

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

DATA FI D'EXERCICI: 31/12/2009

CIF: A-08663619

Denominació social: CRITERIA CAIXACORP, S.A.

## MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

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

### A - ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1 Completeu el següent quadre sobre el capital social de la societat:

Data d'última Modificació	Capital social (euros)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
07/11/2007	3.362.889.837,00	3.362.889.837	3.362.889.837

Indiqueu si existeixen diferents tipus d'accions amb diferents drets associats:

NO

A.2 Detalleu els titulars directes i indirectes de participacions significatives de la vostra entitat al tancament d'exercici, exclosos els consellers:

Nom o denominació social de l'accionista	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes(*)	% sobre el total de drets de vot
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	2.671.699.600	0	79,447

Indiqueu els moviments en l'estructura accionarial més significatius que van tenir lloc durant l'exercici:

A.3 Completeu els següents quadres sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseixin drets de vot de les accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes(*)	% sobre el total de drets de vot
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	567.505	0	0,017
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	234.491	0	0,007
SR. ALAIN MINC	10.000	0	0,000
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	300.100	0	0,009
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	5.611	0	0,000
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	200.000	1.090	0,006
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	0	1.230.000	0,037
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	1.496	0	0,000
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	0	32.382	0,001
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	9.700	0	0,000
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	2.100	0	0,000
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	3.561	0	0,000
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	7.003	0	0,000
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	0	58.700	0,002

<b>% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració</b>	0,079
---	-------

Completeu els següents quadres sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseixin drets sobre accions de la societat:

A.4 Indiqueu, si s'escau, les relacions d'indole familiar, comercial, contractual o societària que existeixin entre els titulars de participacions significatives, en tant que siguin conegudes per la societat, excepte si són escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

\_\_\_\_\_

A.5 Indiqueu, si s'escau, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que existeixin entre els titulars de participacions significatives, i la societat i/o el seu grup, excepte si són escassament rellevants o deriven del gir o tràfic comercial ordinari:

**Tipus de relació:**

Comercial

**Breu descripció:**

Existeixen relacions comercials i contractuals dins del gir o tràfic comercial ordinari, els principis de les quals estan regulats al Protocol Intern de Relacions entre Criteris CaixaCorp i "la Caixa", comunicat a la CNMV el 4 d'octubre de 2007.

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

A.6 Indiqueu si han estat comunicats a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que estableix l'art. 112 de la LMV. Si s'escau, descriviu-los breument i relacioneu els accionistes vinculats al pacte:

NO

Indiqueu si la societat coneix l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes. Si s'escau, descriviu-les breument:

NO

En cas que durant l'exercici s'hagi produït alguna modificació o ruptura dels esmentats pactes o acords o accions concertades, indiqueu-ho expressament:

A.7 Indiqueu si existeix 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 s'escau, identifiqueu-la:

SÍ

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

### Observacions

Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", és l'accionista de control de Critería CaixaCorp, en els termes de l'article 4 de la Llei de Mercat de Valors

Per tal de reforçar la transparència, l'autonomia i el bon govern de la societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, Critería CaixaCorp i "la Caixa", com el seu accionista de control, van subscriure un Protocol Intern de Relacions entre totes dues. Aquest protocol té com a objectiu delimitar les principals àrees d'activitat de Critería CaixaCorp, definir els paràmetres generals que governen les eventuals relacions de negoci o de serveis que Critería CaixaCorp i el seu grup tenen amb "la Caixa" i les altres societats del Grup "la Caixa", i regular el flux d'informació adequat que permeti a "la Caixa" i a la societat elaborar els seus estats financers i complir les seves obligacions d'informació periòdica i supervisió davant del Banc d'Espanya i altres organismes reguladors.

#### A.8 Completeu els següents quadres sobre l'autocartera de la societat:

A la data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
14.216.350	0	0,423

(\*) A través de:

<b>Total</b>	0
--------------	---

Detalleu les variacions significatives, d'acord amb el que estableix el Reial Decret 1362/2007, realitzades durant l'exercici:

<b>Plusvàlua/(Minusvàlua) de les accions pròpies alienades durant el període (milers d'euros)</b>	0
---	---

#### A.9 Detalleu les condicions i el termini del mandat vigent de la Junta al Consell d'Administració per portar a terme les adquisicions o transmissions d'accions pròpies.

La Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el dia 7 de maig del 2009 va deixar sense efecte, en la part no utilitzada, l'autorització acordada per la Junta General Ordinària celebrada el 5 de juny de 2008 i va acordar de concedir una nova autorització al Consell d'Administració de Critería CaixaCorp per a l'adquisició derivativa d'accions pròpies tant directament com indirectament per les seves societats dominades, així com per a l'alienació, amortització o aplicació d'aquestes als sistemes retributius que es recullen al paràgraf tercer, apartat 1 de l'article 75 de la LSA, en els termes següents:

(a) l'adquisició es podrà realitzar a títol de compravenda, permuta o dació en pagament, en una o diverses vegades, sempre que les accions adquirides, sumades a aquelles que ja posseeixi la societat, no excedeixin del 5% del capital social;

(b) el preu o contravalor serà el preu de tancament de les accions de Criteria CaixaCorp al Mercat Continu del dia immediatament anterior a l'adquisició, amb una variació, a l'alça o a la baixa, del 15%; i

(c) el termini de vigència de l'autorització serà de 18 mesos a partir de l'endemà de l'acord.

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

A.10 Indiqueu, si s'escau, les restriccions legals i estatutàries a l'exercici dels drets de vot, així com les restriccions legals a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital social. Indiqueu si existeixen restriccions legals a l'exercici dels drets de vot:

NO

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per restricció legal	0
--	---

Indiqueu si existeixen restriccions estatutàries a l'exercici dels drets de vot:

NO

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per una restricció estatutària	0
--	---

Indiqueu si existeixen restriccions legals a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital social:

NO

A.11 Indiqueu 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.

