

## ANNEX I

### INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

#### DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

<b>DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA</b>	31/12/2014
<b>CIF</b>	A-08663619

#### DENOMINACIÓ SOCIAL

CAIXABANK, SA

#### DOMICILI SOCIAL

AV. DIAGONAL N. 621, (BARCELONA)

## INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

### A ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1 Completi el quadre següent sobre el capital social de la Societat:

Data d'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
16/12/2014	5.714.955.900,00	5.714.955.900	5.714.955.900

Indiqui si hi ha diferents classes d'accions amb diferents drets associats:

Sí		No	X
----	--	----	---

A.2 Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives, de la seva Societat a la data de tancament de l'exercici, excepte els Consellers:

Nom o denominació social de l'Accionista	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	6.119	3.369.260.593	58,96%
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	3.369.260.593	0	58,96%

Nom o denominació social del titular indirecte de la participació	A través de: Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	3.369.260.593

Indiqui els moviments en l'estructura accionarial més significatius esdevinguts durant l'exercici:

Nom o denominació social de l'Accionista	Data de l'operació	Descripció de l'operació
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	08/04/2014	S'ha baixat el 60% del capital social
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	14/04/2014	S'ha superat el 60% del capital social
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	07/07/2014	S'ha baixat el 60% del capital social
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	14/10/2014	S'ha baixat el 60% del capital social
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	14/10/2014	S'ha superat el 50% del capital social

A.3 Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la Societat que tinguin drets de vot de les accions de la Societat:

Nom o denominació social del Conseller	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
ALAIN MINC	12.303	0	0,00%
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	850	0	0,00%
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	11.932	0	0,00%
ISIDRE FAINÉ CASAS	714.710	0	0,01%
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	24.979	0	0,00%
SALVADOR GABARRÓ SERRA	8.613	0	0,00%
JUAN ROSELL LASTORTRAS	0	40.300	0,00%
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA	53.600.000	0	0,94%
FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO	51.174.466	0	0,90%
JOHN S. REED	11.953	0	0,00%
EVA AURÍN PARDO	1.450	0	0,00%
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	18.427	0	0,00%
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	1.404	0	0,00%
FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	3.185	0	0,00%
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	82.099	0	0,00%
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	406.092	0	0,01%
ARTHUR K. C. LI	1.012	0	0,00%
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	0	0	0,00%
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO	581	0	0,00%

Nom o denominació social del titular indirecte de la participació	A través de: Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
JUAN ROSELL LASTORTRAS	CIVISLAR, SA	20.150
JUAN ROSELL LASTORTRAS	CONGOST, SA	20.150

% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració	1,85%
--	-------

Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la Societat que tinguin drets sobre accions de la Societat:

A.4 Indiqui, si escau, les relacions de caire familiar, comercial, contractual o societari que hi hagi entre els titulars de participacions significatives, en la mesura en què siguin conegudes per la Societat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:

A.5 Indiqui, si escau, les relacions de caire comercial, contractual o societari que hi hagi entre els titulars de participacions significatives i la Societat i/o el seu grup, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:

Nom o denominació social relacionats
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
GRUP CAIXABANK

**Tipus de relació:** Societària

**Breu descripció:**

La Fundació Bancària "la Caixa" és el resultat de la transformació de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" en fundació bancària, orientant la seva activitat a l'atenció i desenvolupament de la seva Obra Social i a l'adequada gestió de la seva participació en CaixaBank, després de la segregació d'aquesta última a favor de Criteria CaixaHolding, SAU, societat controlada per la Fundació Bancària "la Caixa" de la mateixa manera que CaixaBank, aquesta última de forma indirecta. Per tant, totes elles integrants del Grup "la Caixa", d'aquí la seva relació societària.

Nom o denominació social relacionats
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
GRUP CAIXABANK

**Tipus de relació:** Comercial**Breu descripció:**

Hi ha relacions comercials i contractuals dins el gir i trànsit comercial ordinari, els principis reguladors de les quals estan recollits en el Protocol Intern de Relacions entre CaixaBank i la Fundació Bancària "la Caixa" (disponible en el web corporatiu [www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), comunicat a la CNMV l'1 de juliol de 2011. Després de la transmissió de l'activitat del Monte de Piedad a CaixaBank, va ser modificat l'1 d'agost de 2012, i després de l'extinció de l'exercici indirecte de l'activitat com a entitat de crèdit de "la Caixa" a través de CaixaBank, se'n va fer una novació el 16 de juny de 2014 i es va comunicar a la CNMV l'endemà, per tal de prorrogar la vigència del Protocol Intern de Relacions, en tots aquells termes i condicions que no estiguin afectats pel cessament de l'exercici indirecte de l'activitat financera fins al moment que s'acordi un nou Protocol Intern de Relacions.

Nom o denominació social relacionats
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
GRUP CAIXABANK

**Tipus de relació:** Contractual**Breu descripció:**

Hi ha relacions comercials i contractuals dins el gir i trànsit comercial ordinari, els principis reguladors de les quals estan recollits en el Protocol Intern de Relacions entre CaixaBank i la Fundació Bancària "la Caixa" (disponible en el web corporatiu [www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), comunicat a la CNMV l'1 de juliol de 2011. Després de la transmissió de l'activitat del Monte de Piedad a CaixaBank, va ser modificat l'1 d'agost de 2012, i després de l'extinció de l'exercici indirecte de l'activitat com a entitat de crèdit de "la Caixa" a través de CaixaBank, se'n va fer una novació el 16 de juny de 2014 i es va comunicar a la CNMV l'endemà, per tal de prorrogar la vigència del Protocol Intern de Relacions, en tots aquells termes i condicions que no estiguin afectats pel cessament de l'exercici indirecte de l'activitat financera fins al moment que s'acordi un nou Protocol Intern de Relacions.

A.6 Indiqui si han estat comunicats a la Societat pactes parasocials que l'afectin segons el que estableixen els articles 530 i 531 de la Llei de societats de capital. Si escau, descriu'ls breument i relacioni els Accionistes vinculats pel Pacte:

Sí	X	No	
----	---	----	--

Intervinents del pacte parasocial
FUNDACIÓN CAJA DE BURGOS
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA
FUNDACIÓN CAJA CANARIAS
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO

**Percentatge de capital social afectat: 80,60%**

**Breu descripció del pacte:**

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Fundació Bancària "la Caixa" i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja de Burgos), d'ara endavant «les Fundacions», van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té com a objecte regular les relacions de «les Fundacions» i la Fundació Bancària "la Caixa" com a accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació així com amb CaixaBank, per tal de reforçar les seves respectives actuacions al voltant d'aquest i donar suport en el seu control a la Fundació Bancària "la Caixa".  
CONTINUA A L'APARTAT H.

Indiqui si la Societat sap si hi ha accions concertades entre els seus Accionistes. Si escau, descrigui-les breument:

Sí		No	X
----	--	----	---

En cas que durant l'exercici s'hagi produït alguna modificació o ruptura d'aquests pactes o acords o accions concertades, indiqui-ho de manera expressa:

La Societat no té coneixement de l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes.

**A.7 Indiqui si hi ha alguna persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la Societat d'acord amb l'article 4 de la Llei del mercat de valors. Si escau, identifiqui-la:**

Sí	X	No	
----	---	----	--

Nom o denominació social
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA

**Observacions**

La Fundació Bancària "la Caixa" és l'accionista de control de CaixaBank, en els termes de l'article 4 de la Llei de Mercat de Valors, ostentant la seva participació en CaixaBank a través de Criteria CaixaHolding, SAU, societat íntegrament participada per "la Caixa".

Amb la finalitat de reforçar la transparència i bon govern de la Societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i la Fundació Bancària "la Caixa", com el seu accionista de control, van subscriure un Protocol Intern de Relacions, del qual s'ha fet una novació en diferents ocasions per tal de reflectir modificacions en l'estructura del Grup, l'última el 16 de juny de 2014, per adaptar-lo a la nova situació d'extinció del règim d'exercici indirecte de l'activitat financera de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" a través de CaixaBank i la seva transformació en la Fundació Bancària "la Caixa".

## A.8 Completi els quadres següents sobre l'autocartera de la Societat:

### A data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
2.656.651	0	0,05%

### (\*) A través de:

Detalli les variacions significatives, d'acord amb el que disposa el Reial Decret 1362/2007, dutes a terme durant l'exercici:

Data de comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
08/01/2014	9.498.353	0	0,19%
21/01/2014	50.729.403	0	1,01%
25/03/2014	41.453.897	0	0,82%
08/04/2014	3.547.663	0	0,07%
14/04/2014	57.068.557	0	1,06%
25/06/2014	7.978.705	0	0,15%
07/07/2014	405.215	0	0,01%
30/09/2014	7.460.711	0	0,13%
16/12/2014	2.528.254	0	0,04%

## A.9 Detalli les condicions i el termini del mandat vigent de la Junta d'Accionistes al Consell d'Administració per emetre, recomprar o transmetre accions pròpies.

Continua vigent el mandat de la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el dia 19 d'abril de 2012 que va deixar sense efecte, en la part no utilitzada, l'autorització acordada per la Junta General Ordinària celebrada el 12 de maig de 2011, i va concedir una nova autorització al Consell d'Administració de la Societat, per un termini de cinc anys des de l'adopció de l'acord el 19 d'abril de 2012, per a l'adquisició derivativa d'accions pròpies tant directament com indirectament a través de les seves societats dominades, així com per a l'alienació, amortització o aplicació d'aquelles als sistemes retributius establerts en el paràgraf 3r, apartat a) de l'article 146 de la Llei de societats de capital, en els termes següents:

(a) l'adquisició es podrà fer a títol de compravenda, permuta o dació en pagament, en una o diverses vegades, sempre que el valor nominal de les accions adquirides, sumat al de les que ja posseeixi la Societat, no excedeixi el 10% del capital subscrit.

(b) el preu o contravalor serà el preu de tancament de les accions de la Societat en el Mercat Continu del dia immediatament anterior a l'adquisició, amb una variació, a l'alça o a la baixa, del 15%.

Als efectes previstos en el paràgraf segon de l'apartat a) de l'article 146.1 de la Llei de societats de capital, es va acordar atorgar autorització expressa per a l'adquisició d'accions de la Societat per part de qualsevol de les societats dominades en els mateixos termes resultants de l'acord adoptat.

Així mateix, el Consell va quedar facultat per delegar aquesta autorització en la persona o persones que cregui convenient.

## A.10 Indiqui si hi ha qualsevol restricció a la transmissibilitat de valors i/o qualsevol restricció al dret de vot. En particular, cal comunicar si hi ha qualsevol tipus de restriccions que puguin dificultar la presa de control de la Societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Sí		No	X
----	--	----	---

A.11 Indiqui si la Junta General ha acordat adoptar mesures de neutralització davant d'una oferta pública d'adquisició en virtut del que disposa la Llei 6/2007.

Sí		No	X
----	--	----	---

Si escau, expliqui les mesures aprovades i els termes en què es produirà la ineficiència de les restriccions:

A.12 Indiqui si la Societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat comunitari.

Sí		No	X
----	--	----	---

Si escau, indiqui les diferents classes d'accions i, per a cada classe d'accions, els drets i les obligacions que confereixi.

## B JUNTA GENERAL

B.1 Indiqui i, si escau, detalli si hi ha diferències amb el règim de mínims previst a la Llei de societats de capital (LSC) respecte al quòrum de constitució de la Junta General.

Sí		No	X
----	--	----	---

B.2 Indiqui i, si escau, detalli si hi ha diferències amb el règim previst a la Llei de societats de capital (LSC) per a l'adopció d'acords socials:

Sí		No	X
----	--	----	---

Descrigui en què es diferencia del règim previst a la LSC.

B.3 Indiqui les normes aplicables a la modificació dels Estatuts de la Societat. En particular, cal comunicar les majories previstes per a la modificació dels Estatuts, i també, si escau, les normes previstes per a la tutela dels drets dels socis en la modificació dels Estatuts.

Respecte de la modificació dels Estatuts, la regulació societària de CaixaBank té previstos bàsicament els mateixos límits i condicions establerts a la Llei de societats de capital.

Respecte de les normes per a la tutela dels drets dels socis en la modificació dels Estatuts s'aplica el que disposa la Llei de societats de capital.

Així mateix, per la seva condició d'entitat de crèdit, i d'acord amb el que estableix l'article 10 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, la modificació dels Estatuts Socials de CaixaBank està subjecta al procediment d'autorització i registre establert en aquesta regulació. Sens perjudici de les línies anteriors, cal dir que certes modificacions (entre d'altres, el canvi de domicili social dins del territori nacional, l'augment de capital social o la incorporació textual de preceptes legals o reglamentaris de caràcter imperatiu o prohibitiu, o per complir resolucions judicials o administratives) no estan subjectes al procediment d'autorització, tot i que en tot cas han de ser comunicades al Banc d'Espanya.

B.4 Indiqui les dades d'assistència a les Juntes Generals celebrades en l'exercici a què es refereix

aquest informe i les de l'exercici anterior:

Data Junta General	Dades d'assistència				Total
	% de presència física	% en representació	% vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
24/04/2014	61,60%	13,35%	0,02%	0,14%	75,11%

B.5 Indiqui si hi ha alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General:

Sí	X	No	
----	---	----	--

<b>Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General</b>	1.000
---	-------

B.6 Indiqui si s'ha acordat que determinades decisions que comportin una modificació estructural de la Societat («filialització», compravenda d'actius operatius essencials, operacions equivalents a la liquidació de la Societat...) han de ser sotmeses a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils.

Sí		No	X
----	--	----	---

B.7 Indiqui l'adreça i la forma d'accés al web de la Societat a la informació sobre govern corporatiu i altra informació sobre les Juntes Generals que s'hagi de posar a disposició dels Accionistes a través del web de la Societat.

La informació sobre govern corporatiu de CaixaBank està disponible en el web corporatiu de la Societat ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)) a l'apartat d'«Informació per a accionistes i inversors», subapartat de «Govern Corporatiu», a través de l'adreça web següent:

[http://www.CaixaBank.com/informacionparaaccionistaseinversores/gobiernocorporativo\\_es.html](http://www.CaixaBank.com/informacionparaaccionistaseinversores/gobiernocorporativo_es.html)

En el cas de la informació específica sobre les Juntes Generals, es pot trobar a través d'un enllaç individualment identificat «Junta General d'Accionistes», en el subapartat de «Govern Corporatiu», i s'hi pot accedir a través de l'adreça web següent:

[http://www.CaixaBank.com/informacionparaaccionistaseinversores/gobiernocorporativo/juntageneralaccionistas\\_es.html](http://www.CaixaBank.com/informacionparaaccionistaseinversores/gobiernocorporativo/juntageneralaccionistas_es.html)

Així mateix cal dir que, amb motiu de la convocatòria d'una Junta General, s'habilita temporalment a la pàgina inicial del web de CaixaBank un bàner específic i destacat que dona accés directe a la informació per a la Junta convocada. I finalment, és important deixar constància de l'existència a la part inferior del web corporatiu de CaixaBank d'un apartat d'«Enllaços directes», entre els quals podem trobar l'enllaç «Junta General d'Accionistes», que permet l'accés directe a la informació de les Juntes Generals d'Accionistes de CaixaBank de manera permanent.

## C ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

### C.1 Consell d'Administració

C.1.1 Nombre màxim i mínim de Consellers previstos en els Estatuts Socials:

<b>Nombre màxim de Consellers</b>	22
<b>Nombre mínim de Consellers</b>	12



C.1.2 Completi el quadre següent amb els membres del Consell:

Nom o denominació social del Conseller	Representant	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
ALAIN MINC		CONSELLER	06/09/2007	24/04/2014	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARIA DOLORS LLOBET MARIA		CONSELLER	07/05/2009	19/05/2010	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ		CONSELLER	30/07/2009	19/05/2010	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ISIDRE FAINÉ CASAS		PRESIDENT	07/07/2000	19/05/2010	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL		CONSELLER	12/05/2011	12/05/2011	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SALVADOR GABARRÓ SERRA		CONSELLER	06/06/2003	05/06/2008	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JUAN ROSELL LASTORTRAS		CONSELLER	06/09/2007	24/04/2014	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA	JUAN FRANCO PUEYO	CONSELLER	20/09/2012	25/04/2013	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO	GUILLERMO SIERRA MOLINA	CONSELLER	20/09/2012	25/04/2013	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JOHN S. REED		CONSELLER	03/11/2011	19/04/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
EVA AURÍN PARDO		CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE		CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JAVIER IBARZ ALEGRÍA		CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
FRANCESS XAVIER VIVES TORRENTS		CONSELLER	05/06/2008	05/06/2008	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO		CONSELLER	01/03/2014	24/04/2014	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ANTONIO MASSANELL LAVILLA		VICEPRESIDENT	30/06/2014	30/06/2014	COOPTACIÓ
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE		CONSELLER DELEGAT	30/06/2014	30/06/2014	COOPTACIÓ
ARTHUR K. C. LI		CONSELLER	20/11/2014	20/11/2014	COOPTACIÓ
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ		CONSELLER	24/04/2014	24/04/2014	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nombre total de Consellers

19

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

Nom o denominació social del Conseller	Condicció del Conseller en el moment de cessament	Data de baixa
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	Executiu	30/06/2014
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	Dominical	30/06/2014
SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	Independent	24/04/2014
DAVID K. P. LI	Un altre Extern	23/10/2014

C.1.3 Completi els quadres següents sobre els membres del Consell i la seva diferent condició:

### CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació social del Conseller	Comissió que ha informat del seu nomenament	Càrrec en l'organigrama de la Societat
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	VICEPRESIDENT
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHÉ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CONSELLER DELEGAT

<b>Nombre total de Consellers executius</b>	2
<b>% sobre el total del Consell</b>	10,53%

### CONSELLERS EXTERNES DOMINICALS

Nom o denominació social del Conseller	Comissió que ha informat del seu nomenament	Nom o denominació de l'Accionista significatiu que representa o que ha proposat el seu nomenament
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
ISIDRE FAINÉ CASAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
SALVADOR GABARRÓ SERRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
EVA AURÍN PARDO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA

<b>Nombre total de Consellers dominicals</b>	10
<b>% sobre el total del Consell</b>	52,63%

## **CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS**

### **Nom o denominació del Conseller:**

ALAIN MINC

#### **Perfil:**

Alain Minc va néixer a París el 1949, i és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del 2007. És President i Conseller Delegat de la seva pròpia firma de consultoria, AM Conseil. És llicenciat per l'École des Mines de París i per l'École Nationale d'Administration (ENA) de París. El 1991 va fundar la seva pròpia firma de consultoria, AM Conseil.

Ha estat President del Consell de Vigilància del diari francès Le Monde, Vicepresident de la Compagnie Industriale Riunite International i Director General de Cerus (Compagnies Européennes Réunies).

Així mateix, ha estat Inspector de Finances i Director Financer del grup industrial francès Saint-Gobain.

Actualment és President de Sanef i Conseller de Prisa.

Ha rebut les condecoracions de Commandeur de la Légion d'Honneur, Commander of British Empire, Gran Cruz de la Orden del Mérito Civil.

Ha escrit més de 30 llibres des de 1978, molts dels quals han estat èxits de vendes, entre d'altres: Rapport sur l'informatisation de la société; La Machine égalitaire; Les vengeances des Nations; Le Nouveau Moyen-âge; Rapport sur la France de l'an 2000; [www.capitalisme.fr](http://www.capitalisme.fr); Epître à nos nouveaux maîtres (2003); Les Prophètes du bonheur: histoire personnelle de la pensée économique (2004); Ce monde qui vient (2004); Le Crépuscule des petits dieux (2006); Une sorte de Diable, les vies de John M. Keynes (desembre 2006); Une histoire de France (2008); Dix jours qui ébranleront le monde (2009); Une histoire politique des intellectuels (2011); Un petit coin de paradis, L'Âme des Nations (2012); L'Homme aux deux visages (2013), Vive l'Allemagne (2013), Le mal français n'est plus ce qu'il était (2014).

### **Nom o denominació del Conseller:**

JOHN S. REED

#### **Perfil:**

John Reed, nascut a Chicago el 1939, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del 2011.

Es va criar a l'Argentina i el Brasil. Va tornar als Estats Units per cursar els seus estudis universitaris, on l'any 1961 es va llicenciar en Filosofia i Lletres i Ciències al Washington and Jefferson College i el Massachusetts Institute of Technology gràcies a un programa de doble titulació. Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units del 1962 al 1964, i posteriorment es va tornar a matricular en el MIT per cursar un màster en Ciències. Durant trenta-cinc anys, John Reed va treballar a Citibank/Citicorp i Citigroup, setze dels quals com a President. Es va jubilar el mes d'abril de l'any 2000.

Del setembre del 2003 a l'abril del 2005 va tornar a treballar com a President de la Borsa de Nova York i actualment ocupa el càrrec de President de la Corporació del MIT (del 2010 al 2014).

John Reed és membre del Consell d'Administració d'MDRC, el Museu Isabella Stewart Gardner, el Boston Athenaeum i el NBER i Supervisor de la Boston Symphony Orchestra. Així mateix, és membre de la Junta de l'Acadèmia Americana de Lletres i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana. És Director del Social Science Research Council.

### **Nom o denominació del Conseller:**

FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS

#### **Perfil:**

Xavier Vives Torrents, nascut a Barcelona el 1955, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2008.

És professor d'Economia i Finances d'IESE Business School. Doctor en Economia per la Universitat de Califòrnia (Berkeley).

Ha estat catedràtic d'Estudis Europeus a INSEAD el període 2001-2005; Director de l'Institut d'Anàlisi Econòmica del Consell Superior d'Investigacions Científiques el període 1991-2001; i professor visitant a les universitats de Califòrnia (Berkeley), Harvard, Nova York (càtedra Rei Joan Carles I el 1999-2000) i Pennsilvània, així com a la Universitat Autònoma de Barcelona i a la Universitat Pompeu Fabra.

Ha assessorat, entre altres institucions, el Banc Mundial, el Banc Interamericà de Desenvolupament, la Comissió Europea i empreses internacionals. També ha estat President de l'Associació Espanyola d'Economia, 2008 i Vicepresident de l'Associació Espanyola d'Economia Energètica, 2006-2009.

Actualment és Conseller d'Aula Escola Europea; membre de l'Acadèmia Europea de Ciències i Arts, i de l'Acadèmia Europaea; Research Fellow del CESifo i del Center for Economic Policy Research; Fellow de l'European Economic Association des del 2004 i de l'Econometric Society des del 1992. És també membre del CAREC (Consell Assessor per a la Reactivació Econòmica i el Creixement) del Govern de Catalunya. El 2011 va ser nomenat Conseller Especial del Vicepresident de la UE i Comissari de Competència, el senyor Joaquín Almunia.

Ha publicat nombrosos articles en revistes internacionals i ha dirigit la publicació de diversos llibres. Ha estat Premi Nacional «Rey Don Juan Carlos I» d'Investigació en Ciències Socials, 1988; Premi Societat Catalana d'Economia, 1996; Medalla Narcís Monturiol de la Generalitat de Catalunya, 2002; i Premi Catalunya d'Economia, 2005; Premi IEF a l'excel·lència acadèmica en la carrera professional 2012; beneficiari de l'European Research Council Advanced Grant, 2009-2013, i Premi Rey Jaime I d'Economia, 2013.

### **Nom o denominació del Conseller:**

MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ

#### **Perfil:**

María Amparo Moraleda, nascuda a Madrid el 1964, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2014.

Enginyera Superior Industrial per ICAI i PDG per l'IESE.

Consellera independent en diverses societats: Meliá Hotels Internacional, SA (des del 2009), Faurecia, SA (des del 2012), Alstom, SA (des del 2013) i Solvay, SA (des del 2013).

És, així mateix, membre del Consell Rector del Consell Superior d'Investigacions Científiques – CSIC (des del 2011) i membre del Consell Assessor de KPMG España (des del 2012) i de SAP Ibèrica (des del 2013).

Va ser Directora d'Operacions per a l'àrea Internacional d'Iberdrola amb responsabilitat sobre el Regne Unit i els Estats Units, entre el gener del 2009 i el febrer del 2012. També va dirigir Iberdrola Ingeniería y Construcción de gener del 2009 a gener del 2011.

Va ser Presidenta Executiva d'IBM per a Espanya i Portugal entre el juliol del 2001 i el gener del 2009, i es va ampliar la zona sota la seva responsabilitat a Grècia, Israel i Turquia del juliol del 2005 al gener del 2009. Entre el juny del 2000 i del 2001 va ser executiva adjunta del President d'IBM Corporation. Del 1998 al 2000 va ser Directora General d'INSA (filial d'IBM Global Services). De 1995 a 1997, Directora de RH per a EMEA, d'IBM Global Services, i de 1988 a 1995 va exercir diversos càrrecs professionals i de direcció a IBM España.

És membre de diversos patronats i consells de diferents institucions i organismes, entre els quals s'inclouen l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, el Patronat de l'IMD Anderson Cancer Center de Madrid i l'International Advisory Board de l'Institut d'Empresa.

Va ingressar el 2005 en el Hall of Fame de l'organització Women in Technology International (WITI), reconeixement que distingeix les personalitats de l'empresa i de la tecnologia que més han contribuït en tot el món a la incorporació i aportació de la dona al desenvolupament tecnològic, i ha rebut diversos premis, com ara: el Premi al Lideratge des dels Valors (Fundació FIGEVA – 2008), el Premi Javier Benjumea (Associació d'Enginyers ICAI – 2003) i el Premi Excel·lència (Federació Espanyola de Dones Directives, Executives, Professionals i Empresàries – Fedepe – 2002)

### **Nom o denominació del Conseller:**

ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO

**Perfil:**

Antonio Sáinz de Vicuña y Barroso, nascut a Barcelona el 1948, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2014.

Llicenciat en Dret i Ciències Econòmiques i Comercials, Universidad Complutense de Madrid (1971). Curs de postgrau amb tesina final en Dret Europeu i Dret Internacional, Diploma in International Law, Pembroke College, Cambridge University (Regne Unit). Beca de la Fundación Juan March.

El 1974 va guanyar les oposicions d'Advocat de l'Estat i com a tal va tenir destí en els Serveis Jurídics dels ministeris d'Hisenda, d'Economia i d'Afers Estrangers de 1974 a 1989.

Del setembre de 1989 al novembre de 1994 va ser Sotsdirector General – Cap de l'Assessoria Jurídica Internacional del Banco Español de Crédito a Madrid.

Del novembre de 1994 al juny de 1998 va ser Advocat General – Director del Servei Jurídic de l'Institut Monetari Europeu (IME) a Frankfurt (organisme encarregat de l'elaboració de la introducció de l'euro). I del juny de 1998 al novembre de 2013 va ser Advocat General i Director General del Servei Jurídic del Banc Central Europeu (BCE), i es va jubilar al novembre del 2013 per complir l'edat estatutària de 65 anys.

Membre fundador i del seu primer Consell de Direcció de l'Associació Espanyola per a l'Estudi del Dret Europeu (1982-1986); Membre fundador i conseller de la Cort Civil i Mercantil d'Arbitratge (1989-1994); Membre fundador i del Consell de Supervisió de l'Institute for Law and Finance, Wolfgang Goethe Universität, Frankfurt (2000-2013); Membre fundador i del seu Consell Assessor de PRIME Finance (2011-2013) i Membre del Consell Assessor de l'European Capital Markets Institute (2000-2013).

Ha estat conferenciant en diversos fòrums de l'àmbit financer i ha publicat una monografia sobre “La contractació exterior de l'Estat” (Ed. Ministerio de Asuntos Exteriores, 1986) i uns 30 articles doctrinals en publicacions especialitzades. Ha rebut la comanda d'Isabel la Catòlica (1987) per serveis prestats a l'adhesió d'Espanya a la Comunitat Europea i la comanda de l'Ordre del Mèrit Civil (2014).

**Nom o denominació del Conseller:**

JUAN ROSELL LASTORTRAS

**Perfil:**

Juan Rosell Lastortras, nascut a Barcelona el 1957, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.

És enginyer industrial per la Universitat Politècnica de Barcelona. Estudis de Ciències Polítiques a la Universidad Complutense de Madrid. És President de Congost Plastic.

Durant la seva trajectòria professional ha ocupat la direcció general de Juguetes Congost i la presidència d'Enher (1996-1999), de Fecsa-Enher (1999-2002) i de Corporación Uniland (2005-2006). També ha format part dels consells d'administració d'Agbar, Endesa, Endesa Italia S.p.A., Siemens España i Applus Servicios Tecnológicos.

Actualment és Conseller de Port Aventura Entertainment, Gas Natural Fenosa i President del Comitè d'Inversions de Miura Private Equity.

