

**MODEL ANNEX I**

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

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA

31/12/2013

CIF: A-08663619

Denominació social:

CAIXABANK, SA

Domicili social:

AVINGUDA DIAGONAL, 621-629 - 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
16/12/2013	4.956.284.390	4.956.284.390	4.956.284.390

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

Sí                      No ✓

Classe	Nombre d'accions	Nominal unitari	Nombre unitari de drets de vot	Drets diferents

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	Drets de vot indirectes		% sobre el total de drets de vot
		Titular directe de la participació	Nombre de drets de vot	
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	3.186.068.875	-	-	64,283

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
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	14/11/2013	S'ha baixat del 70% 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	Nombre de drets	Drets de vot indirectes	% sobre el total
-------	-----------------	-------------------------	------------------

denominació social del Conseller	de vot directes	Titular directe de la participació	Nombre de drets de vot	de drets de vot
Isidre Fainé Casas	675.745		0	0,014%
Joan Maria Nin Génova	376.997		0	0,008%
Eva Aurín Pardo	1.290		0	0,000%
María Teresa Bassons Boncompte	3.775		0	0,000%
Fundación Caja Navarra	52.200.000		0	1,053%
Fundación de Carácter Especial Monte San Fernando	50.015.625		0	1,009%
Salvador Gabarró Serra	8.235		0	0,000%
Susana Gallardo Torrededía	0		61.592	0,001%
Javier Godó Muntañola	0		1.447.205	0,029%
Javier Ibarz Alegría	1.068		0	0,000%
David K. P. Li	0		0	0,000%
Maria Dolors Llobet Maria	814		0	0,000%
Juan José López Burniol	21.560		0	0,000%
Alain Minc	11.762		0	0,000%
John S. Reed	11.427		0	0,000%
Leopoldo Rodés Castañé	11.407		0	0,000%
Juan Rosell Lastortras	0		38.525	0,001%
Francesc Xavier Vives Torrents	3.046		0	0,000%

<b>% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració</b>	2,116%
---	--------

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

Nom o denominació social del Conseller	Nombre de drets directes	Drets indirectes		Nombre d'accions equivalents	% sobre el total de drets de vot
		Titular directe	Nombre de drets de vot		

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:

Nom o denominació social relacionats	Tipus de relació	Breu descripció

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	Tipus de relació	Breu descripció
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	COMERCIAL, CONTRACTUAL I SOCIETÀRIA	CaixaBank, SA, és el banc per mitjà del qual Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", exerceix la seva activitat financera de manera indirecta i, per tant, integra el Grup de societats controlades per "la Caixa", d'aquí la seva relació societària. Així mateix, mantenen relacions comercials i contractuals dins del gir i trànsit comercial ordinari, que es regeixen pels principis reguladors que estan recollits en el Protocol Intern de Relacions entre CaixaBank i "la Caixa" comunicat a la CNMV l'1 de juliol de 2011. 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, "la Caixa" i CaixaBank van acordar modificar el Protocol Intern de Relacions subscrit l'1 de juliol de 2011, per tal de suprimir la referència a l'excepció del Mont de Pietat a l'exercici indirecte, i van comunicar aquesta modificació a la CNMV l'1 d'agost de 2012.

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, descrigui'ls breument i relacioni els Accionistes vinculats pel Pacte:

Sí ✓

No

Intervinents del pacte parasocial	% de capital social afectat	Breu descripció del pacte
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"</li> <li>➤ CAJA DE AHORROS MUNICIPAL DE BURGOS</li> <li>➤ FUNDACIÓN CAJA NAVARRA</li> <li>➤ CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS</li> <li>➤ FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO</li> </ul>	80,597	<p>Arran de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (d'ara endavant) i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación de Carácter Especial Monte San Fernando), Caja Canarias i Caja de Burgos («les Caixes», d'ara endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Caixes» i "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 Caixa". Així mateix, es va pactar el compromís de "la Caixa" de votar a favor del nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Caixes» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Caixes» 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 Caixes en primer lloc i</p>

		subsidiàriament de "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Caixes» vulgui transmetre tota o una part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.
--	--	---

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

Sí No ✓

Intervinents acció concertada	% de capital social afectat	Breu descripció del concert

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:

- 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 ✓ No

Nom o denominació social
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

Observacions
<p>Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", és l'Accionista de control de CaixaBank, en els termes de l'article 4 de la Llei del Mercat de Valors. CaixaBank és el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta i, per tant, integra el Grup de societats controlades per "la Caixa".</p> <p>Per tal de reforçar la transparència i el bon govern de la Societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i "la Caixa", com a Accionista de control de la primera, van subscriure un Protocol Intern de Relacions. El Protocol inicial signat amb motiu de la sortida a borsa de la Societat (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp) va ser substituït per un nou Protocol, signat arran de les operacions de reorganització del Grup "la Caixa" a conseqüència de les quals CaixaBank ha esdevingut el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de forma 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.</p> <p>El Protocol té com a objecte principalment: desenvolupar els principis bàsics que</p>

regeixen les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, delimitar les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte que CaixaBank és l'instrument per a l'exercici indirecte de l'activitat financera de "la Caixa", definir els paràmetres generals que governen les eventuais relacions de negoci o de serveis que CaixaBank i el seu Grup tenen amb "la Caixa" i les altres societats del Grup "la Caixa", així com regular el flux d'informació adequat que permet a "la Caixa" i a CaixaBank l'elaboració dels seus estats financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió davant del Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

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

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

<b>Nombre d'accions directes</b>	<b>Nombre d'accions indirectes (*)</b>	<b>% total sobre capital social</b>
2.190.809	-	0,044

**(\*) A través de:**

<b>Nom o denominació social del titular directe de la participació</b>	<b>Nombre d'accions directes</b>
<b>Total:</b>	

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

<b>Data de comunicació</b>	<b>Total d'accions directes adquirides</b>	<b>Total d'accions indirectes adquirides</b>	<b>% total sobre capital social</b>
07/01/2013	447.610	0	0,847
04/04/2013	40.893.457	0	1,201
10/04/2013	1.631.281	0	1,187
04/07/2013	31.340.938	0	0,756
21/08/2013	26.515.481	0	0,301
22/10/2013	35.603.715	0	0,474
16/12/2013	33.948.532	0	0,057

#### 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 30, 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 ✓

Descripció de les restriccions

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 ✓

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 ✓

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 ✓



	<b>% de quòrum diferent de l'establert a l'art. 193 LSC per a supòsits generals</b>	<b>% de quòrum diferent de l'establert a l'art. 194 LSC per als supòsits especials de l'art. 194 LSC</b>
<b>Quòrum exigít en 1a convocatòria</b>		
<b>Quòrum exigít en 2a convocatòria</b>		

<b>Descripció de les diferències</b>

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 ✓**

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

	<b>Majoria reforçada diferent de l'establerta a l'article 201.2 LSC per als supòsits del 194.1 LSC</b>	<b>Altres supòsits de majoria reforçada</b>
<b>% establert per l'Entitat per a l'adopció d'acords</b>		
<b>Descriui les diferències</b>		

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 s'estableix a l'article 8.1 del Reial Decret 1245/1995, de 14 de juliol, 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 o l'augment de capital social) 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:

<b>Dades d'assistència</b>

Data Junta General	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
25/04/2013	72,798	4,056	0,026	0,077	76,957

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

Sí ✓

No

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	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 ✓

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
ISIDRE FAINÉ CASAS	--	PRESIDENT	07/07/2000	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	--	VICEPRESIDENT - CONSELLER DELEGAT	21/06/2007	19/04/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
ALAIN MINC	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
DAVID K. P. LI	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
EVA AURÍN PARDO	--	CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	--	CONSELLER	05/06/2008	05/06/2008	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA	JUAN FRANCO PUEYO	CONSELLER	20/09/2012	25/04/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO	GUILLERMO SIERRA MOLINA	CONSELLER	20/09/2012	25/04/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	--	CONSELLER	02/05/2005	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	--	CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JOHN S. REED	--	CONSELLER	03/11/2011	19/04/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	--	CONSELLER	12/05/2011	12/05/2011	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES
JUAN ROSELL LASTORTRAS	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONISTES

LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ		CONSELLER	30/07/2009	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONIST ES
MARIA DOLORS LLOBET MARIA		CONSELLER	07/05/2009	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONIST ES
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE		CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONIST ES
SALVADOR GABARRÓ SERRA		CONSELLER	06/06/2003	05/06/2008	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONIST ES
SUSANA GALLARDO TORREDEDIA		CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA D'ACCIONIST ES

<b>Nombre total de Consellers</b>	18
-----------------------------------	----

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 del cessament	Data de baixa
ISABEL ESTAPÉ TOUS	INDEPENDENT	12/12/2013

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

**CONSELLERS EXECUTIUS**

Nom o denominació del Conseller	Comissió que ha informat del seu nomenament	Càrrec en l'organigrama de la Societat
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	VICEPRESIDENT I CONSELLER DELEGAT

<b>Nombre total de Consellers executius</b>	1
<b>% sobre el total del Consell</b>	5,555

**CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS**

<b>Nom o denominació del Conseller</b>	<b>Comissió que ha informat del seu nomenament</b>	<b>Nom o denominació de l'Accionista significatiu que representa o que ha proposat el seu nomenament</b>
ISIDRE FAINÉ CASAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓN CAJA NAVARRA, FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	FUNDACIÓN CAJA NAVARRA, FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
EVA AURÍN PARDO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
MARIA DOLORS LLOBET	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SALVADOR GABARRÓ SERRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

<b>Nombre total de Consellers dominicals</b>	<b>11</b>
--	-----------

**CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS**

Nom o denominació del Conseller	Perfil
ALAIN MINC	<p>Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.</p> <p>És llicenciat per l'École des Mines de París i per l'École Nationale d'Administration (ENA) a París. El 1991 va fundar la seva pròpia firma de consultoria, <b>AM Conseil</b>.</p> <p>Ha estat President del Consell de Vigilància del diari <i>Le Monde</i>, Vicepresident de la Compagnie Industriale Riunite International i Director General de Cerus (Compagnies Européennes Réunies).</p> <p>Així mateix, ha estat Inspector de Finances i Director Financer del grup industrial francès Saint-Gobain.</p> <p>Actualment és Conseller de Prisa i Direct Energie.</p> <p>Des del 1978 ha escrit més de 30 llibres, molts d'aquests <i>best-sellers</i>. Destaquen els següents: <i>Rapport sur l'informatisation de la société</i>; <i>La Machine égalitaire</i>; <i>Les vengeances des Nations</i>; <i>Le Nouveau Moyen-âge</i>; <i>Rapport sur la France de l'an 2000</i>; <i>www.capitalisme.fr</i>; <i>Epître à nos nouveaux maîtres (2003)</i>, <i>Les Prophètes du bonheur: histoire personnelle de la pensée économique (2004)</i>; <i>Ce monde qui vient (2004)</i>; <i>Le Crépuscule des petits dieux (2006)</i>; <i>Une sorte de Diable, les vies de John M. Keynes (2006)</i>; <i>Une histoire de France (2008)</i>, <i>Dix jours qui ébranleront le monde (2009)</i>, <i>Une histoire politique des intellectuels (2011)</i>; <i>Un petit coin de paradis, L'Âme des Nations (2012)</i>; <i>L'Homme aux deux visages (2013)</i>.</p>
FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	<p>Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2008.</p> <p>És professor d'Economia i Finances d'IESE Business School. Doctor en Economia per la Universitat de Califòrnia (Berkeley).</p> <p>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</p>

	<p>Pennsilvània, així com a la Universitat Autònoma de Barcelona i a la Universitat Pompeu Fabra.</p> <p>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; Vicepresident de l'Associació Espanyola d'Economia Energètica, 2006-2009.</p> <p>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, Joaquín Almunia.</p> <p>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.</p>
JOHN S. REED	<p>Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2011.</p> <p>Es va criar a l'Argentina i el Brasil. Va cursar els estudis universitaris als Estats Units, on l'any 1961 es va llicenciar en Filosofia i Lletres i Ciències al Washington and Jefferson College i el Massachusetts Institute of Technology (MIT), 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.</p> <p>Durant trenta-cinc anys, John Shepard 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.</p> <p>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</p>



	<p>del MIT.</p> <p>John Shepard Reed és membre del Consell d'Administració d'MDRC, el Museu Isabella Stewart Gardner i el NBER. Així mateix, és membre de la Junta de l'Acadèmia Americana de Lletres i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.</p>
SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	<p>Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.</p> <p>Llicenciada en Politics and Economics (BSc degree) per l'Oxford Polytechnic (Oxford Brookes University, Regne Unit) i Banking and Finance al City of London Polytechnic. PADE IESE (curs 2007/2008).</p> <p>Durant la seva trajectòria professional ha fet stage i pràctiques en el First Interestate Bank of California, a Londres; ha estat operadora de la taula de diner del Banc d'Europa i assessora financera de REVELAM, SL.</p> <p>Actualment és membre del Consell d'Administració de Landon Grupo Corporativo, i membre del Comitè d'Inversions de Landon Grupo Corporativo. També és membre del Comitè del Family Business Advisory del Family Firm Institute. És Vicepresidenta de Pronovias. És membre del Global Advisory Board del Babson College (Massachusetts).</p> <p>A més, és Presidenta de la Fundación Bienvenido, membre del patronat de la Fundació Casa Teva. Membre del patronat de la Fundación Àurea i membre del patronat de la Fundació Hospitalitat de la Mare de Déu de Lourdes.</p>

<b>Nombre total de Consellers independents</b>	4
<b>% total del Consell</b>	22,222

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.

Sí

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.

Nom o denominació social del Conseller	Descripció de la relació	Declaració motivada
ISABEL ESTAPÉ TOUS	PRESTACIÓ DE SERVEIS: Notari autoritzant d'Escripures atorgades per societats del Grup.	No és procedent, ja que no és Consellera a 31 de desembre de 2013.