NO

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

## **B - ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT**

## B.1 Consell d'Administració

### B.1.1 Detalleu el nombre màxim i mínim de consellers previstos en els estatuts:

<b>Nombre màxim de consellers</b>	17
<b>Nombre mínim de consellers</b>	12

### B.1.2 Completeu el següent quadre amb els membres del Consell:

Nom o denominació social del conseller	Representant	Càrrec al Consell	Data 1r nomenam .	Data darrer nomenam .	Procediment d'elecció
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	--	PRESIDENTA	07/07/2000	02/05/2005	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	--	VICEPRESIDENT	21/06/2007	21/06/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. ALAIN MINC	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. DAVID K. P. LI	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	--	CONSELLER	05/06/2008	05/06/2008	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	--	CONSELLER	26/05/2009	26/05/2009	COOPTACIÓ
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	--	CONSELLER	07/05/2009	07/05/2009	COOPTACIÓ
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	--	CONSELLER	02/05/2005	02/05/2005	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES

Nom o denominació social del conseller	Representant	Càrrec al Consell	Data 1r nomenam.	Data darrer nomenam.	Procediment d'elecció
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	--	CONSELLER	07/07/2000	02/05/2005	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	--	CONSELLER	30/07/2009	30/07/2009	COOPTACIÓ
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	--	CONSELLER	07/05/2009	07/05/2009	COOPTACIÓ
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	--	CONSELLER	06/06/2003	05/06/2008	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	--	CONSELLER	06/06/2003	05/06/2008	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ A LA JUNTA D'ACCIONISTES

<b>Nombre total de consellers</b>	16
-----------------------------------	----

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

Nom o denominació social del conseller	Condició conseller en el moment del cessament	Data de baixa
SRA. MARÍA AMPARO CAMARASA CARRASCO	DOMINICAL	07/05/2009
SR. RICARDO FORNESA RIBÓ	EXECUTIU	07/05/2009
SR. MANUEL GARCÍA BIEL	DOMINICAL	07/05/2009
SR. MANUEL RAVENTÓS NEGRA	DOMINICAL	30/07/2009
SR. RODRIGO DE RATO Y FIGAREDO	ALTRE CONSELLER EXTERN	17/12/2009

B.1.3 Completeu els següents quadres sobre els membres del Consell i la seva condició diferent:



## CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Càrrec en l'organigrama de la societat
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	--	VICEPRESIDENT
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CONSELLER DIRECTOR GENERAL

Nombre total de consellers executius	2
% total del Consell	12,500

## CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	--	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	--	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	--	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

<b>Nombre total de consellers dominicals</b>	8
<b>% total del Consell</b>	50,000

## CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

### Nom o denominació del conseller

SR. ALAIN MINC

### Perfil

Va fundar l'any 1991 la seva pròpia empresa de consultoria, AM Conseil. Nascut l'any 1949, és llicenciat per l'École des Mines de París i l'École Nationale d'Administration (ENA) de París.

Ha estat president del Consell de Vigilància del diari *Le Monde*. Ha ocupat els càrrecs de vicepresident de la Compagnie Industriale Riunite International i de director general de Cerus, Compagnies Européennes Réunies.

Així mateix, ha estat inspector de finances i director financer del grup industrial francès Saint-Gobain.

Ha escrit més de 20 llibres des de 1978, molts d'ells *best-seller*, entre els quals destaquen *Une sorte de Diable, les vies de John M. Keynes; Le Crépuscule des petits dieux; Ce monde qui vient; Les Prophètes du bonheur: histoire personnelle de la pensée économique; Epître à nos nouveaux maîtres, Rapport sur la France de l'an 2000; Le Nouveau Moyen-âge; Les vengeances des Nations; La Machine égalitaire, i Rapport sur l'informatisation de la société.*

### Nom o denominació del conseller

SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS

### Perfil

És professor d'Economia i Finances, i director acadèmic del Centre Sector Públic-Sector Privat d'IESE Business School. Doctor en Economia per la Universitat de Califòrnia, Berkeley.

Ha estat Catedràtic d'Estudis Europeus a INSEAD el 2001-2005; Director de l'Institut d'Anàlisi Econòmica del Consell Superior d'Investigacions Científiques en la dècada 1991-2001; professor visitant a les universitats de Califòrnia (Berkeley), Harvard, New York (càtedra Rey Juan Carlos I el 1999-2000), i Pennsylvania, així com a la Universitat Autònoma de Barcelona i a la Universitat Pompeu Fabra.

Ha publicat nombrosos articles en revistes internacionals i ha dirigit diversos llibres. Ha assessorat, entre d'altres institucions, al Banc Mundial, al Banco Interamericano de Desarrollo, a la Comissió Europea, i a empreses internacionals. Ha estat Premi Nacional "Rey Don Juan Carlos I" de Recerca 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; President de la Asociación Española de Economía, 2008; i ha rebut la beca "European Research Council Advanced Grant", 2009-2013.

En l'actualitat és Conseller d'Aula Escola Europea, vicepresident de l'Associació Espanyola d'Economia Energètica; membre de l'European Academy of Sciences and Arts; 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.

### Nom o denominació del conseller

SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS

### Perfil

Llicenciada en Ciències Econòmiques i Empresariales, amb excel·lent *cum laude* i premi extraordinari per la Universitat Central de Barcelona (1981). Té el títol d'auditora de comptes.

L'any 1982 va ingressar al cos d'agents de canvi i borsa, i en va exercir fins l'any 1989. Entre 1989 i 1991 va ser membre del Consell d'Administració de la Borsa de Barcelona. Entre 1990 i 1995 va desenvolupar el càrrec de consellera de la Borsa de Madrid. Des de l'any 2000 és notària de Madrid.

Així mateix, és consellera acadèmica i membre del Consell Rector de l'Institut d'Estudis Borsaris (IEB) i membre de l'Associació Espanyola de Directius (AED). L'any 2006 va ingressar a la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres. El mes de maig de 2007 va rebre el Premi Women Together que atorga les Nacions Unides.