Així mateix, és President de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE), President de la Fundació ÀNIMA, membre de la Mont Pelerin Society i Vicepresident de Business Europe.

Té diverses distincions, entre les quals destaquen la Medalla d'or al Mèrit de la Fira Oficial i Internacional de Mostres de Barcelona; la Medalla de Plata de la Cambra Oficial d'Indústria, Comerç i Navegació de Barcelona; el Commendatore al Merito della Repubblica Italiana i la Clau d'Or de la Ciutat de Barcelona.

<b>Nombre total de Consellers independents</b>	6
<b>% total del Consell</b>	31,58%

Indiqui si algun Conseller qualificat d'independent percep de la Societat, o del seu mateix grup, qualsevol quantitat o benefici per un concepte diferent de la remuneració de Conseller, o manté o

ha mantingut, durant l'últim exercici, una relació de negocis amb la Societat o amb qualsevol Societat del seu grup, ja sigui en nom propi o com a Accionista significatiu, Conseller o Alt Directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Cap Conseller qualificat d'independent percep de la Societat, o del seu mateix grup, cap quantitat o benefici per un concepte diferent de la remuneració de Conseller, ni han mantingut, durant l'últim exercici, una relació de negocis amb la Societat o amb qualsevol Societat del seu grup, ja sigui en nom propi o com a Accionista significatiu, Conseller o Alt Directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Si escau, cal incloure una declaració motivada del Consell sobre les raons per les quals considera que aquest Conseller pot exercir les seves funcions en qualitat de conseller independent.

### **ALTRES CONSELLERS EXTERNS**

Nom o denominació del Conseller	Comissió que ha comunicat o proposat el seu nomenament
ARTHUR K. C. LI	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

<b>Nombre total d'altres Consellers externs</b>	1
<b>% total del Consell</b>	5,26%

Detalli els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la Societat o els seus Directius, ja sigui amb els seus Accionistes:

**Nom o denominació social del Conseller:**

ARTHUR K. C. LI

**Societat, Directiu o Accionista amb qui manté el vincle:**

THE BANK OF EAST ASIA LIMITED

**Motius:**

El senyor Arthur K. C. Li no és, ni tampoc no representa, cap Accionista amb dret a representació en el Consell d'Administració de CaixaBank, i per tant no pot ser considerat Conseller dominical. Així mateix, com que la participació de CaixaBank en The Bank of East Asia supera el 5% i el senyor Li hi ostenta el càrrec de Vicepresident, no pot ser considerat Conseller independent, d'aquí la seva qualificació com a Un altre Conseller extern.

Indiqui les variacions que, si escau, s'hagin produït durant el període en la tipologia de cada Conseller:

Nom o denominació social del Conseller	Data del canvi	Condicció anterior	Condicció actual
JUAN ROSELL LASTORTRAS	17/07/2014	Un altre Extern	Independent

C.1.4 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de Conselleres durant els últims 4 exercicis, així com el caràcter d'aquestes Conselleres:

	Nombre de Conselleres				% sobre el total de Consellers de cada tipologia			
	Exercici 2014	Exercici 2013	Exercici 2012	Exercici 2011	Exercici 2014	Exercici 2013	Exercici 2012	Exercici 2011
<b>Executiva</b>	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Dominical</b>	3	3	3	2	30,00%	27,27%	27,27%	22,22%
<b>Independent</b>	1	1	2	2	16,66%	25,00%	40,00%	33,33%
<b>Altres</b>	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total:</b>	4	4	5	4	21,05%	22,22%	26,32%	23,53%

C.1.5 Expliqui les mesures que, si escau, s'hagin adoptat per procurar incloure en el Consell d'Administració un nombre de dones que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

#### Explicació de les mesures

Al tancament de l'exercici 2014 el Consell d'Administració de la Societat estava integrat per 4 dones d'un total de 19 Consellers.

El percentatge de presència de dones en el Consell de CaixaBank, malgrat no ser paritari i clarament millorable, està a la franja alta de percentatge de presència femenina en els Consells d'Administració de les empreses de l'IBEX 35.

La Comissió de Nomenaments, a l'hora d'analitzar i proposar els perfils de candidats per proveir els llocs del Consell d'Administració, té en compte els criteris d'honorabilitat, coneixements i experiència professional per complir amb les exigències d'idoneïtat per al lloc de membre del Consell d'Administració d'una entitat de crèdit, tal com s'estableix a la normativa vigent, a més de les qüestions de diversitat de gènere, malgrat que en aquest moment encara estigui pendent de fixar-se l'objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració.

C.1.6 Expliqui les mesures que, si escau, hagi convingut la Comissió de Nomenaments perquè els procediments de selecció no tinguin tendències implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres, i la companyia cerqui deliberadament i inclogui, entre els potencials candidats, dones que reuneixin el perfil professional buscat:

#### Explicació de les mesures

Els procediments de selecció de membres del Consell d'Administració no presenten cap biaix que obstaculitzi la selecció de dones per a aquests càrrecs dins la Societat. Així mateix, l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració estableix com una de les funcions assignades a la Comissió de Nomenaments la d'informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere.

Quan, malgrat les mesures que, si escau, s'hagin adoptat, sigui escàs o nul el nombre de Conselleres, expliqui els motius que ho justifiquin:

#### Explicació dels motius

Al tancament de l'exercici, un 21,05% del Consell d'Administració de la Societat eren dones. Les dones representen el 16,66% dels Consellers independents i el 30% dels Consellers dominicals.

El 25% dels membres de la Comissió Executiva són dones i la presidència d'una de les comissions del Consell està ocupada per una Consellera.

Per tant, el nombre de Conselleres en la Societat, malgrat no ser paritari, no es considera que sigui escàs o nul.

C.1.7 Expliqui la forma de representació en el Consell dels Accionistes amb participacions significatives.

Fundació Bancària "la Caixa", com a Accionista significatiu de CaixaBank i en representació de la seva sola participació, ha proposat el nomenament de nou (9) Consellers, entre els quals hi ha:

ISIDRE FAINÉ CASAS – PRESIDENT – DOMINICAL  
ANTONIO MASSANELL LAVILLA – VICEPRESIDENT – EXECUTIU/DOMINICAL

EVA AURÍN PARDO – VOCAL – DOMINICAL  
JAVIER IBARZ ALEGRÍA – VOCAL – DOMINICAL  
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL – VOCAL – DOMINICAL  
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ – VOCAL – DOMINICAL  
MARIA DOLORS LLOBET – VOCAL – DOMINICAL  
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE – VOCAL – DOMINICAL  
SALVADOR GABARRÓ SERRA – VOCAL – DOMINICAL

Així mateix, en el marc de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, l'1 d'agost de 2012, Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (actualment Fundació Bancària "la Caixa"), i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja Burgos), d'ara endavant «les Fundacions», van subscriure un Pacte d'Accionistes que, entre altres coses, va establir el compromís de la Fundació Bancària "la Caixa" de votar a favor del nomenament de dos (2) membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions», i que són els següents:

FUNDACIÓN CAJA NAVARRA (representada per Juan Franco Pueyo) – VOCAL – DOMINICAL  
FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO (representada per Guillermo Sierra Molina) – VOCAL – DOMINICAL

**C.1.8 Expliqui, si escau, les raons per les quals s'han nomenat Consellers dominicals a instàncies d'Accionistes amb una participació accionarial inferior al 5% del capital:**

### **Nom o denominació social de l'Accionista:**

FUNDACIÓN CAJA NAVARRA

#### **Justificació:**

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (actualment Fundació Bancària "la Caixa") i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja Burgos), («les Fundacions», d'ara endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Fundacions» i la Fundació Bancària "la Caixa" com a Accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació així com amb CaixaBank, per tal de reforçar les seves respectives actuacions al voltant d'aquest i donar suport en el seu control a la Fundació Bancària "la Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Fundacions» van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Fundacions, en primer lloc, i subsidiàriament de la Fundació Bancària "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Fundacions» volgués transmetre en la seva totalitat o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.

### **Nom o denominació social de l'Accionista:**

FUNDACIÓN MONTE SAN FERNANDO

#### **Justificació:**

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (actualment Fundació Bancària "la Caixa") i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja Burgos), («les Fundacions», d'ara endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Fundacions» i la Fundació Bancària "la Caixa" com a Accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació així com amb CaixaBank, per tal de reforçar les seves respectives actuacions al voltant d'aquest i donar suport en el seu control a la Fundació Bancària "la Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Fundacions» van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Fundacions, en primer lloc, i subsidiàriament de la Fundació Bancària "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Fundacions» volgués transmetre en la seva totalitat o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.



**Nom o denominació social de l'Accionista:**

FUNDACIÓN CAJA CANARIAS

**Justificació:**

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (actualment Fundació Bancària "la Caixa") i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja Burgos), («les Fundacions», d'ara endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Fundacions» i la Fundació Bancària "la Caixa" com a Accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació així com amb CaixaBank, per tal de reforçar les seves respectives actuacions al voltant d'aquest i donar suport en el seu control a la Fundació Bancària "la Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Fundacions» van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Fundacions, en primer lloc, i subsidiàriament de la Fundació Bancària "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Fundacions» volgués transmetre en la seva totalitat o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.

**Nom o denominació social de l'Accionista:**

FUNDACIÓN CAJA DE BURGOS

**Justificació:**

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (actualment Fundació Bancària "la Caixa") i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundación Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundación Caja Burgos), («les Fundacions», d'ara endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Fundacions» i la Fundació Bancària "la Caixa" com a Accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació així com amb CaixaBank, per tal de reforçar les seves respectives actuacions al voltant d'aquest i donar suport en el seu control a la Fundació Bancària "la Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Fundacions» van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Fundacions, en primer lloc, i subsidiàriament de la Fundació Bancària "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Fundacions» volgués transmetre en la seva totalitat o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.

Indiqui si no s'han atès peticions formals de presència en el Consell procedents d'Accionistes amb una participació accionarial igual o superior a la d'altres a instàncies dels quals s'hagin designat Consellers dominicals. Si escau, expliqui les raons per les quals no s'hagin atès:

Sí		No	X
----	--	----	---

C.1.9 Indiqui si algun Conseller ha cessat en el càrrec abans del terme del seu mandat, si n'ha explicat les raons, i a través de quin mitjà, al Consell, i, en cas que ho hagi fet per escrit a tot el Consell, expliqui a continuació almenys els motius que ha donat:

**Nom del Conseller:**

DAVID K. P. LI

**Motiu del cessament:**

A causa del límit màxim de càrrecs que poden exercir els membres del Consell d'Administració de les entitats de crèdit d'acord amb la normativa aplicable, David K. P. Li va presentar a la sessió del 23

d'octubre de 2014 la seva renúncia a la condició de vocal del Consell d'Administració.

**Nom del Conseller:**

JOAN MARIA NIN GÉNOVA

**Motiu del cessament:**

A la sessió del 30 de juny de 2014 el Consell d'Administració va acceptar la renúncia presentada per Joan Maria Nin als seus càrrecs de Vicepresident i Conseller. Aquesta renúncia va ser presentada un cop acordat pel Consell el seu cessament com a Conseller Delegat, amb mutu acord.

**Nom del Conseller:**

JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA

**Motiu del cessament:**

El seu nomenament com a membre del Consell d'Administració de Criteria CaixaHolding, SAU.

C.1.10 Indiqui, si escau, les facultats que tenen delegades el o els Consellers delegats:

**Nom o denominació social del Conseller:**

GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE

**Breu descripció:**

Es deleguen totes les facultats legalment i estatutàriament delegables, sense perjudici de les limitacions establertes en el Reglament del Consell d'Administració per a la delegació de facultats que, en tot cas, apliquen a efectes interns.

C.1.11 Identifiqui, si escau, els membres del Consell que assumeixin càrrecs d'Administradors o Directius en altres societats que formin part del grup de la Societat cotitzada:

Nom o denominació social del Conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VidaCaixa, SA, de Seguros y Reaseguros.	President
EVA AURÍN PARDO	VidaCaixa, SA, de Seguros y Reaseguros.	Conseller
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	Nuevo Micro Bank, SAU	Consellera
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	VidaCaixa, SA, de Seguros y Reaseguros	Consellera
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	VidaCaixa, SA, de Seguros y Reaseguros	Conseller

C.1.12 Detalli, si escau, els Consellers de la seva Societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors diferents del seu grup, que hagin estat comunicades a la Societat:

Nom o denominació social del Conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
ALAIN MINC	DIRECT ENERGIE	CONSELLER
ALAIN MINC	PROMOTORA DE INFORMACIONES, SA (GRUPO PRISA)	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	BANCO BPI, SA	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, SA	VICEPRESIDENT 1r
ISIDRE FAINÉ CASAS	TELEFÓNICA, SA	VICEPRESIDENT
ISIDRE FAINÉ CASAS	REPSOL YPF, SA	VICEPRESIDENT 1r
SALVADOR GABARRÓ SERRA	GAS NATURAL FENOSA	PRESIDENT
JUAN ROSELL LASTORTRAS	GAS NATURAL FENOSA	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	SUEZ ENVIRONNEMENT COMPANY	CONSELLER
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	TELEFÓNICA, SA	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	GRUPO FINANCIERO INBURSA	CONSELLER
SALVADOR GABARRÓ SERRA	GAS NATURAL FENOSA	PRESIDENT
ARTHUR K. C. LI	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	VICEPRESIDENT
ARTHUR K. C. LI	SHANGRI-LA ASIA LIMITED	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	MELIÁ HOTELS INTERNACIONAL, SA	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	SOLVAY, SA	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	FAURECIA, SA	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	ALSTOM, SA	CONSELLER
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	GRUPO FINANCIERO INBURSA	CONSELLER
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	BANCO BPI, SA	CONSELLER
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	BOURSORAMA, SA	CONSELLER

C.1.13 Indiqui i, si escau, expliqui si la Societat ha establert regles sobre el nombre de Consells de què puguin formar part els seus Consellers:

Sí	X	No	
----	---	----	--

#### Explicació de les regles

Segons estableix l'article 32. 4 del Reglament del Consell d'Administració, els Consellers de CaixaBank hauran de tenir en compte les limitacions pel que fa la pertinença a Consells d'Administració que estableixi la normativa vigent de les entitats bancàries.

C.1.14 Assenyali les polítiques i les estratègies generals de la Societat que el Consell en ple s'ha reservat aprovar:

	Sí	No
La política d'inversions i finançament	X	
La definició de l'estructura del grup de societats	X	
La política de govern corporatiu	X	
La política de responsabilitat social corporativa	X	
El Pla Estratègic o de Negoci, i també els objectius de gestió i pressupost anuals	X	
La política de retribucions i avaluació de l'exercici dels Alts Directius	X	
La política de control i gestió de riscos, i també el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control	X	
La política de dividends, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits	X	

C.1.15 Indiqui la remuneració global del Consell d'Administració:

<b>Remuneració del Consell d'Administració (milers d'euros)</b>	21.238
<b>Import de la remuneració global que correspon als drets acumulats pels Consellers en matèria de pensions (milers d'euros)</b>	299
<b>Remuneració global del Consell d'Administració (milers d'euros)</b>	21.537

C.1.16 Identifiqui els membres de l'Alta Direcció que no siguin al seu torn Consellers executius, i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrrec
IGNACIO ÁLVAREZ-RENDUELES VILLAR	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE BANCA INTERNACIONAL
PABLO FORERO CALDERÓN	DIRECTOR GENERAL DE RISCOS
JOAQUIN VILAR BARRABEIG	DIRECTOR GENERAL ADJUNT D'AUDITORIA I CONTROL INTERN
JAVIER PANO RIERA	DIRECTOR EXECUTIU DE FINANCES
FRANCESC XAVIER COLL ESCURSELL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE RECURSOS HUMANS
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	DIRECTOR GENERAL D'ASSEGURANCES I GESTIÓ D'ACTIUS
JUAN ANTONIO ALCARAZ GARCIA	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCI
JORGE FONTANALS CURIEL	DIRECTOR EXECUTIU DE MITJANS
JORGE MONDÉJAR LÓPEZ	DIRECTOR EXECUTIU D'INTERVENCIÓ, CONTROL DE GESTIÓ I CAPITAL
ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	SECRETARI GENERAL

<b>Remuneració total Alta Direcció (en milers d'euros)</b>	10.947
--	--------

C.1.17 Indiqui, si escau, la identitat dels membres del Consell que siguin, al seu torn, membres del Consell d'Administració de Societats d'Accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

Nom o denominació social del Conseller	Denominació social de l'Accionista significatiu	Càrrec
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	SABA INFRAESTRUCTURAS, SA	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	PRESIDENT
ISIDRE FAINÉ CASAS	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	PRESIDENT
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	CONSELLER
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CONSELLER
SALVADOR GABARRÓ SERRA	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	VICEPRESIDENT 3r
MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CONSELLER
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	MEDITERRANEA BEACH & GOLF COMMUNITY, SA	VICEPRESIDENT

Detalli, si escau, les relacions rellevants diferents de les que mostra l'epígraf anterior, dels membres del Consell d'Administració que els vinculin amb els Accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

C.1.18 Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació en el Reglament del Consell:

Sí	X	No	
----	---	----	--

Descripció modificacions

El Consell d'Administració de CaixaBank, SA, per tal d'acomplir el que disposa la Llei 10/2014, de 26 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, el 25 de setembre de 2014 va aprovar la modificació dels següents articles del Reglament del Consell: 4 («Funció general del Consell»), 9.4 («El Secretari del Consell»), 11 («Òrgans delegats del Consell d'Administració»), 13 («La Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos»), 14 («La Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions»), 17 («Nomenament de Consellers»), 18 («Designació de Consellers externs»), 23.1 («Retribució dels Consellers») i 28.2 («Ús d'actius socials») i el 23 d'octubre de 2014 va aprovar modificar l'article 14.1 («La Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions»).

Aquestes modificacions introduïdes en el reglament de consell per exigència de la nova normativa corresponen a la creació de noves comissions i a l'atribució de les seves funcions i, amb caràcter general, a una major atribució directa de responsabilitat als Consellers.

En compliment del que disposa l'article 529 de la Llei de societats de capital, les modificacions van ser comunicades a la Comissió Nacional del Mercat de Valors («CNMV»), elevades a públic i inscrites en el Registre Mercantil. Un cop inscrites en el Registre Mercantil, els textos complets van ser publicats per la CNMV i per CaixaBank, SA en el web corporatiu ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)).

### C.1.19 Indiqui els procediments de selecció, nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels Consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris que s'han d'emprar en cada un dels procediments.

D'acord amb el que s'estableix a l'article 529 decies, del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, i en els articles 5 i 17 a 19 del Reglament del Consell d'Administració, les propostes de nomenament de Consellers que sotmeti el Consell d'Administració a la consideració de la Junta General i els acords de nomenament que adopti el mateix Consell en virtut de les facultats de cooptació que té legalment atribuïdes hauran d'estar precedits de la corresponent proposta de la Comissió de Nomenaments, quan es tracti de Consellers independents i d'un informe en el cas de la resta de Consellers.

Així mateix, el Consell d'Administració, en l'exercici de les seves facultats de proposta a la Junta General i de cooptació per a la cobertura de vacants, vetllarà perquè, en la composició d'aquest òrgan, els Consellers externs o no executius representin majoria sobre els Consellers executius i que aquests siguin el mínim necessari.

També procurarà que dins el grup majoritari dels Consellers externs s'integrin els titulars o els representants dels titulars de participacions significatives estables en el capital de la Societat (Consellers dominicals) i professionals de reconegut prestigi que no estiguin vinculats a l'equip executiu o als Accionistes significatius (Consellers independents). Per a la qualificació dels Consellers s'utilitzen les definicions establertes a la normativa aplicable.

En particular, en relació amb els Consellers independents, l'article 529 duodecies, del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, i el Reglament del Consell d'Administració recullen en el seu article 18 les mateixes prohibicions establertes a l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març, per designar un Conseller com a independent.

Així mateix, vetllarà perquè, dins dels Consellers externs, la relació entre dominicals i independents reflecteixi la proporció que hi ha entre el capital de la Societat representat per dominicals i la resta del capital i que els Consellers independents representin, almenys, un terç total de Consellers.

Els Consellers exerceixen el seu càrrec durant el termini previst pels Estatuts i poden ser reelegits, una o diverses vegades, per períodes de la mateixa durada. No obstant això, els Consellers independents no es poden mantenir com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

Els designats per cooptació exerceixen el seu càrrec fins a la data de la següent reunió de la Junta General o fins que transcorri el terme legal per a la celebració de la Junta que hagi de resoldre sobre l'aprovació dels comptes de l'exercici anterior.

Tal com s'indica a l'article 529 nonies, del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, i a l'article 15.6 del Reglament del Consell, almenys un cop l'any, el Consell en ple avaluarà la qualitat i eficiència del seu funcionament, l'acompliment de les seves funcions per part del President del Consell i pel primer executiu de la Societat, i el funcionament de les Comissions.  
CONTINUA A L'APARTAT H.

### C.1.20 Indiqui si el Consell d'Administració ha procedit durant l'exercici a fer una avaluació de la seva activitat:

Sí	X	No	
----	---	----	--

Si escau, expliqui en quina mesura l'autoavaluació ha donat lloc a canvis importants en l'organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats:

#### Descripció modificacions

El Consell d'Administració ha procedit durant l'exercici a realitzar una avaluació de la seva activitat. Tot i així, aquesta

avaluació no ha donat lloc a canvis importants en l'organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats.

### C.1.21 Indiqui els supòsits en què estan obligats a dimitir els Consellers.

De conformitat amb el que estableix l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració, els Consellers han de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar, si aquest òrgan ho considera convenient, la dimissió corresponent en aquests casos:

- a) quan cessin en els llocs executius als quals estigui associat el seu nomenament com a Conseller;
- b) quan es vegin sotmesos en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment previstos;
- c) quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores;
- d) quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la Societat o quan desapareguin les raons per les quals van ser nomenats. En particular, en el cas dels Consellers externs dominicals, quan l'Accionista que representin vengui íntegrament la seva participació accionarial. També ho han de fer quan aquest Accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre de Consellers externs dominicals;
- e) quan es produeixin canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals hagi estat nomenat Conseller; i
- f) quan per fets imputables al Conseller, la seva permanència en el Consell causi un dany greu al patrimoni o reputació social segons el parer d'aquest òrgan.

### C.1.22 Indiqui si la funció de primer executiu de la Societat recau en el càrrec de President del Consell. Si escau, expliqui les mesures que s'han pres per limitar els riscos d'acumulació de poders en una única persona:

Sí		No	X
----	--	----	---

Indiqui i, si escau, expliqui si s'han establert regles que faculden un dels Consellers independents per sol·licitar la convocatòria del Consell o la inclusió de nous punts en l'ordre del dia, per coordinar i fer-se ressò de les preocupacions dels Consellers externs i per dirigir l'avaluació del Consell d'Administració.

Sí	X	No	
----	---	----	--

#### Explicació de les regles

Segons el que disposen l'article 36.1 dels Estatuts Socials i l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració, el Consell s'ha de reunir també quan ho demanin, almenys, dos (2) dels seus membres o un (1) dels Consellers independents, cas en el qual haurà de ser convocat per ordre del President, per qualsevol mitjà escrit dirigit personalment a cada Conseller, per reunir-se dins els quinze (15) dies següents a la petició.

No s'encomana expressament a cap Conseller la tasca de coordinació de Consellers externs. Aquest encàrrec es considera innecessari atesa la composició qualitativa del Consell de CaixaBank, on gairebé tots els seus membres són consellers externs (17 de 19 membres) i, a més, els càrrecs de President i Conseller Delegat no recauen en la mateixa persona.

L'avaluació de l'acompliment de les seves funcions per part del President i el primer executiu de la Societat, de la qualitat i eficiència del funcionament del Consell i de les Comissions correspon al Consell en ple, el qual, almenys un cop l'any, realitzarà aquesta avaluació.

### C.1.23 S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?:

Sí		No	X
----	--	----	---

Si escau, descriu les diferències.

### C.1.24 Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als Consellers, per ser nomenat

President del Consell d'Administració.

Sí		No	X
----	--	----	---

C.1.25 Indiqui si el President té vot de qualitat:

Sí	X	No	
----	---	----	--

**Matèries en les quals hi ha vot de qualitat**

D'acord amb el que s'estableix als articles 35. 5. (iv) dels Estatuts Socials i 16.4 del Reglament del Consell, correspon al President el vot de qualitat, en cas d'empat, en les sessions del Consell d'Administració que presideixi.

C.1.26 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels Consellers:

Sí		No	X
----	--	----	---

C.1.27 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als Consellers independents, diferent de l'establert a la normativa:

Sí		No	X
----	--	----	---

C.1.28 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell d'Administració estableixen normes específiques per a la delegació del vot en el Consell d'Administració, la forma de fer-ho i, en particular, el nombre màxim de delegacions que pot tenir un Conseller, i també si s'ha establert obligatorietat de delegar en un Conseller de la mateixa tipologia. Si escau, detalli aquestes normes breument.

Respecte de les normes sobre la delegació de vot, hi ha la previsió de l'article 16 del Reglament del Consell que estableix que els Consellers faran tot el possible per assistir a les sessions del Consell, però quan no puguin fer-ho personalment, procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les oportunes instruccions. Sens perjudici del que disposa la normativa vigent sobre la limitació per a la delegació de vot dels Consellers no executius, que només podran fer-ho en un altre de no executiu.

Així mateix es disposa en la regulació interna que la representació es podrà conferir per qualsevol mitjà postal, electrònic o per fax sempre que quedi assegurada la identitat del Conseller.

No obstant tot això, per tal que el representant es pugui atènyer al resultat del debat en el Consell, és habitual que les representacions quan es donen, sempre d'acord amb els condicionaments legals, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques. Amb coherència amb el que estableix la Llei sobre les facultats del President del Consell, al qual s'atribueix, entre altres, la d'estimular el debat i la participació activa dels Consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.

C.1.29 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix assenyali, si escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del President. En el còmput es consideraran assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

<b>Nombre de reunions del Consell</b>	14
<b>Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del President</b>	0

Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici les diferents Comissions del Consell:

Comissió	Nre. de reunions
COMISSIÓ EXECUTIVA	23
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS	4
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	11
COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	6
COMISSIÓ DE RISCOS	8
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	15

C.1.30 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici amb l'assistència de tots els membres. En el còmput es consideraran assistències les representacions fetes amb instruccions específiques:

<b>Assistències dels Consellers</b>	4
<b>% d'assistències sobre el total de vots durant l'exercici</b>	93,92%

C.1.31 Indiqui si estan prèviament certificats els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per fer-ne l'aprovació:

Sí		No	X
----	--	----	---

Identifiqui, si escau, la o les persones que han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la Societat, perquè el Consell en faci la formulació:

C.1.32 Expliqui, en cas que n'hi hagi, els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats formulats per ell es presentin a la Junta General amb excepcions en l'informe d'auditoria.

Amb caràcter general, la Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada de vetllar per la correcta elaboració de la informació financera i entre les seves funcions trobem les següents, les quals, entre d'altres, porten implícit evitar l'existència d'informes d'auditoria amb excepcions:

\* servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en els casos de discrepàncies entre aquells i aquest en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, hagin motivat la renúncia de l'auditor;

\* establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per tal de rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, perquè siguin examinades per la Comissió d'Auditoria i Control, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria;

\* supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa;

\* revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió, i en general, vigilar el compliment dels requisits legals en aquesta matèria i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar de les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la direcció.



### C.1.33 El Secretari del Consell té la condició de Conseller?

Sí		No	X
----	--	----	---

### C.1.34 Expliqui els procediments de nomenament i cessament del Secretari del Consell, indicant si han estat comunicats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel Ple del Consell.

#### Procediment de nomenament i cessament

De conformitat amb el que estableix l'article 9.4 del Reglament del Consell d'Administració, el Secretari és nomenat i, si escau, cessat pel Consell, amb informe previ, en tots dos casos, de la Comissió de Nomenaments.

	Sí	No
La Comissió de Nomenaments informa del nomenament?	X	
La Comissió de Nomenaments informa del cessament?	X	
El Consell en ple aprova el nomenament?	X	
El Consell en ple aprova el cessament?	X	

El Secretari del Consell té encomanada la funció de vetllar, de manera especial, pel seguiment de les recomanacions de bon govern?

Sí	X	No	
----	---	----	--

#### Observacions

El Secretari del Consell té encomanada la funció de vetllar, de manera especial, pel seguiment de les recomanacions de bon govern.

### C.1.35 Indiqui, en cas que n'hi hagi, els mecanismes establerts per la Societat per preservar la independència dels auditors externs, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació.