#### ALTRES CONSELLERS EXTERNS

Nom o denominació del Conseller	Comissió que ha comunicat o proposat el seu nomenament
DAVID K. P. LI	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS
JUAN ROSELL LASTORTRAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

<b>Nombre total d'altres Consellers externs</b>	2
<b>% total del Consell</b>	11,111

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	Motius	Societat, Directiu o Accionista amb qui manté el vincle
DAVID K. P. LI	David K. P. 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. Des del 6 de setembre del 2007, ja formava part del Consell d'Administració de CaixaBank (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp) amb caràcter de Conseller Independent. No obstant això, en atenció al compromís assumit en l'apartat 16.4 del fulllet d'OPV de Criteria CaixaCorp, una vegada la participació de Criteria CaixaCorp en The Bank of East Asia va superar el 5%, la Comissió de Nomenaments i Retribucions va procedir a revisar el seu caràcter d'independent i, en ocasió de la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 5 de juny de 2008, es va canviar la seva condició de Conseller Independent a altre Conseller Extern.	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED
JUAN ROSELL	Juan Rosell Lastortras no és, ni tampoc no representa, cap	CAIXA

LASTORTRAS	Accionista amb dret a representació en el Consell d'Administració de CaixaBank, i per tant no pot ser considerat Conseller Dominical. Des del 6 de setembre del 2007, ja formava part del Consell d'Administració de CaixaBank (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp) amb caràcter de Conseller Independent. No obstant això, atès el seu nomenament com a Conseller General en l'Assemblea de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", la Comissió de Nomenaments i Retribucions va procedir a revisar el seu caràcter d'independent i va proposar al Consell d'Administració de CaixaBank la modificació de la seva condició a altre Conseller Extern, així ho va acordar el Consell en la seva reunió del 26 de juny de 2012.	D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
------------	--	--

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

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 t	Exercici t-1	Exercici t-2	Exercici t-3	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t-2	Exercici t-3
<b>Executiva</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Dominical</b>	3	3	2	2	27,27	27,27	22,22	25,00
<b>Independent</b>	1	2	2	2	25,00	40,00	33,33	40,00
<b>Altres d'externes</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total:</b>	4	5	4	4	22,22	26,32	23,53	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
<p>Al tancament de l'exercici 2013 el Consell d'Administració de la Societat estava integrat per 4 dones (5 dones fins al 12 de desembre de 2013) d'un total de 18 Consellers.</p> <p>El percentatge de presència de dones en el Consell de CaixaBank, malgrat no ser paritari i ser susceptible d'augmentar en qualsevol moment, és a la franja alta de percentatge de presència femenina en els Consells d'Administració de les empreses de l'IBEX 35.</p> <p>La Comissió de Nomenaments i Retribucions, a l'hora d'analitzar i proposar els perfils de candidats per proveir els llocs del Consell d'Administració, a més de les qüestions de diversitat de gènere 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.</p>

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 desviació 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 i Retribucions 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
<p>Al tancament de l'exercici, un 22,2% del Consell d'Administració de la Societat eren dones. Les dones representen el 25% dels Consellers independents i el 33,3% dels membres de la Comissió Executiva.</p> <p>Per tant, el nombre de Conselleres en la Societat, malgrat no ser paritari, no es considera que sigui escàs o nul.</p>

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

Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "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:

Nom o denominació del Conseller	Càrrec en el Consell d'Administració	Tipologia del Conseller
ISIDRE FAINÉ CASAS	PRESIDENT	DOMINICAL
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	VICEPRESIDENT i CONSELLER DELEGAT	EXECUTIU
EVA AURÍN PARDO	VOCAL	DOMINICAL
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	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, després 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", i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación de Carácter Especial Monte San Fernando), Caja Canarias i Caja de Burgos («les Caixes», d'ara endavant) van subscriure un Pacte d'Accionistes que, entre altres coses, va establir el compromís de "la Caixa" de votar a favor del nomenament de dos (2) membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Caixes», i que són els següents:

FUNDACIÓN CAJA NAVARRA (representada per Juan Franco Pueyo)	VOCAL	DOMINICAL
FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL 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	Justificació
FUNDACIÓN CAJA NAVARRA, FUNDACIÓN DE CARÁCTER ESPECIAL MONTE SAN FERNANDO, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS	Arran de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els Accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (d'ara endavant), i Caja Navarra (actualment Fundación Caja Navarra), Cajasol (actualment Fundación de Carácter Especial Monte San Fernando), Caja Canarias i Caja de Burgos («les Caixes», d'ara

	<p>endavant) van subscriure l'1 d'agost de 2012 el Pacte d'Accionistes, que té per objecte regular les relacions de «les Caixes» i "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 Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de «les Caixes» i, amb la finalitat de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank, «les Caixes» 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 Caixes, en primer lloc, i subsidiàriament de "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de «les Caixes» volgués transmetre tota o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.</p>
--	--

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 ✓

Nom o denominació social de l'Accionista	Explicació

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	Motiu del cessament
ISABEL ESTAPÉ TOUS	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	Breu descripció
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	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
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	VIDACAIXA, SA DE SEGUROS REASEGUROS	CONSELLER
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	VIDACAIXA, SA DE SEGUROS	CONSELLER



	REASEGUROS	
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	NUEVO MICRO BANK, SAU	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 cotitzada	Càrrec
ISIDRE FAINÉ CASAS	TELEFÓNICA, SA	VICEPRESIDENT
ISIDRE FAINÉ CASAS	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, SA	VICEPRESIDENT 1r
ISIDRE FAINÉ CASAS	REPSOL YPF, SA	VICEPRESIDENT 1r
ISIDRE FAINÉ CASAS	BANCO BPI, SA	CONSELLER
ISIDRE FAINÉ CASAS	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	CONSELLER
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	REPSOL YPF, SA	CONSELLER
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	GAS NATURAL, SDG, SA	CONSELLER
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	ERSTE GROUP BANK AG	CONSELLER
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	GRUPO FINANCIERO INBURSA	CONSELLER
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	BANCO BPI, SA	CONSELLER
ALAIN MINC	DIRECT ENERGIE	CONSELLER
ALAIN MINC	PROMOTORA DE INFORMACIONES, SA (GRUPO PRISA)	CONSELLER
DAVID K. P. LI	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	PRESIDENT EXECUTIU
JUAN ROSELL LASTORTRAS	GAS NATURAL, SDG, SA	CONSELLER
SALVADOR GABARRÓ SERRA	GAS NATURAL, SDG, SA	PRESIDENT – CONSELLER EXECUTIU

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 ✓

No

Explicació de les regles
Segons s'estableix a 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:

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

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

<b>Remuneració del Consell d'Administració (milers d'euros)</b>	5.615
<b>Import de la remuneració global que correspon als drets acumulats pels Consellers en matèria de pensions (milers d'euros)</b>	100
<b>Remuneració global del Consell d'Administració (milers d'euros)</b>	5.715

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:

<b>Nom o denominació social</b>	<b>Càrrec/s</b>
---------------------------------	-----------------

IGNACIO ÁLVAREZ-RENDUELES VILLAR	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE BANCA INTERNACIONAL
PABLO FORERO CALDERÓN	DIRECTOR GENERAL DE RISCOS
JOAQUÍN VILAR BARRABEIG	DIRECTOR GENERAL ADJUNT D'AUDITORIA, CONTROL INTERN I COMPLIMENT NORMATIU
ANTONIO MASSANELL LAVILLA	DIRECTOR GENERAL DE MITJANS
FRANCESC XAVIER COLL ESCURSELL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE RECURSOS HUMANS
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	DIRECTOR GENERAL D'ASSEGURANCES I GESTIÓ D'ACTIUS
ALEJANDRO GARCÍA-BRAGADO DALMAU	SECRETARI GENERAL I DEL CONSELL
JAUME GIRÓ RIBAS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE COMUNICACIÓ, RELACIONS INSTITUCIONALS, MARCA I RSC
JUAN ANTONIO ALCARAZ GARCIA	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCI
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	DIRECTOR GENERAL DE FINANCES
JAVIER PANO RIERA	DIRECTOR EXECUTIU DE TRESORERIA I MERCAT DE CAPITALS
IGNACIO REDONDO ANDREU	DIRECTOR EXECUTIU D'ASSESSORIA JURÍDICA

<b>Remuneració total Alta Direcció (en milers d'euros)</b>	12.781
--	--------

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:

<b>Nom o denominació social del Conseller</b>	<b>Denominació social de l'Accionista significatiu</b>	<b>Càrrec</b>
ISIDRE FAINÉ CASAS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	PRESIDENT
ISIDRE FAINÉ CASAS	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PRESIDENT
ISIDRE FAINÉ CASAS	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	PRESIDENT
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU	VICEPRESIDENT
EVA AURÍN PARDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLERA
EVA AURÍN PARDO	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PATRONA
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT SEGON
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT

JAVIER IBARZ ALEGRÍA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PATRO
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PATRO
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLERA
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PATRONA
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	SABA INFRAESTRUCTURAS, SA	CONSELLERA
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLERA
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	PATRONA
SALVADOR GABARRÓ SERRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT PRIMER
SALVADOR GABARRÓ SERRA	FUNDACIÓ "LA CAIXA"	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:

Nom o denominació social del Conseller vinculat	Nom o denominació social de l'Accionista significatiu vinculat	Descripció relació

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

Sí  No

Descripció modificacions

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 als 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 precedides de la corresponent proposta de la Comissió de

Nomenaments i Retribucions, 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 per a l'elaboració dels informes anuals de govern corporatiu de les societats anònimes cotitzades, segons el que disposa l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març.

En particular, en relació amb els Consellers independents, el Reglament del Consell d'Administració recull al seu article 18.2 les mateixes prohibicions establertes en 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 15.6 del Reglament del Consell, almenys un cop l'any, el Consell en ple avaluarà la qualitat i l'eficiència del seu funcionament, l'acompliment de les seves funcions per part del President del Consell i el primer executiu de la Societat, i el funcionament de les Comissions.

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 els procediments interns de la Societat per dur a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres, entre d'altres, del seu Consell d'Administració.

És al Consell d'Administració en ple a qui correspon avaluar la idoneïtat per a l'exercici del càrrec de Conseller, que ho fa basant-se en la proposta d'informe que elabora la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

En la valoració de la idoneïtat es tenen en compte els tres àmbits recollits en el RD 1245/1995, 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 òrgan 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.1.20 Indiqui si el Consell d'Administració ha procedit durant l'exercici a fer una avaluació de la seva activitat:

Sí ✓

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

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 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 supervidores;

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 ✓

Mesures per limitar riscos

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 ✓

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 la totalitat dels membres són Consellers externs (17 de 18 membres). L'avaluació de l'acompliment de les funcions del President i el primer executiu de la

Societat, de la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i de les Comissions correspon al Consell en ple.
---

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

Sí                      No ✓

Si escau, descrigui les diferències.

Descripció de 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 ✓

Descripció dels requisits

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

Sí ✓                      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 ✓

Edat límit President

Edat límit Conseller delegat       Edat límit Conseller

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 ✓

Nombre màxim d'exercicis de mandat	
------------------------------------	--

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 l'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. Així mateix, es disposa que la representació es pot conferir per qualsevol mitjà postal, electrònic o per fax sempre que quedi assegurada la identitat del Conseller.

No obstant això, per tal que el representant pugui atènyer-se al resultat del debat en el Consell, és habitual que les representacions, quan es donen, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques.

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:

<b>Nombre de reunions de la Comissió Executiva o Delegada</b>	24
<b>Nombre de reunions del Comitè d'Auditoria</b>	12
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions</b>	16
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments</b>	
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions</b>	
<b>Nombre de reunions de la Comissió _____</b>	

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>	5
<b>% d'assistències sobre el total de vots durant l'exercici</b>	91,73

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 ✓

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:

Nom	Càrrec

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 rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, 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 ✓

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.

<b>Procediment de nomenament i cessament</b>
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 ambdós casos, de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

	<b><u>Sí</u></b>	<b><u>No</u></b>
<b>La Comissió de Nomenaments informa del nomenament?</b>	Sí	
<b>La Comissió de Nomenaments informa del cessament?</b>	Sí	
<b>El Consell en ple aprova el nomenament?</b>	Sí	
<b>El Consell en ple aprova el cessament?</b>	Sí	

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

Sí ✓

No

<b>Observacions</b>

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, identifiqui l'auditor entrant i sortint:

Sí No ✓

Auditor sortint	Auditor entrant

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

Sí No

Explicació dels desacords

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, declari 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 ✓ No

	Societat	Grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	456	505	961
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	15,23	18,31	16,71

C.1.38 Indiqui si l'Informe d'Auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si escau, indiqui les raons donades pel President del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

Sí

No ✓

Explicació de les raons

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, indiqui 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
<b>Nombre d'anys ininterromputs</b>	12	12

	Societat	Grup
<b>Nombre d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nombre d'exercicis que la Societat ha estat auditada (en %)</b>	86	86

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

Sí ✓

No

Detall el procediment
<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ que no és necessària per al complet acompliment de les funcions encomanades als Consellers externs;</li> <li>➤ que el seu cost no és raonable en vista de la importància del problema i dels actius i ingressos de la Societat;</li> <li>➤ que l'assistència tècnica que es reclama pot ser dispensada adequadament per experts i tècnics de la Societat; o</li> <li>➤ pot suposar un risc per a la confidencialitat de la informació amb què es treballa.</li> </ul> <p>Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control pot reclamar l'assessorament d'experts externs, quan ho cregui necessari per al compliment adequat de les seves funcions, tal com s'estableix a l'article 13.8 del Reglament del Consell.</p>

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 ✓

No

<b>Detalli el procediment</b>
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Independentment d'això, els documents d'especial rellevància i complexitat com, per exemple, la informació financera, els Comptes o els Informes Anuals de Govern Corporatiu o de Remuneracions del Consell es remetent als membres del Consell amb antelació a les reunions de l'òrgan d'administració.</p>

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 ✓

No

<b>Expliqui les regles</b>
<p>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.</p>

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 interlocutòria d'obertura de judici oral, per algun dels delictes assenyalats a l'article 213 de la Llei de Societats de Capital:

Sí

No ✓

<b>Nom del Conseller</b>	<b>Causa penal</b>	<b>Observacions</b>

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.