**Nom o denominació del conseller**

SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS

**Perfil**

President d'OMB, de Sistemas Integrados para la Higiene Urbana i de Congost Plàstic. Nascut l'any 1957, és enginyer industrial per la Universitat Politècnica de Barcelona.

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

Al llarg de la seva trajectòria professional ha ocupat la direcció general de Juguetes Congost i la presidència d'Enher (1996-1999), de Fecsa-Enher (1999-2002) i de Corporación Uniland (2005-2006). També ha estat membre del Consell d'Administració de la Societat General d'Aigües de Barcelona, Endesa Italia i Endesa.

Actualment és conseller de PortAventura, Siemens España, Applus Servicios Tecnológicos, Corporación Uniland i vocal del Consorci Zona Franca de Barcelona. El juny del 2009 va ser nomenat conseller de Gas Natural.

Així mateix, és president de Foment del Treball Nacional, de l'Institut de Logística Internacional, patró de la Fundació FC Barcelona, vicepresident de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE), vicepresident de la Federació Espanyola de Pentatló Modern i membre de la *Mont Pelerin Society*.

**Nom o denominació del conseller**

SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA

**Perfil**

Nascuda a Barcelona l'any 1964, té el títol de *BSc Degree in Politics and Economics* per l'Oxford Polytechnic (Oxford Brookes University, Regne Unit).

Al llarg de la seva trajectòria professional ha estat operadora de la taula de diner del Banc d'Europa i assessora financera de REVELAM, S.L.

Actualment és membre del Consell d'administració de Landon i ha estat membre del Consell d'Administració de Picking Pack.

A més, és presidenta de la Fundació Bienvenido, membre del patronat de la Fundació Palau de la Música Catalana i membre del patronat de la Fundació Hospitalitat de la Mare de Déu de Lourdes.

<b>Nombre total de consellers independents</b>	5
<b>% total del Consell</b>	31,250

**ALTRES CONSELLERS EXTERNS**

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament
SR. DAVID K. P. LI	--

<b>Nombre total de consellers externs</b>	1
<b>% total del Consell</b>	6,250

Detalleu els motius pel quals no es poden considerar dominicals o independents i els seus vincles, sigui amb la societat o els seus directius, o amb els seus accionistes.

**Nom o denominació social del conseller**

SR. DAVID K. P. LI

**Societat, directiu o accionista amb el que manté el vincle**

THE BANK OF EAST ASIA LIMITED

**Motius**

El Sr. David K. P. Li no és, ni tampoc representa cap accionista amb dret a representació al Consell d'Administració de Critería CaixaCorp i, per tant, no pot ser considerat Conseller Dominical. Des del 6 de setembre del 2007, el Sr. Li ja formava part del Consell d'Administració de Critería CaixaCorp amb caràcter de Conseller Independent. Això no obstant, pel que fa al compromís assumit a l'apartat 16.4 del fullet d'OPV de Critería CaixaCorp, quan la participació de Critería CaixaCorp a The Bank of East Asia va superar el 5%, la Comissió de Nomenaments i Retribucions va procedir a revisar el caràcter d'independent del Sr. Li i durant la Junta General Ordinària d'accionistes celebrada el 5 de juny de 2008, es va canviar la seva condició de "conseller independent" per "altre conseller extern".

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

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Condició anterior	Condició actual
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	01/01/2009	DOMINICAL	EXECUTIU

B.1.4 Expliqueu, si s'escau, els motius pels quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial dels quals és inferior al 5% del capital:

\_\_\_\_\_

Indiqueu si no s'han atès peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals és igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'haguessin designat consellers dominicals. Si s'escau, expliqueu els motius pels quals no s'hagin atès:

NO

B.1.5 Indiqueu si algun conseller ha cessat en el seu càrrec abans que n'acabés el mandat, si n'ha explicat els motius i per quin mitjà al Consell i, en cas que ho hagi fet per escrit a tot el Consell, expliqueu a continuació com a mínim els motius que n'ha donat:

Sí

**Nom del conseller**

SR. MANUEL GARCÍA BIEL

**Motiu del cessament**

Presenta la seva renúncia al càrrec ja que ha cessat com a conseller i membre de la Comissió Executiva de la Caixa.

**Nom del conseller**

SR. MANUEL RAVENTÓS NEGRA

**Motiu del cessament**

Presenta la seva renúncia al càrrec ja que ha cessat com a conseller i membre de la Comissió Executiva de la Caixa.

**Nom del conseller**

SRA. MARÍA AMPARO CAMARASA CARRASCO

**Motiu del cessament**

Presenta la seva renúncia al càrrec ja que ha cessat com a conseller i membre de la Comissió Executiva de la Caixa.

**Nom del conseller**

SR. RICARDO FORNESA RIBÓ

**Motiu del cessament**

Presenta la seva renúncia al càrrec per motius personals.

**Nom del conseller**

SR. RODRIGO DE RATO Y FIGAREDO

**Motiu del cessament**

Presenta la seva renúncia al càrrec després d'haver arribat a un acord per a ser elegit com a president de Caja Madrid.