La Comissió d'Auditoria i Control, a més de la funció de proposar el nomenament de l'auditor de comptes, està encarregada d'establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes. En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Control haurà de rebre anualment dels auditors de comptes la confirmació escrita de la seva independència davant la Societat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol tipus prestats a aquestes entitats pels auditors esmentats, o per les persones o entitats vinculades a ells d'acord amb el que disposa la legislació sobre auditoria de comptes. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'emetre anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe s'ha de pronunciar, en tot cas, sobre la prestació dels serveis addicionals esmentats anteriorment.

Com a mecanisme addicional per assegurar la independència de l'auditor, l'article 45. 4 dels Estatuts Socials estableix que la Junta General no pot revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual van ser nomenats, excepte en cas de justa causa. Així mateix, amb l'objectiu de garantir el compliment de la normativa aplicable i la independència dels treballs d'auditoria, la Societat disposa d'unes Polítiques de Relació amb l'Auditor Extern, aprovades per la Comissió d'Auditoria i Control.

Pel que fa a les relacions amb els subjectes que intervenen en els mercats, la Societat actua sota els principis de transparència i no discriminació presents en la legislació que li és aplicable i segons el que disposa el Reglament del Consell d'Administració, que estableix que s'ha d'informar el públic de manera immediata sobre tota informació rellevant a través de les comunicacions a la CNMV i del web corporatiu. Quant a la relació amb analistes i bancs d'inversió, el Departament de Relació amb Inversors coordina la relació de la Societat amb analistes, accionistes i inversors institucionals gestionant les seves peticions d'informació per tal d'assegurar a tothom un tracte equitatiu i objectiu.

Pel que fa a les agències de qualificació, en els processos tant d'obtenció com de revisió de qualificació, la Comissió d'Auditoria i Control està degudament informada.

C.1.36 Indiqui si durant l'exercici la Societat ha canviat d'auditor extern. Si escau, identifiqueu l'auditor entrant i sortint:

Sí		No	X
----	--	----	---

En cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqueu'n el contingut:

C.1.37 Indiqui si la firma d'auditoria fa altres treballs per a la Societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria, i en aquest cas, declareu l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la Societat i/o el seu grup:

Sí	X	No	
----	---	----	--

	Societat	Grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	3.036	372	3.408
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import total facturats per la firma d'auditoria (en %)	48,70%	15,30%	39,30%

C.1.38 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si escau, indiqueu les raons donades pel President del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

Sí		No	X
----	--	----	---

C.1.39 Indiqui el nombre d'exercicis que fa que la firma actual d'auditoria audita, de manera ininterrompuda, els comptes anuals de la Societat i/o el seu grup. Així mateix, indiqueu el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats:

	Societat	Grup
Nombre d'anys ininterromputs	13	13
Nombre d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nombre d'exercicis que la Societat ha estat auditada (en %)	87,00%	87,00%

C.1.40 Indiqui i, si escau, detalleu si hi ha un procediment perquè els Consellers puguin disposar d'assessorament extern:

Sí	X	No	
----	---	----	--

#### Detall del procediment

El Reglament del Consell d'Administració, al seu article 22, preveu expressament la possibilitat que els Consellers externs sol·licitin assessorament extern a càrrec de la Societat per a assumptes de cert relleu i complexitat que es presentin en l'acompliment del seu càrrec.

La decisió de contractar ha de ser comunicada al President, si té caràcter executiu, i si no al Conseller Delegat, i només pot ser vetada pel Consell d'Administració, sempre que s'acrediti:

- \* que no és necessària per al complet acompliment de les funcions encomanades als Consellers externs;
- \* que el seu cost no és raonable en vista de la importància del problema i dels actius i ingressos de la Societat;
- \* que l'assistència tècnica que es reclama pot ser dispensada adequadament per experts i tècnics de la Societat; o
- \* pot suposar un risc per a la confidencialitat de la informació amb què es treballi.

C.1.41 Indiqui i, si escau, detalli si hi ha un procediment perquè els Consellers puguin tenir la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

Sí	X	No	
----	---	----	--

**Detalli el procediment**

De conformitat amb el que estableix l'article 21 del Reglament del Consell, el Conseller té el deure d'informar-se diligentment sobre la marxa de la Societat. Per fer-ho, pot sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la Societat i examinar-ne els llibres, registres, documents i altra documentació. El dret d'informació s'estén a les societats participades sempre que sigui possible.

La sol·licitud s'ha de dirigir al President del Consell, si té caràcter executiu, i si no al Conseller Delegat, el qual l'ha de fer arribar a l'interlocutor apropiat, i en cas que consideri que es tracta d'informació confidencial, haurà d'advertir el Conseller d'aquesta circumstància així com del seu deure de confidencialitat.

Independentment d'això, en general, els documents que han de ser aprovats pel Consell i especialment aquells que per la seva extensió no es poden assimilar durant la sessió es remeten als membres del Consell amb antelació a les reunions de l'òrgan d'administració.

C.1.42 Indiqui i, si escau, detalli si la Societat ha establert regles que obliguin els Consellers a informar i, si escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la Societat:

Sí	X	No	
----	---	----	--

**Expliqui les regles**

Adicionalment al que disposa l'apartat C.1.21, segons el que es recull a l'article 20 del Reglament del Consell, el Conseller ha de posar el seu càrrec a disposició del Consell d'Administració i formalitzar, si aquest òrgan ho considera convenient, la dimissió corresponent quan per fets imputables al Conseller la seva permanència en el Consell causi un dany greu al patrimoni o reputació social, segons el parer d'aquest últim.

C.1.43 Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la Societat que ha resultat processat o s'ha dictat contra ell una acta d'obertura de judici oral, per algun dels delictes assenyalats en l'article 213 de la Llei de societats de capital:

Sí		No	X
----	--	----	---

Indiqui si el Consell d'Administració ha analitzat el cas. Si la resposta és afirmativa, expliqui de forma raonada la decisió presa sobre si és procedent o no que el Conseller continuï en el seu càrrec o, si escau, exposi les actuacions efectuades pel Consell d'Administració fins a la data d'aquest informe o que tingui previst efectuar.

C.1.44 Detalli els acords significatius a què hagi arribat la Societat i que entrin en vigor, siguin modificats o conculguin en cas de canvi de control de la Societat arran d'una oferta pública

d'adquisició, i els seus efectes.

No aplicable.

C.1.45 Identifiqui de forma agregada i indiqui, de manera detallada, els acords entre la Societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge, quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de forma improcedent o si la relació contractual arriba a la seva fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

**Nombre de beneficiaris: 57**

**Tipus de beneficiari:**

2 Consellers Executius, 10 membres del Comitè de Direcció, 16 Directius// 29 Empleats – especialistes i directius intermedis

**Descripció de l'acord:**

2 Consellers Executius, 10 membres del Comitè de Direcció, 16 Directius.

Entre 2 i 7 anualitats (retribució fixa, o retribució fixa i variable, o components fixos de la retribució total segons condicions contractuals). Les indemnitzacions per cessament o rescissió anticipada que generin dret a indemnització han de ser satisfetes únicament per la diferència positiva que en cada cas pugui correspondre entre la indemnització que correspongui i els fons acumulats a favor seu en la pòlissa que instrumenti els compromisos per pensions o altres sistemes d'estalvi a llarg termini, sobre la qual el directiu mantingui la titularitat en cas de cessament o rescissió anticipada.

La política de remuneració aplicable a partir del 2015 preveu la progressiva adaptació dels contractes per tal que els pagaments per terminació anticipada dels contractes es limitin, com a màxim, a dues anualitats dels components fixos de la remuneració.

29 Empleats – especialistes i directius intermedis

Entre 1 i 2,4 anualitats (retribució fixa o retribució fixa i variable, segons condicions contractuals).

Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la Societat o del seu grup:

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	Sí	No

	Sí	No
S'informa la Junta General sobre les clàusules?		X

**C.2 Comissions del Consell d'Administració**

C.2.1 Detalli totes les Comissions del Consell d'Administració, els seus membres i la proporció de Consellers dominicals i independents que les integren:

**COMISSIÓ EXECUTIVA**

Nom	Càrrec	Tipologia
ISIDRE FAINÉ CASAS	PRESIDENT	Dominical
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	VOCAL	Executiu
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Executiu
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	VOCAL	Dominical
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	VOCAL	Dominical
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	VOCAL	Dominical
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO	VOCAL	Independent

% de Consellers executius	25,00%
% de Consellers dominicals	50,00%
% de Consellers independents	25,00%
% d'altres d'externs	0,00%

### **COMISSIÓ DE NOMENAMENTS**

Nom	Càrrec	Tipologia
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO	PRESIDENT	Independent
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	VOCAL	Dominical
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent

% de Consellers executius	0,00%
% de Consellers dominicals	33,00%
% de Consellers independents	67,00%
% d'altres d'externs	0,00%

### **COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL**

Nom	Càrrec	Tipologia
ALAIN MINC	VOCAL	Independent
SALVADOR GABARRÓ SERRA	VOCAL	Dominical
FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	PRESIDENT	Independent

% de Consellers executius	0,00%
% de Consellers dominicals	33,00%
% de Consellers independents	67,00%
% d'altres d'externs	0,00%

### **COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS**

Nom	Càrrec	Tipologia
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
SALVADOR GABARRÓ SERRA	VOCAL	Dominical

ALAIN MINC	VOCAL	Independent
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	VOCAL	Dominical

% de Consellers executius	0,00%
% de Consellers dominicals	50,00%
% de Consellers independents	50,00%
% d'altres d'externs	0,00%

### **COMISSIÓ DE RISCOS**

Nom	Càrrec	Tipologia
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO	PRESIDENT	Independent
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	VOCAL	Dominical
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	VOCAL	Dominical
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
JUAN ROSELL LASTORTRAS	VOCAL	Independent

% de Consellers executius	0,00%
% de Consellers dominicals	40,00%
% de Consellers independents	60,00%
% d'altres d'externs	0,00%

### **COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS**

Nom	Càrrec	Tipologia
ANTONIO SÁINZ DE VICUÑA Y BARROSO	PRESIDENT	Independent
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	VOCAL	Dominical
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent

% de Consellers executius	0,00%
% de Consellers dominicals	33,00%
% de Consellers independents	67,00%
% d'altres d'externs	0,00%

C.2.2 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de Consellers que integren les Comissions del Consell d'Administració durant els últims quatre exercicis:

	Nombre de Consellers							
	Exercici 2014		Exercici 2013		Exercici 2012		Exercici 2011	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
COMISSIÓ EXECUTIVA	2	25,00%	2	33,33%	3	42,86%	3	42,86%
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS	2	66,67%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	1	25,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
COMISSIÓ DE RISCOS	1	20,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	0	0,00%	2	66,67%	2	66,67%	1	33,33%
---	---	-------	---	--------	---	--------	---	--------

C.2.3 Assenyali si corresponen al Comitè d'Auditoria les funcions següents:

	Sí	No
Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la Societat i, si escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables.	X	
Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos, per tal que els principals riscos s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament.	X	
Vetllar per la independència i l'eficàcia de la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.	X	
Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima les irregularitats potencialment transcendents, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa.	X	
Eleva al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació.	X	
Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el Pla d'Auditoria i els resultats de la seva execució, i verificar que l'Alta Direcció té en compte les seves recomanacions.	X	
Assegurar la independència de l'auditor extern.	X	

C.2.4 Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com les responsabilitats que tenen atribuïdes cadascuna de les Comissions del Consell.

Per limitació d'espai vegeu la resposta a l'«Annex al IAGC 2014» adjunt a l'apartat H.

C.2.5 Indiqui, si escau, l'existència de regulació de les Comissions del Consell, el lloc on estan disponibles per a consulta i les modificacions que s'hi hagin fet durant l'exercici. Al seu torn, cal indicar si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada Comissió.

#### COMISSIÓ EXECUTIVA

##### Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les Comissions del Consell. La Comissió Executiva es regeix pel que estableixen la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. En el que no està previst especialment per a la Comissió Executiva, s'han d'aplicar les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al funcionament mateix del Consell, disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)).

No hi ha en la regulació societària una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. No obstant això, a la reunió del 19 de febrer de 2015 va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull els principals aspectes de regulació de la Comissió en els diferents documents societaris, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2014.

#### COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

##### Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les Comissions del Consell. L'organització i funcions de la Comissió d'Auditoria i Control estan recollides en el Reglament del Consell que està disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), així com la seva composició i estructura.

En compliment del que estableixen l'article 13.3 (v) del Reglament del Consell i la normativa aplicable, la Comissió d'Auditoria i Control en la reunió del 26 de febrer de 2015 va aprovar el seu informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2014.

#### COMISSIÓ DE RISCOS

##### Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les Comissions del Consell. L'organització i funcions de la Comissió de Riscos estan recollides en el Reglament del Consell que està disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), així com la seva composició i estructura.

En compliment del que estableixen l'article 13.3 (v) del Reglament del Consell i la normativa aplicable, la Comissió de Risc

en la reunió del 19 de febrer de 2015 va aprovar el seu informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2014.

#### COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

##### Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les Comissions del Consell. L'organització i funcions de la Comissió de Nomenaments estan recollides en el Reglament del Consell que està disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), així com la seva composició i estructura.

En compliment del que estableix la normativa aplicable, en la seva reunió del 23 de febrer de 2015 la Comissió de Nomenaments va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2014.

#### COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

##### Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les Comissions del Consell. L'organització i funcions de la Comissió de Retribucions estan recollides en el Reglament del Consell que està disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), així com la seva composició i estructura.

En compliment del que estableix la normativa aplicable, en la seva reunió del 17 de febrer de 2015 la Comissió de Nomenaments va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2014.

C.2.6 Indiqui si la composició de la Comissió Delegada o Executiva reflecteix la participació en el Consell dels diferents Consellers segons la seva condició:

Sí	X	No	
----	---	----	--

## D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1 Identifiqui l'òrgan competent i expliqui, si escau, el procediment per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup.

#### Òrgan competent per aprovar les operacions vinculades

Correspon al Consell en ple.  
CONTINUA A L'APARTAT H.

#### Procediment per a l'aprovació d'operacions vinculades

El Consell d'Administració, o si no la Comissió Executiva (per raons d'urgència i a l'empara de la delegació conferida), aprova les operacions vinculades a partir d'un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. Els Consellers que siguin afectats per l'aprovació d'aquestes operacions s'hauran d'abstenir d'intervenir en la deliberació i de votar l'acord sobre aquestes operacions.

Respecte a les operacions intragrup, el que fa referència a aquestes operacions està recollit principalment a la clàusula 4 del Protocol Intern de Relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank, que està disponible en el web corporatiu de CaixaBank ([http://www.CaixaBank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/Informacion\\_accionistas\\_inversores/Gobierno\\_corporativo/ProtocoloCABK\\_es.pdf](http://www.CaixaBank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/Informacion_accionistas_inversores/Gobierno_corporativo/ProtocoloCABK_es.pdf))

Cal dir que en determinats supòsits previstos a la clàusula 4.3 del Protocol, certes operacions intragrup, per la seva importància, estaran subjectes a l'aprovació prèvia del Consell d'Administració de CaixaBank, que haurà de disposar d'un informe de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, i del Patronat de la Fundació Bancària "la Caixa".

Expliqui si s'ha delegat l'aprovació d'operacions amb parts vinculades, indicant, si escau, l'òrgan o persones en qui s'ha delegat.

D'acord amb el que estableix l'article 4 del Reglament del Consell, correspon al Consell en ple aprovar les operacions que la Societat dugui a terme amb Consellers, Accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi



estiguin vinculades.

Tot i així, per raons d'urgència aquestes operacions poden ser aprovades per la Comissió Executiva, a l'empara de la delegació conferida, però han de ser sotmeses a una ratificació posterior.

## D.2 Detalli les operacions significatives pel que fa a la quantia o rellevants pel que fa a la matèria efectuades entre la Societat o entitats del seu grup i els Accionistes significatius de la Societat:

Nom o denominació social de l'Accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CAIXABANK	Societària	Altres	166.458
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	CAIXABANK	Societària	Altres	490.251
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	CAIXABANK	Comercial	Acords de finançament: préstecs	750.000
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	CAIXABANK	Comercial	Acords de finançament: Altres	999.000
CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	CAIXABANK	Comercial	Altres instruments que puguin implicar una transmissió de recursos o d'obligacions entre la Societat i la part vinculada	800.000
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CAIXABANK	Contractual	Acords sobre llicències	1.600

## D.3 Detalli les operacions significatives pel que fa a la quantia o rellevants pel que fa a la matèria efectuades entre la Societat o entitats del seu grup i els administradors o directius de la Societat:

## D.4 Informe de les operacions significatives efectuades per la Societat amb altres entitats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminin en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del trànsit habitual de la Societat pel que fa al seu objecte i condicions.

En tot cas, cal informar de qualsevol operació intragrup efectuada amb entitats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

### Denominació social de l'entitat del seu grup:

VIDACAIXA, SA DE SEGUROS Y REASEGUROS

**Import (milers d'euros):** 3.558.834

### Breu descripció de l'operació:

Compra emissions CaixaBank en poder de VidaCaixa.

### Denominació social de l'entitat del seu grup:

VIDACAIXA, SA DE SEGUROS Y REASEGUROS

**Import (milers d'euros):** 388.710

## Breu descripció de l'operació:

Compra bons subordinats SAREB.

### D.5 Indiqui l'import de les operacions efectuades amb altres parts vinculades.

0 (en milers d'euros).

### D.6 Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre la Societat i/o el seu grup i els seus Consellers, Directius o Accionistes significatius.

#### Consellers i Directius

L'article 26 del Reglament del Consell d'Administració regula el deure de no competència dels membres del Consell d'Administració. L'article 27 d'aquest Reglament regula les situacions de conflicte aplicables a tots els Consellers, i estableix l'obligació de comunicar l'existència de conflictes d'interès, així com d'abstenir-se d'assistir i intervenir en les deliberacions i votacions que afectin assumptes en què el Conseller estigui interessat personalment i, l'article 28 del Reglament estableix que els Consellers no poden fer servir els actius de la Societat per obtenir un avantatge patrimonial si no és que ha satisfet una contraprestació adequada.

D'altra banda, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors de CaixaBank estableix al seu article 1 que són Persones Subjectes, entre d'altres, els membres del Consell d'Administració i els Alts Directius i membres del Comitè de Direcció de la Societat. La secció VI del Reglament estableix la Política de Conflictes d'Interès de la Societat, i al seu article 36 s'enumeren els deures davant els conflictes d'interessos personals o familiars de les Persones Subjectes, entre els quals hi ha el d'actuar amb lleialtat a CaixaBank, abstenint-se d'intervenir o influir en la presa de decisions que puguin afectar les persones o entitats amb les quals hi ha conflictes i el d'informar l'Òrgan de Seguiment sobre aquests últims.

#### Accionistes significatius

Per tal de reforçar la transparència i bon govern de la Societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i la Fundació Bancària "la Caixa", com el seu accionista de control, van subscriure un Protocol Intern de Relacions que va ser modificat successivament, les novacions del qual van ser degudament notificades a la CNMV.

El Protocol actualment en vigor té com a objecte principalment: desenvolupar els principis bàsics que regeixen les relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank, definir els paràmetres generals que governen les eventuais relacions de negoci o de serveis que CaixaBank i el seu grup tenen amb Fundació Bancària "la Caixa" i les altres societats del seu grup (del qual CaixaBank és part), així com regular el flux d'informació adequat que permet a la Fundació Bancària "la Caixa" i a CaixaBank l'elaboració dels seus estats financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió davant el Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

CaixaBank i la Fundació Bancària "la Caixa" reiteren en el Protocol la subordinació de les seves relacions a les previsions que sobre conflictes d'interès, relacions amb accionistes significatius, operacions vinculades i informació privilegiada, entre altres matèries, s'estableixen en la legislació aplicable vigent en cada moment.

### D.7 Cotitza més d'una Societat del grup a Espanya?

<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> X
-----------------------------	--------------------------	-----------------------------	---------------------------------------

Identifiqui les Societats filials que cotitzen a Espanya:

#### Societat filial cotitzada

Indiqui si han definit públicament amb precisió les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la Societat dependent cotitzada amb la resta d'empreses del grup:

**Defineixi les eventuais relacions de negoci entre la Societat matriu i la Societat filial cotitzada, i entre aquesta i les altres empreses del grup**

Identifiqui els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interessos entre la filial cotitzada i les altres empreses del grup:

### Mecanismes per resoldre els eventuais conflictes d'interès

## E SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

### E.1 Expliqui l'abast del Sistema de Gestió de Riscos de la Societat.

D'acord amb la sol·licitud existent en la Circular 5/2013 de la CNMV, de 12 de juny, la Societat expressa que, de les descripcions que hi consten, la que millor s'ajusta a l'abast del seu Sistema de Gestió de Riscos és la número 1, és a dir:

«... El Sistema de Gestió de Riscos funciona de manera integral, contínua, i consolida aquesta gestió per àrea o unitat de negoci o activitat, filials, zones geogràfiques i àrees de suport (com per exemple recursos humans, màrqueting o control de gestió) en l'àmbit corporatiu...»

En altres paraules, el control dels riscos està plenament integrat en la gestió i l'organització està implicada a posar-lo en pràctica. L'Alta Direcció participa directament en aquesta obstinació, en el manteniment del marc de control intern, que l'Entitat assegura en una execució prudent, i en processos continus de gestió i planificació del capital i de la liquiditat, que garanteixen l'adequació al perfil i apetit de risc de l'Entitat. El Sistema de Gestió de Riscos funciona de manera integral, i consolida així aquesta gestió a nivell corporatiu.

La gestió de riscos a CaixaBank s'inspira en els principis següents:

- El risc és inherent a l'activitat de CaixaBank
- Responsabilitat última del Consell i implicació de l'Alta Direcció
- Perfil de risc mitjà-baix
- Implicació de tota l'organització
- Cicle de vida de les operacions
- Decisions conjuntes, tenint en compte que hi ha un sistema de facultats i que sempre es requereix l'aprovació de dos empleats
- Independència de les unitats de negoci i operatives
- Concessió segons la capacitat de devolució del titular, i a una rendibilitat adequada
- Homogeneïtat en els criteris i eines utilitzades
- Descentralització de les decisions
- Ús de tècniques avançades
- Dotació de recursos adequats

Entrant pròpiament en el Sistema de Gestió de Riscos, cal destacar que està format pels elements següents:

- Catàleg de Riscos Corporatiu, formalitzat en el marc del Projecte Mapa de Riscos Corporatiu (més informació en el punt E.3), que classifica els riscos per categories i en facilita la valoració, amb la qual cosa contribueix a la mateixa determinació del perfil de risc del \*Grup, a la formalització d'un marc d'apetit al risc, unifica nomenclatures dels riscos i facilita l'adaptació al report de riscos requerit pel Mecanisme Únic de Supervisió (MUS/SSM).
- Marc d'apetit al risc (MAR), com a eina integral i prospectiva, amb què el Consell d'Administració de Grup CaixaBank ha determinat la tipologia i els llindars de risc que està disposat a acceptar, en la consecució dels objectius estratègics i de rendibilitat del conglomerat financer.
- Polítiques, que són el marc normatiu que defineix el funcionament general de les activitats de risc per tal de controlar i gestionar els riscos en l'àmbit corporatiu.
- Procediments, metodologies i eines de suport, que permeten articular les polítiques i complir el principi d'«homogeneïtat, globalitat i consistència».
- Cultura de risc en l'organització: En desenvolupament continu. Es plasma en la (i) formació –cursos de formació, tant presencials com virtuals, a través dels mitjans telemàtics disponibles–, (ii) informació –publicació de normes, circulars i manuals sobre això, comunicacions en les reunions mensuals del Conseller Delegat i l'Alta Direcció amb els màxims responsables de la xarxa i de Serveis Centrals...– i (iii) incentius –actualment, impacte en la retribució variable de determinats nivells directius relacionats amb l'origen i la gestió del risc–.
- Un sistema de control i seguiment dels riscos plenament integrat en la gestió, per (i) mitigar pèrdues operacionals, sobre límits, consums i posicions de risc per (ii) evitar sobreexposicions i garantir la integritat de la informació de reporting, sobre càlculs i mètriques de risc per (iii) garantir la seva fiabilitat en el mesurament dels riscos i sobre les dades de què s'alimenten les aplicacions de riscos perquè (iv) no faltin dades clau o continguin informació inexacta o desactualitzada que no permeti avaluar de manera correcta el risc del client.
- Un marc de control intern que proporciona un grau de seguretat raonable en la consecució dels objectius del Grup. L'entorn de control de CaixaBank està alineat amb les directrius del regulador i les millors pràctiques del sector, i es resumeix en les denominades «3 línies de defensa»: la primera línia de defensa serien les mateixes àrees de negoci de l'Entitat; la segona vetllaria pel bon funcionament de la gestió i el control de riscos efectuat per la primera línia i estaria formada per l'Àrea de Control Intern, Gestió Global del Risc, Sistema de Control Intern Fiabilitat de la Informació Financera (SCIIF) i Compliment Normatiu, entre altres; finalment la tercera línia de defensa com a element de supervisió estaria formada per l'Àrea d'Auditoria Interna.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

## E.2 Identifiqui els òrgans de la Societat responsables de l'elaboració i l'execució del Sistema de Gestió de Riscos.

### Òrgans d'administració

El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan màxim que determina l'estratègia de risc de l'Entitat. En aquest sentit el mateix Consell es va reservar unes matèries de decisió respecte de la gestió de riscos:

- Adopció i seguiment dels mètodes per mesurar els riscos i calcular els requeriments regulatoris de capital que comporten.
- Organització al màxim nivell de les funcions de control.
- Establiment de límits globals de risc.
- Dictamen de les polítiques generals d'actuació de l'Entitat en matèria de riscos i coneixement de la seva evolució

En el pla general, les funcions del Consell d'Administració serien:

- Definir els principis generals de gestió del risc.
- Establir la distribució de funcions al si de l'organització i els criteris per a la prevenció de conflictes d'interès.
- Aprovar i revisar periòdicament les estratègies i polítiques d'acompliment, gestió, control i reducció dels riscos.
- Aprovar les estratègies i procediments generals de control intern.
- Conèixer els resultats de la funció de gestió i control dels riscos i de la situació de control intern.

El Consell ha delegat algunes matèries en les comissions delegades, el funcionament de les quals és regulat en el Reglament del Consell d'Administració (articles 11 i seg.). Concretament, es tracta de la (creada aquest 2014) Comissió Delegada de Riscos, encarregada del seguiment recurrent de la gestió de riscos, les funcions concretes i la composició de la qual han estat introduïdes en el punt C.2.4 i, com a últim garant dels mecanismes de control, sens perjudici de les funcions del Consell d'Administració en matèria de gestió i control de riscos, la Comissió d'Auditoria i Control, igualment detallada a l'apartat C.2.4 d'aquest mateix informe.

### Òrgans de Direcció

L'Alta Direcció actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell d'Administració, tant de manera col·legiada (Comitè de Direcció) com individualment a través de la figura del Director General de Risc. CaixaBank disposa d'una Direcció General responsable del correcte funcionament del Sistema de Gestió de Riscos del Grup. Queden fora de la seva responsabilitat directa el risc reputacional (gestionat per la Direcció General Adjunta de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i Responsabilitat Corporativa) i el risc legal/regulatori i el de Compliment Normatiu (que depenen de la Secretaria General).

L'Alta Direcció del Grup CaixaBank integra els comitès de gestió del risc, que estableixen polítiques generals d'actuació, concedeixen operacions al màxim nivell i gestionen els riscos de negoci del Grup. Aquests comitès són:

- Comitè Global del Risc
- Comitè de Polítiques de Risc
- Comitè de Polítiques de Risc de Filials
- Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO)
- Comitè Permanent de Crèdits
- Comitè de Valoració i Adquisició d'Actius Immobiliaris
- Comitè de Risc Operacional
- Comitè de Models i Paràmetres
- Comitè de Seguiment del Risc
- Comitè de Recuperacions i Morositat
- Comitè de Nous Productes d'Inversió
- Comitè de Rating Corporatiu
- Comitè de Grans Subhastes
- Comitè de Seguiment de Grans Clients
- Comitè de Dacions

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

## E.3 Assenyali els principals riscos que poden afectar la consecució dels objectius de negoci.

La recent evolució del sistema financer i la ràpida transformació del marc regulatori posen de manifest la creixent rellevància de l'avaluació dels riscos i del seu entorn de control. En aquest marc, l'Àrea de Control Intern de CaixaBank està coordinant el Projecte Mapa de Riscos Corporatiu (MRC) per a la identificació, el mesurament, el seguiment, el control i el reporting dels riscos. El procés de valoració de la criticitat dels riscos està alineat amb el marc d'apetit al risc de l'Entitat (ja detallat en el Punt E.1).

