amb HISUSA Holding de Infraestructuras y Servicios Urbanos, SA i amb el Grup Suez. La participació actual dels oferents en l'esmentada Societat és del 90% del seu capital.

b) La informació relativa a la desinversió en Critería CaixaCorp, SA es refereix a l'emissió de bons bescanviabls en accions (anunciada mitjançant Fet Rellevant de 20 de maig de 2008) sense que en la data d'aprovació d'aquest informe s'hagi produït cap bescanvi.

- Nota d'aclariment a l'apartat H

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

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

L'Alta Direcció de l'Entitat està integrada, el 31 de desembre de 2008, per 24 persones que ocupen els càrrecs següents: director general, quatre directors generals adjunts executius i 19 directors executius. El 31 de desembre de 2006, aquest col·lectiu estava integrat per 21 persones.

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

a) Atès que aquest Informe formarà part de l'Informe de Gestió, als possibles efectes comparatius amb les dades de la Memòria, es fa constar que en les quantitats d'aquest apartat no figuren les dietes corresponents a la Comissió Executiva i a la Comissió d'Obres Socials.

b) 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 tindria 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. La retribució meritada pel Sr. Isidre Fainé Casas, en la seva condició de president durant l'exercici 2008 és de 2.640 mil euros. En aquestes retribucions es computen les quantitats que, si és el cas, s'hagin percebut de les societats filials i les entitats en què representin "la Caixa" o hagin estat designats a proposta de "la Caixa" o en representació dels seus interessos, sense que s'hagi rebut cap suma en concepte de dietes.

**Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la sessió celebrada el 29 de gener de 2009.**

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

Abstenció / vot contrari	Nom del vocal del Consell

**ADDENDA A L'ANNEX I**

## A.1. ASSEMBLEA GENERAL

### A.1.1. CONSELLERS GENERALS

#### CONSELLERS GENERALS

Nom del conseller general	Grup al qual pertany	Data de nomenament
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, RAMON	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, MARÍA NÚRIA	IMPOSITORS	
CALVO ARRIOLA, JOSÉ LUIS	IMPOSITORS	
CALVO GÓMEZ, JOSÉ R.	EMPLEATS	
CAMARASA CARRASCO, AMPARO	IMPOSITORS	
CAMPABADAL SOLÉ, ÀNGEL	EMPLEATS	
CANONGIA GERONA, JOAN CARLES	CORPORACIONS MUNICIPALS	
CAPAPÉ DEL CAMPO, ANTONIO	EMPLEATS	
CAPDEVILA CARDONA, VICENÇ	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CARVAJAL MARTÍN, MARÍA GLORIA	IMPOSITORS	
CASADO JUAN, FERRAN	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CASTÁN EXPÓSITO, MARÍA ROSARIO	EMPLEATS	
CASTELLANO SÁNCHEZ, ÓSCAR	IMPOSITORS	
CASTELLVÍ PIULACHS, JOSEFINA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
CLOTET VILALTA, RAMON	CORPORACIONS MUNICIPALS	
COLAT 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, ÓSCAR 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-ANDRADE DÍAZ, BÁRBARA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
GARICANO ROJAS, ROSA MARÍA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
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, LLUÍS	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 MIRÓ, JORDI	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MIGUEL BLANCO, VICENTE	IMPOSITORS	
MIRÓ MELICH, FRANCESC	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MOLINA BEL, JORDI	EMPLEATS	
MOLINAS BELLIDO, ALFRED	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MOMBLANT DÍAZ, JOSÉ MARÍA	IMPOSITORS	
MONTLLEÓ DOMÈNECH, MISERICÒRDIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MORA VALLS, ROSA MARIA	CORPORACIONS MUNICIPALS	
MORALES LÓPEZ, ÀNGEL	EMPLEATS	
MORANT HERRERO, JOAN ANDREU	IMPOSITORS	

MUNTAÑOLA CASTELLÓ, ANTONI M.	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
MUÑOZ SOLER, MARÍA 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 MARTÍNEZ, JUSTO BIENVENIDO	EMPLEATS	
NOVOA FERNÁNDEZ, GEMMA	IMPOSITORS	
OBIOLS CAPDEVILA, LLUÍS	IMPOSITORS	
OLLÉ BARTOLOMÉ, ALBERT	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
OLLER COMPAÑ, 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	
PALLÁS GUASCH, SANTIAGO	CORPORACIONS MUNICIPALS	
PÀMIES MARTORELL, ANTON MARIA	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
PÀMIES SOLÀ, MARTÍ	IMPOSITORS	
PARIETTI LLITERAS, 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 PAGÈS, 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	
SOCIÀS BRUGUERA, JUAN ANTONIO	IMPOSITORS	
SOLÀ SÁNCHEZ, JOSEP	ENTITATS FUNDADORES I D'INTERÈS SOCIAL	
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 MEDIÑÀ, 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 és el cas, faci una descripció del contingut del reglament de l'Assemblea:**

Descripció

**A.2. Consell d'Administració**

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