B.1.6 Indiqueu, en cas que existeixin, les facultats que té/tenen delegades el o els conseller/s delegat/s:

\_\_\_\_\_

B.1.7 Identifiqueu, 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
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	HISUSA, HOLDING DE INFRAESTRUCTURAS Y SERVICIOS URBANOS, S.A.	REPRESENTANT CRITERIA CAIXACORP, S.A.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	GAS NATURAL, S.D.G..S.A.	CONSELLER
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	SEGURCAIXA HOLDING. S.A.U.	CONSELLER
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	INVERSIONES AUTOPISTAS. S.L.	PRESIDENT

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	PORT AVENTURA ENTERTAINMENT. S.A.	CONSELLER
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	SEGURCAIXA. S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	CONSELLER
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VIDACAIXA. S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	CONSELLER
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	SOCIEDAD GENERAL DE AGUAS DE BARCELONA S.A.	CONSELLER
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	SEGURCAIXA HOLDING. S.A.U.	CONSELLER
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	SEGURCAIXA HOLDING. S.A.U.	CONSELLER
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	SOCIEDAD GENERAL DE AGUAS DE BARCELONA S.A.	PRESIDENT- CONSELLER DELEGAT
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	GAS NATURAL, S.D.G..S.A.	CONSELLER
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	MEDITERRANEA BEACH & GOLF RESORT. S.A.	CONSELLER (fins al 28/12/2009)
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	PORT AVENTURA ENTERTAINMENT. S.A.	CONSELLER
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	SOCIEDAD GENERAL DE AGUAS DE BARCELONA S.A.	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	GAS NATURAL. S.D.G. S.A.	PRESIDENT

B.1.8 Detalleu, si escau, els consellers de la societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors a Espanya diferents del seu grup, que hagin estat comunicades a la societat:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	TELEFONICA. S.A.	VICEPRESIDENT
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS. S.A.	VICEPRESIDENT 1r
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	REPSOL YPF. S.A.	VICEPRESIDENT 2n
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	REPSOL YPF. S.A.	CONSELLER
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	MIQUEL & COSTAS & MIQUEL. S.A.	PRESIDENT

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS. S.A.	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	ENAGÁS. S.A.	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	INDRA SISTEMAS. S.A.	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	UNIÓN FENOSA. S.A.	PRESIDENT

B.1.9 Indiqueu i, si escau, expliqueu si la societat ha establert regles sobre el nombre de consells dels quals poden formar part els seus consellers:

SÍ

Explicació de les regles
<p>Segons el que estableix l'article 32.4 del Reglament del Consell d'Administració, els consellers de Criteria CaixaCorp no podran formar part de més de quatre consells d'administració d'altres societats mercantils (a més del Consell de Criteria CaixaCorp).</p> <p>Adicionalment, estableix que als efectes del còmput del nombre de consells es tindran en compte les següents regles:</p> <p>a) no es computaran aquells consells dels quals es formi part com a conseller dominical proposat per la societat o per qualsevol societat del grup d'aquesta;</p> <p>b) es computarà com un sol consell tots els consells de societats que formin part d'un mateix grup, així com aquells dels quals es formi part en qualitat de conseller dominical d'alguna societat del grup, encara que la participació en el capital de la societat o el seu grau de control no permeti considerar-la com a integrant del grup;</p> <p>c) no es computaran aquells consells de societats patrimonials o que constitueixin vehicles o complements per a l'exercici professional del conseller mateix, del seu cònjuge o persona amb anàloga relació d'afectivitat, o dels seus familiars més pròxims; i</p> <p>d) no es consideraran per al seu còmput aquells consells de societats que, encara que tinguin caràcter mercantil, tinguin una finalitat complementària o accessòria d'una altra activitat que per al conseller suposi una activitat de lleure, assistència o ajuda a tercers o qualsevol altra que no suposi per al conseller una dedicació pròpia i veritable a un negoci mercantil.</p>

B.1.10 En relació amb la recomanació número 8 del Codi Unificat, indiqueu les polítiques i estratègies generals de la societat que el Consell en ple s'ha reservat aprovar:

La política d'inversions i finançament	SÍ
La definició de l'estructura del grup de societats	SÍ
La política de govern corporatiu	SÍ
La política de responsabilitat social corporativa	SÍ

El pla estratègic o de negoci, així com els objectius de gestió i pressupost anuals	Sí
La política de retribucions i avaluació de l'acompliment dels alts directius	Sí
La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control	Sí
La política de dividendes, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits	Sí

B.1.11 Completeu els següents quadres respecte a la remuneració agregada dels consellers meritada durant l'exercici:

a) En la societat objecte d'aquest informe:

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	3.759
Retribució variable	0
Dietes	0
Atencions estatutàries	0
Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	0

<b>Total</b>	3.759
--------------	-------

Altres beneficis	Dades en milers d'euros
Avançaments	0
Crèdits concedits	0
Fons i plans de pensions: aportacions	125
Fons i plans de pensions: Obligacions contretes	0
Primes d'assegurances de vida	0
Garanties constituïdes per la societat a favor dels consellers	0



b) Per la pertinença dels consellers de la societat a altres consells d'administració i/o a l'alta direcció de societats del grup:

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	1.408
Retribució variable	0
Dietes	0
Atencions estatutàries	0
Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	0

<b>Total</b>	1.408
--------------	-------

Altres beneficis	Dades en milers d'euros
Avançaments	0
Crèdits concedits	0
Fons i plans de pensions: aportacions	0
Fons i plans de pensions: Obligacions concretes	0
Primes d'assegurances de vida	0
Garanties constituïdes per la societat a favor dels consellers	0

c) Remuneració total per tipologia de conseller: d) Respecte al benefici atribuït a la societat dominant:

Tipologia de consellers	Per societat	Per grup
Executius	1.230	1.090
Externs dominicals	1.465	286
Externs independents	590	32
Altres externs	474	0

<b>Total</b>	3.759	1.408
--------------	-------	-------

d) Respecte al benefici atribuït a la societat dominant:

<b>Remuneració total dels consellers (en milers d'euros)</b>	5.167
<b>Remuneració total dels consellers / benefici atribuït a la societat dominant (expressat en %)</b>	0,4

B.1.12 Identifiqueu els membres de l'alta direcció que no siguin també consellers executius, i indiqueu la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