El mapa de riscos corporatiu ofereix una visió integral dels riscos associats a les activitats corporatives i del seu entorn de control.

El Projecte MRC ha inclòs la formalització d'un Catàleg de Riscos Corporatiu (comentat en el Punt E.1), que facilita el seguiment i el reporting, intern i extern, dels riscos de l'Entitat, agrupats en dues categories principals: riscos associats a l'activitat financera de l'Entitat i riscos associats a la continuïtat de l'activitat.

Els principals riscos que es reporten de manera periòdica a la Direcció i als òrgans de govern són:

Riscos associats a l'activitat financera de l'Entitat

- Liquiditat: Dèficit d'actius líquids, per sortida de fons o tancament de mercats, per satisfer els venciments contractuals dels passius, els requisits regulatoris o les necessitats del negoci.
- Crèdit: Pèrdua de valor dels actius del Grup CaixaBank davant una contrapartida pel deteriorament de la capacitat d'aquesta per fer front als seus compromisos.
- Mercat: Pèrdua de valor dels actius o increment de valor dels passius de la cartera de negociació del Grup, per fluctuacions dels tipus o preus en els mercats on es negocien aquests actius/passius.
- Estructural de tipus (interès i canvi): Efecte negatiu sobre el valor econòmic del balanç o sobre els resultats, derivat de canvis en l'estructura de la corba de tipus d'interès o fluctuacions del tipus de canvi.
- Actuarial: Increment del valor dels compromisos contractats per contractes d'assegurança amb clients i per pensions amb empleats arran de la divergència entre les estimacions de sinistralitat i tipus i l'evolució real d'aquestes magnituds.
- Situació de recursos propis: Restricció de la capacitat del Grup CaixaBank per adaptar el seu volum de recursos propis a les exigències normatives o a la modificació del seu perfil de risc.

Riscos associats a la continuïtat de l'activitat

- Legal/Regulatori: Pèrdua o disminució de rendibilitat del Grup CaixaBank a conseqüència de modificacions en el marc regulatori o d'errades judicials desfavorables per a l'Entitat.
- Compliment: Deficiències en els procediments que originin actuacions o omissions no ajustades al marc jurídic, regulatori o als codis i normes internes, de les quals es puguin derivar sancions administratives o danys reputacionals.
- Operacional: Pèrdues derivades de la inadequació o error de processos interns, persones i sistemes, o degudes a successos externs. Inclou les categories de risc establertes en la normativa.
- Reputacional: Menyscabament de la capacitat competitiva per deteriorament de la confiança a CaixaBank d'algun dels seus grups d'interès, a partir de l'avaluació que aquests grups efectuen de les actuacions o omissions, realitzades o atribuïdes, de l'Entitat, la seva Alta Direcció o els seus òrgans de govern.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

#### E.4 Identifiqui si l'Entitat disposa d'un nivell de tolerància al risc.

L'Entitat té nivells de tolerància al risc, englobats en el denominat marc d'apetit al risc (ja introduït en el Punt E.1, com a part integrant del seu Sistema de Gestió del Risc).

El marc d'apetit al risc de CaixaBank consta de declaracions qualitatives i quantitatives.

- Declaració d'apetit al risc, que transmet el perfil de risc objectiu mitjançant quatre dimensions clau
  1. Protecció de pèrdues: Es vol mantenir un perfil de risc mitjà-baix i una adequació confortable de capital
  2. Liquiditat i finançament: Amb el propòsit de tenir una base de finançament estable i diversificada, es vol tenir la certesa d'estar en condicions de complir les obligacions i necessitats de finançament, fins i tot en condicions adverses de mercat.
  3. Composició de negoci: S'aspira a mantenir una posició de lideratge en el mercat de banca detallista i aconseguir una generació d'ingressos i de capital de manera equilibrada i diversificada.
  4. Riscos per a la franquícia: el Grup es compromet amb els estàndards més alts ètics i de governança en la seva activitat, fomentant la sostenibilitat i l'acció social responsable i vetllant activament per assegurar la seva pròpia excel·lència operativa.
- Mètriques quantitatives, que es resumeixen en quadres de comandament:
  1. Mètriques primàries, els límits d'apetit i tolerància de les quals els fixa el Consell d'Administració.
  2. Indicadors complementaris, per desglossar o complementar la monitorització dels riscos que duu a terme l'equip directiu.
- Palanques de gestió, per assegurar un trasllat coherent i eficaç a la gestió del negoci i els seus riscos. Plasmades a través de:
  1. Polítiques de recursos humans
  2. Comunicació i formació en riscos
  3. Processos i eines
  4. Delegació de competències
  5. Polítiques i metodologies
  6. Límits (p. ex. de concentració)

Per a cadascuna de les dimensions clau definides, s'estableixen, addicionalment a les declaracions qualitatives, diverses mètriques quantitatives amb l'apetit que es pretén mantenir i els límits de tolerància; això, juntament amb les palanques de gestió, permet direccionar el perfil de risc que pot assumir l'equip directiu.

Es fixen nivells d'«apetit» i de «tolerància» per a cadascuna de les mètriques a través d'un sistema de semàfors d'alerta:

- «Semàfor verd»: objectiu de risc
- «Semàfor ambre»: alerta primerenca
- «Semàfor vermell»: incompliment

Addicionalment, i per a una selecció de mètriques recollides en el *Recovery and Resolution Plan* s'ha definit un «semàfor negre» que, si s'activés, desencadenaria els processos de comunicació i de governança estipulats.

Amb això, s'assegura un procés integral de monitorització i escalat de potencials deterioraments en el perfil de risc de l'Entitat, i que regula la involucració oportuna i selectiva dels òrgans d'administració.

Per a més informació (procés d'avaluació de riscos, p.ex.) vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

## E.5 Indiqui quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici.

Els riscos, identificats a través del Catàleg de Riscos Corporatiu, s'han detallat en el punt E.3; l'eina integral (de gestió, control, etc.) i prospectiva és el Marc d'Apetit al Risc (descriu en el punt E.1); en línia amb les mètriques primàries allà definides, el risc de crèdit ha superat els llindars d'apetit al risc durant el 2014, per bé que s'ha mantingut dins els nivells de tolerància.

En concret, s'han materialitzat pèrdues per deteriorament de la cartera creditícia i s'han acumulat actius immobiliaris i no estratègics en el balanç consolidat de l'Entitat per imports superiors als desitjats, en un context de crisi econòmica prolongada a Espanya, de despallanquejament del sector privat i d'estancament del mercat immobiliari.

Les iniciatives adoptades i els plans d'acció en curs han de permetre la reconducció dels nivells de risc als estipulats com a apetit de l'Entitat.

A títol informatiu, es resumeixen les xifres principals que han caracteritzat el risc de crèdit el 2014:

- Morositat. A 31 de desembre de 2014 els deutors morosos del Grup s'han situat en 20.110 milions d'euros (9,69%). A tancament de 2013 eren 25.365 milions (11,66%).
- Promoció immobiliària i actius adquirits en pagament de deutes. A 31 de desembre de 2014, l'import brut del finançament destinat a la promoció immobiliària del Grup era de 14.069 milions d'euros (19.980 a 31 de desembre de 2013) i el valor comptable net dels actius adjudicats en pagament de deutes 6.719 milions d'euros (6.169 milions a 31 de desembre de 2013).
- La ràtio de mora de CaixaBank es compara molt favorablement amb la del sector privat resident del total del sistema, que en onze mesos ha passat del 13,8% (31 de desembre de 2013) al 12,8% (30 de novembre de 2014, última data disponible). Font: Banc d'Espanya).
- Per a la cobertura de la morositat, el Grup ha comptabilitzat el 2014 unes dotacions per a insolvències de 2.084 milions d'euros (3.974 el 2013), descomptades les recuperacions. Incloent-hi aquestes dotacions, els fons totals per a insolvències de crèdit eren d'11.120 milions d'euros al tancament de 2014 (15.478 al tancament de 2013).
- Tot això culmina en un cost de risc (Cost of Risk) de l'1,00% el 2014 vs. un 1,86% el 2013 i una pèrdua esperada de 8.687 milions d'euros a tancament del 2014 (10.636 a tancament del 2013).

Funcionament dels sistemes de control

La capacitat de generació de valor del Grup a llarg termini no s'ha vist afectada.

Com a mostra d'això cal esmentar el bon resultat obtingut pel Grup Caixa en els processos de Revisió de la Qualitat de l'Actiu (AQR, acrònim anglès) i de test d'esforç/stress, efectuats com a preparació a la plena assumpció de funcions per part del Mecanisme Únic de Supervisió (MUS/SSM en anglès).

Els sistemes de control han funcionat correctament i això n'ha permès una gestió adequada. S'ha informat de la seva evolució al Consell d'Administració del Grup.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

## E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió per als principals riscos de l'Entitat.

Per limitació d'espai vegeu la resposta a l'«Annex al IAGC 2014» adjunt a l'apartat H.

## F SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)

Descrigui els mecanismes que componen els sistemes de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió d'informació financera (SCIIF) de la seva Entitat.

### F.1 Entorn de control de l'Entitat

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, d'almenys:

F.1.1. Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu; (ii) la implantació d'aquest sistema, i (iii) la seva supervisió.

El Consell d'Administració de CaixaBank ha assumit formalment la responsabilitat de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç i ha delegat en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de l'Entitat, el seu disseny, implantació

i funcionament.

A l'article 40.3 dels Estatuts de CaixaBank s'estableix que la Comissió d'Auditoria i Control es responsabilitzarà, entre altres funcions, de:

- «Supervisar l'eficàcia de control intern de la Societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.»

Per la seva banda, la Comissió d'Auditoria i Control ha assumit la supervisió de l'SCIIF. La seva activitat consisteix a vetllar per la seva eficàcia i obtenir evidències suficients del seu disseny i funcionament correctes.

Aquesta atribució de responsabilitats ha estat difosa a l'organització mitjançant la Norma de caràcter intern «Sistema de control intern sobre la informació financera», aprovada pel Comitè de Direcció i el Consell d'Administració, i que exerceix la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera (d'ara endavant, CIIF) que, en dependència directa del Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de l'Entitat, és responsable de:

- Supervisar que les pràctiques i els processos desenvolupats a l'Entitat per elaborar la informació financera en garanteixen la fiabilitat i la conformitat amb la normativa aplicable.
- Avaluar que la informació financera elaborada per les diferents entitats que constitueixen el Grup CaixaBank compleix els principis següents:

- i. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments recollits per la informació financera efectivament hi són i s'han registrat en el moment adequat (existència i ocurrència).
- ii. La informació reflecteix la totalitat de les transaccions, els fets i altres esdeveniments en els quals l'Entitat és part afectada (integritat).
- iii. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (valoració).
- iv. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (presentació, desglossament i comparabilitat).
- v. La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i obligacions a través dels corresponents actius i passius, de conformitat amb la normativa aplicable (drets i obligacions).

Així mateix, la Norma regula les responsabilitats dels centres responsables comptables, àrees de negoci involucrades en l'elaboració de la informació financera. Les seves responsabilitats en aquesta matèria suposen la certificació, amb la periodicitat requerida, de l'execució efectiva dels controls clau identificats, així com la col·laboració en la identificació i formalització dels riscos, controls i activitats dels processos que afecten la generació de la informació financera.

#### F.1.2. Si hi ha, especialment en el que fa referència al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

- Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions, i (iii) que hi hagi prou procediments perquè siguin difoses correctament en l'Entitat.

La revisió i aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat la duu a terme el Consell d'Administració de CaixaBank, a través del «Comitè de Direcció» i el «Comitè de Nomenaments». L'Àrea d'Organització i Cultura dissenya l'estructura organitzativa de CaixaBank i proposa als òrgans de l'Entitat els canvis organitzatius necessaris. Posteriorment, la Direcció General Adjunta de Recursos Humans i Organització proposa els nomenaments per exercir les responsabilitats definides.

En l'elaboració de la informació financera estan clarament definides les línies d'autoritat i responsabilitat. Així mateix, es duu a terme una planificació exhaustiva, que preveu, entre altres qüestions, l'assignació de tasques, les dates clau i les diferents revisions que ha de fer cada un dels nivells jeràrquics. Tant les línies d'autoritat i responsabilitat com la planificació esmentada s'han documentat i distribuït entre tots aquells que intervenen en el procés d'elaboració de la informació financera.

Així mateix, s'ha de destacar que totes les entitats del Grup CaixaBank subjectes a la normativa que regula l'SCIIF actuen de manera coordinada. En aquest sentit, la Norma de caràcter intern esmentada ha permès difondre a totes elles la metodologia de treball vinculada a l'SCIIF.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (indicant-hi si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

CaixaBank disposa d'un Codi Ètic i Principis d'Actuació, aprovat pel Consell d'Administració, que estableix els valors i principis ètics que inspiren la seva actuació i que han de regir l'activitat de tots els empleats, directius i membres dels seus òrgans d'administració. El seu grau de difusió és universal a través de la Intranet corporativa. Així mateix, pot ser consultat pels accionistes, clients, proveïdors i altres parts interessades en la pàgina web de CaixaBank, en l'apartat de Responsabilitat Corporativa.

Els valors i principis d'actuació que recull el Codi són els següents: el compliment de les lleis, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

En relació amb la informació que l'Entitat facilita a clients i accionistes, el Codi Ètic estableix que aquesta informació ha de ser precisa, veraç i comprensible quant a les seves operacions, comissions i procediments per tal de canalitzar reclamacions i resoldre incidències. Així mateix, indica que es posarà a disposició dels accionistes tota la informació financera i corporativa rellevant, de conformitat amb la normativa vigent.

El Codi Ètic és subscrit per les noves incorporacions a la plantilla de CaixaBank.

Complementàriament, i derivat de la normativa vigent, o bé mitjançant acords d'autoregulació impulsats per la Direcció i els òrgans de govern, hi ha altres normes que regulen la conducta dels empleats sobre matèries concretes. Aquestes són:

- I. Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors (RIC).

El seu objectiu és ajustar les actuacions de CaixaBank, dels seus òrgans d'administració, empleats i representants, a les

normes de conducta que contenen la Llei del mercat de valors i les seves disposicions de desplegament. Així mateix, el RIC conté, d'acord amb la normativa abans esmentada, una política de conflictes d'interès.

El compliment del RIC permet fomentar la transparència en els mercats i preservar, en qualsevol moment, l'interès legítim dels inversors.

El seu grau de difusió és universal, a través del portal de Compliment Normatiu de la Intranet corporativa, i les persones que hi estan subjectes tenen l'obligació de subscriure'l formalment. A més, també està disponible per a la resta de grups d'interès al web corporatiu de CaixaBank.

L'anàlisi dels possibles incompliments i les propostes d'actuacions correctores i de sancions corresponen a un òrgan col·legiat (l'Òrgan de Seguiment del RIC). Així mateix, les consultes que es puguin suscitar en relació amb el que s'ha regulat en el RIC es poden elevar, depenent de la matèria, a la Secretaria de l'Òrgan de Seguiment o a l'Àrea de Compliment Normatiu.

- II. Codi de Conducta Telemàtic, que desenvolupa les conductes i les bones pràctiques relacionades amb l'accés a les dades i els sistemes d'informació de l'Entitat.

És aplicable a tots els empleats de CaixaBank i el seu grau de difusió és intern, a través del portal de Compliment Normatiu, a la Intranet corporativa.

El Codi de Conducta Telemàtic és subscript per les noves incorporacions a la plantilla de CaixaBank i les noves versions són comunicades oportunament a través de la Intranet.

- III. Política d'actuació en matèria d'anticorrupció, que exposa el posicionament de CaixaBank en les seves relacions amb les administracions públiques, els partits polítics, les autoritats i els funcionaris, i les pautes que cal seguir pel que fa a l'acceptació i concessió de regals, patrocinis i donacions a organitzacions no governamentals, entre altres matèries.

També és aplicable per a totes les persones que formen part de l'Entitat i està disponible per a empleats a través de la Intranet i per als grups d'interès externs a través de la pàgina web corporativa.

- IV. Política i normes internes de conducta del procés de contribució a l'Euríbor i Eonia, que regulen el marc de gestió i control intern del procés, així com les normes d'actuació en aquest àmbit.

Aquestes normes són d'aplicació exclusiva per al personal adscrit a la Unitat de Contribució a l'Euríbor, i entre els aspectes que regula cal destacar la identificació i gestió dels potencials conflictes d'interès.

Finalment, cal assenyalar que hi ha un Canal confidencial intern de consultes a través del qual es poden exposar els dubtes que pugui suscitar la interpretació o aplicació del Codi Ètic, de la política anticorrupció, del Codi de Conducta Telemàtic i de les Normes internes de conducta del procés de contribució a l'Euríbor i Eonia. Aquest canal està habilitat per a tots els empleats a través de la Intranet. Les consultes són resoltes per l'Àrea de Compliment Normatiu, excepte en el cas del Codi Telemàtic, que són resoltes per l'Àrea de Seguretat Informàtica.

Com ja s'ha esmentat, les consultes relacionades amb el RIC es poden adreçar, depenent de la matèria, a l'Òrgan de Seguiment del RIC o a Compliment Normatiu.

Amb relació a la formació impartida sobre els codis, normes i polítiques esmentades anteriorment:

- El 2014 s'ha efectuat formació en format e-learning sobre el Codi Ètic, la política anticorrupció i el Canal confidencial de consultes i denúncies. El curs, d'una durada aproximada d'una hora i mitja, ha anat dirigit a tota la plantilla de CaixaBank.

El 2014 s'ha realitzat una formació sobre Seguretat de la Informació, en la qual s'han proporcionat coneixements sobre les mesures i criteris de protecció que cal adoptar sobre la informació, i en la qual estaven incloses les pautes d'actuació regulades en el Codi de Conducta Telemàtic. El curs, en format e-learning i d'una durada aproximada d'una hora, ha anat dirigit a tota la plantilla de CaixaBank.

- L'Entitat disposa de dos cursos de formació en format e-learning en matèria del RIC (Reglament Intern de Conducta):

- Un de dirigit a les persones subjectes que s'han adherit al Reglament, i
- un segon curs dirigit a la totalitat dels empleats i enfocat a la detecció i les comunicacions d'operacions sospitoses d'abús de mercat, la política de conflictes d'interès i els deures generals en relació amb la informació privilegiada.

- Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de caràcter financer i comptable, en addició a eventuais incompliments del codi de conducta i activitats irregulars en l'organització. Si és de caràcter confidencial, se n'ha d'informar.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi Ètic, de la política anticorrupció, del Codi de Conducta Telemàtic i les Normes internes de conducta del procés de contribució a l'Euríbor i Eonia, així com les denúncies relacionades amb possibles irregularitats relacionades amb la informació financera i comptable, s'han de remetre a l'Àrea de Compliment Normatiu a través del Canal Confidencial de Denúncies, implantat a CaixaBank a través de la Intranet i disponible per a tots els empleats. Aquesta Àrea és la responsable de la seva gestió, mentre que la resolució de les denúncies és competència d'un òrgan intern col·legiat, que les traslladarà a les àrees competents per a la seva aplicació. Aquest òrgan col·legiat, format per la Secretaria General i les àrees de Recursos Humans, Compliment Normatiu i Assessoria Jurídica, és l'encarregat d'informar la Comissió d'Auditoria i Control sobre les denúncies relacionades amb la informació financera i comptable, d'acord amb la normativa de l'SCIIF.

Es tracta d'un canal intern (exclusiu per als empleats) i visible (és accessible a través de diversos enllaços des de la Intranet de l'Entitat). Les comunicacions són personals i confidencials, i se salvaguarda la identitat del denunciador, que només serà revelada a les àrees que duguin a terme la investigació si és imprescindible i únicament amb l'autorització prèvia del denunciador. A més, es garanteix la indemnitat del denunciador, excepte en els casos de denúncia dolosa o de participació en els fets denunciats.

Cal destacar que durant l'any 2014 l'Entitat ha realitzat formació sobre l'existència i l'ús d'aquest canal (vegeu l'apartat anterior).

- Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació



financera, així com en l'avaluació de l'SCIIF, que cobreixin, almenys, normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

CaixaBank i les seves societats filials vetllen per proporcionar un Pla de formació continuat en matèria comptable i financera adaptat a cadascun dels llocs i responsabilitats del personal involucrat en la preparació i revisió de la informació financera.

Durant l'exercici 2014 la formació efectuada s'ha centrat, principalment, en les temàtiques següents:

- Comptabilitat
- Auditoria
- Control Intern
- Jurídica/Fiscal
- Gestió de Riscos
- Compliment Normatiu

Aquestes accions formatives s'han adreçat a persones que exerceixen les seves funcions en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, Direcció General Adjunta d'Auditoria i Control Intern, Morositat i Recuperacions, Riscos i Compliment Normatiu, així com als membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. S'estima que s'han impartit prop de 2.500 hores en aquest tipus de formació.

Així mateix, i després de la incorporació de 21 persones a l'Àrea d'Auditoria, s'ha desenvolupat el 2014 un pla de formació específic per preparar-les en les matèries relacionades amb les seves noves responsabilitats, entre altres, Riscos i best practices d'Auditoria. La formació s'ha estructurat mitjançant la realització de cursos tant virtuals com presencials, destinant aproximadament 90 hores per persona.

Així mateix, la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital està subscripta a diverses publicacions, revistes i webs d'àmbit comptable/financer, tant nacional com internacional, amb uns continguts i comunicats que es revisen periòdicament, assegurant així que en l'elaboració de la informació financera es consideren les novetats en aquesta matèria.

Cal destacar que, durant l'últim trimestre de 2014, s'ha relançat, principalment a nous empleats, el curs de formació en línia en matèria de SCIIF actualitzat. El relançament ha anat dirigit a 64 empleats/ades d'Assessoria Jurídica, Direcció General de Riscos, Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, Control Intern i Compliment Normatiu, entre altres, que se sumen als 236 empleats/ades que van ser convocats el 2013, quan també es va fer arribar al personal de les societats filials que intervenen en el procés de generació i elaboració de la informació financera.

El curs, amb una durada aproximada de dues hores, té com a objectiu donar a conèixer els empleats que intervenen (directament o indirectament) en el procés d'elaboració de la informació financera, la rellevància d'establir mecanismes que en garanteixin la fiabilitat, així com el seu deure de vetllar pel compliment de les normes aplicables. Disposa d'un primer bloc dedicat a la Normativa aplicable a l'SCIIF, i posa l'accent en la Guia de Recomanacions emesa per la CNMV el juny de 2010. Posteriorment hi ha un segon bloc, que aborda la metodologia implantada en el Grup CaixaBank per acomplir els requeriments normatius vigents en matèria de SCIIF.

Així mateix, atesa la posada en marxa a principis d'aquest any del sistema informàtic de gestió de SCIIF (SAP GRC), que és utilitzat pels responsables dels controls per fer la certificació interna trimestral (procés descrit en l'apartat F.3.1), el 2014 es va impartir un curs presencial de 2 hores a tots ells amb la finalitat de donar a conèixer el procediment per a la certificació sobre l'efectivitat dels controls a través d'aquesta eina.

Pel que fa als programes i carreres de desenvolupament professional, aquests s'han orientat bàsicament, igual que el 2013, a la segmentació del negoci, amb la definició dels perfils i funcions competencials que permetin assolir els reptes formulats.

S'ha efectuat també formació específica als mànagers en el Centre de Desenvolupament Directiu, amb la continuïtat dels programes de lideratge per als Directors d'Àrea de Negoci, i amb la definició d'activitats de desenvolupament dirigides als directius de Serveis Centrals i a les diferents divisions de negoci. S'ha continuat també treballant en els programes de detecció i gestió del talent.

Durant l'any 2014 s'han realitzat sessions de formació presencials adreçades als membres de la Comissió de Retribució, Comissió de Riscos, Consell d'Administració i Comissió d'Auditoria i Control. Els cursos, impartits per formadors externs de primer nivell, han abordat matèries relacionades amb Govern Corporatiu i Compensació a l'Alta Direcció, Riscos, Normativa Regulatòria i Novetats Comptables.

En total, a l'Entitat, s'han fet més d'un milió d'hores de formació, que han donat cobertura, entre altres continguts, a les normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos, combinant la formació presencial amb la virtual. En aquest últim àmbit destaca la clara aposta de CaixaBank per la formació transversal a través de la plataforma d'e-learning «Virtaula», on els empleats comparteixen coneixement, i on sumen també, el 2014, més d'un milió d'hores d'aprenentatge.

## F.2 Avaluació de riscos de la informació financera

Informi, almenys, de:

F.2.1. Quines són les principals característiques del procés d'identificació de riscos, incloent-hi els d'error o frau, pel que fa a:

- Si el procés existeix i està documentat.

El procés seguit per l'Entitat amb relació a la identificació de riscos és el següent:

1. Selecció de l'abast de la revisió, que inclou la selecció de la informació financera, epígrafs rellevants i entitats del Grup que la generen, partint de criteris quantitatius i qualitatius.
2. Documentació dels processos, aplicacions i àrees que intervenen directament i indirectament en l'elaboració de la informació financera.
3. Identificació i avaluació de riscos. Associació dels processos amb els riscos que puguin provocar errors en la informació financera; es defineix un mapa de riscos d'informació financera.
4. Documentació de les activitats de control existents per mitigar els riscos crítics identificats.
5. Avaluació contínua de l'eficàcia del sistema de control intern sobre la informació financera. Emissió d'informes.

Tal com s'indica a la Norma de caràcter intern que desenvolupa la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera, l'Entitat disposa d'una Política d'identificació de processos, àrees rellevants i riscos associats a la informació financera, inclosos els d'error o frau.

La Política desenvolupa la metodologia d'identificació de les àrees materials i processos significatius de la informació financera relatives al procés d'identificació de riscos, mitjançant:

- L'establiment de pautes específiques pel que fa a responsabilitats i moment de la seva execució i actualització.
- L'establiment dels criteris que cal seguir en el procés d'identificació. Es consideren criteris tant quantitatius com qualitatius. Les diferents combinacions a què pot donar lloc la consideració d'ambdós criteris (qualitatius i quantitatius) dona com a resultat la determinació que un determinat epígraf dels Estats Financers o un procés sigui o no significatiu.
- Les fonts d'informació que cal utilitzar.

La Funció de CIIF identifica amb periodicitat, com a mínim, anual, sobre la base de la informació financera més recent disponible i, en col·laboració amb les diferents àrees que tenen processos que afecten l'elaboració i generació de la informació financera, els principals riscos que poden afectar la seva fiabilitat, així com les activitats de control dissenyades per mitigar aquests riscos.

No obstant això, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest circumstàncies no identificades prèviament que puguin causar possibles errors en la informació financera, o canvis substancials en les operacions del Grup, CIIF avalua l'existència de riscos que s'hagin d'afegir als ja identificats.

Els riscos es refereixen a possibles errors amb impacte potencial material, intencionats o no, en el marc dels objectius de la informació financera: existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions.

El procés d'identificació de riscos pren en consideració tant les transaccions rutinàries com aquelles menys freqüents i potencialment més complexes, així com l'efecte d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.).

En particular, hi ha un procés d'anàlisi, per part de les diferents àrees que lideren les transaccions i operacions corporatives, operacions no recurrents i/o especials, dels seus efectes comptables i financers, i els seus impactes es comuniquen oportunament.

D'altra banda, el perímetre de consolidació és avaluat amb periodicitat mensual per part de la Funció de Consolidació, integrada en l'Àrea d'Intervenció i Comptabilitat.

Per a cadascun dels processos vinculats a la generació de la informació financera, s'analitza l'impacte dels esdeveniments de risc en la seva fiabilitat. Els òrgans de govern i la Direcció reben informació periòdica sobre els principals riscos en matèria d'informació financera, i la Comissió d'Auditoria i Control, a través de la Funció d'Auditoria Interna, té la responsabilitat de supervisar-ne tot el procés.

- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència.

Vegeu l'explicació del primer apartat.

- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial.

Vegeu l'explicació del primer apartat.

- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers.

Vegeu l'explicació del primer apartat.

- Quin òrgan de govern de l'Entitat supervisa el procés.

Vegeu l'explicació del primer apartat.

## F.3 Activitats de control

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, si disposa almenys de:

F.3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció de l'SCIIF, a publicar en els mercats de valors, indicant-ne els responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (incloent-hi els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, incloent-hi el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

La generació, elaboració i revisió de la informació financera es duu a terme des de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de l'Entitat, que sol·licita a la resta d'àrees de l'Entitat la col·laboració necessària per obtenir el nivell de detall d'aquesta informació que es considera adequat.

La informació financera constitueix un element essencial en el procés de seguiment i presa de decisions dels màxims òrgans de govern i de Direcció de l'Entitat.