**Sí**                      **No**

Decisió presa / actuació efectuada	Explicació raonada

C.1.44 Detalli els acords significatius a què hagi arribat la Societat i que entrin en vigor, siguin modificats o concloguin 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
<b>Tipus de beneficiari</b>	<b>Descripció de l'acord</b>
1 Conseller Delegat, 12 membres del Comitè de Direcció, 16 Directius	Entre 2 i 6 anualitats (retribució fixa o retribució fixa i variable, segons condicions contractuales). 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.
28 Empleats – especialistes i directius intermedis	Entre 0,25 i 2,4 anualitats (retribució fixa o retribució fixa i variable, segons condicions contractuales). Alguns directius intermedis tenen clàusules d'indemnització per al cas

	d'acomiadament improcedent, els imports de la qual es calcula en funció de les condicions salarials i professionals de cadascun d'ells.
--	---

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

	<b>Consell d'Administració</b>	<b>Junta General</b>
<b>Òrgan que autoritza les clàusules</b>	SÍ	NO

	<b>SÍ</b>	<b>NO</b>
<b>S'informa la Junta General sobre les clàusules?</b>		✓

## 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 O DELEGADA

Nom	Càrrec	Tipologia
ISIDRE FAINÉ CASAS	PRESIDENT	DOMINICAL
JOAN MARIA NIN GÉNOVA	VICEPRESIDENT – CONSELLER DELEGAT	EXECUTIU
SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	VOCAL	INDEPENDENT
JAVIER IBARZ ALEGRÍA	VOCAL	DOMINICAL
JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	VOCAL	DOMINICAL
MARIA DOLORS LLOBET MARIA	VOCAL	DOMINICAL

<b>% de Consellers executius</b>	<b>16,66</b>
<b>% de Consellers dominicals</b>	<b>66,67</b>
<b>% de Consellers independents</b>	<b>16,67</b>
<b>% d'altres d'externs</b>	<b>0</b>

### COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec	Tipologia
FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	PRESIDENT	INDEPENDENT



SALVADOR GABARRÓ SERRA	VOCAL	DOMINICAL
ALAIN MINC	VOCAL	INDEPENDENT

<b>% de Consellers executius</b>	<b>0</b>
<b>% de Consellers dominicals</b>	<b>33,33</b>
<b>% de Consellers independents</b>	<b>66,67</b>
<b>% d'altres d'externs</b>	<b>0</b>

#### COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipologia
SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PRESIDENT	INDEPENDENT
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	VOCAL	DOMINICAL
JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	VOCAL	DOMINICAL

<b>% de Consellers executius</b>	<b>0</b>
<b>% de Consellers dominicals</b>	<b>66,67</b>
<b>% de Consellers independents</b>	<b>33,33</b>
<b>% d'altres d'externs</b>	<b>0</b>

#### COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

Nom	Càrrec	Tipologia

<b>% de Consellers executius</b>	
<b>% de Consellers dominicals</b>	
<b>% de Consellers independents</b>	
<b>% d'altres d'externs</b>	



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

	<b>Sí</b>	<b>No</b>
<b>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.</b>	Sí	
<b>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.</b>	Sí	
<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.</b>	Sí	
<b>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.</b>	Sí	
<b>Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació.</b>	Sí	
<b>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>	Sí	
<b>Assegurar la independència de l'auditor extern.</b>	Sí	

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 i la seva organització i funcions estan regulades bàsicament en els articles 40 dels Estatuts Socials i 13 del Reglament del Consell d'Administració.

## **1.1) Organització i funcionament**

La Comissió d'Auditoria i Control ha de ser convocada pel seu President, ja sigui a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) dels seus membres i queda vàlidament constituïda quan hi concorren, presents o representats, la majoria dels seus membres.

D'ordinari, la Comissió s'ha de reunir 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 la seva documentació pública anual.

La convocatòria s'ha de cursar per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció.

Els acords han de ser adoptats per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'ha d'aixecar acta i donar-ne compte al ple del Consell, i remetre o lliurar una còpia de l'acta a tots els membres d'aquest òrgan.

El President de la Comissió ha de ser un Conseller independent i ha de ser substituït cada quatre (4) anys, amb la possibilitat de ser reelegit un cop transcorregut el termini d'un (1) any des del cessament.

Així mateix, la Comissió pot reclamar l'assessorament d'experts externs quan ho cregui necessari per a l'adequat compliment de les seves funcions.

## **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, ha de vetllar 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 i relatives als deures dels Consellers;

(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 menyscabar 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.

## **COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS**

### **Breu descripció**

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, la seva organització i funcions estan regulades bàsicament als articles 39 dels Estatuts Socials i 14 del Reglament del Consell d'Administració.

### **1.1) Organització i funcionament**

La Comissió de Nomenaments i Retribucions ha de ser convocada pel seu President, ja sigui a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió, i queda vàlidament constituïda quan hi concorren, presents o representats, la majoria dels seus membres.

La convocatòria s'ha de cursar per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció.

La Comissió s'ha de reunir cada vegada que la 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 de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

Els acords han de ser adoptats per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'ha d'estendre acta i donar-ne compte al ple del Consell. Les actes han d'estar a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria, però no són objecte de remissió o lliurament per raons de discreció, llevat que el President de la Comissió disposi el contrari.

### **1.2) Responsabilitats**

Sense perjudici d'altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions té les responsabilitats bàsiques següents:

- (i) elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de Consellers independents perquè aquest procedeixi a designar-los (cooptació) o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta, i informar sobre els nomenaments dels altres tipus de Consellers;
- (ii) proposar al Consell d'Administració (a) el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts Directius, (b) la retribució individual dels Consellers executius i de les altres condicions dels seus contractes i (c) les condicions bàsiques dels contractes dels Alts Directius;
- (iii) analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució, ponderant-ne l'adequació i els rendiments;
- (iv) comunicar els nomenaments i els cessaments d'Alts Directius que el primer executiu proposi al Consell;
- (v) informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere; i
- (vi) considerar els suggeriments que li facin arribar el President, els membres del Consell, els Directius o els Accionistes de la Societat.

## **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.

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 D'AUDITORIA I CONTROL**

##### **Breu descripció**

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

En compliment del que estableix l'article 13.6 del Reglament del Consell, la Comissió d'Auditoria i Control va aprovar en la reunió del 27 de febrer de 2014 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 2013.

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

##### **Breu descripció**

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

A diferència de la Comissió d'Auditoria i Control, que té previst l'informe anual d'activitats a la regulació societària, a la Comissió de Nomenaments i Retribucions no se li exigeix cap informe d'activitats. Malgrat això, en la seva reunió del 19 de febrer de 2014 la Comissió de Nomenaments i Retribucions va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2013.

#### **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 allò 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, que està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.CaixaBank.com).

No hi ha en la regulació societària una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. Tanmateix, i en línia amb la seva obligació d'informar el Consell dels principals assumptes tractats i decisions preses en les seves sessions, en la reunió del 27 de febrer de 2014 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 2013.

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 ✓

No

<b>En cas negatiu, expliqui la composició de la seva Comissió Delegada o Executiva</b>

## 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.

<b>Òrgan competent per aprovar les operacions vinculades</b>
<p>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.</p> <p>Sense perjudici del que s'acaba de dir, no necessiten autorització del Consell les operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:</p> <p>(i) que s'efectuïn en virtut de contractes d'adhesió, les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a molts clients;</p> <p>(ii) que s'efectuïn a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actui com a subministrador del bé o servei de què es tracti; i</p> <p>(iii) que la quantia no superi l'1% dels ingressos anuals consolidats del Grup del qual la Societat és matriu.</p> <p>Respecte de les operacions intragrup, aquestes estan regulades en el Protocol Intern de Relacions entre Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", i CaixaBank, el qual, entre altres assumptes, fixa els criteris generals per a l'execució d'operacions o la prestació de serveis intragrup en condicions de mercat, així com identifica els serveis que "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 "la</p>

Caixa" i a les Societats del Grup "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.

#### **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 de les operacions intragrup, tot allò que fa referència a aquestes operacions està recollit principalment a la clàusula 4 del Protocol Intern de Relacions entre Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", i CaixaBank, disponible al 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 tenir un informe de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, i del Consell d'Administració de "la Caixa", que haurà de tenir, al seu torn, un informe de la Comissió de Control de "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 realitzades entre la Societat o Entitats del seu Grup i els Accionistes significatius de la Societat:

<b>Nom o denominació social de l'Accionista significatiu</b>	<b>Nom o denominació social de la Societat o Entitat del seu Grup</b>	<b>Naturalesa de la relació</b>	<b>Tipus d'operació</b>	<b>Import (milers d'euros)</b>
"la Caixa"	CaixaBank		Ampliació de capital (Programa CaixaBank Dividend/Acció)	691.939
"la Caixa"	CaixaBank		Dipòsits vista i termini	878.206
"la Caixa"	CaixaBank		Derivats cobertura actius	34.000
"la Caixa"	CaixaBank		Derivats cobertura passius	484.000
"la Caixa"	CaixaBank		Préstec	70.000
Criteria CaixaHolding	CaixaBank	Filial "la Caixa"	Límit no disposat préstec	750.000
Criteria CaixaHolding	CaixaBank	Filial "la Caixa"	Compra societat «Servicios Gestión Inmobiliaria»	98.000
Criteria CaixaHolding	CaixaBank	Filial "la Caixa"	Obligacions simples adquirides	1.350.000
Abertis Infraestructuras	CaixaBank	Associada "la Caixa"	Saldos en imposicions a termini i vista	682.000
Gas Natural	CaixaBank	Control conjunt "la Caixa"	Saldos en imposicions a termini i vista	1.533.000

A la Nota 42 dels Comptes Anuals Consolidats hi ha, de forma agregada, tots els saldos amb societats del Grup "la Caixa".

D.3 Detalli les operacions significatives pel que fa a la quantia o rellevants pel que fa a la matèria dutes a terme entre la Societat o Entitats del seu Grup i els Administradors o Directius de la Societat:

<b>Nom o denominació social dels Administradors o Directius</b>	<b>Nom o denominació social de la part vinculada</b>	<b>Vincle</b>	<b>Naturalesa de l'operació</b>	<b>Import (milers d'euros)</b>

No hi ha operacions que siguin fora del trànsit ordinari ni a condicions que no siguin de mercat.

A la nota 42 dels Comptes Anuals Consolidats hi ha, de forma agregada, tots els saldos amb administradors i directius.

- D.4 Informe de les operacions significatives dutes a terme per la Societat amb altres Entitats pertanyents al mateix Grup, sempre que no s'eliminïn 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:

<b>Denominació social de l'Entitat del seu Grup</b>	<b>Breu descripció de l'operació</b>	<b>Import (milers d'euros)</b>
VidaCaixa SA	Venda de participació en Banca Cívica Vida y Pensiones	158.839
VidaCaixa SA	Venda de participació en Cajasol Vida y Pensiones	113.500
VidaCaixa SA	Venda de participació en Caja Canarias Aseguradora Vida y Pensiones	93.900
SegurCaixa Adeslas, SA	Venda negoci assegurances no vida	193.300

A la nota 42 dels Comptes Anuals Consolidats hi ha, de forma agregada, tots els saldos amb societats associades i multigrup del Grup CaixaBank.

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

No hi ha operacions que siguin fora del trànsit ordinari ni a condicions que no siguin de mercat.

A la nota 42 dels Comptes Anuals Consolidats hi ha, de forma agregada, tots els saldos amb administradors i directius.

- 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 de la Societat regula el deure de no competència dels membres del Consell d'Administració.

L'article 27 del Reglament del Consell d'Administració de la Societat 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.

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 el bon govern de la Societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i "la Caixa", com a Accionista de control del primer, van subscriure un Protocol Intern de Relacions. El Protocol inicial signat amb motiu de la sortida a borsa de la Societat (anteriorment denominada Criteris CaixaCorp) va ser substituït per un nou Protocol, signat arran de les operacions de reorganització del Grup "la Caixa" a conseqüència de les quals CaixaBank ha esdevingut el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix 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 té com a objecte principalment:

- (i) desenvolupar els principis bàsics que han de regir les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, en tant que aquesta constitueix l'instrument per a l'exercici indirecte per la primera de l'activitat financera;
- (ii) delimitar les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte el seu caràcter de banc a través del qual "la Caixa" exerceix l'activitat financera de manera indirecta;
- (iii) definir els paràmetres generals que han de governar les eventuais relacions de negoci o de serveis que les Societats del Grup CaixaBank tindran amb les Societats del Grup "la Caixa", en particular, atesa la seva importància, la prestació de serveis de tipus immobiliari per part de la societat o societats immobiliàries de "la Caixa" a la societat o societats immobiliàries de CaixaBank;
- (iv) regular el flux d'informació adequat que permeti a "la Caixa" –i, en la mesura necessària, també a CaixaBank– l'elaboració dels seus estats financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió davant del Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

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

Sí

No✓

Identifiqui les Societats filials que cotitzen a Espanya:

Societats filials cotitzades

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

Sí

No

Defineixi les eventuals 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 eventuals conflictes d'interessos entre la filial cotitzada i les altres empreses del Grup:

Mecanismes per resoldre els eventuals 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.

La gestió global dels riscos pretén tutelar la sanitat del risc i preservar els mecanismes de solvència i té com a objectiu l'optimització de la relació rendibilitat/risc, amb la identificació, el mesurament i la valoració dels riscos i la seva consideració permanent en la presa de decisions de negoci de CaixaBank. D'aquesta manera es configura un perfil de risc d'acord amb els objectius estratègics. El model de delegacions té com a eixos bàsics tant les variables fonamentals de risc com l'import de les operacions, i permet quantificar els riscos a través d'escenaris de consum de capital i pèrdua esperada.

El control dels riscos està plenament integrat en la gestió, i l'organització està implicada en la seva posada en pràctica. L'Alta Direcció participa directament en aquesta tasca, en el manteniment del marc de control intern, que l'Entitat assegura en una execució prudent, i en el procés continu de gestió i planificació del capital que garanteix l'adequació dels recursos propis al perfil de riscos de l'Entitat. El Sistema de Gestió de Riscos funciona de manera integral, i consolida així aquesta gestió a escala corporativa.

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

- El risc és inherent a l'activitat de l'Entitat.
- Responsabilitat última del Consell i implicació de l'Alta Direcció.
- Perfil de risc mitjà-baix.
- Implicació de tota l'organització.
- La gestió comprèn el cicle complet de les operacions: des de l'anàlisi prèvia fins a

la concessió, el seguiment de la solvència i la rendibilitat, fins al reemborsament o la recuperació dels actius deteriorats.

- Decisions conjuntes.
- Independència.
- Concessió sobre la base de la capacitat de devolució del titular i d'una rendibilitat adequada.
- Homogeneïtat en els criteris i les eines utilitzades.
- Descentralització de les decisions.
- Ús de tècniques avançades.
- Dotació de recursos adequats.