<b>Nom o denominació social</b>	<b>Càrrec</b>
SR. LLUIS VENDRELL PI	DIRECTOR D'ASSESSORIA JURÍDICA
SRA. CARMEN GIMENO OLMOS	DIRECTORA DE CARTERA D'INVERSIONS EN ASSEGURANCES I SERVEIS FINANCERS
SR. JUAN MARÍA HERNÁNDEZ PUÉRTOLAS	DIRECTOR DE COMUNICACIÓ EXTERNA
SR. FRANCESC BELLAVISTA AULADELL	DIRECTOR D'AUDITORIA INTERNA I CONTROL DE RISCOS
SR. ANTONI GARRIGA TORRES	DIRECTOR DE MITJANS I RELACIÓ AMB INVERSORS
SR. FRANCISCO REYNÉS MASSANET	DIRECTOR GENERAL
SR. ADOLFO FEIJÓO REY	SECRETARI GENERAL
SRA. ALMUDENA GALLO MARTÍNEZ	DIRECTORA DE RECURSOS HUMANS I RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA
SR. XAVIER MORAGAS FREIXA	DIRECTOR FINANCER
SR. JORDI MORERA CONDE	DIRECTOR DE CARTERA D'INVERSIONS BANCÀRIES

<b>Remuneració total de l'alta direcció (en milers d'euros)</b>	2.387
---	-------

B.1.13 Identifiqueu de manera agregada si existeixen clàusules de garantia o blindatge, per a casos d'acomiadament o canvis de control a favor dels membres de l'alta direcció, incloent-hi els consellers executius, de la societat o del seu grup. Indiqueu si aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la societat o del seu grup:

<b>Nombre de beneficiaris</b>	3
-------------------------------	---

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

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

B.1.14 Indiqueu el procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries rellevants respecte a això.

<b>Procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries</b>
Segons el que estableix l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp, correspon al Consell aprovar, prèvia proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, 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.
Tot això dins del sistema i amb els límits que preveu l'article 34 dels Estatuts Socials.

Assenyalau si el Consell en ple s'ha reservat l'aprovació de les següents decisions:

<b>A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització.</b>	SÍ
<b>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.</b>	SÍ

B.1.15 Indiqueu si el Consell d'Administració aprova una detallada política de retribucions i especifiqueu les qüestions sobre les quals es pronuncia:

SÍ

<b>Import dels components fixos, amb desglossament, si escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves Comissions i una estimació de la retribució fixa anual a la qual donin origen</b>	Si
<b>Conceptes retributius de caràcter variable</b>	Si
<b>Principals característiques dels sistemes de previsió, amb una estimació del seu import o cost anual equivalent.</b>	Si
<b>Condicions que hauran de respectar els contractes d'aquells que exerceixin funcions d'alta direcció, com ara els consellers executius</b>	Si

B.1.16 Indiqueu si el Consell sotmet a votació de la Junta General, com a punt separat de l'ordre del dia i amb caràcter consultiu, un informe sobre la política de retribucions dels consellers. Si escau, expliqueu els aspectes de l'informe respecte a la política de retribucions aprovada pel Consell per als anys següents, els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre l'aplicada durant l'exercici i un resum global de com es va aplicar la política de retribucions en l'exercici. Detalleu el paper dut a terme per la Comissió de Retribucions i, si s'ha utilitzat assessorament extern, la identitat dels consultors externs que l'hagin prestat:

NO

### Qüestions sobre les quals es pronuncia la política de retribucions

Malgrat que no s'hagi presentat un informe sobre la política de retribució dels seus consellers a la votació de la Junta General, com a punt separat de l'ordre del dia, Criteria CaixaCorp elabora, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, un informe que recull la política retributiva de la societat per als membres del seu Consell d'Administració, subjecte als principis de transparència i informació, i inclou de forma separada la retribució dels consellers executius de la dels consellers no executius.

L'informe conté els principis generals aplicables a la retribució dels consellers, l'estructura retributiva prevista en la documentació societària i el detall de la remuneració corresponent a l'exercici en qüestió.

### Paper dut a terme per la Comissió de Retribucions

D'acord amb el que estableix l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració, s'estableix que la Comissió de Nomenaments i Retribucions és responsable de proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantitat de les retribucions anuals dels consellers, així com la retribució individual dels consellers executius i de la resta de condicions dels seus contractes.

Ha utilitzat assessorament extern?

Identitat dels consultors externs

B.1.17 Identifiqueu, si escau, la identitat dels membres del Consell que siguin alhora membres del Consell d'Administració, directius o empleats de societats que posseïxin participacions significatives en la societat cotitzada i/o en entitats del seu grup:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'accionista significatiu	Càrrec
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	PRESIDENT
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	DIRECTOR GENERAL
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT TERCER
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT SEGON
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT PRIMER

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

B.1.18 Indiqueu si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació al Reglament del Consell:

NO

B.1.19 Indiqueu els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers. Detalleu els òrgans competents, els tràmits que s'han de seguir i els criteris que s'han d'emprar en cadascun dels procediments.

D'acord amb el que estableixen els articles 17 a 19 del Reglament del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp, 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 l'esmentat òrgan 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, a més, que aquests siguin el mínim necessari.

Vetllarà igualment perquè dins del 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). Les anteriors definicions de les qualificacions dels consellers s'interpretaran en línia amb les recomanacions de bon govern corporatiu aplicables en cada moment.

En particular, en relació amb els consellers independents, el Reglament del Consell d'Administració de Criteris CaixaCorp recull en l'article 18.2 les mateixes prohibicions del Codi Unificat de Bon Govern per designar un conseller com a conseller independent.

Així mateix, es vetllarà perquè dins dels consellers externs, la relació entre consellers dominicals i independents reflecteixi la proporció existent entre el capital de la societat representat per consellers dominicals i la resta del capital, i que els consellers independents representin, almenys, un terç del total de consellers.

Els consellers exerciran el seu càrrec durant el termini previst pels Estatuts i podran ser reelegits una o diverses vegades per períodes d'igual durada seguint el mateix procediment, en cas de reelecció, que l'adoptat per al primer nomenament.