La generació i la revisió de la informació financera es fonamenten en uns mitjans humans i tècnics adequats que permeten a l'Entitat facilitar informació precisa, veraç i comprensible de les seves operacions, de conformitat amb la normativa vigent.

En particular, el perfil professional de les persones que intervenen en el procediment de revisió i autorització de la informació financera és l'adequat, amb amplis coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i/o gestió de riscos. D'altra banda, els mitjans tècnics i els sistemes d'informació garanteixen, mitjançant l'establiment de mecanismes de control, la fiabilitat i integritat de la informació financera. En tercer lloc, la informació financera és objecte de supervisió pels diferents nivells jeràrquics de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, i de contrast, si escau, amb altres àrees de l'Entitat. Finalment, la informació financera rellevant publicada en el mercat és examinada i, si escau, aprovada, per part dels màxims òrgans de govern (Consell d'Administració i Comissió d'Auditoria i Control) i la Direcció de l'Entitat.

L'Entitat té establerts mecanismes de control i supervisió, a diferents nivells, de la informació financera que s'elabora:

- Hi ha un primer nivell de control, desenvolupat per les diferents àrees que generen la informació financera, que té com a objectiu garantir la imputació correcta de saldos en comptabilitat.

- La Intervenció d'àrees és el segon nivell de control. La seva funció bàsica és l'execució del control comptable, referit a les aplicacions de negoci gestionades per les diferents àrees de l'Entitat, que permet validar i assegurar tant el correcte funcionament comptable de les aplicacions com el fet que aquestes comptabilitzin, d'acord amb els circuits comptables definits, els principis comptables generalment acceptats i les normes comptables aplicables.

Les funcions i responsabilitats en matèria de control comptable corresponents a aquests dos nivells de control estan formalitzades mitjançant una Norma interna.

Així mateix, s'han establert procediments mensuals de revisió, com ara la realització d'anàlisis comparatives del rendiment real amb el previst i l'elaboració d'indicadors de l'evolució dels negocis i de la posició financera.

- Finalment, el tercer nivell de control és la Funció de Control Intern sobre la Informació financera, que avalua que les pràctiques i els processos desenvolupats a l'Entitat per elaborar la informació financera en garanteixen la fiabilitat i la conformitat amb la normativa aplicable. En concret, s'avalua que la informació financera elaborada per les diferents àrees i entitats que constitueixen el Grup CaixaBank compleix els principis següents:

- i. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments recollits per la informació financera efectivament hi són i s'han registrat en el moment adequat (existència i ocurrència).
- ii. La informació reflecteix la totalitat de les transaccions, els fets i altres esdeveniments en els quals l'Entitat és part afectada (integritat).
- iii. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (valoració).
- iv. Les transaccions, fets i altres esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (presentació, desglossament, i comparabilitat).
- v. La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i obligacions a través dels corresponents actius i passius, de conformitat amb la normativa aplicable (drets i obligacions).

Pel que fa a les activitats i controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, l'Entitat té establert un procés continu de revisió de la documentació i formalització de les activitats, els riscos en els quals es pot incórrer en l'elaboració de la informació financera i els controls necessaris que mitiguin els riscos crítics, que permet assegurar que la mateixa és completa i està actualitzada. En la documentació es té en compte la descripció de les activitats relacionades amb el procés des del seu inici, i s'hi indiquen les particularitats que pot contenir un determinat producte o operativa.

En aquest sentit, en la documentació dels processos crítics i les activitats de control es detalla la informació següent:

- Descripció dels processos i subprocessos associats
- Descripció dels riscos d'informació financera juntament amb les seves assercions financeres i la possibilitat de risc per frau. En aquest sentit, cal destacar que els riscos es concreten segons categories de risc i models de risc que formen part del mapa de riscos corporatiu de l'Entitat, gestionat per l'Àrea de Control Intern.
- Activitats de control desenvolupades per mitigar el risc amb les seves característiques:

- o Importància: clau / estàndard
- o Finalitat: preventiu / detectiu / correctiu
- o Automatització: manual / automàtic / semiautomàtic
- o Freqüència: periodicitat de l'execució del control
- o Evidència: evidència / prova del correcte funcionament del control
- o Component COSO: tipus d'activitat del control, segons classificació COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)
- o Sistema: aplicacions o programes informàtics involucrats en el control
- o Executor del control – Persona responsable de fer el control
- o Validador del control – Persona que supervisa la correcta execució del control

Les activitats i els controls es dissenyen per garantir el registre, la valoració, la presentació i el desglossament adequats de les transaccions esdevingudes.

Com a part del procés d'avaluació de l'SCIIF de l'Entitat, en l'exercici 2012 CIIF va dissenyar i va implementar el Procés de certificació interna ascendent de controls clau identificats, que té com a objectiu garantir la fiabilitat de la informació financera trimestral coincidint amb la seva publicació al mercat. Per fer-ho, cadascun dels responsables dels controls clau identificats ha de certificar, per al període establert, l'execució eficaç dels controls.

Trimestralment, el Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital presenta al Comitè de Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat obtingut en el procés de certificació. Així mateix, remet aquest resultat al Consell d'Administració, perquè en tingui coneixement.

Durant l'exercici 2014, l'Entitat ha dut a terme el procés de certificació amb periodicitat trimestral, sense que hi haguessin incidències significatives que poguessin afectar de manera material la fiabilitat de la informació financera.

Per la seva part, Auditoria Interna duu a terme funcions de supervisió segons el que es descriu en els apartats F.5.1 i F.5.2.

En l'elaboració dels estats financers s'utilitzen judicis, estimacions i assumpcions efectuats per l'Alta Direcció per quantificar actius, passius, ingressos, despeses i compromisos. Aquestes estimacions es fan en funció de la millor informació disponible en la data d'elaboració dels estats financers, tot emprant mètodes i tècniques generalment acceptades i dades i hipòtesis observables i contrastades.

Els procediments de revisió i aprovació dels judicis i estimacions han estat formalitzats mitjançant la Política de revisió i aprovació de judicis i estimacions, document que forma part de la Norma de caràcter intern sobre SCIIF, aprovada pel Comitè de Direcció i el Consell d'Administració.

En aquest exercici s'han abordat, principalment:

- Les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, i del valor raonable de les garanties associades a aquests
- La valoració dels fons de comerç i dels actius intangibles
- La vida útil i les pèrdues per deteriorament d'altres actius intangibles i actius materials
- Les pèrdues per deteriorament dels actius no corrents en venda
- La valoració de les participacions en entitats multigrup i associades
- Hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul dels passius per contractes d'assegurança
- Hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul de passius i compromisos postocupació
- El valor raonable de determinats actius i passius financers
- La valoració de les provisions necessàries per a la cobertura de contingències laborals, legals i fiscals
- El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci
- La despesa de l'impost de societats determinada sobre el tipus impositiu esperat a final d'any, i l'activació dels crèdits fiscals i la seva recuperabilitat
- La determinació dels resultats de les participacions en societats associades

Quan la complexitat de les transaccions i el seu impacte comptable són rellevants, aquestes transaccions se sotmeten a l'examen de la Comissió d'Auditoria i Control i a l'aprovació del Consell d'Administració.

### F.3.2. Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre d'altres, sobre seguretat d'accés, control i operació de canvis, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els processos rellevants de l'Entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

Els sistemes d'informació que fan de suport dels processos en què es basa la informació financera estan subjectes a polítiques i procediments de control intern per garantir la integritat de l'elaboració i publicació de la informació financera.

En concret s'han establert polítiques relatives a:

- I. Sistema de Gestió de Seguretat de la Informació: CaixaBank disposa d'un Sistema de Gestió de la Seguretat de la Informació (SGSI) basat en les millors pràctiques internacionals. Aquest SGSI ha obtingut i renovat anualment la certificació ISO 27001:2005 (Applus+). Aquest sistema defineix, entre altres polítiques, les d'accés als sistemes d'informació i els controls (interns i externs) que permeten garantir l'aplicació correcta de totes i cadascuna de les polítiques definides.
- II. Continuïtat operativa i de negoci: l'Entitat disposa d'un complet Pla de Contingència Tecnològica capaç d'afrontar les situacions més difícils per garantir la continuïtat dels serveis informàtics. S'han desenvolupat estratègies que permeten la recuperació de la informació en el menor temps possible.

Adicionalment, The British Standards Institution (BSI) ha certificat el compliment del Sistema de Gestió de la Continuitat de Negoci de CaixaBank de conformitat amb la Norma ISO 22301:2012. El certificat acredita:

- El compromís de l'Alta Direcció de CaixaBank amb la Continuitat de Negoci.
- La realització de les millors pràctiques respecte de la gestió de la Continuitat de Negoci.
- L'existència d'un procés cíclic amb la millora contínua com a meta.
- Que CaixaBank té implantat i operatiu un Sistema de Gestió de la Continuitat de Negoci, d'acord amb aquesta norma internacional.

I aporta:

- Confiança als nostres clients, inversors, empleats i a la societat en general sobre la capacitat de resposta de l'Entitat davant d'incidents greus que afectin les operacions de negoci.
- Compliment de les recomanacions dels reguladors –Banc d'Espanya, MiFID, Basilea III– en aquesta matèria.
- Beneficis en la imatge i la reputació de l'Entitat.
- Auditories anuals, internes i externes, que comproven que el nostre sistema de gestió es manté actualitzat.

III. Govern de Tecnologies de la Informació (TI): El model de Govern de TI de CaixaBank garanteix que els seus serveis informàtics estan alineats amb l'estratègia de negoci de l'organització, i donen resposta als requisits regulatoris, operatius o del negoci. El Govern de TI constitueix una part essencial del govern en el seu conjunt i aglutina l'estructura organitzativa i directiva necessària per assegurar que TI suporta i facilita el desenvolupament dels objectius estratègics definits. El model de Govern ha estat dissenyat i desenvolupat seguint la norma ISO 38500:2008, tal com ha certificat Deloitte.

Aquest disseny dels serveis informàtics de CaixaBank dona resposta a les necessitats del negoci, i garanteix, entre altres temes:

- Segregació de funcions;
- Gestió de canvis;
- Gestió d'incidents;
- Gestió de la qualitat TI;
- Gestió dels riscos: operacionals, fiabilitat de la informació financera...;
- Identificació, definició i seguiment d'indicadors (quadre de comandament);
- Existència de comitès de Govern, Gestió i Seguiment;
- Report periòdic a la Direcció;
- Controls interns severos que inclouen auditories internes i externes amb caràcter anual.

### F.3.3. Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

El Grup CaixaBank disposa d'una política de compres i contractació que vetlla per la transparència i el compliment rigorós del marc legal establert. Sobre aquests principis s'assenten les relacions entre les entitats del Grup CaixaBank i els seus col·laboradors.

La totalitat dels processos que s'estableixen entre les entitats del Grup i els seus proveïdors estan gestionats i informatitzats mitjançant aplicacions que recullen totes les seves actuacions.

El Comitè d'Eficiència és l'òrgan que vetlla perquè l'execució material del pressupost s'efectuï seguint la normativa.

La Política de compres i contractació queda recollida en una Norma de caràcter intern en què es regulen, principalment, els processos relatius a:

- Elaboració, aprovació, gestió i liquidació del pressupost
- Execució del pressupost: compres i contractació de serveis
- Pagament de factures a proveïdors

Adicionalment, la Mesa de Compres és l'òrgan col·legiat del Comitè d'Eficiència que ratifica tots aquells acords presos pels comitès de despesa de les respectives àrees/filials que signifiquin o puguin significar futures obligacions de compres o contractes de serveis i inversió. Tal com s'indica en el Codi Ètic de l'Entitat, la compra de béns o la contractació de serveis s'han de dur a terme amb objectivitat i transparència, eludint situacions que puguin afectar l'objectivitat de les persones que hi participen; per això les modalitats de contractació acceptades per la Mesa de Compres són les subhastes i peticions de pressupost. Serà obligatori haver acarat un mínim de tres ofertes de proveïdors.

El Grup CaixaBank disposa d'un Portal de Proveïdors que permet establir un canal de comunicació senzill i àgil entre proveïdors i les empreses del Grup. Mitjançant aquest, els proveïdors poden aportar tant la documentació imprescindible per optar a qualsevol procés de negociació com la documentació necessària en funció dels serveis, una vegada contractats. D'aquesta manera, se segueix garantint el compliment de la normativa interna de Compres alhora que se'n facilita la gestió i el control.

L'Entitat té establertes polítiques de control intern destinades a la supervisió de les activitats subcontractades i dissenya i estableix controls per monitorar els serveis subcontractats amb impacte en els registres comptables, entre els quals hi ha la supervisió dels serveis, els seus lliurables i la gestió d'incidències i discrepàncies. En aquest sentit, l'Entitat ha formalitzat, mitjançant una ampliació de la Norma interna, que per als serveis que afectin la generació i elaboració d'informació financera es requereix que el centre gestor supervisi l'execució correcta del procés, així com la validesa de les dades i els

mètodes utilitzats i la raonabilitat de les hipòtesis emprades (si és el cas) per l'empresa subcontractada.

En l'exercici 2014, les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han estat relacionades, principalment, amb:

- El càlcul d'estudis actuàrials dels compromisos assumits amb els empleats
- Les taxacions sobre actius adquirits en pagament de deutes i sobre actius que actuen com a garantia en les operacions de la cartera creditícia de l'Entitat
- Determinats processos relacionats amb els Sistemes d'Informació
- Determinats processos relacionats amb Recursos Humans
- Determinats serveis d'assessorament Fiscal i Legal
- Determinats processos de l'Àrea de Tresoreria

## F.4 Informació i comunicació

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, si disposa almenys de:

**F.4.1. Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades, les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, mantenint una comunicació fluida amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'Entitat.**

La responsabilitat de la definició dels criteris comptables de l'Entitat recau en l'Àrea d'Intervenció i Comptabilitat – Departament de Polítiques i Circuits Comptables, integrada en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital.

Aquests criteris es determinen i documenten sobre la base de les característiques del producte/operació, definides per les àrees de negoci implicades, i de la normativa comptable que li és aplicable, i es concreta en la creació o modificació d'un circuit comptable. Els diferents documents que componen un circuit comptable expliquen el detall de tots els esdeveniments possibles pels quals pot transitar el contracte o l'operació i descriuen les principals característiques de l'operativa administrativa, la normativa fiscal i els criteris i normes comptables aplicats.

El departament esmentat és l'encarregat de resoldre qualsevol qüestió comptable no recollida en un circuit o que presenti dubtes sobre la seva interpretació. Les altes i modificacions en els circuits comptables es comuniquen immediatament a l'organització i la majoria es poden consultar a la Intranet de l'Entitat.

Els criteris comptables són actualitzats de manera contínua davant de qualsevol nova tipologia de contracte o operació o qualsevol canvi normatiu. El procés es caracteritza per l'anàlisi de tots els nous esdeveniments que es comuniquen al departament, i que poden tenir impactes comptables, tant a escala de l'Entitat individual com en l'elaboració de la informació consolidada. La revisió es produeix de manera conjunta entre les diferents àrees implicades en els nous esdeveniments. Les conclusions de les revisions efectuades es traslladen i s'implementen en els diferents circuits comptables i, en cas necessari, en els diferents documents que integren el conjunt de documentació comptable. La comunicació a les àrees afectades es duu a terme a través dels mecanismes existents, principalment a través de la Intranet i del manual de polítiques comptables. Addicionalment, per a les operacions singulars, es prepara una documentació relativa a la seva anàlisi comptable que custodia el Departament de Polítiques Comptables. L'última revisió del manual de polítiques ha coincidit amb l'elaboració dels comptes anuals de l'exercici 2014.

**F.4.2. Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'Entitat o del Grup, que facin de suport dels estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalli sobre l'SCIIF.**

L'Entitat té establerts mecanismes de captura i preparació de la informació financera basada en eines desenvolupades internament. Amb l'objectiu d'assegurar la integritat, homogeneïtat i funcionament correcte d'aquests mecanismes, l'Entitat inverteix en la millora de les aplicacions.

El 2011 es va iniciar un projecte de millora de l'arquitectura de la informació de l'Entitat amb l'objectiu de millorar la qualitat, integritat i immediatesa de la informació que proporcionen les aplicacions de negoci. Després de tres anys de treball, el 2014 s'ha seguit avançant en la incorporació de diferents aplicacions al projecte.

A l'efecte d'elaborar informació consolidada, el Grup disposa d'eines especialitzades de primer nivell en el mercat. Tant CaixaBank com les societats que componen el seu Grup utilitzen mecanismes de captura, anàlisi i preparació de la informació amb formats homogenis per a totes les societats que conformen el perímetre de Grup CaixaBank. El pla de comptes, integrat en l'aplicació de consolidació, s'ha definit per complir amb els requeriments d'informació dels diferents reguladors.

Amb relació als sistemes utilitzats per a la gestió de l'SCIIF, durant l'exercici 2013 es va iniciar la implantació de l'eina SAP Governance, Risk and Compliance (SAP GRC) per tal de garantir-ne la integritat, i reflectir de manera

uniforme la totalitat de processos i sub processos i associar-los als riscos i controls existents. L'eina també suporta el mapa de riscos corporatiu (MRC) i els indicadors de risc operacional (KRI), responsabilitat de l'Àrea de Control Intern i de l'Àrea de Models de Risc de Crèdit, respectivament.

Durant el 2014 s'ha assolit la plena operativitat de l'eina, i des de finals de gener s'ha posat a disposició dels usuaris finals. Així mateix, durant l'exercici s'han dut a terme desenvolupaments evolutius que han permès una millora de les funcionalitats de l'eina que l'estàndard de SAP GRC no cobria. També s'ha efectuat la formació sobre aquesta, comentada en l'apartat F.1.2.

## F.5 Supervisió del funcionament del sistema

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, almenys de:

F.5.1. Les activitats de supervisió del SCIIF dutes a terme pel Comitè d'Auditoria, així com si l'Entitat disposa d'una funció d'auditoria interna que tingui com a competència el suport al Comitè en la tasca de supervisió del sistema de control intern, incloent-hi el SCIIF. Així mateix, cal informar de l'abast de l'avaluació de l'SCIIF duta a terme en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar l'avaluació comunica els seus resultats, si l'Entitat disposa d'un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores, i si s'ha considerat el seu impacte en la informació financera.

Sense perjudici de les funcions del Consell d'Administració en matèria de gestió i control de riscos, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern en cas que es detectin en el desenvolupament de l'auditoria.

Aquestes funcions i activitats de la Comissió d'Auditoria i Control relacionades amb la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera s'expliquen amb detall en l'epígraf F 1.1.

Entre les seves funcions hi ha la de «supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada», i desenvolupa, entre d'altres, les activitats següents:

- L'aprovació de la planificació anual d'Auditoria Interna. En aquest procés s'avalua que el Pla Anual d'Auditoria Interna té l'abast suficient per donar una cobertura adequada als principals riscos a què està exposada l'Entitat.
- La revisió i avaluació de les conclusions de les auditories efectuades i el seu impacte en la informació financera, si escau.
- El seguiment continuat de les accions correctores, considerant la prioritització atorgada a cadascuna.

La funció d'Auditoria Interna, integrada en la Direcció General Adjunta d'Auditoria i Control Intern, es regeix pels principis establerts en l'Estatut d'Auditoria Interna de l'Entitat, aprovat pel Comitè de Direcció i pel Consell d'Administració de CaixaBank. La missió d'Auditoria Interna és garantir una supervisió eficaç del sistema de control intern mitjançant una avaluació continuada dels riscos de l'organització, i donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control mitjançant l'elaboració d'informes i el report diari dels resultats dels treballs executats. A l'apartat E.6 d'aquest informe es realitza una descripció de la funció d'Auditoria Interna, així com del conjunt de funcions desenvolupades per la Direcció General Adjunta d'Auditoria i Control Intern.

Auditoria Interna disposa d'auditors distribuïts en diferents equips de treball especialitzats en la revisió dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat. Entre aquests equips es troba la Direcció d'Auditoria Financera i Participades, on hi ha un grup especialitzat en la supervisió dels processos de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, responsable de l'elaboració de la informació financera i comptable de l'Entitat. El Pla Anual d'Auditoria Interna inclou la revisió, en base plurianual, dels riscos i controls de la informació financera en tots els treballs d'auditoria on aquests riscos són rellevants.

En cada treball, Auditoria Interna:

- Identifica els controls necessaris per mitigar els riscos associats a les activitats pròpies del procés revisat.
- Analitza l'efectivitat dels controls existents a partir del seu disseny.
- Verifica l'aplicació d'aquests controls.
- Comunica les conclusions de la revisió i emet una opinió sobre l'entorn de control.
- Formula recomanacions en les quals es proposen accions correctores.

En l'àmbit de l'SCIIF, Auditoria Interna ha efectuat una avaluació anual a 31.12.2014, que s'ha centrat en el següent:

- La revisió de l'aplicació del marc de referència definit al document «Control Intern sobre la informació financera en les entitats cotitzades», promogut per la CNMV com un estàndard de bones pràctiques en matèria de control intern sobre la informació financera.
- La verificació de l'aplicació de la metodologia recollida a la Norma de caràcter intern «Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera» per tal de garantir que el SCIIF a nivell de Grup és adequat i eficaç.
- La valoració del funcionament del procés de certificació interna ascendent dels controls clau.
- L'avaluació de la documentació descriptiva dels processos, riscos i controls rellevants en l'elaboració de la informació financera.

També s'ha fet un treball específic sobre l'execució dels controls clau per part de diferents àrees subjectes a l'SCIIF.

A més, en l'exercici 2014, Auditoria Interna ha efectuat múltiples revisions de processos que afecten la generació, elaboració i

presentació de la informació financera, centrats en els àmbits financerocontable, instruments financers, legal i de compliment normatiu, sistemes d'informació, i els negocis assegurador i immobiliari, entre altres.

Els resultats de l'avaluació de l'SCIIF es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control, i a l'Alta Direcció. En els informes que contenen l'avaluació efectuada s'inclou un pla d'acció que detalla les mesures correctores, la seva criticitat per mitigar els riscos en la informació financera i el termini de resolució.

F.5.2. Si disposa d'un procediment de discussió mitjançant el qual l'Auditor de Comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'Auditoria Interna i altres experts puguin comunicar a l'Alta Direcció i al Comitè d'Auditoria o Administradors de l'Entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix, cal informar de si disposa d'un pla d'acció que tracti de corregir o mitigar les debilitats observades.

L'Entitat disposa de procediments diaris de discussió amb l'Auditor de Comptes. L'Alta Direcció està permanentment informada de les conclusions a les quals s'arriba en els processos de revisió dels comptes anuals i la Comissió d'Auditoria i Control rep informació de l'auditor, mitjançant assistència d'aquest a les seves sessions, del pla d'auditoria, de les conclusions preliminars assolides abans de la publicació de resultats i de les conclusions finals incloent-hi, si escau, les debilitats de control intern, abans de la formulació dels comptes anuals. Així mateix, en el marc del treball de revisió de la informació financera semestral, s'informa la Comissió d'Auditoria i Control del treball dut a terme i de les conclusions obtingudes.

D'altra banda, les revisions d'Auditoria Interna, en els seus diferents àmbits d'actuació, conclouen amb l'emissió d'un informe que avalua els riscos rellevants i l'efectivitat del control intern dels processos i les operacions que són objecte d'anàlisi, i que identifica i valora les possibles debilitats i carències de control i formula recomanacions per corregir-les i per mitigar el risc inherent. Els informes d'Auditoria Interna es remeten a l'Alta Direcció. A més, existeix un reporting mensual recurrent a la Comissió d'Auditoria i Control sobre les activitats desenvolupades per l'àrea d'Auditoria Interna, amb informació específica sobre aquelles debilitats significatives que s'han detectat en les revisions efectuades durant el període de reporting.

Auditoria Interna efectua un seguiment continuat del compliment de totes les recomanacions emeses, amb especial èmfasi a les referides a debilitats de risc crític i alt, que es reporten periòdicament. Aquesta informació de seguiment, així com les incidències rellevants identificades en les revisions d'Auditoria, són comunicades a la Comissió d'Auditoria i Control i a l'Alta Direcció.

## F.6 Altra informació rellevant

Sense informació rellevant addicional.

## F.7 Informe de l'auditor extern

Informi de:

F.7.1. Si la informació de l'SCIIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per part de l'auditor extern, cas en el qual l'Entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a annex. En cas contrari, hauria d'informar-ne dels motius.

Vegeu l'informe que acompanya l'Informe Anual de Govern Corporatiu elaborat per l'auditor extern.

## G GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de seguiment de la Societat respecte de les recomanacions del Codi Unificat de Bon Govern.

En cas que alguna recomanació no se segueixi o se segueixi parcialment, s'haurà d'incloure



una explicació detallada dels motius de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general tinguin informació suficient per valorar la manera de procedir de la Societat. No són acceptables explicacions de caràcter general.

1. Que els Estatuts de les Societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix Accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la Societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Vegeu els epígrafs: A.10, B.1, B.2, C.1.23 i C.1.24.

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

2. Que quan cotitzin la Societat matriu i una Societat dependent, les dues defineixin públicament amb precisió:

a) les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la Societat dependent cotitzada amb la resta d'empreses del grup;

b) els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.

Vegeu els epígrafs: D.4 i D.7

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

3. Que, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils, se sotmetin a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes les operacions que comportin una modificació estructural de la Societat i, en particular, les següents:

a) **La transformació de societats cotitzades en companyies holding, mitjançant «filialització» o incorporació a entitats dependents d'activitats essencials desenvolupades fins aquell moment per la Societat mateix, fins i tot encara que aquesta en mantingui el ple domini.**

b) **L'adquisició o alienació d'actius operatius essencials, quan comporti una modificació efectiva de l'objecte social.**

c) **Les operacions que tinguin un efecte equivalent al de la liquidació de la Societat.**

Vegeu l'epígraf: B.6

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

4. Que les propostes detallades dels acords per adoptar a la Junta General, incloent-hi la informació a què es refereix la recomanació 27, es facin públiques en el moment de publicar l'anunci de la

convocatòria de la Junta.

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

5. Que a la Junta General es votin separatament aquells assumptes que siguin substancialment independents, a fi que els Accionistes puguin exercir de forma separada les seves preferències de vot. I que aquesta regla s'apliqui, en particular:

**a) Al nomenament o ratificació de Consellers, que s'hauran de votar de forma individual;**

**b) En el cas de modificacions d'Estatuts, a cada article o grup d'articles que siguin substancialment independents.**

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

6. Que les Societats permetin fraccionar el vot a fi que els intermediaris financers que apareguin legitimats com a Accionistes, però actuïn per compte de clients diferents, puguin emetre els vots de conformitat amb les instruccions d'aquests.

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

7. Que el Consell exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els Accionistes i es guiï per l'interès de la companyia, entès com a fer màxim, de manera sostinguda, el valor econòmic de l'empresa.

I que vetlli, així mateix, perquè en les seves relacions amb els grups d'interès (stakeholders) l'empresa respecti les lleis i els reglaments; compleixi de bona fe les seves obligacions i contractes; respecti els usos i bones pràctiques dels sectors i territoris on exerceixi la seva activitat; i observi aquells principis addicionals de responsabilitat social que hagi acceptat voluntàriament.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

8. Que el Consell assumeixi, com a nucli de la seva missió, aprovar l'estratègia de la companyia i l'organització necessària per posar-la en pràctica, així com supervisar i controlar que la Direcció compleix els objectius marcats i respecta l'objecte i l'interès social de la companyia. I que, a aquest efecte, el Consell en ple es reservi la competència d'aprovar:

**a) Les polítiques i estratègies generals de la societat, i en particular:**

**i) El Pla Estratègic o de Negoci, i també els objectius de gestió i pressupost anuals;**

**ii) La política d'inversions i finançament;**

- iii) La definició de l'estructura del grup de societats;
- iv) La política de govern corporatiu;
- v) La política de responsabilitat social corporativa;
- vi) La política de retribucions i avaluació de l'exercici dels Alts Directius
- vii) La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control.
- viii) La política de dividendes, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits.

Vegeu els epígrafs: C.1.14, C.1.16 i E.2

## **b) Les decisions següents:**

- i) A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels Alts Directius, així com les seves clàusules d'indemnització.
- ii) La retribució dels Consellers, així com, en el cas dels executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i altres condicions que hagin de respectar els seus contractes.
- iii) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la Societat hagi de fer pública periòdicament.
- iv) Les inversions o operacions de tot tipus que, per ser de quantia elevada i tenir característiques especials, tinguin caràcter estratègic, excepte si li correspon a la Junta General aprovar-les.
- v) La creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscabar la transparència del grup.