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

El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan màxim que determina la política de risc de l'Entitat. L'Alta Direcció actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell d'Administració i configura els següents comitès de gestió del risc:

- Comitè Global del Risc  
Gestiona de manera global els riscos de crèdit, mercat, operacional, concentració, tipus d'interès, liquiditat i reputacional, i els específics de les participacions més rellevants, així com les implicacions de tots ells en la gestió de la solvència i el capital. Analitza el posicionament de riscos i estableix polítiques per optimitzar la gestió de riscos de l'Entitat en el marc dels reptes estratègics.
- Comitè de Polítiques de Concessió  
Proposa les facultats i els preus de les operacions de crèdit, les mesures d'eficiència i simplificació de processos, el nivell de risc assumit en els diagnòstics d'acceptació i els perfils de risc acceptats en campanyes comercials.
- Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO)  
Analitza els riscos de liquiditat, de tipus d'interès i de canvi en l'àmbit dels riscos estructurals i proposa la creació de cobertures i d'emissions per gestionar-los.
- Comitè de Crèdits  
Analitza i, si escau, aprova les operacions de crèdit dins el seu nivell d'atribucions i eleva al Consell d'Administració les que excedeixen el seu nivell de delegació.
- Comitè de Valoració i Adquisició d'Actius Immobiliaris  
Fa un seguiment permanent de l'operativa i és la primera instància d'aprovació de les operacions d'adquisició d'aquests actius.
- Comitè de Refinançaments  
Analitza i, si escau, aprova les operacions de refinançament dins el seu nivell d'atribucions i eleva al Comitè de Crèdits les que excedeixen el seu nivell de delegació.

CaixaBank té una Direcció General responsable dels riscos del Grup. La Direcció

Corporativa de Gestió Global del Risc, que depèn directament d'aquella, és la unitat de control global en què es materialitzen les funcions d'independència requerides pel Comitè de Basilea, amb la responsabilitat de gestionar els riscos a escala corporativa i de tutelar la sanitat de l'actiu i els mecanismes de solvència i garantia.

L'àmbit d'actuació de la Direcció General responsable dels Riscos del Grup CaixaBank abasta tots els riscos financers. En queden fora: el risc reputacional (gestionat per la Direcció General Adjunta de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i Responsabilitat Corporativa) i el de compliment normatiu (supervisat per la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu).

Les directrius emanades del Consell d'Administració en matèria de riscos s'implanten en l'organització mitjançant polítiques, circuits i procediments de gestió dels riscos, desenvolupats pel Departament de Polítiques i Infraestructures de Risc, dins la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc.

D'altra banda, s'ha transmès a tota l'organització el Pla Estratègic, que integra, entre els principals elements relacionats amb el risc, els següents: la qualitat, la reputació i el bon govern, la solvència i liquiditat, i la rendibilitat ajustada al risc. El Comitè revisa i aprova periòdicament diversos informes relatius als riscos assumits de manera conjunta per totes les entitats del Grup.

Com a últim garant dels mecanismes de control, 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 intern 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.

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

Els riscos prioritaris i emergents són aquells que poden afectar de manera material els resultats de l'Entitat i la sostenibilitat a llarg termini del model de negoci.

- **Riscos macroeconòmics.** A Espanya continua el procés de correcció dels desequilibris originats amb anterioritat a l'inici de la crisi econòmica i cal estar alerta mentre no es produeixi una recuperació estable de la demanda interna.
- **Riscos regulatoris.** La transició a un sistema financer global més segur comporta més requeriments regulatoris per a les entitats que CaixaBank afronta amb uns sòlids nivells de solvència i liquiditat. El procés d'unió bancària europea implica un canvi en les responsabilitats i el model de supervisió, que s'ha de recolzar en mecanismes de resolució robustos. Després de les revisions independents del sector bancari espanyol, efectuades d'acord amb el Memoràndum d'Entesa, i les avaluacions de l'FMI, a través del Financial Sector Assessment Program per a Espanya, els nivells de provisions del sector haurien de satisfer l'avaluació global que efectuarà el BCE amb vistes a l'assumpció de les funcions de supervisió.



- **Riscos reputacional.** La crisi econòmica, l'excessiu palanquejament de famílies i empreses, i la pèrdua de valor de les inversions en productes híbrids, entre altres aspectes, han provocat un deteriorament significatiu de la confiança de la societat espanyola en la banca. CaixaBank ha posat l'atenció en la solvència i la qualitat com a prioritats estratègiques per recuperar la confiança de la clientela en el sector financer. D'altra banda, en els últims anys CaixaBank ha reforçat les estructures de control intern, compliment normatiu i prevenció de blanqueig de capitals.

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

Des d'aquesta perspectiva, i en sintonia amb els riscos macroeconòmics, considerem el Risc Creditici com el principal risc del Grup. El 2013 s'ha mantingut el context general de debilitat econòmica, amb una taxa de desocupació que ha superat el 26% i una severa correcció del valor de mercat en el sector immobiliari residencial, encara lluny de la normalitat. Aquest entorn continua tensant el compliment de les obligacions dels clients, i previsiblement ho farà en el futur més proper.

L'actuació de la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc s'articula al voltant de la modelització dels mateixos riscos:

- Risc de crèdit: definició, validació i seguiment dels models de mesurament del risc de la cartera, quant a operació i client (*ratings, scorings*, probabilitat –PD–, severitat –LGD– i exposició –EAD–), així com el desenvolupament de les eines necessàries per integrar-lo en la gestió i fer-ne el seguiment. A partir d'aquests mesuraments, es determinen els requeriments mínims de capital regulatori i econòmic i la rendibilitat ajustada al risc de la cartera.
- Risc de mercat: seguiment i control del risc de les posicions pròpies, i supervisió independent del control dels riscos de balanç i de liquiditat.
- Risc Operacional: definició i implantació del model de gestió de risc operacional, desenvolupant les polítiques, les metodologies i les eines necessàries per facilitar la millora contínua de la qualitat en la gestió del negoci, així com el mesurament dels recursos propis necessaris per cobrir-la, inicialment pel mètode estàndard.
- Agregació de Riscos i Capital Econòmic: agregació de tots els riscos, considerant-ne les tipologies i estudiant les interaccions entre elles.

El procés d'avaluació dels principals riscos, indicant els criteris i qui hi intervé, es descriu a l'apartat E.4, atesa la seva vinculació quantitativa amb els nivells de tolerància al risc.

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

El marc de comunicació al Consell en matèria de riscos estableix els continguts i la periodicitat adequats per a cadascun dels riscos, i els llindars i límits que, si se sobrepassen, insten la comunicació en la propera sessió, independentment del calendari

previst.

Els llindars estan definits a partir de mètriques quantitatives. En risc de mercat, els excessos en els límits de Valor en Risc requereixen l'autorització del Consell. En risc de crèdit, el Consell ha establert obligacions de *reporting* en funció de determinats increments percentuals en Pèrdua Esperada, Actius Ponderats per Risc i Morositat. En la gestió del risc estructural de balanç s'han fixat límits en les variacions netes del marge superior a un cert llindar i al Valor en Risc aplicat al balanç. L'establiment dels llindars de tolerància i dels límits es fa sense perjudici del dret de l'Entitat a la seva modificació.

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

Les actuacions en l'àmbit del mesurament, seguiment i gestió del risc es duen a terme d'acord amb la recomanació del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea i la normativa establerta en les directives europees i la legislació espanyola vigent.

El Departament de Models de Risc de Crèdit, Optimització i Anàlisi del Capital, dins de la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc, té la missió de construir, mantenir i fer el seguiment dels sistemes de mesurament del risc de crèdit. A més, és l'encarregat d'assegurar i orientar l'ús que es fa d'aquests sistemes i de vetllar perquè les decisions que es prenguin basades en aquestes mesures tinguin en compte la seva qualitat. Tal com estableixen les millors pràctiques, aquesta Direcció Corporativa és independent de les àrees de negoci per garantir que els criteris de valoració no tinguin interferències derivades de consideracions comercials.

D'acord amb la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, CaixaBank utilitza models interns en l'avaluació del risc de crèdit vinculat a les tipologies d'exposició següents:

- Préstecs hipotecaris concedits a persones físiques
- Préstecs personals concedits a persones físiques
- Targetes lliurades a persones físiques
- Préstecs i crèdits atorgats a petites i mitjanes empreses (pimes)
- Préstecs i crèdits atorgats a grans empreses (corporacions)
- Cartera de participacions industrials

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

Es revisen periòdicament la totalitat dels models per tal de detectar possibles deterioraments en la qualitat dels mesuraments, així com les estimacions per incorporar les variacions del cicle econòmic. Amb periodicitat mensual, s'avalua gairebé la totalitat de la cartera de clients de banca detallista, que inclou el segment de particulars i el de pimes, fet

que permet actualitzar, de manera continuada, el coneixement d'aquestes carteres. La contínua avaluació dels riscos permet conèixer la distribució de l'exposició de les diferents carteres respecte a la qualitat creditícia expressada com a probabilitat d'incompliment.

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

### **Pèrdua esperada**

La pèrdua esperada és el resultat de multiplicar tres magnituds: l'exposició, la probabilitat d'incompliment i la severitat.

### **Exposició**

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

L'obtenció d'aquesta estimació es basa en l'observació de l'experiència interna de la morositat de l'Entitat, relacionant els nivells de disposició en el moment de l'incompliment i en els 12 mesos anteriors. Per tal de fer-la, es modelitzen per a cada transacció les relacions observades en funció de la naturalesa del producte, el termini fins al venciment i les característiques del client.

### **Probabilitat d'incompliment**

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

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

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

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

La funció de *Rating* Corporatiu, dependent de la Direcció Corporativa d'Anàlisi i Concessió, disposa de models interns per qualificar el segment de grans empreses. Aquests models són de caràcter «expert» i donen més ponderació al criteri qualitatiu dels analistes. Davant

la falta d'una freqüència suficient en termes estadístics de morositat interna en aquest segment, la construcció d'aquests models s'ha alineat amb la metodologia de Standard & Poor's, de manera que s'han pogut fer servir les taxes d'incompliment global publicades per aquesta agència de *rating*, que afegeix fiabilitat a la metodologia. Els models s'han desenvolupat a partir de dades que tenen una profunditat històrica suficientment significativa i, per tant, incorporen de manera raonable l'efecte del cicle i garanteixen estabilitat als mesuraments obtinguts.

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

### **Severitat**

La severitat (LGD en el seu acrònim en anglès per a *loss given default*) correspon al percentatge del deute que no podrà ser recuperat en cas d'incompliment del client. La Societat efectua una revisió permanent dels procediments de recuperació i regularització dels deutes morosos per tal de minimitzar l'impacte d'una eventual fallida.

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

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

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

### **Pèrdua inesperada i capital econòmic**

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

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

Tradicionalment s'han diferenciat dos conceptes:

- El capital econòmic és aquell que una entitat hauria de tenir per assumir pèrdues inesperades que puguin tenir lloc i que podrien posar en perill la continuïtat de la Societat. És una estimació pròpia que es va ajustant en funció del mateix nivell de tolerància al risc, volum i tipus d'activitat. En aquest sentit, és responsabilitat del Consell d'Administració i de la Direcció de la Societat assegurar que en qualsevol circumstància hi hagi fons propis suficients per afrontar qualsevol eventualitat, amb un nivell de

confiança dels 99,95%. Aquesta responsabilitat ha estat subratllada per l'anomenat Pilar II de Basilea.

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

El capital econòmic no és substitutiu del regulatori, sinó que n'és un complement per acostar-se més al perfil de riscos reals que la Societat assumeix i incorporar riscos no previstos —o considerats només parcialment— en les exigències regulatòries.

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

#### **Rendibilitat ajustada al risc**

Per a la determinació del preu de les operacions s'utilitzen, d'una banda, les eines de *pricing* integrades en el sistema de sol·licituds (basades en l'adequada cobertura de la prima de risc) i, de l'altra, la informació de l'eina RAR (Rendibilitat Ajustada a Risc).

El RAR està consolidat en la xarxa de Centres d'Empresa i Corporativa, i permet un major control de l'equilibri entre la rendibilitat i el risc.

#### **Gestió del risc de mercat de les activitats de negociació**

La Direcció de Departament de Risc de l'Operativa en Mercats, dependent de la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc, és responsable de la valoració dels instruments financers, així com d'efectuar el mesurament, control i seguiment dels seus riscos associats, de l'estimació del risc de contrapartida i del risc operacional associat a l'activitat en mercats financers.

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

Les dues mesures de risc més utilitzades són la sensibilitat i el VaR (*Value at Risk*, o valor en risc). La sensibilitat calcula el risc com l'impacte en el valor de les posicions d'un petit moviment dels factors de risc, i ho fa de la manera següent:

- Per al risc de tipus d'interès i inflació, es calcula la variació del valor actual de cadascun dels fluxos futurs (reals o previstos) davant de variacions d'un punt bàsic (0,01%) en tots els trams de la corba.
- Per al risc de tipus de canvi, es calcula la variació del contravalor de cadascun dels fluxos en divisa davant de variacions d'un punt percentual (1%) en el tipus de canvi.
- Per al risc de preu d'accions o altres instruments de renda variable contractats per la Sala de Tresoreria i per al risc de preu de mercaderies, es calcula la variació del valor

actual de la posició o de la cartera, davant d'una variació d'un punt percentual (1%) dels preus dels seus components.

- Per al risc de volatilitat (variabilitat dels tipus o preus), que incorpora les operacions amb característiques d'opció (*caps* i *floors* de tipus d'interès i opcions sobre divisa o renda variable), es calcula la variació del valor actual de cadascun dels fluxos futurs davant de variacions de les volatilitats cotitzades en tots els trams de la corba, en els tipus de canvi i/o en els preus de l'actiu.

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

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

El model intern per a l'estimació de recursos propis per risc de mercat de les activitats de negociació va ser aprovat pel Banc d'Espanya l'any 2006. El perímetre del model comprèn gairebé la totalitat de les posicions pròpiament de Tresoreria i els derivats de negociació sobre participades. El 2013, el VaR mitjà a un dia de les activitats de negociació ha estat de 7 milions d'euros. Els consums més elevats, fins a un màxim de 13,1 milions d'euros, es van assolir durant el mes de març, fonamentalment per l'anticipació que recull el VaR d'una evolució potencialment diferent del valor diari de mercat de les posicions de renda variable (principalment operativa de derivats sobre accions).