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

Tal com indica l'article 15.6 del Reglament del Consell, almenys una vegada a l'any aquest òrgan en ple avaluarà la qualitat i eficiència del seu funcionament, l'exercici de les funcions del president del Consell i del primer executiu de la societat, i el funcionament de les Comissions.

Els consellers cessaran 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 estatutària i quan renunciïn.

Els consellers haurien de posar el seu càrrec a disposició del Consell d'Administració en els supòsits enumerats a l'apartat B.1.20. següent i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la dimissió corresponent.

Quan un conseller cessi en el seu càrrec abans del final del seu mandat haurà d'explicar les raons en una carta que trametrà a tots els membres del Consell d'Administració.

#### B.1.20 Indiqueu 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 hauran de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la corresponent dimissió en els següents casos:

- a) quan cessin en els llocs executius als quals estigués associat el seu nomenament com a conseller;
- b) quan es vegin implicats en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment previstos;
- c) quan resultin processats per un fet presumptivament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores;
- d) quan la seva permanència al Consell pugui posar en perill 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 a qui representin vengui íntegrament la seva participació accionarial. També ho hauran de fer quan l'esmentat 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 al Consell causi un dany greu al patrimoni o reputació socials segons el parer d'aquest.

B.1.21 Expliqueu si la funció de primer executiu de la societat recau en el càrrec de president del Consell. Si escau, indiqueu les mesures que s'han pres per limitar els riscos d'acumulació de poders en una única persona:

NO

Indiqueu i, si escau, expliqueu 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 pel Consell d'Administració.

SÍ

### Explicació de les regles

Segons el que estableix l'article 36.1 dels Estatuts Socials i l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp, el Consell s'haurà de reunir també quan ho demanin, almenys, dos (2) dels seus membres o un (1) dels consellers independents, cas en què es convocarà per ordre del president, per qualsevol mitjà escrit adreçat personalment a cada conseller, per reunir-se en el termini dels 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 Criteria CaixaCorp, on gairebé la totalitat dels seus membres està formada per consellers externs (14 de 16 membres).

L'avaluació de l'acompliment de les funcions per part del president i del primer executiu de la Societat, de la qualitat i eficiència del funcionament del Consell i de les comissions, correspon al Consell en ple, mentre que al president li correspon de manera ordinària dirigir sempre els debats.

B.1.22 S'exigeixen majories reforçades diferents de les legals en algun tipus de decisió?:

NO

Indiqueu com s'adopten els acords al Consell d'Administració, assenyalant, almenys, el quòrum mínim d'assistència i el tipus de majories per adoptar els acords:

\_\_\_\_\_

B.1.23 Expliqueu si existeixen requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president.

NO

B.1.24 Indiqueu si el president té vot de qualitat:

NO

B.1.25 Indiqueu si els estatuts o el reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

NO

Edat límit (president)	Edat límit (conseller delegat)	Edat límit (conseller)
0	0	0

B.1.26 Indiqueu si els estatuts o el reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als consellers independents:

NO

Nombre màxim d'anys de mandat	0
-------------------------------	---

B.1.27 En el cas que sigui escàs o nul el nombre de conselleres, expliqueu-ne els motius i les iniciatives adoptades per corregir aquesta situació.

Explicació dels motius i de les iniciatives
<p>En el moment de tancar l'exercici, un 25% del Consell d'Administració de la Societat està format per dones. Les dones representen el 40% dels consellers independents i la meitat dels membres de la Comissió Executiva.</p> <p>Aquest percentatge de presència de dones al Consell de Criteris, malgrat que no és paritari i és susceptible d'augmentar en qualsevol moment, és molt superior a la mitjana de les empreses de l'Íbex 35 i, per tant, no es considera que el nombre de conselleres a la Societat sigui escàs o nul.</p>

En particular, indiqueu si la Comissió de Nomenaments i Retribucions ha establert procediments perquè els processos de selecció no presentin cap fet implícit que obstaculitzi la selecció de conselleres, i busca deliberadament candidates que reuneixin el perfil exigít:

sí

Assenyaleu els principals procediments
<p>Els procediments de selecció de membres del Consell d'Administració no presenten cap fet que obstaculitzi la selecció de dones per als càrrecs esmentats al si de la societat. L'article 14 del Reglament del Consell d'Administració de Criteris CaixaCorp estableix com a una de les funcions assignades a la Comissió de Nomenaments i Retribucions la d'informar el Consell</p>



sobre les qüestions de diversitat de gènere.

B.1.28 Indiqueu si existeixen processos formals per a la delegació de vots al Consell d'Administració. Si s'escau, detalleu-los breument.

Existeix la previsió a l'article 16 del Reglament del Consell que els consellers faran tots els possibles per acudir a les sessions del Consell, i 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. La representació es podrà conferir per qualsevol mitjà postal, electrònic o per fax sempre que quedi assegurada la identitat del conseller.

B.1.29 Indiqueu el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyaleu, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president:

<b>Nombre de reunions del Consell</b>	10
<b>Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president</b>	1

Indiqueu el nombre de reunions que han mantingut durant l'exercici les diferents comissions del Consell:

<b>Nombre de reunions de la comissió executiva o delegada</b>	3
<b>Nombre de reunions del Comitè d'Auditoria</b>	9
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions</b>	6
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments</b>	0
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions</b>	0

B.1.30 Indiqueu el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici sense l'assistència de tots els seus membres. En el còmput es consideraran no-assistències les representacions realitzades sense instruccions específiques:

Nombre de no-assistències de consellers durant l'exercici	11
% de no-assistències sobre el total de vots durant l'exercici	6,509

B.1.31 Indiqueu si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva aprovació al Consell estan certificats prèviament:

NO

Identifiqueu, si escau, la/les persona/es que ha/han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la seva formulació pel Consell:

\_\_\_\_\_

B.1.32 Expliqueu, si existeixen, quins són els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats que ha formulat es presentin a la Junta General amb salvetats 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 altres funcions, té les següents que duen implícit el fet d'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 els auditors i el Consell en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si s'escau, haguessin motivat la renúncia de l'auditor;
- . portar les relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència i qualsevol d'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 sobre les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la direcció;

B.1.33 El secretari del Consell té la condició de conseller?