## **Les operacions que la Societat dugui a terme amb Consellers, amb Accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones vinculades a ells («operacions vinculades»).**

Aquesta autorització del Consell no s'entendrà necessària, però, en les operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

1. Que es facin en virtut de contractes amb unes condicions estandarditzades i que s'apliquin en massa a molts clients.
2. Que es facin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actui com a subministrador del bé o servei de què es tracti.
3. Que la quantia no superi l'1% dels ingressos anuals de la Societat.

Es recomana que el Consell aprovi les operacions vinculades previ informe favorable del Comitè d'Auditoria o, si escau, d'aquell altre al qual s'hagi encarregat aquesta funció; i que els

Consellers que se'n vegin afectats, a més de no exercir ni delegar el seu dret de vot, siguin fora de la sala de reunions mentre el Consell delibera i vota sobre ella.

Es recomana que les competències que aquí s'atribueixen al Consell ho siguin amb caràcter indelegable, llevat de les esmentades a les lletres b) i c), que podran ser adoptades per raons d'urgència per la Comissió Delegada, amb posterior ratificació per part del Consell en ple.

Vegeu els epígrafs: D.1 i D.6

Compleix	Compleix parcialment	X	Expliqui
----------	----------------------	---	----------

Respecte de la possibilitat de proposar el nomenament i eventual cessament dels alts directius, la normativa interna de la Societat va més enllà del que estableix la Recomanació, atès que no només ho pot fer el primer executiu de la Societat sinó que també la Comissió de Nomenaments que entre les seves funcions està la d'informar les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent procedir a efectuar aquestes propostes directament quan es tracti d'alts directius que per les seves funcions, ja siguin de control o bé de suport al Consell o les seves Comissions, consideri la Comissió que ha de prendre aquesta iniciativa.

Respecte de la recomanació que en les votacions de les operacions vinculades, els Consellers que es vegin afectats per l'operació s'absentïn de la sala de reunions mentre el Consell delibera i vota sobre ella, en general així succeeix, no obstant això, en comptats casos quan no se suscitava cap dubte sobre la bondat de l'operació i tots els Consellers independents es mostraven a favor de l'operació, no s'ha produït aquesta absència.

#### 9. Que el Consell tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, condició que fa aconsellable que no tingui menys de cinc membres ni més de quinze.

Vegeu l'epígraf: C.1.2

Compleix	Expliqui	X
----------	----------	---

Al tancament de l'exercici el Consell d'Administració estava integrat per 19 membres.

La dimensió del Consell es considera l'adequada per assegurar-li un funcionament eficaç, participatiu i amb riquesa de punts de vista.

Així mateix, la dimensió del Consell es considera adequada a causa dels antecedents històrics del Banc, que prové d'una caixa d'estalvis, el Consell d'Administració de la qual estava format per 21 membres.

La mida i composició actuals del Consell també es justifiquen per la necessitat d'incorporar un determinat nombre de Consellers Independents i per acomplir el pacte de socis derivat de la fusió amb Banca Cívica, pel qual va caldre incorporar 2 Consellers addicionals en representació de les caixes d'estalvis provinents d'aquesta fusió.

Addicionalment i a causa de la participació en el BEA (The Bank of East Asia), primer banc independent de Hong Kong i un dels bancs estrangers més ben posicionats a la Xina, es va considerar adequat incorporar una persona que formés part del Consell del BEA, i per aquesta raó, la mateixa a CaixaBank té la categoria d'Un altre Conseller extern.

Finalment, i en compliment dels nous requeriments legals, l'existència de 5 Comissions del Consell requereix un nombre de Consellers suficient per evitar, en la mesura del que sigui possible, duplicitats en la seva composició i, per tant, malgrat excedir el nombre de Consellers recomanat, es considera que això aporta un funcionament eficaç, participatiu i amb riquesa de punts de vista no només en l'àmbit del Consell sinó també en el de les seves Comissions.

#### 10. Que els Consellers externs dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell i que el nombre de Consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels Consellers executius en el capital de la Societat.

Vegeu els epígrafs: A.3 i C.1.3.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

#### 11. Que, dins dels Consellers externs, la relació entre el nombre de Consellers dominicals i el d'independents reflecteixi la proporció que hi hagi entre el capital de la Societat representat pels Consellers dominicals i la resta del capital.

**Aquest criteri de proporcionalitat estricta es podrà atenuar, de manera que el pes dels dominicals sigui superior al que correspondria al percentatge total de capital que representin:**

**1 En societats d'elevada capitalització en què siguin escasses o nul·les les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives, però hi hagi accionistes, amb paquets accionaris d'elevat valor absolut.**

**2 Quan es tracti de Societats en què hi hagi una pluralitat d'Accionistes representats en el Consell, i no tinguin vincles entre ells.**

Vegeu els epígrafs: A.2, A.3 i C.1.3

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

**12. Que el nombre de Consellers independents representi almenys un terç del total de Consellers.**

Vegeu l'epígraf: C.1.3

Compleix	Expliqui	X
----------	----------	---

El nombre de membres del Consell d'Administració de CaixaBank al tancament de l'exercici és de 19 membres. Fundació Bancària "la Caixa", accionista de control amb un 58,913% (al tancament de l'exercici 2014), té 9 membres del Consell en representació de la seva participació. No obstant això, no es compleix la Recomanació del terç de Consellers independents, ja que, d'una banda, en virtut del Pacte parasocial signat amb motiu de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, hi ha 2 Consellers dominicals més, en representació de la participació de les fundacions bancàries (vegeu l'apartat A.6), i d'altra banda, del total de Consellers externs, sense tenir en compte els dominicals i els independents, un d'ells no pot ser considerat independent (vegeu C.1.3) per ser Vicepresident del BEA, on CaixaBank és Accionista significatiu. Respecte als Consellers independents, durant l'exercici 2014 s'han nomenat 2 Consellers independents per cobrir respectivament la vacant per la renúncia d'Isabel Estapé Tous (independent) i la vacant de Susana Gallardo Torrededía (independent) per haver-se complert el termini del seu mandat. Així mateix, un dels Consellers anteriorment qualificats amb la categoria d'«Altres externs» va recuperar la seva condició d'independent després de deixar de ser Conseller General de l'Assemblea de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

**13. Que el caràcter de cada Conseller sigui explicat pel Consell davant la Junta General d'Accionistes que hagi de fer o ratificar el seu nomenament, i es confirmi o, si escau, es revisi anualment en l'Informe Anual de Govern Corporatiu, un cop verificat per la Comissió de Nomenaments. I que en aquest Informe també s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat Consellers dominicals a instàncies d'Accionistes amb una participació accionaria inferior al 5% del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'Accionistes amb una participació accionaria igual o superior a la d'altres a instàncies dels quals s'hagin designat Consellers dominicals.**

Vegeu els epígrafs: C.1.3 i C.1.8

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

**14. Que quan sigui escàs o nul el nombre de Conselleres, la Comissió de Nomenaments vetlli perquè, en proveir-se noves vacants:**

**a) Els procediments de selecció no tinguin tendències implícites que obstaculitzin la selecció de Conselleres;**

**b) La companyia cerqui deliberadament, i inclogui entre els potencials candidats, dones que reuneixin el perfil professional buscat.**

Vegeu els epígrafs: C.1.2, C.1.4, C.1.5, C.1.6, C.2.2 i C.2.4.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

15. Que el President, com a responsable del funcionament eficaç del Consell, s'asseguri que els Consellers rebin, amb caràcter previ, informació suficient; estimuli el debat i la participació activa dels Consellers durant les sessions del Consell, salvaguardant la seva lliure presa de posició i expressió d'opinió; i organitzi i coordini amb els Presidents de les Comissions rellevants l'avaluació periòdica del Consell, així com, si escau, la del Conseller delegat o primer executiu.

Vegeu els epígrafs: C.1.19 i C.1.41

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

16. Que quan el President del Consell també sigui el primer executiu de la Societat, es faculti un dels Consellers independents per sol·licitar la convocatòria del Consell o la inclusió de nous punts en l'ordre del dia; per coordinar i fer-se ressò de les preocupacions dels Consellers externs; i per dirigir l'avaluació del President per part del Consell.

Vegeu l'epígraf: C.1.22

Compleix	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable	X
----------	----------------------	----------	--------------	---

17. Que el Secretari del Consell vetlli especialment perquè les actuacions del Consell:

**a) S'ajustin a la lletra i a l'esperit de les lleis i els seus reglaments, incloent-hi els aprovats pels organismes reguladors;**

**b) Siguin conformes amb els Estatuts de la Societat i amb els Reglaments de la Junta, del Consell i altres que tinguin la companyia;**

**c) Tinguin presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi Unificat que la companyia hagi acceptat.**

I que, per salvaguardar la independència, imparcialitat i professionalitat del Secretari, la Comissió de Nomenaments informi del seu nomenament i cessament i pel Ple del Consell els aprovi; i que aquest procediment de nomenament i cessament consti en el Reglament del Consell.

Vegeu l'epígraf: C.1.34

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

18. Que el Consell es reuneixi amb la freqüència necessària per exercir amb eficàcia les seves funcions, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, amb la possibilitat que cada Conseller proposi altres punts de l'ordre del dia no previstos inicialment.

Vegeu l'epígraf: C.1.29

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

19. Que les inassistències dels Consellers es redueixin a casos indispensables i es quantifiquin en l'Informe Anual de Govern Corporatiu. I que si la representació és imprescindible, es confereixi amb instruccions.

Vegeu els epígrafs: C.1.28, C.1.29 i C.1.30

Compleix	Compleix parcialment	X	Expliqui
----------	----------------------	---	----------

Les inassistències es produeixen en els casos d'impossibilitat d'assistir-hi, i les representacions, quan es donen, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques perquè el representant pugui atènyer-se al resultat del debat en el Consell. Això, a més, està en línia amb el que estableix la Llei sobre les facultats del President del Consell, al qual s'atribueix entre d'altres la d'estimular el debat i la participació activa dels Consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.

20. Que quan els Consellers o el Secretari manifestin preocupacions sobre alguna proposta o, en el cas dels Consellers, sobre la marxa de la companyia i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell, a petició de qui les hagi manifestat se'n deixi constància a l'acta.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

21. Que el Consell en ple avaluï un cop l'any:

**a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell;**

**b) Partint de l'informe que li elevi la Comissió de Nomenaments, l'exercici de les seves funcions per part del President del Consell i del primer executiu de la companyia;**

**c) El funcionament de les seves Comissions, partint de l'informe que aquestes li elevin.**

Vegeu els epígrafs: C.1.19 i C.1.20

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

22. Que tots els Consellers puguin fer efectiu el dret a reclamar la informació addicional que considerin necessària sobre assumptes de la competència del Consell. I que, llevat que els Estatuts o el

Reglament del Consell estableixin una altra cosa, dirigeixin el seu requeriment al President o al Secretari del Consell.

Vegeu l'epígraf: C.1.41

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

23. Que tots els Consellers tinguin dret a obtenir de la Societat l'assessorament necessari per complir les seves funcions. I que la Societat arbitri les vies adequades per a l'exercici d'aquest dret, que en circumstàncies especials pot incloure l'assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Vegeu l'epígraf: C.1.40

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

24. Que les Societats estableixin un programa d'orientació que proporcioni als nous Consellers un coneixement ràpid i suficient de l'empresa, així com de les seves regles de govern corporatiu. I que ofereixin també als Consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

25. Que les Societats exigeixin que els Consellers dediquin a la seva funció el temps i l'esforç necessaris per exercir-la amb eficàcia i, en conseqüència:

**a) Que els Consellers informin la Comissió de Nomenaments de la resta de les seves obligacions professionals, per si poden interferir amb la dedicació exigida.**

**b) Que les Societats estableixin regles sobre el nombre de Consells de què puguin formar part els seus Consellers.**

Vegeu els epígrafs: C.1.12, C.1.13 i C.1.17

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

26. Que la proposta de nomenament o reelecció de Consellers elevats pel Consell a la Junta General d'Accionistes, així com el seu nomenament provisional per cooptació, siguin aprovats pel Consell:

**a) A proposta de la Comissió de Nomenaments, en el cas de Consellers independents. b) Previ informe de la Comissió de Nomenaments, en el cas de la resta de Consellers.**

Vegeu l'epígraf: C.1.3

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

27. Que les Societats facin pública a través del seu web, i mantinguin actualitzada, aquesta informació sobre els seus Consellers:



- a) Perfil professional i biogràfic;
- b) Altres Consells d'Administració a què pertanyi, es tracti o no de Societats cotitzades;
- c) Indicació de la categoria de Conseller a què pertanyi segons correspongui, assenyalant, en el cas de Consellers dominicals, l'Accionista que representin o amb el qual tinguin vincles.
- d) Data del seu primer nomenament com a Conseller a la Societat, així com dels posteriors;  
i
- e) Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals sigui titular.

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

28. Que els Consellers dominicals presentin la seva dimissió quan l'Accionista que representin vengui íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest Accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus Consellers dominicals.

Vegeu els epígrafs: A.2, A.3 i C.1.2

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

29. Que el Consell d'Administració no proposi el cessament de cap Conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, excepte que hi hagi justa causa, apreciada pel Consell després d'un informe de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entendrà que hi ha justa causa quan el Conseller hagi incomplert els deures inherents al seu càrrec o hagi incorregut en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que estableix l'Ordre ECC/461/2013.

**També es podrà proposar el cessament de Consellers independents de resultes d'Ofertes Públiques d'Adquisició, fusions o altres operacions societàries similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la Societat quan aquests canvis en l'estructura del Consell estiguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat a la recomanació 11.**

Vegeu els epígrafs: C.1.2, C.1.9, C.1.19 i C.1.27

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

30. Que les Societats estableixin regles que obliguin els Consellers a informar i, si escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la Societat i, en particular, els obliguin a informar el Consell de les causes penals en què apareguin com a imputats, així com de les seves posteriors vicissituds processals.

**Que si un Conseller resulta processat o es dicta contra ell una interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats a l'article 213 de la Llei de societats de capital, el Consell examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si és procedent o no que el Conseller continuï en el seu càrrec. I que el Consell doni compte de tot això, de forma raonada, a l'Informe Anual de**

## Govern Corporatiu.

Vegeu els epígrafs: C.1.42, C.1.43

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

31. Que tots els Consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al Consell pot ser contrària a l'interès social. I que facin això mateix, especialment els independents i altres Consellers que no es vegin afectats pel potencial conflicte d'interès, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els Accionistes no representats en el Consell.

**I que quan el Consell adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el Conseller hagi formulat serioses reserves, aquest tregui les conclusions que siguin procedents i, si opta per dimitir, n'expliqui les raons a la carta a què es refereix la recomanació següent.**

**Aquesta recomanació també afecta el Secretari del Consell, encara que no tingui la condició de Conseller.**

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

32. Que quan, ja sigui per dimissió o per un altre motiu, un Conseller cessi en el càrrec abans del terme del seu mandat, n'expliqui les raons en una carta que remetrà a tots els membres del Consell. I que, sense perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, es doni compte del motiu del cessament en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Vegeu l'epígraf: C.1.9

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

33. Que se circumscriguin als Consellers executius les remuneracions mitjançant lliurament d'accions de la Societat o de Societats del grup, opcions sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció, retribucions variables lligades al rendiment de la Societat o sistemes de previsió.

**Aquesta recomanació no afectarà el lliurament d'accions, quan es condicioni al fet que els Consellers les mantinguin fins al cessament com a Conseller.**

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

34. Que la remuneració dels Consellers externs sigui la necessària per retribuir la dedicació, la qualificació i la responsabilitat que el càrrec exigeixi; però no tan elevada com per comprometre la seva independència.

Compleix	X	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------	--------------

35. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la Societat tinguin en compte les eventuais excepcions que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

Compleix	Expliqui	X	No aplicable
----------	----------	---	--------------

No estava prevista explícitament la qüestió de les excepcions i, per tant, a priori no hi va haver determinació expressa ni en un sentit ni en un altre.

No obstant això, i de conformitat amb les Polítiques de Remuneració del Col·lectiu Identificat i de Consellers a ser aprovades en la JGA del 2015, entre els supòsits de reducció de la remuneració variable es preveu: «L'existència d'excepcions en l'Informe d'Auditoria de l'auditor extern que minorin els paràmetres financers que serveixin de base per al càlcul de la remuneració variable» i que també s'aplicaria com a clàusula de recuperació en el cas de remuneracions variables ja pagades.

36. Que, en cas de retribucions variables, les polítiques retributives incorporin límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que aquestes retribucions tinguin relació amb l'acompliment professional dels beneficiaris i no derivin simplement de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.

Compleix	X	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------	--------------

37. Que quan hi hagi comissió delegada o executiva (d'ara endavant, «comissió delegada»), l'estructura de participació de les diferents categories de Conseller sigui similar a la del mateix Consell i el seu secretari sigui el del Consell.

Vegeu els epígrafs: C.2.1 i C.2.6

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

38. Que el Consell tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió delegada i que tots els membres del Consell rebin una còpia de les actes de les sessions de la comissió delegada.

Compleix	X	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------	--------------

39. Que el Consell d'Administració constitueixi en el seu si, a més del Comitè d'Auditoria exigít per la Llei del mercat de valors, una Comissió, o dues Comissions separades, de nomenaments i retribucions.

**Que les regles de composició i funcionament del Comitè d'Auditoria i de la Comissió o Comissions de nomenaments i retribucions estiguin en el Reglament del Consell, i incloguin les següents:**

- a) **Que el Consell designi els membres d'aquestes Comissions, tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels Consellers i els objectius de cada Comissió; deliberi sobre les seves propostes i informes; i davant seu hagin de donar compte, en el primer Ple del Consell posterior a les reunions, de la seva activitat i respondre de la tasca efectuada;**
- b) **Que aquestes Comissions estiguin compostes exclusivament per Consellers externs, amb un mínim de tres. El text anterior s'entén sense perjudici de l'assistència de Consellers executius o Alts Directius, quan així ho acordin de manera expressa els membres de la Comissió.**

c) **Que els seus Presidents siguin Consellers independents.**

d) **Que puguin reclamar assessorament extern, quan ho considerin necessari per a l'acompliment de les seves funcions.**

e) **Que s'estengui una acta de les seves reunions, de la qual s'haurà de remetre una còpia a tots els membres del Consell.**

Vegeu els epígrafs: C.2.1 i C.2.4

Compleix		Compleix parcialment X	Expliqui
----------	--	------------------------	----------

Tal com consta a l'article 14.5 (iii) del Reglament del Consell, les actes de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Retribucions estaran a disposició de tots els membres del Consell a la seva Secretaria, però no seran objecte de remissió o lliurament per raons de discreció, llevat que el President de cada Comissió disposi el contrari.

40. **Que la supervisió del compliment dels codis interns de conducta i de les regles de govern corporatiu s'atribueixi a la Comissió d'Auditoria, a la Comissió de Nomenaments, o, si existeixen de forma separada, a les de Compliment o Govern Corporatiu.**

Vegeu els epígrafs: C.2.3 i C.2.4

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

41. **Que els membres del Comitè d'Auditoria, i especialment el seu President, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos.**

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

42. **Que les Societats cotitzades disposin d'una funció d'auditoria interna que, sota la supervisió del Comitè d'Auditoria, vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern.**

Vegeu l'epígraf: C.2.3

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

43. **Que el responsable de la funció d'auditoria interna presenti al Comitè d'Auditoria el seu pla anual de treball; l'informi directament de les incidències que es presentin en el procés de desenvolupament; i el sotmeti, al final de cada exercici, a un informe d'activitats.**

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

44. **Que la política de control i gestió de riscos identifiqui, almenys:**

- a) Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals i reputacionals, entre d'altres) als quals s'enfronta la Societat, incloent entre els financers o econòmics els passius contingents i altres fora del balanç;
- b) La fixació del nivell de risc que la Societat consideri acceptable;
- c) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar;
- d) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els esmentats riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

Vegeu l'epígraf: E

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

#### 45. Que correspongui al Comitè d'Auditoria:

##### 1 En relació amb els sistemes d'informació i control intern:

- a) Que els principals riscos identificats com a conseqüència de la supervisió de l'eficàcia del control intern de la Societat i l'auditoria interna, si escau, es gestionin i es donin a conèixer adequadament.
- b) Vetllar per la independència i l'eficàcia de la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.
- c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima les irregularitats potencialment transcendents, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa.

##### 2 En relació amb l'auditor extern:

- a) Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el Pla d'Auditoria i els resultats de la seva execució, i verificar que l'Alta Direcció té en compte les seves recomanacions.
- b) Assegurar la independència de l'auditor extern i, a aquest efecte:
  - i) Que la Societat comuniqui a la CNMV com a fet rellevant el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.
  - iii) Que en cas de renúncia de l'auditor extern, examini les circumstàncies que l'hagin motivat.

Vegeu els epígrafs: C.1.36, C.2.3, C.2.4 i E.2

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

46. Que el Comitè d'Auditoria pugui convocar qualsevol empleat o directiu de la Societat, i fins i tot disposar que compareguin sense presència de cap altre directiu.

Compleix	X	Expliqui
----------	---	----------

47. Que el Comitè d'Auditoria informi el Consell, abans que aquest adopti les decisions corresponents, sobre els següents assumptes assenyalats a la recomanació 8:

a) **La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la Societat hagi de fer pública periòdicament. El Comitè s'ha d'assegurar que els comptes intermedis es formulen amb els mateixos criteris comptables que els anuals i, a aquest efecte, ha de considerar la procedència d'una revisió limitada de l'auditor extern.**

b) **La creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscabar la transparència del grup.**

c) **Les operacions vinculades, llevat que aquesta funció d'informe previ hagi estat atribuïda a una altra comissió de les de supervisió i control.**

Vegeu els epígrafs: C.2.3 i C.2.4

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

48. Que el Consell d'Administració procuri presentar els comptes a la Junta General sense reserves ni excepcions en l'informe d'auditoria i que, en els supòsits excepcionals que n'hi hagi, tant el President del Comitè d'Auditoria com els auditors expliquin amb claredat als Accionistes el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

Vegeu l'epígraf: C.1.38

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui
----------	---	----------------------	----------

49. Que la majoria dels membres de la Comissió de Nomenaments –o de Nomenaments i Retribucions, si són una de sola– siguin Consellers independents.

Vegeu l'epígraf: C.2.1

Compleix	X	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------	--------------

50. Que corresponguin a la Comissió de Nomenaments, a més de les funcions indicades a les recomanacions precedents, les següents:

- a) **Avaluar les competències, els coneixements i l'experiència necessaris en el Consell, definir, en conseqüència, les funcions i les aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant, i avaluar el temps i la dedicació necessaris perquè puguin exercir bé la seva funció.**
  
- b) **Examinar i organitzar, de la forma que s'entengui adequada, la successió del President i del primer executiu i, si escau, formular propostes al Consell perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada.**
  
- c) **Informar dels nomenaments i els cessaments d'Alts Directius que el primer executiu proposi al Consell.**
  
- d) **Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere assenyalades a la Recomanació 14 d'aquest Codi.**

Vegeu l'epígraf: C.2.4

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

51. Que la Comissió de Nomenaments consulti el President i el primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius.

**I que qualsevol Conseller pugui sol·licitar de la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, per si els considerés idonis, potencials candidats per cobrir vacants de Conseller.**

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

52. Que corresponguin a la Comissió de Retribucions, a més de les funcions indicades a les recomanacions precedents, les següents:

**a) Proposar al Consell d'Administració:**

- i) **La política de retribució dels Consellers i Alts Directius;**
- ii) **La retribució individual dels Consellers executius i la resta de condicions dels seus contractes.**
- iii) **Les condicions bàsiques dels contractes dels Alts Directius.**

## b) Vetllar per l'observança de la política retributiva establerta per la Societat.

Vegeu els epígrafs: C.2.4

Compleix	X	Compleix parcialment	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------------------	----------	--------------

53. Que la Comissió de Retribucions consulti el President i el primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius i Alts Directius.

Compleix	X	Expliqui	No aplicable
----------	---	----------	--------------

## H ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

1. Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu a la Societat o a les Entitats del grup que no s'hagi recollit a la resta d'apartats d'aquest informe, però que calgui incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern a l'Entitat o el seu grup, detalleu-lo breument.

2. Dins d'aquest apartat, també s'hi pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís relacionat amb els anteriors apartats de l'informe en la mesura que siguin rellevants i no reiteratius.

En concret, cal indicar si la Societat està sotmesa a una legislació diferent de l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si escau, cal incloure aquella informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de l'exigida en aquest informe.

3. La Societat també pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si escau, s'ha d'identificar el codi en qüestió i la data d'adhesió.

A.2 – Respecte de la situació de la titularitat directa i indirecta de la participació de l'accionista significatiu de CaixaBank, cal informar que l'Assemblea General de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa"), celebrada el 22 de maig de 2014, va aprovar la seva transformació en fundació bancària, manifestant la voluntat que la Fundació Bancària "la Caixa" adoptés un acord de segregació a favor de Critería CaixaHolding, SAU de les emissions de títols de deute en què "la Caixa" tingués la condició d'emissor i de la seva participació en CaixaBank, que la Fundació Bancària ostentava llavors de manera directa. El 14 d'octubre de 2014, es va inscriure l'escriptura de segregació a favor de Critería CaixaHolding de les emissions de títols de deute i d'altres actius i passius i de la participació en CaixaBank, de manera que la Fundació Bancària, "la Caixa" va passar a ostentar la seva participació en CaixaBank a través de Critería CaixaHolding.

Després d'aquest procés i a tancament d'exercici, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa") ostenta directament 6.119 accions i indirectament a través de Critería CaixaHolding, SAU (societat controlada al 100% per la Fundació Bancària) 3.369.260.593 accions de CaixaBank.

Així mateix cal deixar constància del fet que, de conformitat amb la disposició addicional 8a de la Llei 26/2013, de 27 de desembre de 2013, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, les fundacions bancàries que acudeixin a processos d'ampliació de capital de l'entitat de crèdit participada no podran exercir els drets polítics corresponents a aquella part del capital adquirit que els permeti mantenir una posició igual o superior al 50% o de control, per això, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa") de la totalitat d'accions de CaixaBank controlades a tancament de 2014 (3.369.266.712 accions) només pot exercir els drets de vot referents a 3.271.238.148 accions.

En relació amb els moviments en l'estructura accionarial més significatius esdevinguts durant l'exercici 2014, convé aclarir el següent:

Hi ha dues comunicacions que informen de la davallada del 60% de drets de vot. La del 7 de juliol de 2014 i la del 14 d'octubre de 2014. Per tant convé aclarir que la comunicació del 7 de juliol de 2014 es realitza per l'actualització sobrevinguda de la participació per modificació en el nombre de drets de vot de l'Emissor arran d'una ampliació de capital. Tot i així, com s'ha explicat anteriorment, de conformitat amb la disposició addicional 8a de la Llei 26/2013, de 27 de desembre de 2013, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i



Pensions de Barcelona ("la Caixa") de la totalitat de les accions de CaixaBank controlades a aquella data (3.293.783.958 accions) només podia exercir els drets de vot referents a 3.267.704.227 accions.

La comunicació del 14 d'octubre de 2014 té la seva causa en la inscripció de l'escriptura de segregació a favor de Criteria CaixaHolding de la participació en CaixaBank que la Fundació Bancària ostentava fins llavors de manera directa. I per tant, aquesta comunicació tenia la finalitat d'informar de la situació d'aquesta participació dins la nova estructura del Grup, per això manté la informació de la davallada del 60%. Així mateix, com s'ha explicat anteriorment i d'acord amb l'esmentada disposició addicional 8a de la Llei 26/2013, de 27 de desembre de 2013, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa") de la totalitat de les accions de CaixaBank controlades a aquella data (3.329.150.349 accions) només podia exercir els drets de vot referents a 3.271.232.029 accions.

A.6 – El capital social afectat pel Pacte Parasocial comunicat a la Societat és del 80,597%. Aquest percentatge és el que representaven les accions de CaixaBank titularitat de: Caja Navarra (actualment Fundació Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundació Monte San Fernando), CajaCanarias (actualment Fundació Caja Canarias) i Caja de Burgos (actualment Fundació Caja de Burgos), «les Fundacions», i Fundació Bancària "la Caixa", a 1 d'agost de 2012, data de la signatura del Pacte.

Es tracta d'una dada no actualitzada atès que, entre els signants d'aquest Pacte, dues de les fundacions no són membres del Consell d'Administració de CaixaBank (a saber: Fundació Caja Canarias i Fundació Caja de Burgos) i, per tant, no tenen l'obligació legal de fer públic i de forma actualitzada la seva participació en CaixaBank en els mateixos termes que els membres del Consell de societat cotitzada (com les altres fundacions signants del Pacte, les participacions actualitzades de les quals estan disponibles en els webs de la CNMV i de CaixaBank), per la qual cosa el percentatge esmentat anteriorment és l'última dada consolidada disponible per la Societat.