Les metodologies utilitzades per a l'obtenció d'aquest mesurament són dues:

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

El VaR històric resulta molt adequat per completar les estimacions obtingudes mitjançant el VaR paramètric, atès que no incorpora cap hipòtesi sobre el comportament estadístic dels factors de risc. El VaR paramètric assumeix fluctuacions modelitzables a través d'una distribució estadística normal. A més, el VaR històric incorpora la consideració de relacions no lineals entre els factors de risc, cosa que el fa també especialment vàlid, encara que cal subratllar que el risc opcional ha estat molt petit.

L'empitjorament de la qualificació creditícia dels emissors dels actius també pot motivar una

evolució desfavorable dels preus cotitzats pel mercat. Per aquesta raó, la Direcció de Departament de Risc de l'Operativa en Mercats completa la quantificació del risc de mercat amb una estimació de les pèrdues derivades de moviments en la volatilitat del diferencial de crèdit de les posicions en renda fixa privada (*Spread VaR*), que constitueix una estimació del risc específic atribuïble als emissors dels valors.

Les mesures de VaR es complementen amb dues mètriques de risc associades a altres requeriments normatius: el VaR Estressat i el Risc Incremental d'Impagament i Migracions. El VaR Estressat captura la pèrdua màxima deguda a moviments adversos en els preus de mercat en un període històric anual d'estrès, i es calcula amb un interval de confiança del 99% i horitzó diari. El Risc Incremental d'Impagament i Migracions reflecteix el risc associat a les variacions en la qualitat creditícia o incompliment en les posicions de renda fixa i derivats de crèdit en cartera, amb un interval de confiança del 99,9% i horitzó anual. Els valors mitjans d'aquestes mesures de risc durant l'exercici 2013 han estat d'11,1 i 25,9 milions d'euros, respectivament.

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

1. Anàlisi de *stress* sistemàtic: calcula la variació del valor de la cartera davant d'una sèrie determinada de canvis extrems en els principals factors de risc. Es consideren els moviments paral·lels de tipus d'interès (pujada i baixada); els moviments de pendent en diferents trams de la corba de tipus d'interès (pronunciament i aplanament); l'augment i la disminució del diferencial entre els instruments subjectes a risc de crèdit i el deute públic (diferencial *bo-swap*); els moviments del diferencial de les corbes euro i dòlar; l'augment i la disminució de la volatilitat de tipus d'interès; l'apreciació i la depreciació de l'euro respecte del dòlar, el ien i la lliura; l'augment i la disminució de la volatilitat de tipus de canvi; l'augment i la disminució del preu de les accions, i, finalment, l'augment i la disminució de la volatilitat de les accions i de les mercaderies.
2. Anàlisi d'escenaris històrics: considera l'impacte que sobre el valor de les posicions tindrien situacions realment esdevingudes, com per exemple la caiguda del Nikkei el 1990, la crisi del deute americà i la del peso mexicà el 1994, la crisi asiàtica del 1997, la crisi del deute rus el 1998, la creació i l'explosió de la bombolla tecnològica entre el 1999 i el 2000, els atacs terroristes de més impacte en els mercats financers els últims anys, el *credit crunch* de l'estiu del 2007, la crisi de liquiditat i confiança ocasionada per la fallida de Lehman Brothers el mes de setembre del 2008 o l'increment dels diferencials de crèdit dels països perifèrics de la zona euro pel contagi de la crisi de Grècia i Irlanda el 2010 o la crisi del deute espanyol el 2011 i el 2012.

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

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

El control del risc de contrapartida s'efectua mitjançant un sistema integrat i en temps real que permet conèixer, en qualsevol moment, el límit disponible per a cada contrapartida, per producte i termini. El sistema integra les carteres del negoci bancari i assegurator, i les posicions dels fons garantits. El risc es mesura tant pel seu valor de mercat actual com per l'exposició futura.

Així doncs, la gestió del risc de mercat de les posicions de Tresoreria de CaixaBank s'adapta a les directrius metodològiques i de seguiment proposades pel Comitè de Basilea.

### **Risc Operacional**

El Comitè Global del Risc és l'Òrgan de Direcció que defineix les línies estratègiques d'actuació i que efectua el seguiment del perfil de risc operacional, dels principals esdeveniments de pèrdua i de les accions que cal desenvolupar per a la seva mitigació.

A CaixaBank es desenvolupa un projecte de caràcter estratègic que, impulsat des de la Direcció i d'acord amb les propostes i les normes regulatòries del Banc d'Espanya, permet implantar un únic model integral de mesurament i control del risc operacional en tot el Grup. La gestió a nivell de Grup comprèn les societats incloses en el perímetre d'aplicació de la Circular de Solvència 03/2008 del Banc d'Espanya, i es desenvolupa d'acord amb el «Marc de Gestió del Risc Operacional». Aquest document defineix els objectius, l'estructura organitzativa, les polítiques, el model de gestió i les metodologies d'avaluació del risc operacional.

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

Les responsabilitats d'implantar el model organitzatiu es distribueixen entre:

- Comitè de Risc Operacional: creat durant el 2013, és el responsable de risc operacional del Grup, així com de les implicacions d'aquest en la gestió de la solvència i del capital. Reporta al Comitè Global del Risc.
- Àrees de negoci i suport i empreses filials: responsables d'identificar, avaluar, gestionar i controlar els riscos operacionals de les seves activitats i d'informar-ne. És clau la figura dels coordinadors de risc operacional en cadascun dels centres.
- Risc Operacional: s'encarrega de definir, implementar i estandarditzar el model de



gestió, mesurament i control del risc operacional del Grup CaixaBank. Dóna suport a les àrees i a les empreses filials i consolida la informació per al *reporting* a la Direcció. Se situa en la Direcció Corporativa de Models i Polítiques de Risc, dins de Gestió Global del Risc.

- Validació de Models de Risc i Auditoria Interna: responsables de supervisar l'acompliment de la normativa vigent, el càlcul dels requeriments de recursos propis per risc operacional i la implantació dels procediments d'avaluació, control i gestió del risc operacional establerts.

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

- Identificació i detecció de tots els riscos operacionals (actuals i potencials), a partir de tècniques qualitatives —opinió dels experts de processos, indicadors de risc, escenaris de pèrdues operacionals extremes— i de procediments per a la seva gestió, per definir el perfil de risc operacional del Grup CaixaBank. S'ha establert l'objectiu d'actualització anual de l'avaluació i valoració qualitativa de riscos operacionals, focalitzada en els més rellevants. Les mesures de valoració establertes són la pèrdua esperada i el valor en risc.
- Avaluació quantitativa del risc operacional a partir de les dades reals de pèrdues registrades en la Base de dades d'esdeveniments operacionals. S'ha iniciat la participació en el consorci internacional ORX per a l'intercanvi de dades de pèrdues operacionals amb altres entitats financeres, a l'efecte de tenir una visió més completa del perfil de risc del sector financer, i poder gestionar amb antelació les pèrdues ja sofertes per les entitats competidores.
- Gestió activa del perfil de risc del Grup, que implica establir un model de *reporting* a tots els nivells de l'organització per facilitar la presa de decisions amb vistes a mitigar-la (establiment de nous controls, desenvolupament de plans de continuïtat de negoci, reenginyeria de processos, assegurement de possibles contingències i altres), anticipant les possibles causes de risc i reduint-ne l'impacte econòmic. El seguiment dels principals riscos, tant qualitius com de pèrdues reals, concretat en les accions correctores i plans d'acció corresponents, és la base per avançar en la consecució de l'objectiu de gestió. S'està millorant la infraestructura de sistemes d'informació de suport de Risc Operacional, per tal de millorar-ne la gestió.

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

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

Aquest risc és gestionat i controlat directament per la Direcció de CaixaBank, a través del Comitè de Gestió Global del Risc i del Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO). L'ALCO té com a missió optimitzar i rendibilitzar l'estructura financera del balanç, considerant tant el negoci bancari com l'assegurador, coordinant preus, terminis i volums entre les activitats generadores d'actiu i passiu, a més de coordinar les accions proposades amb l'àrea de riscos.

El Grup CaixaBank gestiona aquest risc tot perseguint un doble objectiu: reduir la

sensibilitat del marge d'interessos a les variacions dels tipus d'interès i preservar el valor econòmic del Balanç. Per aconseguir aquests dos objectius es fa una gestió activa mitjançant la contractació en els mercats financers d'operacions de cobertura addicionals a les cobertures naturals generades en el mateix balanç, derivades de la complementarietat de la sensibilitat a variacions dels tipus d'interès de les operacions d'actiu i de passiu efectuades amb els clients.

La Direcció d'ALM i Liquiditat (dependent de la Direcció General de Riscos) és l'encarregada d'analitzar aquest risc i de proposar al Comitè de Gestió d'Actius i Passius les operacions de cobertura d'acord amb aquests objectius. Per dur a terme aquesta tasca s'utilitzen les mesures d'avaluació que s'expliquen a continuació.

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

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

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

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

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

Segons la normativa vigent, CaixaBank no consumeix recursos propis pel risc de tipus d'interès estructural assumit, atès el baix perfil de risc del seu balanç. Malgrat que el risc de tipus d'interès de balanç assumit per CaixaBank és marcadament inferior als nivells considerats com a significatius (*outliers*), segons les propostes de Basilea II, en la Societat es continuen duent a terme un conjunt d'actuacions relatives a la intensificació del

seguiment i la gestió del risc de tipus d'interès de balanç.

### **Risc de liquiditat**

La Direcció d'ALM i Liquiditat, dependent de la Direcció General de Riscos, és l'encarregada de mesurar, seguir i gestionar el risc de liquiditat.

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

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

El Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO) fa un seguiment mensual de la liquiditat a mitjà termini mitjançant l'anàlisi dels desfasaments previstos en l'estructura del balanç i verifica el compliment dels límits i de les línies d'actuació operatives aprovades pel Consell d'Administració. L'ALCO proposa al Consell d'Administració les emissions o programes de finançament o d'inversió òptims en funció de les condicions de mercat i els instruments i terminis necessaris per afrontar el creixement del negoci.

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

El Grup CaixaBank gestiona activament el risc de liquiditat i, amb un sentit d'anticipació a possibles necessitats de fons prestables, disposa de diversos programes de finançament ordinari que cobreixen els diferents terminis de venciment per garantir en tot moment uns nivells adequats de liquiditat. Aquests programes són un programa de pagarés anomenat «Programa d'Emissió de Pagarés 2013» i dos programes de renda fixa anomenats «Fullet de base de valors no participatius 2013» i «CaixaBank – Euro Medium Term Note Programme». Addicionalment, com a mesura de prudència per afrontar possibles tensions

de liquiditat o situacions de crisi de mercat, el Grup CaixaBank té depositades en el BCE una sèrie de garanties que permeten obtenir de manera immediata una elevada xifra de liquiditat (pòlissa BCE).

El Grup CaixaBank aprofita els mecanismes existents en els mercats financers per disposar d'uns nivells de liquiditat adequats als seus objectius estratègics, per la qual cosa evita la concentració dels venciments de les emissions i disposa de fonts de finançament diversificades. L'Entitat, segons la normativa vigent, no consumeix recursos propis pel risc de liquiditat al qual està subjecta.

#### **Risc actuarial**

Les polítiques del Grup amb relació al risc actuarial estan descrites a la Nota 3 dels Comptes Anuals Consolidats adjunts.

El 2013 les autoritats europees han establert l'1 de gener de 2016 com la data d'entrada en vigor de la Normativa Europea de Solvència II. En aquest període s'han de finalitzar els desenvolupaments normatius actualment en discussió, i aprovar a nivell europeu i transposar a l'àmbit nacional, tot el conjunt de normatives de Solvència II (Directiva Omnibus II, Actes Delegats, Normes Tècniques d'Implementació i Guies).

Per tal de preparar l'adaptació a Solvència II durant el període transitori que tindrà lloc entre l'1 de gener de 2014 i l'entrada en vigor, EIOPA (el supervisor Europeu d'assegurances) ha emès quatre guies de preparació, les quals tenen com a objectiu ajudar que les companyies asseguradores incorporin progressivament determinats aspectes que desenvolupa Solvència II fins al 2016. El 30 de desembre de 2013 la DGSP va emetre una comunicació a totes les entitats asseguradores i grups d'entitats asseguradores sobre el necessari compliment d'aquestes guies, en els termes que s'hi descriuen.

Durant l'exercici 2013, el Grup ha treballant activament en la implantació de Solvència II, participant en els grups de treball a nivell del sector assegurador i en el test d'impacte quantitatiu i qualitatiu efectuat pels supervisors, i desenvolupant les adaptacions i millores necessàries en els sistemes i la gestió.

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

##### **Risc materialitzat en l'exercici**

Risc de crèdit

##### **Circumstàncies que l'han motivat**

Morositat. A **31Des13** els deutors morosos del Grup s'han situat en 25.365 milions d'euros (11,66%). A **31Des12** eren 20.150 milions (8,62%).

Promoció immobiliària i actius adquirits en pagament de deutes. A **31Des13**, l'import brut del finançament destinat a la promoció immobiliària del Grup era de 19.980 milions d'euros (26.992 a **31Des12**) i el valor comptable net dels actius adjudicats en pagament de deutes 6.169 milions d'euros (5.088 milions a 31Dic12).

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 10,43% (31Des12) al 13,08% (30Nov13, última data disponible).

#### **Funcionament dels sistemes de control**

Els riscos referits són conseqüència de la desfavorable conjuntura actual.

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.

#### **Risc materialitzat en l'exercici**

Risc de mercat

#### **Circumstàncies que l'han motivat**

Durant el 2013 el VaR mitjà de les activitats de negociació ha estat de 7 milions d'euros. Els consums més elevats, fins a un màxim de 13,1 milions d'euros, es van assolir durant el mes de març, fonamentalment per l'anticipació que recull el VaR d'una evolució potencialment diferent del valor diari de mercat de les posicions de deute sobirà (fonamentalment espanyol) respecte dels instruments derivats emprats per gestionar el seu risc de tipus d'interès.

#### **Funcionament dels sistemes de control**

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.

#### **Risc materialitzat en l'exercici**

Risc de tipus d'interès del balanç

#### **Circumstàncies que l'han motivat**

El 2013 no s'han materialitzat riscos crítics.