NO

B.1.34 Expliqueu els procediments de nomenament i cessament del secretari del Consell i indiqueu si el seu nomenament i cessament 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 a l'article 9.4 del Reglament del Consell d'Administració, el secretari serà nomenat i, si escau, cessat pel Consell previ informe, en ambdós casos, de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

<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

Té el secretari del Consell encomanada la funció de vetllar, de manera especial, per les recomanacions de bon govern?

Sí

B.1.35 Indiqueu, si n'hi hagués, quins són els mecanismes establerts per la societat per preservar la independència de l'auditor, 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, és l'encarregada de portar les relacions amb l'auditor i rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, així com qualsevol d'altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes.

Com a mecanisme addicional per assegurar la independència de l'auditor, l'article 45.4 dels Estatuts Socials estableix que la Junta General no podrà revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual van ser nomenats, llevat que existeixi una justa causa. Així mateix, el dia 29/04/2008, la Comissió d'Auditoria i Control de Criteris CaixaCorp va aprovar les polítiques de relació amb l'auditor extern, amb l'objectiu de garantir el compliment de la normativa aplicable i la independència de la feina de l'auditoria.

Quant a les relacions amb els subjectes que intervenen en els mercats, la societat actua d'acord amb els principis de la transparència i la no-discriminació presents en la legislació que els és aplicable i segons el que disposa el Reglament del Consell d'Administració, que estableix que s'informarà al públic de manera immediata sobre tota informació rellevant a través de les comunicacions a la CNMV i de la pàgina web corporativa. Pel que fa a la relació amb analistes i bancs d'inversió, el Departament d'Investor Relations coordina la relació de la societat amb analistes, accionistes i inversors institucionals i en gestiona les peticions d'informació per tal d'assegurar a tots un tracte equitatiu i objectiu.

Pel que fa a les agències de qualificació, en virtut de les funcions assignades a la Comissió d'Auditoria i Control en l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, la seva elecció ha estat sotmesa a l'aprovació d'aquesta comissió. Així mateix, durant tot el procés i fins a l'obtenció de la qualificació, la Comissió d'Auditoria i Control n'ha estat informada correctament.

B.1.36 Indiqueu si durant l'exercici la societat ha canviat d'auditor extern. Si s'escau, identifiqueu l'auditor entrant i sortint:

NO

Auditor sortint	Auditor entrant
-----	-----

En cas que haguessin existit desacords amb l'auditor sortint, expliqueu-ne el contingut:

NO

B.1.37 Indiqueu si l'empresa d'auditoria realitza altres feines per a la societat i/o el seu grup diferents de les d'auditoria i, en cas afirmatiu, declareu l'import dels honoraris rebuts per aquestes feines i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la societat i/o el seu grup:

SÍ

	Societat	Grup	Total
<b>Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)</b>	232	18	250
<b>Import de feines diferents de les d'auditoria / Import total facturat per l'empresa d'auditoria (en %)</b>	37,800	3,200	21,250

B.1.38 Indiqueu si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o salvetats. Si s'escau, indiqueu els motius aportats pel president del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

NO

B.1.39 Indiqueu el nombre d'anys que fa que l'empresa actual d'auditoria realitza de manera ininterrompuda l'auditoria dels comptes anuals de la societat i/o el seu grup. Així mateix, indiqueu el percentatge que representa el nombre d'anys auditats per l'actual empresa d'auditoria sobre el nombre total d'anys en què els comptes anuals han estat auditats:

	Societat	Grup
<b>Nombre d'anys ininterromputs</b>	9	9

	Societat	Grup
<b>Nombre d'anys auditats per l'empresa actual d'auditoria / Nombre d'anys que la societat ha estat auditada (en %)</b>	100,0	100,0

B.1.40 Indiqueu les participacions dels membres del Consell d'Administració de la societat en el capital d'entitats que tinguin un gènere d'activitat igual, anàleg o complementari a l'objecte social, tant de la societat com del seu grup, i que hagin estat comunicades a la societat. Així mateix, indiqueu els càrrecs o funcions que exerceixin en aquestes societats:

Nom o denominació social del conseller	Denominació de la societat objecte	% participació	Càrrec o funcions
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	CATALUNYA COMUNICACIÓ, S.L.	0,000	PRESIDENT
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	GRUPO GODÓ DE COMUNICACIÓN, S.A.	90,580	PRESIDENT
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	PRIVATMEDIA, S.L.	40,000	ADMINISTRADOR
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	SOCIEDAD DE SERVICIOS RADIOFÓNICOS UNIÓN RADIO, S.L.	0,000	VICEPRESIDENT
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	MIURA FUND I, F.C.R.	0,000	PRESIDENT COMITÈ INVERSIÓ
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	GESPRISA, SICAV	0,000	PRESIDENTA DEL COMITÈ D'INVERSIONS
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	SUSANVEST, S.L.	100,000	n.a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	LANDON INVESTMENTS, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO	0,000	CONSELLERA
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	SUGAINVEST, S.L.	100,000	n.a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	BADROCOM, S.L.	100,000	n.a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PLAPROIN, S.L.	100,000	n.a.

Nom o denominació social del conseller	Denominació de la societat objecte	% participació	Càrrec o funcions
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PERCIBIL, S.L.	100,000	n.a.