Continuació de «Breu descripció del pacte»:

Així mateix, es va pactar el compromís de la Fundació Bancària "la Caixa" de votar a favor del nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Fundacions» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Fundacions» van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Fundacions en primer lloc i subsidiàriament de la Fundació Bancària "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Fundacions» volgués transmetre tota o una part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.

A.7 – Continuació d'«Observacions»:

El Protocol inicial va ser signat amb motiu de la sortida a borsa de la Societat (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp, SA), va ser substituït per un nou Protocol, signat arran de les operacions de reorganització del grup "la Caixa", conseqüència d'aquestes operacions CaixaBank era el banc per mitjà del qual "la Caixa" exercia la seva activitat financera de manera indirecta. Posteriorment, arran de la fusió de CaixaBank per absorció de Banca Cívica i com a conseqüència de la transmissió de l'activitat del Mont de Pietat a CaixaBank, el Protocol va ser modificat via Acord de Novació per tal de suprimir la referència a l'excepció del Mont de Pietat a l'exercici indirecte.

El Protocol tenia com a objecte principal desenvolupar els principis bàsics que regien les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, delimitant les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte que CaixaBank era l'instrument per a l'exercici indirecte de l'activitat financera de "la Caixa", definint els paràmetres generals que governaven les eventuais relacions de negoci o de serveis que CaixaBank i el seu grup tenien amb "la Caixa" i les altres societats del grup "la Caixa", així com regular el flux d'informació adequat que permetia a "la Caixa" i a CaixaBank elaborar els seus estats financers i complir les obligacions d'informació periòdica i de supervisió davant el Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

Com a conseqüència de l'entrada en vigor de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, en la mesura en què la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" era titular de més d'un 10% del capital social i dels drets de vot de CaixaBank, s'havia de transformar en una fundació bancària que tingués com a activitat principal l'atenció i el desenvolupament de l'obra social i l'adequada gestió de la seva participació en CaixaBank, i extingir-se per tant el règim d'exercici indirecte de l'activitat financera de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" a través de CaixaBank.

La inscripció de la Fundació Bancària "la Caixa" en el Registre de Fundacions va comportar l'extinció del règim d'exercici indirecte de l'activitat d'aquesta a través de CaixaBank i, per tant, l'extinció del Protocol, motiu pel qual ha calgut modificar el Protocol per tal de prorrogar-ne la vigència en totes aquelles qüestions que no estiguessin relacionades amb l'exercici indirecte de l'activitat financera de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", fins a la subscripció d'un nou protocol de relacions que prevegi la nova estructura del Grup "la Caixa".

En virtut de tot el que s'acaba d'exposar, les parts van celebrar un Acord de Novació Modificativa del Protocol el 16 de juny de 2014, que va ser comunicat a la CNMV l'endemà de ser signat.

La Llei 26/2013, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, estableix l'obligació a les fundacions bancàries d'aprovar, en el termini de dos mesos des de la seva constitució, un protocol de gestió de la participació financera. Aquest protocol s'ha de referir, almenys, als criteris estratègics de gestió de la participació, les relacions entre el patronat i els òrgans de govern del banc, especificant els criteris per a les propostes de nomenaments de Consellers i els criteris generals per a la realització d'operacions entre la fundació bancària i l'entitat de crèdit participada, així com els mecanismes per evitar possibles conflictes d'interès. La Fundació Bancària "la Caixa" va aprovar el 24 de juliol de 2014 el seu Protocol de gestió de la participació financera en CaixaBank, que va ser comunicat a la CNMV el 9 de desembre de 2014 després d'haver estat aprovat pel Banc d'Espanya. Per tant, amb aquest nou marc de gestió de la participació financera de la Fundació Bancària "la Caixa", en qualsevol moment es podrà signar un nou protocol intern que reguli les relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank.

A.8 – En el marc de l'autorització per a l'adquisició d'accions pròpies, atorgada per la Junta General d'Accionistes de CaixaBank, el Consell d'Administració del 29 de juliol de 2010, amb la finalitat d'afavorir la liquiditat de les accions en el mercat i la regularitat de la cotització de les seves accions, va acordar autoritzar l'adquisició d'accions de la Societat fins assolir un saldo net màxim de 50 milions d'accions, sempre que la inversió neta no arribés als 200 milions d'euros. Aquesta autorització incloïa també la facultat de disposició, tot plegat en funció de les condicions de mercat que hi hagués en cada moment.

Així mateix, el 8 de març de 2012 el Consell d'Administració va acordar ampliar el límit d'autocartera per a liquiditat establert el 2010 a 75 milions d'accions. Posteriorment, el 22 de maig de 2012, va acordar deixar sense efecte el límit que s'havia autoimposat de 75 milions, amb la qual cosa l'operativa d'autocartera quedava subjecta únicament als límits establerts en l'acord de la Junta General del 2012, el qual va concedir una nova autorització al Consell d'Administració de la Societat, per un termini de cinc anys des de l'adopció de l'acord el 19 d'abril de

2012, i en la Llei de societats de capital, establint l'obligació que s'informi cada 3 mesos el Consell sobre l'evolució de l'autocartera i el resultat econòmic de l'operativa amb accions pròpies. Sens perjudici que mensualment l'àrea separada encarregada de la gestió d'autocartera reporti a la Comissió d'Auditoria i Control de manera que la Comissió pugui fer un seguiment del compliment de la política d'autocartera fixada pel Consell i, si escau, dels criteris d'actuació impartits pel Consell a l'Àrea dins d'aquesta política.

De la informació traslladada per l'Àrea Separada a la Comissió d'Auditoria i Control, se n'ha d'informar el Consell en els aspectes essencials, a través del Conseller Delegat, o, si s'escau, del Secretari del Consell d'Administració, sens perjudici de la informació que, si s'escau, consideri convenient subministrar al Consell el President de la Comissió d'Auditoria i Control.

El Consell d'Administració en la seva reunió del 30 de gener de 2014 va acordar modificar el Reglament Intern de Conducta i la Norma interna de conducta per a les operacions d'Autocartera de CaixaBank per prendre en consideració les recomanacions establertes en els «Criteris de la CNMV per a l'operativa discrecional d'autocartera», del 18 de juliol de 2013. Els dos documents estan disponibles en el web corporatiu de CaixaBank.

A.10 – No hi ha cap restricció a la transmissibilitat de les accions i/o cap restricció al dret de vot. Sens perjudici d'això, cal tenir en compte que l'article 16 i següents de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, estableixen que qui pretengui adquirir una participació significativa (en els termes de l'article 16 de la norma) en el capital o en els drets de vot de l'entitat o bé incrementar-hi la participació, de manera directa o indirecta, de tal manera que o el percentatge de drets de vot o de capital posseït resulti igual o superior al 20%, 30% o 50% o que en virtut de l'adquisició es pogués arribar a controlar l'entitat de crèdit, ho ha de notificar prèviament al Banc d'Espanya.

Respecte de restriccions legals o estatutàries a l'exercici del dret de vot, a CaixaBank tampoc no hi ha aquestes restriccions. Tanmateix, tal com s'explica a continuació a la Nota B.5, els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de CaixaBank estableixen que podran assistir físicament a la Junta General els Accionistes que, a títol individual o en agrupació amb altres Accionistes, acreditin la titularitat de, almenys, mil (1.000) accions i en tinguin inscrita la titularitat en el registre d'anotacions en compte amb cinc dies d'antelació, almenys, a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta.

A la Junta General Ordinària celebrada el 19 d'abril de 2012 es van aprovar certes modificacions dels Estatuts Socials. Entre d'altres, la d'especificar que, atès que la Societat permet als seus Accionistes l'exercici dels seus drets de vot i representació per mitjans de comunicació a distància, la necessitat de ser titular d'un nombre mínim de mil accions de la Societat s'aplicarà únicament als Accionistes que decideixin assistir físicament a la Junta General.

Per tant, arran d'aquesta modificació, tots i cadascun dels Accionistes poden participar a la Junta General exercint els seus drets de representació i de vot per mitjans de comunicació a distància, sense que sigui exigible la titularitat d'un nombre mínim d'accions per a l'exercici d'aquests drets per aquests mitjans.

B.1 i B.2 – A CaixaBank no hi ha diferències amb el règim de mínims respecte al quòrum de constitució de la Junta General ni respecte al règim per a l'adopció d'acords socials previstos a la Llei de societats de capital (LSC). Tot i així cal esmentar que, de conformitat amb el que estableix la disposició addicional desena de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, els acords de repartiment de dividendes en les entitats de crèdit controlades per una fundació bancària de conformitat amb el que preveu l'article 44.3 d'aquesta Llei estaran subjectes al quòrum de constitució reforçat establert a l'article 194 del text refós de la Llei de societats de capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, i s'hauran d'adoptar per majoria de, almenys, dos terços del capital present o representat a la junta. I els estatuts de l'entitat participada podran elevar aquesta majoria. Per tant, en el cas de CaixaBank, per imposició de la Llei de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, al supòsit específic de repartiment de dividendes (que no està expressament establert entre els supòsits de l'article 194.1 de la Llei de societats de capital) també s'aplica el quòrum de constitució reforçat i el corresponent règim de majoria per a l'adopció de l'acord.

B.5 – Els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de CaixaBank estableixen que podran assistir físicament a la Junta General els Accionistes que, a títol individual o en agrupació amb altres Accionistes, acreditin la titularitat de, almenys, mil (1.000) accions, a títol individual o en agrupació amb altres Accionistes i en tinguin inscrita la titularitat en el registre d'anotacions en compte amb cinc dies d'antelació, almenys, a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta.

C.1.3 – El senyor Antonio Massanell Lavilla, per la seva condició d'executiu de la Societat i d'acord amb el que estableix la Llei de societats de capital, de 2 de juliol de 2010, sobre tipus de Consellers, està considerat Conseller Executiu. Tot i així, com que va ser nomenat en representació de la participació de la Fundació Bancària "la Caixa" en CaixaBank, també és considerat Conseller Dominical.

C.1.11 – La informació sobre Consellers i càrrecs ostentats en Consells d'altres societats del Grup es refereix a tancament de l'exercici. S'inclouen en aquest apartat les Societats del Grup i Multigrup, a tancament de l'exercici social.

C.1.12 – La informació sobre Consellers i càrrecs ostentats en Consells d'altres societats cotitzades es refereix al tancament de l'exercici.

El càrrec de Conseller del senyor Antonio Massanell a Banco BPI, SA està pendent de ser inscrit en el Registre d'Alts Càrrecs per prendre possessió del càrrec. Així mateix, a Boursorama, SA el senyor Massanell és el representant persona física del Conseller Fundació Bancària "la Caixa".

C.1.15 – La remuneració dels Consellers de l'exercici 2014 que es comunica en aquest apartat té en compte els aspectes següents:

- El Consell d'Administració està compost per 19 membres a 31 de desembre de 2014.
- L'1 de març de 2014, el Consell va nomenar per cooptació el senyor Sáinz de Vicuña per cobrir la vacant de la senyora Estapé Tous, produïda el 12 de desembre de 2013, i el 24 d'abril de 2014 la Junta General va ratificar aquest nomenament i va tornar a nomenar el senyor Sáinz de Vicuña com a membre del Consell.
- El 24 d'abril de 2014, la Junta General d'Accionistes va aprovar el nomenament de la senyora Moraleda Martínez com a membre del Consell per cobrir la vacant generada per la senyora Gallardo Torrededía, en haver-se complert el termini del seu mandat.
- El 30 de juny de 2014 el Consell d'Administració va acordar el cessament del Conseller Delegat i va acceptar la renúncia del senyor Nin a la seva condició de Vicepresident i Conseller de CaixaBank, motiu pel qual es va acordar una indemnització per cessament de 15.081 milers d'euros, a liquidar en efectiu i accions segons un pla de diferiment pactat. En la mateixa sessió es va acordar el nomenament de Gonzalo Gortázar com a nou Conseller Delegat. Així mateix, es va produir la renúncia del Sr. Javier Godó com a Conseller i el nomenament del Sr. Antonio Massanell com a Conseller i Vicepresident de CaixaBank.

- El 20 de novembre de 2014 el Consell d'Administració va acordar el nomenament per cooptació del senyor Arthur K. C. Li per tal de cobrir la vacant produïda per la renúncia el 23 d'octubre de 2014 del senyor David K. P. Li.

C.1.16 – L'Alta Direcció de CaixaBank està integrada, a 31 de desembre de 2014, per 10 persones, que ocupen aquests càrrecs a l'Entitat: Directors Generals (3), Directors Generals Adjunts (3), Directors Executius (3) i Secretari General (1). El dia 30 de juny de 2014, dos Directors Generals van ser nomenats Consellers. La xifra de remuneracions d'aquest apartat inclou les remuneracions meritades pel senyor Massanell i el senyor Gortázar durant el període en què van ser membres del Comitè de Direcció.

L'import que es recull inclou la retribució fixa, en espècie, i variable total assignada a l'Alta Direcció, tant en efectiu com en accions a rebre linealment durant els propers tres anys. La remuneració percebuda durant l'exercici 2014 per l'Alta Direcció de CaixaBank per la seva activitat de representació de l'Entitat dominant en els Consells d'Administració de societats cotitzades i d'altres societats en les quals aquella tingui una presència o representació significativa i que siguin societats del perímetre de CaixaBank, puja a 363 milers d'euros, i apareix registrada en els comptes de pèrdues i guanys de les societats esmentades.

C.1.17 – Per limitació del formulari electrònic, on apareix el càrrec de Conseller per a la Fundació Bancària "la Caixa" (a saber: el senyor Juan José López Burniol i la senyora María Teresa Bassons Boncompte), s'ha d'entendre com «Patrò» en aquesta Fundació.

C.1.19 – Continuació d'«Indiqui els procediments de selecció, nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels Consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris que s'han d'emprar en cada un dels procediments»: Així mateix, en compliment de les obligacions establertes per l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit, en la redacció donada pel Reial decret 256/2013, de 12 d'abril, pel qual s'incorporen a la normativa de les entitats de crèdit els criteris de l'Autoritat Bancària Europea de 22 de novembre de 2012, sobre l'avaluació de l'adequació dels membres de l'òrgan d'administració i dels titulars de funcions clau, CaixaBank va aprovar en l'exercici 2013 un «Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació de la Idoneïtat de Càrrecs» (el «Protocol»), en el qual s'estableixen les unitats i procediments interns de la Societat per dur a terme la selecció i avaluació contínua de, entre d'altres, els membres del seu Consell d'Administració, els directors generals i assimilats, els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau de CaixaBank, SA, tal com aquests es defineixen en la legislació aplicable (d'ara endavant, els «càrrecs i funcions subjectes»). D'acord amb el «Protocol», és al Consell d'Administració en ple a qui correspon avaluar la idoneïtat per a l'exercici del càrrec de Conseller, que ho fa sobre la base de la proposta d'informe que elabora la Comissió de Nomenaments. En la valoració de la idoneïtat, CaixaBank té en compte els tres àmbits recollits en el RD 1245/1995 i a l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, això és, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i experiència i la disposició per exercir un bon govern de la Societat. A més del procediment previst per a l'avaluació prèvia al nomenament com a Conseller, el Protocol també estableix els procediments per a una avaluació continuada del Conseller -amb caràcter bianual- i per a una avaluació per circumstàncies sobrevingudes que puguin afectar la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec. Els Consellers han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats, quan ho decideixi la Junta General en ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament i quan hi renunciïn. Els Consellers han de posar el seu càrrec a disposició del Consell d'Administració en els supòsits enumerats a l'apartat C.1.21 següent i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la dimissió corresponent. Si un Conseller cessa en el seu càrrec abans del terme del mandat ha d'explicar-ne les raons en una carta que haurà de remetre a tots els membres del Consell d'Administració.

C.1.30 – A CaixaBank, durant l'exercici 2014, el nombre total de no assistències de Consellers es va limitar a 16 absències, havent considerat com a no assistència les delegacions sense instruccions específiques. Les inassistències es produeixen en els casos d'impossibilitat d'assistir-hi, i les representacions, quan es donen, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques perquè el representant pugui atènyer-se al resultat del debat en el Consell.

Per tant, el percentatge de no assistències sobre el total de vots durant l'exercici 2014 és del 6,08%, tenint en compte que s'han considerat com a no assistència les delegacions sense instruccions específiques.

C.1.31 – Sens perjudici de la resposta donada a l'apartat, es fa constar que en el procés del Sistema Intern de Control de la Informació Financera (SCIIF), els estats financers a 31 de desembre de 2014, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació pel Director General Financer de la Societat.

C.1.45 – Correspon al Consell en ple aprovar, un cop presentat un informe de la Comissió de Retribucions, dins el sistema previst en els Estatuts, la retribució dels Consellers, així com, en el cas dels Executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i altres condicions que hagin de respectar els seus contractes i el nomenament i eventual cessament dels Alts Directius, així com les seves clàusules d'indemnització. Per tant, de la llista de beneficiaris de clàusules de blindatge, el Consell d'Administració aprova les clàusules de blindatge dels 2 Consellers Executius i dels 10 membres del Comitè de Direcció, ja que per als altres beneficiaris que no són considerats alta direcció l'impacte és irrellevant tenint en compte que en tots els casos aquestes clàusules acaben sent absorbides pel sistema de pensions.

C.1.29, C.2.1 i C.2.2 – Respecte a tota la informació aplicable a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, Comissió de Nomenaments i Comissió de Retribucions, cal comunicar que fins al 25 de setembre de 2014 hi ha tres comissions del Consell d'Administració, a saber: Comissió de Nomenaments i Retribucions, Comissió d'Auditoria i Control i Comissió Executiva. A partir d'aquesta data i per acomplir el que disposa la Llei 10/2014, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, el Consell d'Administració de CaixaBank va acordar la transformació de la fins llavors Comissió de Nomenaments i Retribucions en Comissió de Nomenaments, la creació de la Comissió de Retribucions, la creació de la Comissió de Riscos i la modificació del Reglament del Consell per tal de recollir en seu de normativa interna el que disposa la nova llei i establir les funcions de les noves comissions del Consell. D'aquesta manera queda fixat en 5 el nombre de comissions del Consell, a saber: Comissió de Nomenaments, Comissió de Retribucions, Comissió de Riscos, Comissió d'Auditoria i Control i Comissió Executiva.

Per tant, amb intenció de transparència, s'inclou la informació relativa al nombre de reunions, composició i estructura i presència de dones tenint en compte els canvis esmentats anteriorment.

Així mateix, específicament en relació amb la informació de l'apartat C.2.2, per limitacions del formulari electrònic, i respecte a la participació de Conselleres en la Comissió de Nomenaments i Retribucions, a la casella de l'exercici 2014 hauria d'aparèixer el text NO APLICABLE i no ZERO com consta (sens perjudici de la informació per als exercicis 2013, 2012 i 2011, que reflecteix la informació de participació de dones quan la Comissió de Nomenaments i Retribucions existia com a tal), atès que, com s'ha explicat anteriorment, el 25 de setembre de 2014 el Consell d'Administració de CaixaBank va acordar, en compliment de la Llei 10/2014, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de

crèdit, la transformació de la fins llavors Comissió de Nomenaments i Retribucions en Comissió de Nomenaments amb la mateixa composició que l'anterior Comissió de Nomenaments i Retribucions, la creació de la Comissió de Retribucions i el nomenament dels seus membres: el senyor Salvador Gabarró Serra, el senyor Leopoldo Rodés Castañé i la senyora María Amparo Moraleda Martínez, que va passar a ocupar el càrrec de President d'aquesta nova Comissió. Per aquests mateixos motius, per a la Comissió de Nomenaments, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos, comissions de creació en l'exercici 2014, la dada de participació de Conselleres en aquestes comissions que consta per als exercicis 2013, 2012 i 2011 que apareix és ZERO; tot i així, atès que aquestes comissions no existien en aquests exercicis, a les caselles corresponents a aquests últims hauria d'aparèixer el text NO APLICABLE. Finalment, només per deixar-ne constància, la informació sobre participació de dones en la Comissió d'Auditoria i Control per als exercicis 2014, 2013, 2012 i 2011 que té com a dada ZERO reflecteix de manera fidel la situació real, és a dir, l'absència de dones en aquesta Comissió en els exercicis 2014, 2013, 2012 i 2011.

D.1 – Continuació apartat «Òrgan competent i expliqui, si escau, el procediment per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades». Correspon al Consell en ple aprovar les operacions que la Societat dugui a terme amb Consellers, Accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades. Sense perjudici del que s'acaba de dir, no necessiten autorització del Consell les operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

- (i) que s'efectuïn en virtut de contractes d'adhesió, les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a molts clients;
- (ii) que s'efectuïn a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a subministrador del bé o servei de què es tracti; i
- (iii) que la quantia no superi l'1% dels ingressos anuals consolidats del grup del qual la Societat és matriu.

Respecte a les operacions intragrup, estan regulades en el Protocol Intern de Relacions entre la Fundació Bancària, "la Caixa" i CaixaBank que, entre altres assumptes, fixa els criteris generals per a la realització d'operacions o la prestació de serveis intragrup en condicions de mercat, així com identifica els serveis que Fundació Bancària "la Caixa" presta i prestarà a CaixaBank i les Societats del Grup CaixaBank i els que CaixaBank i/o les Societats del Grup CaixaBank presten o prestaran, al seu torn, a Fundació Bancària "la Caixa" i a les Societats del Grup Fundació Bancària "la Caixa".

El Protocol estableix els supòsits i les condicions de l'aprovació de les operacions intragrup que, en general, tenen com a òrgan competent per a la seva aprovació el Consell d'Administració.

D.2 – A la Nota 41 dels comptes anuals consolidats apareixen de forma agregada els saldos amb societats del Grup Criteria i Fundació Bancària "la Caixa", així com desglossaments addicionals de l'exercici 2014.

D.3 – No hi ha operacions que siguin fora del trànsit ordinari ni a condicions que no siguin de mercat. A la Nota 41 dels comptes anuals consolidats apareixen de forma agregada els saldos amb administradors i directius de l'exercici 2014.

D.4 – A la Nota 41 dels comptes anuals consolidats apareixen de forma agregada els saldos amb societats associades i multigrup del Grup CaixaBank, així com desglossaments addicionals de l'exercici 2014.

D.5 – No hi ha operacions que siguin fora del trànsit ordinari ni a condicions que no siguin de mercat. A la Nota 41 dels comptes anuals consolidats apareixen de forma agregada els saldos amb administradors i directius de l'exercici 2014.

G.2 – Malgrat que l'Accionista de control no és una societat cotitzada, s'han definit les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci, així com els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès, tal com s'explica a l'apartat D.6.

G.18 – Segons el que estableix l'article 7.2 del Reglament de Consell, correspon al President la facultat ordinària de formar l'ordre del dia de les reunions del Consell i de dirigir-ne els debats.

Dit això, cada Conseller pot sol·licitar incloure altres punts a l'ordre del dia que no estaven inicialment previstos.

G.29 – De conformitat amb el que estableix l'article 33. 2 dels Estatuts Socials de CaixaBank, el càrrec de Conseller és renunciable, revocable i reelegible, sense cap tipus de distinció per categoria de Consellers. Tot i així, a l'article 19.1 del Reglament del Consell d'Administració s'estableix, de conformitat amb la normativa aplicable, que els Consellers independents no es mantindran com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

L'article 20 del Reglament del Consell d'Administració precisa els supòsits generals i específics per a cada tipus de conseller en què el Conseller ha de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar la seva dimissió, si aquest òrgan ho considera convenient.

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la Societat, en la seva sessió de data 26/02/2015.

Indiqui si hi ha hagut Consellers que hi hagin votat en contra o s'hagin abstingut.

Sí	No	X
----	----	---

# CAIXABANK, SA

## ANNEX IAGC 2014

C.2.4. Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com les responsabilitats que tenen atribuïdes cadascuna de les comissions del Consell.

### COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

#### Breu descripció

La Comissió d'Auditoria i Control, així com la seva organització i comeses, estan regulats bàsicament en els articles 40 dels Estatuts Socials i 13 del Reglament del Consell d'Administració i en la normativa aplicable, ja tenint en compte l'entrada en vigor dels articles sobre les Comissions del Consell d'Administració del Reial decret legislatiu, 1/2010, de 2 de juliol, Llei de societats de capital.

#### 1.1) Organització i funcionament

La Comissió d'Auditoria i Control estarà formada exclusivament per Consellers no executius en el nombre que determini el Consell d'Administració, entre un mínim de tres (3) i un màxim de set (7) membres. Dos dels quals, almenys, hauran de ser Consellers independents i un d'ells serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues.

La Comissió d'Auditoria i Control es reunirà, d'ordinari, trimestralment, per tal de revisar la informació financera regulada que s'hagi de remetre a les autoritats borsàries així com la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

La Comissió d'Auditoria i Control designarà del seu si un President. El President serà un Conseller independent. El President haurà de ser substituït cada quatre (4) anys, i podrà ser reelegit un cop transcorregut el termini d'un (1) any des del cessament. Així mateix designarà un Secretari i podrà designar un Vicesecretari, els quals pot ser que no en siguin membres. En cas de no fer aquestes designacions actuarà com a tal el del Consell.

Els membres de l'equip directiu o del personal de la Societat estaran obligats a assistir a les sessions de la Comissió d'Auditoria i Control i a prestar-li la seva col·laboració i accés a la informació de què disposin quan la Comissió així ho sol·liciti. La Comissió podrà igualment requerir l'assistència a les seves sessions dels auditors de comptes de la Societat.

Es reunirà amb la freqüència que calgui per al compliment de les seves funcions i serà convocada pel President de la Comissió en qüestió, ja sigui a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió. La convocatòria s'enviarà per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció;

- (ii) El Secretari s'ocuparà de convocar-la i d'arxivar les actes i la documentació presentada a la Comissió;
- (iii) Quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i s'aixecarà acta dels acords adoptats en cada sessió, dels quals es donarà compte al ple del Consell, remetent o lliurant una còpia de l'acta a

tots els membres del Consell;

- (iv) A través del seu President, la Comissió donarà compte al Consell de la seva activitat i de la tasca realitzada, en les reunions previstes a l'efecte, o en la immediatament posterior quan el President ho consideri necessari.
- (v) Elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

#### 1.2) Responsabilitats

Sense perjudici de qualssevol altres funcions que li puguin ser assignades en cada moment pel Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'exercir les funcions bàsiques següents:

- (i) informar dins la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els Accionistes en matèria de la seva competència;
- (ii) proposar al Consell d'Administració, per tal que sigui sotmès a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les seves condicions de contractació, l'abast del seu mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació;
- (iii) supervisar els serveis d'auditoria interna, comprovant-ne l'adequació i la integritat i proposar la selecció, la designació i la substitució dels seus responsables; proposar el pressupost d'aquests serveis i verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes;
- (iv) servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en els casos de discrepàncies entre aquells i aquest en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, hagin motivat la renúncia de l'auditor;
- (v) supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat; així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si escau, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria;
- (vi) establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, per tal que siguin examinades per la Comissió d'Auditoria i Control, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.

En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Control haurà de rebre anualment dels auditors de comptes la confirmació escrita de la seva independència davant la Societat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol tipus prestats a aquestes entitats pels auditors esmentats, o per les persones o entitats vinculades a ells d'acord amb el que disposa la legislació sobre auditoria de comptes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'emetre anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe s'ha de pronunciar, en tot cas, sobre la prestació dels serveis addicionals a què fa referència el paràgraf anterior;

- (vii) supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els Comptes Anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa;
- (viii) revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió, i en general, vigilar el compliment dels requisits legals en aquesta

- matèria i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar de les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la Direcció.
- (ix) supervisar el compliment de la normativa respecte de les Operacions Vinculades. En particular, vetllarà perquè es comuniqui al mercat la informació sobre aquestes operacions, en compliment del que estableix l'Ordre 3050/2004, del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 15 de setembre de 2004, i informar sobre les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interès i, en general, sobre les matèries establertes en el capítol IX del Reglament del Consell;
  - (x) supervisar el compliment del Reglament Intern de Conducta en Matèries Relatives al Mercat de Valors i, en general, de les regles de govern corporatiu;
  - (xi) informar el Consell sobre la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscar la transparència de la Societat o del grup al qual pertany;
  - (xii) considerar els suggeriments que li faci arribar el President del Consell d'Administració, els membres del Consell, els Directius i els Accionistes de la Societat i establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la Societat, o del grup al qual pertany, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, comunicar les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de la Societat;
  - (xiii) rebre informació i, si escau, emetre informe sobre les mesures disciplinàries que es pretenguin imposar a membres de l'Alt Equip Directiu de la Societat;
  - (xiv) la supervisió del compliment del protocol intern de relacions entre l'accionista majoritari i la Societat i les societats dels seus respectius grups, així com la realització de qualssevol altres actuacions establertes en el protocol mateix per al millor compliment de la funció de supervisió esmentada; i
  - (xv) qualssevol altres que li siguin atribuïdes en virtut de la Llei i resta de normativa aplicable a la Societat.