#### **Funcionament dels sistemes de control**

Els sistemes de control han funcionat correctament i això n'ha permès una gestió adequada.

Se n'ha informat de l'evolució al Consell d'Administració del Grup.

#### **Risc materialitzat en l'exercici**

Risc de liquiditat

#### **Circumstàncies que l'han motivat**

A diferència dels anys anteriors, el 2013 els mercats majoristes de finançament han estat oberts durant períodes més llargs de temps i la percepció respecte del risc de crèdit espanyol ha anat millorant, especialment del sobirà i el financer. Per a CaixaBank ha estat un exercici especialment positiu, amb un apetit inversor elevat per a les emissions dutes a terme i amb diferencials que s'han anat reduint a mesura que avançava l'exercici.

Destaquen els mecanismes següents utilitzats durant l'exercici per gestionar la liquiditat de manera segura:

Manteniment d'un coixí de liquiditat ben folgat i d'uns límits de gestió prudents.

La disposició de diversos programes de finançament ordinari i el manteniment de capacitat de finançament a través d'instruments de la més alta qualitat, com ara cèdules hipotecàries i territorials.

Emissions diversificades, tant per la varietat d'instruments emesos com pels inversors en què s'han col·locat i els diferents venciments utilitzats. S'ha generat

nova base inversora a través de les emissions de bons simples.

- a) Un ampli coixí d'actius en garantia dipositats en el BCE que permeten obtenir liquiditat de manera immediata.

Disposar d'un Pla de Contingència del Risc de Liquiditat que preveu un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establertes i on es detallen mesures comercials, institucionals i de comunicació per fer front a aquest tipus de situacions.

L'elevada posició d'actius líquids i la possibilitat de finançament en mercat majorista han permès reduir la dependència del finançament presa en les subhastes extraordinàries de liquiditat que va fer el Banc Central Europeu a tres anys.

L'Optimització de col·lateral amb la generació de nous fons de titulització i la liquidació d'altres.

#### **Funcionament dels sistemes de control**

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.

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

El principal risc associat a l'activitat de banca comercial és el risc de crèdit. El 2013 la gestió dels riscos del Grup ha mantingut l'esforç necessari per afrontar l'increment de la morositat i adoptar amb la màxima diligència mesures per reclamar eficaçment els deutes de recuperació problemàtica. Això es fa des dels primers indicis de deteriorament de la solvència dels deutors, amb un seguiment constant de la seva evolució i dels actius hipotecats com a garantia. Sobre això, i sense perjudici del seguiment constant de la cartera creditícia, CaixaBank ha mantingut les mesures necessàries per mitigar l'impacte de la crisi en els clients particulars.

El Departament de Seguiment i Gestió Preventiva del Risc de CaixaBank depèn de la Direcció Corporativa de Gestió Global del Risc. La seva funció té un doble vessant: d'una banda, l'elaboració d'informes de seguiment sobre acreditats individuals o grups econòmics amb nivells de risc més elevats, i, d'una altra, el seguiment dels titulars de risc que presenten símptomes de deteriorament en la seva qualitat creditícia, segons el *rating* i la qualificació de seguiment, basada en les alertes de risc de cada acreditat.

La qualificació de seguiment té un paper fonamental a l'hora d'orientar tant el sistema de concessió, comentat anteriorment, com el procés de seguiment. D'aquesta manera, s'analitzen amb més profunditat i amb més periodicitat els acreditats amb més probabilitat de mora a curt termini.

Una altra característica del sistema d'alertes és la seva absoluta integració en els sistemes d'informació de clients. Les alertes s'assignen individualment a cada acreditat, i mensualment se n'estableix una classificació. A més, la informació sobre les alertes d'un client s'integra en tota la informació que s'elabora sobre aquest client, i també se l'informa en aquest sentit en totes les sol·licituds d'operacions d'actiu relacionades amb aquest client.

El resultat de l'acció de seguiment és l'establiment de «Plans d'Acció» sobre cadascun dels acreditats analitzats. Aquests «Plans d'Acció» tenen com a objectiu complementar la qualificació per alertes i, al mateix temps, orientar la política de concessió de futures operacions.

El seguiment dels acreditats del segment de promotors i constructors ha estat un altre dels focus d'atenció preferent del Departament de Seguiment del Risc i Recuperacions. Pel que fa als particulars, la gestió preventiva del risc ha permès detectar amb anticipació indicis de deteriorament de la seva capacitat de reemborsament i analitzar cada cas de manera personalitzada per adoptar la solució que s'hi adapta millor.

CaixaBank acomoda, amb una acurada anàlisi del risc, i en determinats casos, les quotes a curt termini a les disponibilitats actuals del deutor, amb la confiança que aquest ajornament facilitarà la bona fi de les operacions. De les diverses opcions que hi ha per aconseguir aquest objectiu, amb el client s'analitza la que s'adequa més bé a la seva situació, encara que sempre es garanteix l'objectiu final de recuperació del crèdit i l'adequat compliment dels procediments interns d'aprovació del risc.

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

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

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

Pel que fa al risc de liquiditat, el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO) fa un seguiment periòdic d'una sèrie d'indicadors i alarmes per anticipar crisi de liquiditat amb la finalitat de poder prendre, com es preveu al Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, les mesures correctores. Addicionalment, cada mes s'analitza com quedarien els nivells de liquiditat en cada un dels escenaris hipotètics de crisi establerts.

A continuació es descriuen els mecanismes de supervisió de la funció de riscos i del Marc de Control Intern del Grup, de forma independent als equips d'admissió i concessió, desenvolupament i implantació de models, definició i aplicació de polítiques, i seguiment del risc:

- **Validació Interna**
- **Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu**

#### **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 desenvolupa Validació de Models de Risc i s'emmarca dins la Direcció Executiva de Secretaria Tècnica i Validació, que depèn directament de la Direcció General de Riscos. Garanteix la independència dels equips de desenvolupament i implantació de models interns.

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

La metodologia de treball de Validació de Models de Risc es basa en l'elaboració de plans anuals, on s'especifiquen els objectius i tasques previstos per a l'any. L'objectiu de la planificació de Validació de Models de Risc és complementar les tasques recurrents amb revisions específiques, i així garantir la vigència de les opinions emeses amb caràcter anual.

Les tasques de compliment regulatori es componen de:

- Cicles de validació, consistents en un conjunt de revisions periòdiques que permeten analitzar anualment, per a cada model intern, el seu rendiment i integració en els processos de gestió del risc. D'aquesta manera, es garanteix una opinió actualitzada de l'estat dels models interns i els seus usos.
- Revisions exhaustives davant de modificacions rellevants, que requereixen l'opinió prèvia de Validació de Models de Risc, com ara l'aprovació i implantació de models interns o la validació dels processos d'estimació de paràmetres.
- *Reporting* regulatori:
  - Actualització, com a mínim anual, del Dossier de Seguiment IRB, document requerit pel supervisor per a cada model intern.
  - Presentació de la Memòria de Validació de Models de Risc.

A més, es fan revisions que poden sorgir de la necessitat d'aprofundir en aspectes detectats en els cicles de validació o a petició del supervisor o les àrees afectades. Així mateix, hi ha projectes interns, enfocats a l'optimització de tasques o l'automatització de treballs recurrents.

L'àmbit de les tasques abordades per Validació de Models de Risc s'ha anat ampliant des que es va crear com a unitat independent, l'any 2006, fins avui. El 2010, a més de les revisions en l'àmbit de Risc de Crèdit s'afegeix l'avaluació del model intern de Risc de Mercat.

Durant el 2013 s'incorpora al projecte global per aconseguir l'enfocament de mesurament



avançat (AMA) en l'àmbit de Risc Operacional.

### **Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu**

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

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

La Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu es responsabilitza d'assegurar l'adequada gestió i supervisió del Model de Control Intern del Grup i reporta de manera sistemàtica i periòdica a la Vicepresidència Executiva-Conseller Delegat de CaixaBank, així com a la Comissió d'Auditoria i Control, òrgan supervisor de les funcions de control i responsable de la integritat del Marc de Control Intern al Grup.

Aquesta Direcció General Adjunta s'estructura a través de tres unitats organitzatives (Control Intern, Compliment Normatiu i Auditoria Interna), que actuen sota el principi d'independència entre elles i respecte de la resta d'Àrees de l'Organització i societats del Grup CaixaBank (1), d'acord amb les directrius establertes per l'EBA (European Banking Authority), en el seu document Guia de l'EBA sobre Govern Intern de 27/09/2011 (adoptada pel Banc d'Espanya el 27/06/2012).

Durant el 2012 i el 2013 s'ha avançat significativament en l'enfortiment del model de control intern del Grup. Se n'ha reforçat l'estructura organitzativa mitjançant la creació de l'Àrea de Control Intern, que té com a missió fonamental el desenvolupament del Mapa de Riscos Corporatiu, projecte transversal inclòs en la revisió del Pla Estratègic 2011-2014. Addicionalment s'ha fet una anàlisi de les funcions i els objectius de les tres àrees de la DGA de Control que ha comportat la reorganització i el reforç de l'estructura de mitjans de què disposen.

(1) S'entén per Societats del Grup CaixaBank les societats dependents de CaixaBank.

### **Control Intern**

En l'exercici 2012 es va crear l'Àrea de Control Intern, fet que va comportar un avenç significatiu en l'enfortiment del model de Control Intern del Grup CaixaBank.

L'entorn de Control de CaixaBank s'estructura en tres línies de defensa.

- La primera línia de defensa recau en les mateixes Àrees de l'Entitat que constitueixen el primer nivell de control.
- L'Àrea de Control Intern s'integra en la segona línia de defensa, juntament amb Gestió Global del Risc, Sistema de Control Intern Fiabilitat de la Informació Financera (SCIIF) i Compliment Normatiu, entre d'altres, que vetllen pel bon funcionament de la Gestió i el Control de Riscos efectuat per les Àrees de Negoci.
- L'Àrea d'Auditoria Interna és la tercera línia de defensa, com a element de supervisió.

L'Àrea de Control Intern té la missió de garantir 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 CaixaBank, la qual cosa genera confiança per als grups d'interès.

Per dur a terme la seva missió, durant el 2013 i el 2014 s'està desenvolupant el Projecte Mapa de Riscos Corporatiu, que serà l'eina bàsica de gestió del Model de Control Intern.

El Mapa de Riscos Corporatiu oferirà una visió integral i sintètica de l'entorn de control del Grup, i integrarà els Mapes de Riscos actuals.

L'Àrea de Control Intern actua sota el principi d'independència respecte de la resta d'Àrees de l'Organització i Societats del Grup. Així mateix, actua amb caràcter transversal examinant els mecanismes de control sobre els riscos que afecten el conjunt d'activitats i negocis desenvolupats pel Grup.

Les seves principals funcions són:

- La coordinació del Mapa de Riscos i Controls Corporatiu
- L'assessorament a l'Alta Direcció en relació amb els protocols de control i plans d'actuació adequats per solucionar les eventuais deficiències de control.
- *Reporting* de manera sistemàtica i periòdica a l'Alta Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control sobre l'Entorn de Control.

### **Compliment normatiu**

L'objectiu de la funció de Compliment Normatiu és la supervisió del risc de compliment, definit aquest com el risc de CaixaBank o de les Societats del Grup CaixaBank de rebre sancions legals o normatives, o de patir una pèrdua financera material o una pèrdua reputacional pel fet de no observar les lleis, regulacions, normes, estàndards d'autoregulació i codis de conducta aplicables a les seves activitats.

La supervisió del risc de compliment es fa mitjançant l'establiment de controls de segon nivell, que permeten detectar possibles deficiències en els procediments implantats a l'Entitat per tal d'assegurar el compliment de la normativa dins el seu àmbit d'actuació. En cas de detecció de deficiències, juntament amb les àrees de gestió afectades es desenvolupen propostes d'accions de millora, de les quals es fa un seguiment periòdic fins que queden efectivament implantades. Així mateix, l'Àrea de Compliment Normatiu vetlla per les bones pràctiques en matèria d'integritat i normes de conducta de l'Entitat, entre les quals hi ha el Codi Ètic, el Codi de Conducta Telemàtic i el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors. Entre les seves funcions hi ha la supervisió del compliment d'aquestes normes i l'anàlisi, si escau, de les possibles incidències en la seva aplicació, amb la gestió d'un Canal Confidencial de Consultes i Denúncies exclusiu per a empleats. Aquest Canal serveix per resoldre consultes i denúncies relacionades amb el compliment dels codis Ètic i Telemàtic i amb les irregularitats de naturalesa financera i comptable que es puguin donar.

També cal destacar que l'Àrea de Compliment Normatiu és un interlocutor dels principals organismes supervisors (principalment, CNMV i Banc d'Espanya) i que, si s'escau, coordina els requeriments que aquests organismes puguin remetre. L'elaboració de les respostes correspon a les àrees implicades i a l'Assessoria Jurídica.

L'Àrea de Compliment Normatiu fa el report periòdic a l'Alta Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control sobre les seves activitats de control, amb la independència funcional i professional necessària per desenvolupar la seva activitat de supervisió i report, i no intervenint en cap cas en les decisions de gestió ni en l'operativa de les activitats que supervisa.

Dins l'Àrea de Compliment Normatiu, i com una unitat independent, hi ha la Unitat Operativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (UOPBC), que vetlla, amb dedicació exclusiva, pel compliment de les obligacions de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme establertes per la Llei. D'acord amb això, facilita a les àrees comercials instruments per al coneixement dels seus clients i per al control i report de les operacions sospitoses. La UOPBC és dirigida i supervisada per la Comissió de PBC i FT, i les seves actuacions es reporten a l'Alta Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control.

### **Auditoria Interna**

Auditoria Interna es configura com la tercera línia de defensa del Marc de Control Intern de CaixaBank, com a element de supervisió.

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

Reporta sistemàticament a la Comissió d'Auditoria i Control i proporciona una visió objectiva a l'Alta Direcció sobre l'eficàcia del Marc de Control Intern.

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

L'avaluació de la qualitat i l'eficàcia del Marc de Control Intern del Grup amb l'objecte de garantir l'adequada gestió i mitigació dels principals riscos.

La revisió del compliment de la normativa interna i externa.

L'avaluació de l'adequació de les activitats desenvolupades per les diferents unitats del Grup, assegurant l'existència d'un sistema de detecció del frau.

Partint del pla estratègic de CaixaBank 2011-2014, les directrius a seguir per Auditoria Interna són:

El seguiment de la planificació anual focalitzada en els principals riscos i aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control.

Donar resposta a les sol·licituds del Consell d'Administració, l'Alta Direcció i les autoritats supervisores.

Assegurar l'ús eficient dels recursos mitjançant la millora de l'auditoria contínua i la contractació d'auditors qualificats i d'*outsourcing* adequat.

Formular i fer el seguiment de recomanacions que mitiguin les debilitats de control identificades.

Així mateix, efectua la supervisió interna dins del marc de gestió global del risc de Basilea: Pilar I (risc de crèdit, risc operacional i risc de mercat), Pilar II (procés d'autoavaluació de capital i altres riscos), Pilar III (informació amb rellevància prudencial) i l'adequada adaptació

de l'entorn de control per a la gestió i la mitigació dels riscos.

## 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 n'ha delegat en la **Direcció General Financera** de l'Entitat el disseny, la implantació i el funcionament.

A l'article 40.3 dels Estatuts de CaixaBank, s'estableix que la **Comissió d'Auditoria i Control** s'ha de responsabilitzar, 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 del SCIIF. La seva activitat consisteix a vetllar-ne per l'eficàcia i obtenir-ne evidències suficients del 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, la **Funció de Control Intern sobre la Informació Financera** (d'ara endavant, «CIIF») que, en dependència directa del Director General Financer 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 impliquen la certificació, amb la periodicitat requerida, sobre l'execució dels controls clau identificats, així com la col·laboració en la identificació de riscos i controls i la formalització i documentació descriptiva de les activitats i controls dels processos que afecten la generació de la informació financera.

#### F.1.2. Si hi ha, especialment en allò 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 es duu a terme pel Consell d'Administració de CaixaBank, a través del «Comitè de Direcció» i el «Comitè de Nomenaments i Retribucions». L'Àrea d'Organització i Qualitat dissenya l'estructura organitzativa de CaixaBank i proposa als òrgans de l'Entitat els canvis organitzatius necessaris. Així mateix, l'Àrea de Recursos Humans, d'acord amb els canvis organitzatius, proposa i valida 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 exhaustiva planificació, 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 el 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 al SCIIF.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (indicant 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.

Els empleats tenen a la seva disposició un **Canal Confidencial de Consultes i Denúncies**. Els incompliments derivats del Codi Ètic són resolts per un òrgan intern col·legiat, que delega en les Àrees competents les actuacions derivades d'aquestes resolucions. Les consultes són resoltes des de l'Àrea de Compliment Normatiu.

El Codi Ètic és subscrit per les noves incorporacions. Així mateix, des del Departament de Compliment Normatiu, en col·laboració amb Recursos Humans, s'està treballant en el desenvolupament d'un curs en línia sobre aquest que s'impartirà a la totalitat d'empleats de CaixaBank durant l'exercici 2014.

Complementàriament, i derivats de la normativa vigent, o bé per acords d'autoregulació impulsats per la Direcció i els Òrgans de Govern, hi ha dos codis específics més que regulen la conducta dels empleats sobre matèries concretes. Aquests supòsits 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 conté la Llei del Mercat de Valors i les seves disposicions de desenvolupament. Així mateix, el RIC conté, d'acord amb la normativa abans esmentada, una Política de Conflictes d'Interès.

L'objectiu del RIC és 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 sancions corresponen a un òrgan col·legiat (l'Òrgan de Seguiment del RIC).

L'Entitat disposa de dos cursos de formació en línia en aquesta matèria:

- 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.

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. Disposa d'un Canal Confidencial de Consultes i Denúncies, d'ús exclusiu intern per als empleats i accessible a través de la intranet de l'Entitat. Aquestes consultes són gestionades i respostes per l'Àrea de Seguretat Informàtica.

El Codi de Conducta Telemàtic és subscrit per les noves incorporacions i les noves versions són comunicades oportunament a través de la intranet.

- Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de caire financer i comptable, en addició a eventuais incompliments del codi de conducta i activitats irregulars en l'organització, informant, si escau, si aquest és de caire confidencial.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi Ètic i del Codi de Conducta Telemàtica, 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 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 del 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 han de ser 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.

- 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 del SCIIF, que cobreixin, almenys, normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

En el marc de la **formació de CaixaBank**, un dels objectius prioritaris durant aquest any ha estat l'acompanyament i la integració del col·lectiu de nous empleats procedents de Banc de València, amb la transmissió dels valors i de la cultura corporativa com a eix central dels programes d'acollida.

D'altra banda, i seguint en la mateixa línia que el 2012, el **Pla de Formació** d'aquest exercici ha incidit en els **aspectes normatius més rellevants i en el negoci assegurador**. En aquest

sentit, la prevenció i gestió de la morositat, i la formació comercial i les seves habilitats relacionades, han estat alguns dels programes destacats d'aquest exercici.

Pel que fa als programes i carreres de **desenvolupament professional**, aquests s'han orientat bàsicament, igual que el 2012, a la **segmentació del negoci**, amb la definició dels perfils i funcions competencials que permetin aconseguir els reptes formulats.

També s'ha dut a terme **formació específica als mànagers** en l'àmbit del 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 noves divisions de negoci. S'ha treballat també especialment en programes de **detecció i gestió del talent**.

Tant CaixaBank com 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 la revisió de la informació financera.

Durant l'exercici 2013 la formació realitzada s'ha centrat, principalment, en les temàtiques següents:

- Comptabilitat
- Auditoria
- Control Intern
- Jurídica/fiscal
- Gestió de riscos

Aquestes accions formatives s'han dirigit a persones que desenvolupen les seves funcions en la Direcció General Financera, la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu, així com als membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. S'estima que s'han impartit prop de 2.250 hores en aquest tipus de formació.

Així mateix, la Direcció General Financera 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 2013, s'ha llançat un **curs de formació online en matèria de SCIIF**. Amb una durada aproximada de dues hores, pretén donar a conèixer als 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.

El curs disposa d'un **primer bloc** dedicat a la Normativa aplicable al SCIIF, i posa l'accent en la Guia de Recomanacions emesa per la CNMV el juny del 2010. Posteriorment hi ha un **segon bloc**, que aborda la Metodologia implantada en el Grup CaixaBank per complir els requeriments normatius vigents en matèria de SCIIF.

Aquesta formació ha anat dirigida a 236 empleats i empleades de la Direcció General Financera, la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu, la Direcció General de Mitjans, la Direcció General de Riscos i la Secretaria General, entre d'altres.



A més, se n'ha ampliat l'abast al personal de les societats filials que intervenen en el procés de generació i elaboració de la informació financera.

En total, **l'Entitat ha destinat més d'un milió d'hores de formació a la plantilla del Grup**, amb les quals ha donat cobertura, entre altres continguts, a les normes comptables, l'auditoria, el control intern i la gestió de riscos, **tot 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 sumen, el 2013, més de vuit-centes mil 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Quin òrgan de govern de l'Entitat supervisa el procés.

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, aplicatius 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 sobre responsabilitats i moment de la seva execució i actualització, i
- l'establiment dels criteris que cal seguir en el procés d'identificació. Es consideren criteris tant quantitius com qualitius. Les diferents combinacions a què pot donar lloc la consideració d'ambdós criteris (qualitius i quantitius) dona com a resultat la determinació que un epígraf dels estats financers o un procés siguin o no significatius;
- 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-ne la 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 de comunicació i anàlisi, per part de les diferents Àrees que lideren les transaccions i operacions corporatives, dels seus efectes comptables i financers. Així mateix, 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.

En aquest sentit, s'ha de considerar que des de l'exercici 2009 el Grup no formalitza noves operacions mitjançant estructures societàries complexes o de propòsit especial.

### 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 del 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 General Financera** 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 per part dels diferents nivells jeràrquics de la Direcció General Financera, així com de contrast, si escau, amb altres àrees de l'Entitat. Finalment, la informació financera rellevant publicada en el mercat és 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 l'aplicació 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 amb 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 els 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 què es pot incórrer a l'hora d'elaborar la informació financera i els controls necessaris per mitigar els riscos crítics, que permet assegurar que la documentació 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 Fraud.
- Activitats de control desenvolupades per mitigar el risc amb les seves característiques:
  - o Classificació: clau/estàndard.
  - o Categoria: preventiu/detectiu.
  - o Mètode: manual/automàtic/mixt.
  - o Sistema: aplicacions o programes informàtics involucrats en el control.
  - o Executor del control: persona encarregada de fer el control.
  - o Responsable del control: persona que supervisa la correcta execució del control.
  - o Freqüència: periodicitat de l'execució del control.
  - o Evidència: evidència/prova del correcte funcionament 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 del SCIIF de l'Entitat, a 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 General Financer presenta al Consell d'Administració i a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat obtingut en el procés de certificació.

Durant l'exercici 2013 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 descriu als apartats F.5.1 i F.5.2.

En l'elaboració dels estats financers s'utilitzen, ocasionalment, judicis, estimacions i assumpcions fetes 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 SCIF, 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 que hi estan associades.
- La valoració dels fons de comerç i altres 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.
- El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci.
- La valoració de les provisions necessàries per a la cobertura de contingències laborals, legals i fiscals.
- L'activació dels crèdits fiscals i la seva recuperabilitat.

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. **Seguretat en l'accés a la informació:** l'accés als sistemes d'informació de CaixaBank es fa mitjançant un identificador únic per persona i una clau d'accés associada a cada entorn. Així mateix, la concessió de permisos per poder accedir als diferents entorns, aplicacions o operatives es fa d'acord amb el tipus d'usuari (intern o extern) i al centre i nivell al qual pertany l'usuari, en cas que sigui intern.
- 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 Continuïtat de Negoci de CaixaBank d'acord amb la Norma ISO 22301. El certificat acredita:

- El compromís de l'Alta Direcció de CaixaBank amb la Continuïtat de Negoci.
- La realització de les millors pràctiques respecte de la gestió de la Continuïtat 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 Continuïtat 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. **Segregació de funcions:** el desenvolupament i l'explotació dels sistemes d'informació financera els duen a terme un ampli conjunt de professionals amb funcions clarament diferenciades i segregades. El personal de l'Àrea Financera es responsabilitza de la definició de requeriments i de les proves finals de validació, abans que qualsevol sistema es posi en producció. La resta de funcions recau en diferents perfils de l'Àrea Tecnològica:
    - Els caps de projecte de l'Entitat fan les anàlisis funcionals, la gestió dels projectes de desenvolupament, la gestió evolutiva i operacional i les proves d'integració.

- Els equips de desenvolupament són personal d'empreses col·laboradores, que exerceixen les funcions de disseny tecnològic, construcció i proves, sempre d'acord amb les metodologies de desenvolupament definides per l'Entitat. L'accés a la informació per a la resolució d'incidències l'ha d'autoritzar personal intern, amb sol·licitud prèvia.
  - L'Àrea Tècnica de Sistemes s'encarrega de l'explotació dels sistemes informàtics que requereixen la petició expressa de credencials per accedir als sistemes que gestionen. Aquestes credencials, cedides temporalment per unes hores i amb una clau d'accés única per ús, mantenen la relació unívoca amb l'usuari real que les ha sol·licitades, i les accions dutes a terme amb elles queden auditades.
- IV. **Gestió de canvis:** l'Entitat té establerts mecanismes i polítiques que permeten prevenir possibles fallades en el servei, causades per la implementació d'actualitzacions o canvis en els sistemes informàtics. Els Comitès de Canvis vetllen per assegurar que es compleix amb el reglament de gestió de canvis i amb els objectius del procés, entre els quals hi ha el disposar de la informació relativa a un canvi (planificació, naturalesa, afectació, pla d'implantació) per a la seva avaluació i determinació de l'afectació al servei, així com disposar d'informació global de tots els canvis a fer i identificar conflictes amb risc.
- V. **Gestió d'incidències:** les polítiques i procediments establerts en aquesta matèria tenen com a objectiu principal la resolució de les incidències en el menor temps possible.

L'eficiència en la gestió d'incidències s'aconsegueix mitjançant una adequada avaluació de riscos, la prioritització i seguiment de les mateixes incidències en funció de la seva criticitat, la reducció dels temps de comunicació i, finalment, la determinació dels problemes i identificació de propostes de millora.

El seguiment de l'evolució de les incidències, així com dels plans de millores necessàries, es reporta periòdicament tant al Comitè d'Incidències, establert a aquest efecte, com a la Direcció de l'Entitat.

En col·laboració amb Sistemes d'Informació, CIIF té establert un procés continu de revisió de la documentació i formalització de les activitats, els riscos en què es pot incórrer i els controls necessaris que mitiguin aquests riscos, que facin de suport dels processos rellevants de l'Entitat en relació amb l'elaboració i publicació de la informació financera.

### 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:

- L'elaboració, aprovació, gestió i liquidació del pressupost.
- L'execució del pressupost: compres i contractació de serveis
- El pagament de factures a proveïdors.

Adicionalment, la **Taula 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 Taula 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 portal 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, es continua 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 la correcta execució 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 2013** 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 fluïda 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 - Funció de Polítiques i Circuits Comptables, integrada en la Direcció General Financera.

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.

Aquesta Àrea és l'encarregada 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 són consultables en 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 puguin tenir impactes comptables, tant a escala de l'Entitat individual com en el seu Grup consolidat. 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 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. L'última revisió ha coincidit amb l'elaboració dels Comptes Anuals de l'exercici 2013.

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 el 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. En l'exercici 2011 es va iniciar un projecte de revisió i millora de les aplicacions amb l'objectiu d'adaptar-se a les necessitats futures. Durant l'exercici 2013 s'ha continuat treballant en aquest 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.

Amb relació als **Sistemes utilitzats per a la gestió del SCIIF**, durant l'exercici 2013 s'ha dut a terme un estudi sobre les diferents eines informàtiques existents al mercat amb l'objectiu de disposar d'una aplicació per a aquesta gestió.

L'eina escollida, **SAP Governance, Risk and Compliance (SAP GRC)**, permet garantir la integritat del SCIIF, reflectint de manera uniforme la totalitat d'activitats d'un procés i associant-les als riscos i controls existents. Així mateix, facilitarà el procés de Certificació interna ascendent de controls clau i el seguiment dels plans d'acció associats a les possibles debilitats detectades.

SAP GRC també farà de suport del Mapa de Riscos Corporatiu 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.

S'ha elaborat una planificació en la qual es preveu la plena operativitat de l'eina informàtica durant el primer trimestre del 2014.