## LA COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I LA COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

### Breu descripció

La Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, així com la seva organització i comeses, estan regulats bàsicament en els articles 39 dels Estatuts Socials i 14 del Reglament del Consell d'Administració i en la normativa aplicable, ja tenint en compte l'entrada en vigor dels articles sobre les Comissions del Consell d'Administració del Reial decret legislatiu, 1/2010, de 2 de juliol, Llei de societats de capital.

#### 1.1) Organització i funcionament

La Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions estaran formades cadascuna d'elles exclusivament per Consellers que no exerceixin funcions executives, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5). Almenys dos d'aquests membres, i en tot cas el President, hauran de ser Consellers independents.

Tant la Comissió de Nomenaments com la Comissió de Retribucions podran regular el seu propi funcionament, escolliran el seu President i podran designar també un Secretari, i en cas de falta de designació específica d'aquest per la Comissió, actuarà com a tal el Secretari del Consell o, si no, qualsevol dels Vicesecretaris del Consell.

Tant la Comissió de Nomenaments com la de Retribucions:

- (i) Es reuniran cada vegada que les convoqui el seu President, que ho haurà de fer sempre que el Consell o el seu President sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions;
- (ii) Seran convocades pel President de la respectiva Comissió, a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió. La convocatòria s'enviarà per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció;
- (iii) S'aixecarà acta dels acords adoptats en cada sessió, dels quals es donarà compte al ple del Consell i les actes estaran a disposició de tots els membres del Consell a la seva Secretaria, però no seran objecte de remissió o lliurament per raons de discrecionalitat, llevat que el President de la Comissió disposi el contrari;
- (iv) Les Comissions quedaran vàlidament constituïdes quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres i els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats.

## 1.2) Responsabilitats

Sens perjudici d'altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- (i) Informar i proposar al Consell d'Administració l'avaluació de les competències, coneixements i experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració i del personal clau de la Societat;
- (ii) Proposar al Consell d'Administració el nomenament de Consellers independents per a designació per cooptació o perquè sigui sotmès a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació d'aquests Consellers per la Junta General;
- (iii) Informar de les propostes de nomenament de la resta de Consellers per a designació per cooptació o perquè sigui sotmès a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la seva reelecció o separació per la Junta General d'Accionistes;
- (iv) Informar de les propostes de nomenament i, si escau, cessament de Secretari i de Vicesecretaris perquè siguin sotmeses a l'aprovació del Consell d'Administració;
- (v) Avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents Comissions d'acord amb els seus coneixements, aptituds i experiència i elevar al Consell les corresponents propostes;
- (vi) Informar de les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent procedir a fer aquestes propostes directament quan es tracti d'alts directius que per les seves funcions, ja siguin de control o bé de suport al Consell o les seves Comissions, consideri la Comissió que ha de prendre aquesta iniciativa. Proposar, si ho estima convenient, condicions bàsiques en els contractes dels alts directius, alienes als aspectes retributius, i informar-ne quan s'hagin establert;
- (vii) Preparar, quan arribi el moment oportú, i en col·laboració amb el President del Consell d'Administració, la seva successió així com la del primer executiu de la Societat i, si escau, formular propostes al Consell d'Administració perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada;
- (viii) Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere i establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració així com elaborar les orientacions sobre com s'ha d'assolir aquest objectiu;
- (ix) Avaluar periòdicament, i almenys un cop l'any, l'estructura, la mida, la composició i l'actuació del Consell d'Administració i de les seves Comissions, el seu President, Conseller Delegat i Secretari, fent-li recomanacions sobre possibles canvis. Avaluar la composició del Comitè de Direcció, així com les seves taules de



- reemplaçament per a l'adequada previsió de les transicions;
- (x) Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els Directius o els Accionistes de la Societat;
  - (xi) Supervisar i controlar el bon funcionament del govern corporatiu de la Societat;
  - (xii) Controlar la independència dels Consellers independents;
  - (xiii) Proposar al Consell l'Informe Anual de Govern Corporatiu;
  - (xiv) Supervisar l'actuació de l'Entitat en relació amb els temes de responsabilitat social corporativa i elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria;
  - (xv) Informar el Consell sobre l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiència del Consell d'Administració.

Sens perjudici d'altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Retribucions tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- (i) Proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels Consellers i Alts Directius, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts Directius, la retribució individual dels Consellers executius, directors generals i dels qui desenvolupin funcions d'alta direcció, així com les altres condicions dels seus contractes, especialment de tipus econòmic i sens perjudici de les competències de la Comissió de Nomenaments en el que fa referència a condicions que aquesta hagués proposat i alienes a l'aspecte retributiu;
- (ii) Vetllar per l'observança de la política de retribucions de Consellers i alts càrrecs, així com del compliment de les condicions establertes en els contractes formalitzats amb aquests;
- (iii) Informar de la política general de remuneracions de la Societat i en especial de les polítiques que es refereixen a les categories de personal amb unes activitats professionals que incideixin de manera significativa en el perfil de risc de la Societat, i a aquelles que tenen per objectiu evitar o gestionar els conflictes d'interès amb els clients de la Societat;
- (iv) Analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució ponderant-ne l'adequació i els rendiments i vetllar per la seva observança;
- (v) Proposar al Consell l'aprovació dels informes o polítiques de remuneracions que aquest hagi de sotmetre a la Junta General d'Accionistes, així com informar el Consell sobre les propostes que tinguin relació amb la remuneració que, si escau, aquest hagi de proposar a la Junta General;
- (vi) Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els Directius o els Accionistes de la Societat.

## LA COMISSIÓ DE RISCOS

### Breu descripció

La Comissió de Riscos, la seva organització i comeses estan regulats bàsicament a l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració.

#### 1.1) Organització i funcionament

La Comissió de Riscos estarà composta per membres del Consell d'Administració que no exerceixin funcions executives i que tinguin els oportuns coneixements, capacitat i experiència per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'Entitat, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de sis (6). Almenys un terç d'aquests membres, i en tot cas el President, hauran de ser Consellers independents.

Es reunirà amb la freqüència que calgui per al compliment de les seves funcions i serà convocada pel President de la Comissió, ja sigui a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió. La convocatòria s'ha de cursar per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció.

El Secretari s'ocuparà de convocar-la i d'arxivar les actes i la documentació presentada a la Comissió.

Quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i s'aixecarà acta dels acords adoptats en cada sessió, dels quals es donarà compte al ple del Consell, remetent o lliurant còpia de l'acta a tots els membres del Consell.

A través del seu President, la Comissió donarà compte al Consell de la seva activitat i de la tasca realitzada, a les reunions previstes a l'efecte, o en la immediatament posterior quan el President ho consideri necessari.

Elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

Per a l'exercici adequat de les seves funcions, l'Entitat garantirà que la Comissió delegada de Riscos pugui accedir sense dificultats a la informació sobre la situació de risc de l'Entitat i si calgués a l'assessorament extern especialitzat, inclusivament dels auditors externs i organismes reguladors.

La Comissió de Riscos podrà sol·licitar l'assistència a les sessions de les persones que, dins l'organització, tinguin comeses relacionades amb les seves funcions, i disposar dels assessoraments que calguin per formar criteri sobre les qüestions de la seva competència, la qual cosa es farà a través de la Secretaria del Consell.

La Comissió designarà entre els seus membres el President, que haurà de ser un Conseller independent, i podrà designar un Secretari. A falta d'aquesta última designació actuarà com a Secretari el del Consell, i, si no, un dels Vicesecretaris.

## 1.2) Responsabilitats

Sens perjudici de qualssevol altres comeses que li puguin ser assignades en cada moment pel Consell d'Administració, la Comissió de Riscos exercirà les funcions bàsiques següents:

- (i) Assessorar el Consell d'Administració sobre la propensió global al risc, actual i futura, de l'Entitat i la seva estratègia en aquest àmbit, informar sobre el marc d'apetit al risc, assistir en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllar per tal que les actuacions del Grup siguin consistents amb el nivell de tolerància del risc prèviament decidit i efectuar el seguiment del grau d'adequació dels riscos assumits al perfil establert.
- (ii) Proposar al Consell la política de riscos del Grup, que haurà d'identificar, en particular:
  - (a) Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals i reputacionals, entre d'altres) als quals s'enfronta la Societat, incloent entre els financers o econòmics els passius contingents i altres fora del balanç;
  - (b) Els sistemes d'informació i control intern que es faran servir per controlar i gestionar els esmentats riscos;
  - (c) La fixació del nivell de risc que la Societat consideri acceptable;
  - (d) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar;
- (iii) Proposar al Consell d'Administració la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que ha de rebre el Consell d'Administració i fixar la que ha de rebre la Comissió.

- (iv) Revisar regularment exposicions amb els clients principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
- (v) Examinar els processos d'informació i control de riscos del Grup així com els sistemes d'informació i indicadors, que hauran de permetre:
  - (a) La idoneïtat de l'estructura i funcionalitat de la gestió del risc en tot el Grup;
  - (b) Saber quina és l'exposició del risc en el Grup per valorar si s'adequa al perfil decidit per la institució;
  - (c) Disposar d'informació suficient per al coneixement precís de l'exposició al risc per a la presa de decisions;
  - (d) L'adequat funcionament de les polítiques i procediments que mitiguin els riscos operacionals;
- (vi) Valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, entès com la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que la societat pugui tenir com a resultat de l'incompliment de lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta; detectar qualsevol risc d'incompliment, i dur a terme el seu seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.
- (vii) Informar sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents, amb l'objectiu de determinar:
  - (a) Els riscos als quals s'enfronta la Societat per emetre'ls i comercialitzar-los en els mercats, així com dels canvis significatius en els ja existents.
  - (b) Els sistemes d'informació i control intern per a la gestió i control d'aquests riscos.
  - (c) Les mesures correctores per limitar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar.
  - (d) Els mitjans i els canals adequats per a la seva comercialització amb l'objectiu de minimitzar els riscos reputacionals i de comercialització defectuosa.
- (viii) Examinar, sens perjudici de les funcions del Comitè de Remuneracions, si els incentius previstos en els sistemes de remuneració tenen en consideració el risc, el capital, la liquiditat i la probabilitat i l'oportunitat dels beneficis.

## COMISSIÓ EXECUTIVA

### Breu descripció

La Comissió Executiva, la seva organització i funcions estan regulades bàsicament a l'article 39 dels Estatuts Socials i als articles 11 i 12 del Reglament del Consell d'Administració.

#### 1.1) Organització i funcionament

La Comissió Executiva es regeix pel que estableixen la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració.

En el que no està previst especialment per a la Comissió Executiva, s'han d'aplicar les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al funcionament mateix del Consell.

S'entén vàlidament constituïda quan concorren a les seves reunions, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'han d'adoptar per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

#### 1.2) Responsabilitats

La Comissió Executiva té delegades pel Consell totes les competències i facultats legalment i estatutàriament delegables. A efectes interns, té les limitacions establertes a l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració.

## E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió per als principals riscos de l'Entitat.

Els principals riscos de l'Entitat són, com ja s'ha comentat anteriorment, els inclosos en el catàleg de riscos corporatiu.

Per a tots ells s'han establert clarament les responsabilitats de supervisió i, si escau, resposta dins el marc d'apetit al risc.

El **Consell d'Administració** és l'òrgan responsable de definir i supervisar el perfil de risc del Grup, actualitzar anualment el marc i monitorar el perfil de risc efectiu.

La **Comissió Delegada de Riscos** assessora el Consell d'Administració sobre la propensió global de l'Entitat al risc, amb relació a la situació actual i a la previsible, i sobre les línies estratègiques en aquest àmbit.

El **Comitè Global del Risc** és un òrgan executiu que reporta directament a la Comissió Delegada de Riscos. Monitora amb periodicitat mínima mensual el compliment efectiu del marc. Si s'excedeixen els nivells establerts, s'adopten en la gestió les mesures necessàries per reconduir la situació.

Per atendre les necessitats d'informació, gestió i control dels òrgans abans esmentats, s'ha definit el sistema de reporting mínim següent:

- **Presentació mensual** en el **Comitè Global de Risc**, indicant-hi la situació del mes anterior i la tendència de les mètriques de primer nivell. En cas que els nivells de riscos siguin superiors al llindar de:
  - **Apetit:** s'assigna un «semàfor ambre o alerta primerenca» a l'indicador, i es designa el responsable o comitè directiu encarregats de preparar un pla de resposta (denominats pla d'acció) per tornar a la zona «verda», amb indicació del calendari.
  - **Tolerància:** s'assigna un «semàfor vermell», incloent-hi una explicació del motiu de la ineficàcia del pla d'acció anterior, així com una proposta d'accions correctives o mitigadores per reduir l'exposició, que ha d'aprovar la Comissió Delegada de Riscos.
  - **Recovery and Resolution Plan:** fa referència al conjunt de mesures que s'haurien de desenvolupar per:
    - Reduir la possibilitat que una entitat financera faci fallida o entri en un procés de resolució.
    - Minimitzar l'impacte en cas de fallida, intentant evitar el rescat des del sector públic (bail out).

Si s'incompleixen aquestes mesures, hi ha l'obligació d'informar el regulador dels incompliments severs i dels plans d'acció.

- **Presentació trimestral** a la **Comissió Delegada de Riscos**, sobre la situació, plans d'acció i previsions per a les mètriques de primer nivell.
- **Presentació al Consell d'Administració amb periodicitat trimestral**, sobre la situació, plans d'acció i previsions per a cadascuna de les mètriques de primer nivell.

En aquestes sessions, el Consell podria establir la modificació o actualització de les mètriques i dels llindars prèviament assignats, segons el que estipula el reglament de govern del marc d'apetit al risc (periodicitat mínima anual).

Així mateix, i en cas que en algun dels riscos se superi el nivell de tolerància definit i això pugui suposar una amenaça per a la viabilitat del Grup, el Consell podria activar alguna de les accions establertes en el

### ***Recovery and Resolution Plan.***

Com a exemple de «Pla de Resposta» podem citar el Pla de Contingència de Liquiditat, elaborat per la Direcció d'Anàlisi ALM i Finançament i ratificat pels diversos òrgans de direcció/administració enumerats. Aquest Pla (detallat en els comptes anuals de CaixaBank, Nota 3, punt 4.1 «Risc de liquiditat») disposa de diversos plans d'acció concrets depenent dels escenaris de crisi establerts, amb mesures a diversos nivells de l'organització.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

A continuació es descriuen els equips de supervisió de riscos (2a i 3a línies de control, d'acord amb el marc de control intern del grup):

- **Gestió Global del Risc**
- **Validació Interna**
- **Control Intern**
- **Compliment Normatiu**
- **Auditoria**

#### **Gestió Global del Risc**

La Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc, que depèn de la Direcció General responsable dels riscos del Grup, és la responsable de vetllar per l'adequació dels principis generals de gestió del risc al perfil de risc de l'Entitat, de les polítiques de risc, de l'organització de la funció de riscos (estructura, límits i delegació, i comitès), de l'ús de metodologies de mesurament ajustades a la complexitat d'aquells, del seguiment de les posicions i de la solvència dels acreditats, i dels sistemes i procediments per a la informació, la gestió i el control dels riscos.

Tal com s'ha comentat prèviament, el 2014, es va aprovar el marc d'apetit al risc com a eina integral i prospectiva, amb què el Consell d'Administració determina la tipologia i els llimars de risc que està disposat a acceptar. Des de la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc es garanteixen la implantació i el seguiment d'aquesta eina.

Per atendre les necessitats d'informació, gestió i control adequat dels diferents llimars establerts, s'ha definit un sistema de *reporting* sistemàtic i periòdic adreçat als diferents òrgans de govern.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

#### **Validació Interna**

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

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

La funció de validació a CaixaBank la duu a terme Validació de Models de Risc, depèn directament de la Direcció General de Risc i es garanteix la independència pel que fa als equips de desenvolupament i implantació de models interns.

En el marc del projecte de transició al Mecanisme Únic de Supervisió (MUS), VMR ha fet un exercici d'identificació dels punts que s'han de reforçar en l'àmbit del govern intern. S'ha definit i formalitzat el Marc global de validació de models de risc, document que recull la missió de VMR, el marc general d'actuació, les línies de *reporting*, etc. Així mateix, s'han definit els criteris de rellevància de les recomanacions emeses.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

### **Control Intern**

L'Àrea de Control Intern té la missió de garantir, raonablement, a la Direcció i als òrgans de govern, l'existència i el disseny adequat dels controls necessaris per a la gestió dels riscos del Grup.

Mitjançant el Mapa de Riscos Corporatiu, l'Àrea proporciona una visió transversal dels principals riscos assumits pel Grup i n'avalua l'entorn de control, i reporta de forma sistemàtica a l'Alta Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

### **Compliment Normatiu**

L'objectiu del Grup CaixaBank és, d'una banda, minimitzar la probabilitat que es materialitzi el risc de compliment (definit en el punt E.2) i, de l'altra, en cas que es pugui materialitzar, que les deficiències siguin detectades, reportades i solucionades amb celeritat.

L'Àrea de Compliment Normatiu duu a terme, en una segona línia de control, revisions sobre els procediments interns amb l'objecte de contrastar que estan degudament actualitzats i, si escau, identificar situacions de risc per a les quals s'insta les àrees afectades que desenvolupin i implantin les accions de millora necessàries. Per fer-ho, es compromet un calendari d'implantació raonable i Compliment Normatiu duu a terme un seguiment periòdic dels resultats dels quals es reporten als òrgans d'administració i direcció.

Compliment Normatiu també és responsable d'assessorar l'Alta Direcció en aquesta matèria i de promoure una cultura de compliment en l'Entitat.

Per a més informació vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank corresponents a l'exercici 2014.

### **Auditoria Interna**

Auditoria Interna proporciona una seguretat raonable a l'Alta Direcció i als òrgans de govern sobre el compliment dels objectius del Grup CaixaBank, avaluant l'eficàcia i l'eficiència dels processos de gestió de riscos, de controls i de govern corporatiu.

Sota els principis d'independència i objectivitat, i aplicant-hi un enfocament sistemàtic i disciplinat, Auditoria Interna duu a terme serveis d'assegurament i consulta que afegeixen valor a l'Entitat, i actua com a tercera línia de defensa en el marc de control intern de CaixaBank.

## H. Altres informacions d'interès

3. La Societat també pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si escau, s'ha d'identificar el codi en qüestió i la data d'adhesió.

CaixaBank participa en nombroses aliances i iniciatives, tant internacionals com nacionals, que tenen com a objectiu l'avenç conjunt en temes de responsabilitat corporativa i l'intercanvi de bones pràctiques en la matèria.

### Pacte Mundial de Nacions Unides

L'Entitat dona suport al Pacte Mundial i treballa per a la difusió dels seus deu principis, basats en drets humans, laborals, mediambientals i de lluita contra la corrupció. Adherits des del 2005, CaixaBank ocupa des de l'any 2012 la presidència de la Xarxa Espanyola del Pacte Mundial (per als quatre anys següents), ampliant així el seu compromís en la difusió i la implantació dels principis entre les empreses i institucions espanyoles.

### Principis d'Equador

Signants dels Principis d'Equador des de l'any 2007. Representa el compromís de considerar i gestionar els riscos socials i mediambientals en l'avaluació i finançament de projectes d'inversió superiors a 10 milions de dòlars, així com de préstecs corporatius lligats a projectes amb un import global superior a 100 milions de dòlars.

### Carbon Disclosure Project

CaixaBank és signant, des del 2012, del Carbon Disclosure Project (CDP). El CDP és una organització independent i sense ànim de lucre que treballa per la reducció de les emissions de gas hivernacle i per un ús sostenible de l'aigua. D'acord amb aquesta adhesió, i com a mostra del seu compromís amb l'entorn, CaixaBank es compromet a mesurar, fer pública, gestionar i compartir la seva informació ambiental.

### Women's Empowerment Principles

L'any 2013, CaixaBank s'adhereix a la iniciativa de l'ONU Dones i el Pacte Mundial de les Nacions Unides: Women's Empowerment Principles. Amb aquesta signatura assumeix el compromís públic d'alinejar les seves polítiques per fer avançar la igualtat entre els gèneres.

### Global Reporting Initiative

CaixaBank elabora un Informe Corporatiu Integrat en què s'inclouen els indicadors sobre actuació en matèria social, ambiental i de govern corporatiu del GRI.

### Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides – UNPRI

VidaCaixa, companyia dedicada a la comercialització d'assegurances de vida i a la gestió de plans de pensions, integrada a CaixaBank, està adherida des de l'octubre de 2009 a aquests principis d'inversió socialment responsable i els ha adoptat

com a guia de totes les seves inversions.

Directrius de l'OCDE per a empreses internacionals

CaixaBank segueix aquestes guies, que promouen una conducta empresarial sostenible i responsable.

The Conference Board

L'Entitat participa en aquesta associació empresarial d'investigació, que té com a missió compartir amb les organitzacions mundials líders els coneixements pràctics que aquestes necessiten per millorar la seva actuació i servir millor la societat.

Codi de Bones Pràctiques per a la reestructuració viable dels deutes amb garantia hipotecària sobre la residència habitual

El 15 de març de 2012, CaixaBank es va adherir al Codi de Bones Pràctiques per a la reestructuració viable dels deutes amb garantia hipotecària sobre l'habitatge habitual aprovat pel Govern espanyol. Aquesta adhesió respon al fet que el Codi atén un dels seus objectius fundacionals: la seva tradicional lluita contra l'exclusió social i financera.

Pla Nacional d'Educació

Des del 2010 CaixaBank està adherida al Pla Nacional d'Educació Financera promogut pel Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV), que té com a objectiu millorar el coneixement financer de la població.

Iniciativa RSE-PIME

Collabora amb l'ICO i la Xarxa Espanyola del Pacte Mundial en la difusió de la responsabilitat corporativa entre les pimes espanyoles.

Carta de la diversitat

La Carta de la diversitat és un codi que signen amb caràcter voluntari les empreses i institucions per fomentar el seu compromís amb els principis fonamentals d'igualtat, el comportament respectuós al dret d'inclusió de totes les persones a l'entorn laboral i social, el reconeixement dels beneficis que brinda la diversitat cultural, demogràfica i social en les organitzacions, la implementació de polítiques concretes per afavorir un entorn laboral lliure de prejudicis en matèria d'ocupació, formació i promoció i el foment de programes de no discriminació envers grups desfavorits. CaixaBank s'hi va adherir l'any 2012.

Xarxa d'empreses DIE (distintiu igualtat en l'empresa)

Des de l'any 2013. L'any 2011, CaixaBank va ser reconeguda amb el «distintiu igualtat en l'empresa», que reconeix les empreses compromeses amb la igualtat i que destaquen per l'aplicació de polítiques d'igualtat de tracte i d'oportunitats en les condicions de treball, en els models d'organització i en altres àmbits com els serveis, productes i publicitat de l'empresa. Les empreses amb el distintiu d'igualtat participen en la xarxa DIE, que té com a objectiu potenciar l'intercanvi de bones pràctiques i experiències en matèria d'igualtat d'oportunitats entre dones i homes en l'àmbit laboral. La xarxa d'empreses dinamitza els contactes entre les empreses a través de trobades presencials sota la modalitat de jornades tècniques i, també, en el context de fòrums en línia, en el qual es duu a terme diferents activitats de grups de treball temàtics.



Per a més informació, es pot accedir a l'apartat de «Responsabilitat Corporativa» situat dins la Secció d'«Informació Corporativa» del web corporatiu de CaixaBank, o directament a l'enllaç següent:

[http://www.caixabank.com/responsabilidadcorporativa/modelofinanzasresponsables/iniciativasyalianzas\\_es.html](http://www.caixabank.com/responsabilidadcorporativa/modelofinanzasresponsables/iniciativasyalianzas_es.html)

## INFORME DE L'AUDITOR REFERIT A LA "INFORMACIÓ RELATIVA AL SISTEMA DE CONTROL INTERN SOBRE LA INFORMACIÓ FINANCERA (D'ARA ENDAVANT, SCIIF)" DE CAIXABANK, S.A. CORRESPONDENT A L' EXERCICI 2014

Als Administradors de CaixaBank, S.A.:

D'acord amb la sol·licitud del Consell d'Administració de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, l'Entitat), i amb la nostra carta proposta de data 12 de gener de 2015, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa al SCIIF" inclosa a l'Apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de l'Entitat corresponent a l'exercici 2014, en el qual es resumeixen els seus procediments de control intern en relació amb la informació financera anual.

El Consell d'Administració és responsable d'adoptar les mesures oportunes per garantir raonablement la implantació, manteniment i supervisió d'un sistema de control intern adequat, com també del desenvolupament de millores de l'esmentat sistema i de la preparació i establiment del contingut de la informació relativa al SCIIF adjunta.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, amb independència de la qualitat del disseny i operativitat del sistema de control intern adoptat per l'Entitat, en relació amb la informació financera anual, aquest només pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, degut a les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

En el curs del nostre treball d'auditoria dels comptes anuals, i d'acord amb les Normes Tècniques d'Auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'Entitat ha tingut com a únic propòsit el fet de permetre'ns establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'Entitat. En conseqüència, la nostra avaluació del control intern, realitzada a l'efecte d'aquesta auditoria de comptes, no ha tingut l'extensió suficient per permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia d'aquest control intern sobre la informació financera anual regulada.

A l'efecte de l'emissió d'aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits tot seguit. Com que el treball resultant dels esmentats procediments té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern sobre la informació financera, no expressem una opinió sobre la seva efectivitat, ni sobre el seu disseny i la seva eficàcia operativa, en relació amb la informació financera anual de l'Entitat corresponent a l'exercici 2014 que es descriu a la Informació relativa al SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als que es determinen a la carta d'encàrrec, o haguéssim realitzat una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació amb la informació financera anual regulada, es podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals els hauriem informat.

Així mateix, com que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni es troba sotmès al Text Refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol, no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu l'esmentada normativa.

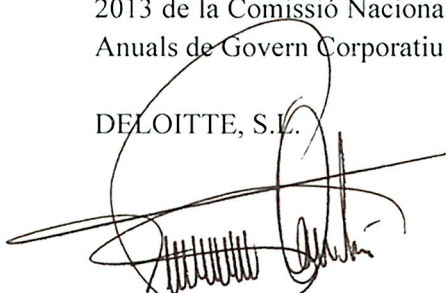
Tot seguit s'esmenten els procediments aplicats:

1. Lectura i enteniment de la informació preparada per l'Entitat en relació amb el SCIIF – informació de desglossament inclosa a l'Informe de Gestió – i avaluació de si l'esmentada informació tracta la totalitat de la informació requerida de l'apartat F, relativa a la descripció del SCIIF, del model de l'IAGC segons s'estableix a la Circular nº5/2013 de la CNMV de data 12 de juny de 2013.
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior, per tal de: (i) obtenir una comprensió del procés seguit en la seva elaboració; (ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència; (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'Entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa suport de la informació detallada en el punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, aquella directament posada a disposició dels responsables de formular la informació descriptiva del SCIIF. En aquest sentit, l'esmentada documentació inclou informes preparats per la funció d'auditoria interna, alta direcció i altres especialistes interns o externs en les seves funcions de suport a la Comissió d' Auditoria i Control.
4. Comparació de la informació detallada en el punt 1 anterior amb el coneixement del SCIIF de l'Entitat, obtingut com a resultat de l'aplicació dels procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals.
5. Lectura d'actes de reunions del Consell d'administració, Comissió d' Auditoria i Control i altres comissions de l'Entitat, a l'efecte d'avaluar la consistència entre els assumptes que s'hi emprenen en relació amb el SCIIF i la informació detallada en el punt 1 anterior.
6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball realitzat adequadament signada pels responsables de la preparació i formulació de la informació detallada en el punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa al SCIIF no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar a la mateixa.

Aquest informe ha estat preparat exclusivament en el marc dels requeriments establerts per l'article 540 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital i per la Circular nº5/2013 de data 12 de juny de 2013 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors a l'efecte de la descripció del SCIIF als Informes Anuals de Govern Corporatiu.

DELOITTE, S.L.



Francisco Ignacio Ambrós

27 de febrer de 2015