## 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 del 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 que, si escau, 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 a 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 i la determinació dels responsables de la seva execució. 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 dutes a terme i el seu impacte en la informació financera, si escau.
- El seguiment continuat de les accions correctores, tot considerant la prioritització atorgada a cada una.

L'Entitat disposa de la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control intern i Compliment Normatiu, que té com a missió assegurar l'adequada gestió i supervisió del Marc de Control Intern del Grup.

La funció d'Auditoria Interna es regeix pels principis establerts a l'Estatut d'Auditoria Interna de l'Entitat, aprovat pel Comitè de Direcció. 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 fa una descripció de la funció d'Auditoria Interna, així com del conjunt de funcions desenvolupades per la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu.

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 trobem la Direcció d'Auditoria Financera i Participades, on hi ha un grup especialitzat en la supervisió dels processos de la Direcció General Financera, 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:

- 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 del SCIIF, Auditoria Interna ha dut a terme una avaluació anual amb data 31.12.2013 que s'ha centrat en:

- 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 al SCIIF.

A més, en l'exercici 2013 Auditoria Interna ha fet múltiples revisions de processos que afecten la generació, elaboració i presentació de la informació financera, centrats en els àmbits financerocomptables, instruments financers, legal i de compliment normatiu, sistemes d'informació, i els negocis assegurador i immobiliari, entre d'altres. També s'han fet treballs especials relacionats amb els processos de fusió per absorció de Banca Cívica i Banc de València en relació amb la integritat de la informació traspasada als sistemes de CaixaBank.

Els resultats de l'avaluació del 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 què s'arriba en els processos de revisió dels Comptes Anuals i la Comissió d'Auditoria i Control rep informació de l'auditor, mitjançant l'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, incloses, 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 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, a més de formular recomanacions per esmenar-les i per mitigar-ne el risc inherent. Els informes d'Auditoria Interna es remetent a l'Alta Direcció.

Auditoria Interna fa un seguiment continuat del compliment de totes les recomanacions vigents, amb un especial èmfasi en les referides a debilitats de risc crític, 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

--

## F.7 Informe de l'auditor extern

Informi de:

F.7.1. Si la informació del 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 ✓ 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 ✓ 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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 les estratègies generals de la Societat, i en particular:**

- i) El Pla estratègic o de negoci, així com 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 la feina 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 el cessament eventual 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 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.**

- c) **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 actuï 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 posteriorment a un 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      Expliqui

- 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 ✓

Al tancament de l'exercici, el Consell d'Administració estava integrat per 19 membres, tot i que en aquell moment hi havia una vacant.

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

- 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 ✓    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 de capitalització elevada en què siguin escasses o nul·les les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives però hi hagi Accionistes amb paquets accionaries 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 ✓    Expliqui

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

Vegeu l'epígraf:    C.1.3

Compleix    Expliqui ✓

El nombre de membres del Consell d'Administració de CaixaBank està fixat en 19. Al tancament de l'exercici eren 18 membres, ja que es va produir una vacant el 12 de desembre de 2013. Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", accionista de control amb un 64,283% (al tancament de l'exercici 2013), té 10 membres del Consell en representació de la seva participació. Tot i així 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 Caixes (vegeu l'apartat A.6), i d'altra banda, del total de Consellers Externs (6 membres: 4 d'Independents i 2 més d'Externs), 2 d'ells no poden ser considerats independents (vegeu C.1.3), un per haver perdut aquesta condició pel seu nomenament com a Conseller General a l'Assemblea de "la Caixa" i l'altre perquè és el President Executiu del BEA, on CaixaBank és accionista significatiu.

Respecte dels Consellers Independents, al tancament de l'exercici el Consell d'Administració estava integrat per 19 membres, 4 d'ells Independents, i hi havia una vacant que va estar ocupada fins al 12 de desembre de 2013 per un d'Independent.

El mateix dia de l'aprovació d'aquest Informe, el Consell d'Administració va acordar cobrir la vacant de la senyora Isabel Estapé Tous amb el nomenament d'un altre Conseller independent.

**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 accionarial 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 accionarial 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 ✓ 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 ✓ 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 ✓ 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 ✓

**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 tingui 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 ✓      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 ✓      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 ✓      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.

**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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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) **Posteriorment a un informe de la Comissió de Nomenaments, en el cas de la resta de Consellers.**

Vegeu l'epígraf:      C.1.3

Compleix ✓      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 en la Societat, així com dels posteriors.
- e) I accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals sigui titular.

Compleix ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      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 ✓      Expliqui      No aplicable

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

Compleix      Expliqui ✓      No aplicable

No està establert explícitament el tema de les excepcions, i per tant, a priori no hi ha determinació expressa ni en un sentit ni en un altre.

**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 ✓      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 ✓      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      Expliqui ✓      No aplicable

El Consell té coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Executiva, però no es remet als membres del Consell una còpia de les actes de les sessions de la Comissió.

**39. Que el Consell d'Administració constitueixi en el seu si, a més del Comitè d'Auditoria exigint 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 recollides 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 ✓                      Expliqui

Tal com consta a l'article 14.4 del Reglament del Consell, les actes de la Comissió de Nomenaments i Retribucions estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest últim, però no seran objecte de remissió o lliurament per raons de discreció, llevat que el President de la 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 hi són de forma separada, a les de Compliment o Govern Corporatiu.**

Vegeu els epígrafs: C.2.3 i C.2.4

Compleix ✓                      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 ✓                      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 ✓                      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 ✓      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, reputacionals...) als quals s'enfronta la Societat, incloent, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de 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 aquests riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

Vegeu l'epígraf: E

Compleix ✓      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.

ii) 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 ✓ 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 ✓ 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 ✓ 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 ✓ 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 Expliqui ✓ No aplicable

Fins al 12 de desembre de 2013, la Comissió de Nomenaments i Retribucions estava integrada en la seva totalitat per Consellers externs i majoria d'independents. Arran de la renúncia, el 12 de desembre de 2013, de la senyora Isabel Estapé Tous al seu càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank i en conseqüència, també, al seu càrrec de President de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, es va nomenar la senyora María Teresa Bassons Boncompte, Consellera dominical de CaixaBank, per ocupar el càrrec de vocal d'aquesta Comissió, que va passar a estar presidida per la senyora Susana Gallardo Torrededía, Consellera independent i que ja integrava aquesta Comissió.

Per tant, després d'aquestes modificacions la Comissió de Nomenaments i Retribucions ja no està integrada per una majoria d'independents, ja que va passar, a partir del 12 de desembre de 2013, a estar integrada per 1 Conseller independent (el seu President) i 2 Consellers dominicals.

**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 o organitzar, de la forma que s'entengui adequada, la successió del President i del primer executiu i, si escau, fer propostes al Consell, perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i ben 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     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     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 ✓      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 ✓      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.

A.1 – A 31 de desembre de 2013, el capital social està representat per 4.956.284.390 accions. Aquest capital social de tancament de l'exercici, no inclou les 71.325.892 accions emeses mitjançant escriptures públiques el 3 de gener de 2014, per atendre la conversió de les obligacions convertibles del dia 30 de desembre de 2013. Aquestes accions van ser admeses a cotització el 14 de gener de 2014.

A.2 – Fet el procés de col·locació accelerada d'un paquet d'accions de CaixaBank comunicat per fets rellevants (núm. 195.147 i núm. 195.167 de 13 i 14 de novembre de 2013, respectivament), Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", va transmetre 257.142.857 accions de CaixaBank, representatives del 5,26% del capital social, fent que la seva participació a CaixaBank baixés del lílindar del 70%.

Si es tenen en compte els augments del capital social per atendre la conversió de les obligacions convertibles del dia 30 de desembre de 2013, la participació de "la Caixa" a CaixaBank a 14 de gener de 2014, data en què les noves accions d'ambdues ampliacions han estat admeses a cotització, és del 63,23% (o del 64,37%, sense tenir en compte les accions prestades).

A.6 – El capital social afectat pel Pacte Social 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 de Carácter Especial Monte San Fernando), Caja Canarias i Caja de Burgos («les Caixes») i Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", a 1 d'agost de 2012.

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.

A la casella de «% total sobre capital social» s'informa del percentatge total de la possessió final d'autocartera de la Societat.

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.

A.10 - Els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de CaixaBank estableixen que poden **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, al dia en què s'hagi de celebrar la Junta.

B.5 - No hi ha cap restricció estatutària o legal a la lliure adquisició o transmissió dels valors representatius del capital social. Sense perjudici d'això, cal tenir en compte que l'article 56 i següents de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit, modificats per la Llei 5/2009, de 29 de juny, estableixen que qui pretengui adquirir una participació en el capital o en els drets de vot almenys d'un 10% del total o bé incrementar-hi, directament o indirectament, la participació de tal manera que el percentatge de drets de vot o de capital posseït resulti igual o superior al 20%, 30% o 50%, ho ha de notificar prèviament al Banc d'Espanya, el qual disposarà de 60 dies hàbils per oposar-se a l'operació proposada.

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'ha explicat a la Nota A.10, 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, al dia 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.

C.1.3 - El senyor Joan Maria Nin Génova, per la seva condició de Conseller Delegat de la Societat i d'acord amb el que s'estableix a l'Ordre ECC/461/2012, de 20 de març, sobre tipus de Consellers, està considerat Conseller Executiu. Tot i així, atès que va ser nomenat en representació de la participació de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", a 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.

C.1.15 - La remuneració dels Consellers de l'exercici 2013 que es detalla en aquest apartat té en compte els aspectes següents:

- Respecte del senyor Nin, inclou la retribució en espècie i variable i altres prestacions a llarg termini.
- Respecte de Caja Navarra (actualment anomenada «Fundació Caja Navarra»), en la data 23 de gener de 2013 la seva Comissió Gestora va acceptar la renúncia del senyor Asiain Ayala i va designar el senyor Juan Franco Pueyo com el seu representant persona física en el Consell de CaixaBank.
- El Consell d'Administració, en la seva reunió del 21 de febrer de 2013, va acordar, amb informe previ favorable de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, respecte de la remuneració per als membres del Consell i de les Comissions per a l'exercici 2013, mantenir-la igual a l'establerta per a l'exercici anterior, inclosa la rebaixa d'un 10% que es va acordar a mitjan 2012.
- El 12 de desembre de 2013, la senyora Isabel Estapé Tous va presentar la seva renúncia al càrrec de membre del Consell d'Administració CaixaBank i en conseqüència també al seu càrrec de President de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. En la mateixa data, es va nomenar la senyora María Teresa Bassons Boncompte, Consellera dominical de CaixaBank, per ocupar el càrrec de vocal d'aquesta Comissió.
- L'import de la remuneració total inclou la retribució fixa, en espècie, i variable total assignades als Consellers. En aplicació del Reial Decret 771/11, en aquest últim concepte s'inclou la retribució variable ja rebuda pel Conseller, tant en efectiu com en accions, així com la part de retribució variable diferida (efectiu i accions) que rebrà linealment durant els propers tres anys.

C.1.16 – L'Alta Direcció de CaixaBank està formada, a 31 desembre de 2013, per 12 persones, que ocupen els càrrecs següents a l'Entitat: Directors Generals (5), Directors Generals Adjunts (4), Directors Executius (2) i Secretari General (1). Es va produir la baixa d'un membre a mitjan exercici 2013, i l'alta de dos nous membres durant l'últim trimestre de l'exercici 2013, per als quals s'inclou la remuneració de tot l'exercici.

Aquest import inclou la retribució fixa, en espècie, i variable total assignada a l'Alta Direcció. En aplicació del Reial Decret 771/11, en aquest últim concepte s'inclou la retribució variable ja rebuda per l'Alta Direcció, tant en efectiu com en accions, així com la part de retribució variable diferida (efectiu i accions) que rebrà linealment durant els propers tres anys.

La remuneració percebuda durant l'exercici 2013 per l'Alta Direcció de CaixaBank inclou la relativa a 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 586 milers d'euros, i està registrada en els Comptes de Pèrdues i Guanys de les esmentades societats.

C.1.29 – Una de les reunions de la Comissió Executiva de l'exercici 2013 va ser per escrit i sense sessió.

C.1.30 - A CaixaBank, durant l'exercici 2013, el nombre total de no assistències de Consellers es va limitar a 22 absències, i es van considerar 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 2013 és del 8,27%, tenint en compte que s'han considerat com a no assistència les delegacions sense instruccions específiques.

C.1.31 - Sense perjudici de la resposta donada a l'apartat, es fa constar que, en el procés del Sistema Intern de Control de la Informació Financera (SCIIF), els estats financers a 31 de desembre de 2013, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació per part del Director General Financer de la Societat.

C.1.45 – Correspon al Consell en ple aprovar, previ informe de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, la retribució individual del Conseller executiu i altres condicions del seu contracte i el nomenament i eventual cessament dels Alts Directius, així com les seves clàusules d'indemnització.

G.2 - Malgrat que l'Accionista de control no és una societat cotitzada, s'han definit les respectives àrees d'activitat i eventuales relacions de negoci, així com els mecanismes previstos per resoldre els eventuales 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. Tanmateix, a l'article 19.1 del Reglament del Consell d'Administració s'estableix que els Consellers independents no s'han de mantenir 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.

H. 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 dóna 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 superior 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**

Col·labora amb l'ICO i la Xarxa Espanyola del Pacte Mundial en la difusió de la responsabilitat corporativa entre les pimes espanyoles.

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)

---

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la Societat, en la seva sessió de data de 27 de febrer de 2014.

Indiqui si hi ha hagut Consellers que hi hagin votat en contra o s'hagin abstingut.

Sí

No ✓

<b>Nom o denominació social del Conseller que no ha votat a favor de l'aprovació d'aquest informe</b>	<b>Motius (en contra, abstenció, no assistència)</b>	<b>Expliqui els motius</b>

## 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 2013

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 22 de gener de 2014, 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 2013, 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 2013 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 hauríem 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 Comitè 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, Comitè 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 la Llei 24/1988, de 28 de juliol del Mercat de Valors, modificada per la Llei 2/2011, de 4 de març d'Economia Sostenible i per la Circular nº5/2013 de la CNMV de data 12 de juny de 2013 a l'efecte de la descripció del SCIIF als Informes Anuals de Govern Corporatiu.

DELOITTE, S.L.



Francisco Ignacio Ambrós

28 de febrer de 2014