B.1.41 Indiqueu i, si s'escau, detal·leu si existeix un procediment perquè els consellers puguin disposar d'assessorament extern:

SÍ

Detall del procediment
<p>L'article 22 del Reglament del Consell d'Administració de Criteris CaixaCorp preveu expressament la possibilitat que els consellers externs sol·licitin assessorament extern amb càrrec a la societat per a assumptes de cert relleu i complexitat que es presentin en l'exercici del càrrec.</p> <p>La decisió de contractar ha de ser comunicada al president 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 a poder exercir correctament les funcions encomanades als consellers externs;</li> <li>que el seu cost no és raonable a la vista de la importància del problema i dels actius i ingressos de la societat;</li> <li>. que l'assistència tècnica que se sol·licita pot ser dispensada adequadament per experts i tècnics de la societat; o</li> <li>. que pot suposar un risc per a la confidencialitat de la informació que ha de ser manejada.</li> </ul> <p>Igualment, la Comissió d'Auditoria i Control pot sol·licitar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al correcte acompliment de les seves funcions, tal com estableix l'article 13.8 del Reglament del Consell.</p>

B.1.42 Indiqueu i, si s'escau, detal·leu si existeix un procediment perquè els consellers puguin disposar de la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

SÍ

Detall del procediment
<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, podrà sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la societat i examinar-ne els llibres, registres, documents i altres tipus de documentació. El dret d'informació s'estén a les societats participades sempre que això sigui possible.</p> <p>La sol·licitud s'haurà d'adreçar al president del Consell, qui la farà arribar a l'interlocutor que correspongui, i si es tractés d'informació confidencial segons el seu parer, advertirà d'aquesta circumstància al conseller així com del seu deure de confidencialitat.</p>

B.1.43 Indiqueu i, si s'escau, detal·leu si la societat ha establert regles que obliguin els consellers a informar, i, si s'escau, a dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat:

SÍ

Explicació de les regles
D'acord amb el que recull l'article 20 del Reglament del Consell de Criteris CaixaCorp, el conseller ha d'informar i posar el seu càrrec a disposició del Consell i, en tot cas, formalitzar la corresponent dimissió si aquest ho considera convenient quan la seva permanència al Consell causi un dany greu al patrimoni o a la reputació de la societat.

B.1.44 Indiqueu si algun membre del Consell d'Administració ha informat a la societat que ha resultat processat o s'ha dictat contra aquest membre interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en l'article 124 de la Llei de Societats Anònimes:

NO

Indiqueu si el Consell d'Administració ha analitzat el cas. Si la resposta és afirmativa, expliqueu de manera raonada la decisió presa sobre si és procedent o no que el conseller continuï en el seu càrrec.

NO

Decisió presa	Explicació raonada

## B.2 Comissions del Consell d'Administració

B.2.1 Detal·leu totes les comissions del Consell d'Administració i els seus membres:

### COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipologia
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	PRESIDENT	INDEPENDENT
SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	VOCAL	INDEPENDENT
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	VOCAL	DOMINICAL

**COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL**

Nom	Càrrec	Tipologia
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PRESIDENT	INDEPENDENT
SR. ALAIN MINC	VOCAL	INDEPENDENT
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	VOCAL	EXECUTIU

**COMISSIÓ EXECUTIVA**

Nom	Càrrec	Tipologia
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	PRESIDENT	DOMINICAL
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	VOCAL	INDEPENDENT
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	VOCAL	EXECUTIU
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	VOCAL	DOMINICAL

B.2.2 Assenyaleu si corresponen al Comitè d'Auditoria les funcions següents:

Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si s'escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables	Sí
Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos perquè els riscos principals s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament	Sí
Vetllar per la independència i 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 del servei esmentat; rebre informació periòdica sobre les seves activitats, i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes	Sí
Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin al si de l'empresa	Sí
Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació	Sí
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	Sí
Assegurar la independència de l'auditor extern	Sí
En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que l'integren.	Sí



B.2.3 Feu una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que té atribuïdes cadascuna de les comissions del Consell.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

**Breu descripció**

La Comissió d'Auditoria i Control de Criteris CaixaCorp, la seva organització i comeses 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 serà convocada pel seu president, sia a iniciativa pròpia, sia a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) dels seus membres, i quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres.

De manera ordinària, la Comissió es reunirà trimestralment per tal de revisar la informació financera periòdica i la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

La convocatòria es cursarà per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que en permeti tenir constància de la recepció.

Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'aixecarà acta i se'n donarà compte al ple del Consell, a tots els membres del qual es remetrà o lliurarà còpia de l'acta.

El president de la Comissió haurà de ser substituït cada quatre (4) anys i podrà ser reelegit un cop transcorregut el termini d'un (1) any des del cessament.

De la mateixa manera, la Comissió podrà sol·licitar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al correcte compliment de les seves funcions.

1.2) Responsabilitats

Sense perjudici de qualsevol altres comeses que li pugui assignar en cada moment el Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control exercirà les següents funcions bàsiques:

- . informar a la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèria de la seva competència;
- . proposar al Consell d'Administració, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs a què es refereix l'article 204 de la Llei de Societats Anònimes, així com les seves condicions de contractació, l'abast del seu mandat professional i, si s'escau, la seva revocació o no-renovació;
- . supervisar els serveis d'auditoria interna, comprovant-ne l'adequació i integritat, i proposar-ne la selecció, designació i substitució dels responsables; proposar el pressupost dels esmentats serveis i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes.
- . 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 els auditors i el Consell en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si s'escau, haguessin motivat la renúncia de l'auditor;

- . conèixer el procés d'informació financera, els sistemes de control interns i de gestió de riscos de la societat;
- . portar les relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència i qualsevol d'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 sobre les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la direcció;
- . supervisar el compliment de la normativa respecte a les Operacions Vinculades. En particular, vetllarà perquè es comuniqui al mercat la informació sobre les esmentades 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 contemplades en el Capítol IX del Reglament del Consell d'Administració;
- . supervisar el compliment del Reglament Intern de Conducta en Matèries Relatives al Mercat de Valors i, en general, de les regles de govern corporatiu;
- . 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 qualsevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, poguessin menyscabar la transparència de la societat o del grup a què pertany;
- . 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 a què pertany, comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de la societat;
- . rebre informació i, si s'escau, emetre informe sobre les mesures disciplinàries que es pretengui imposar a membres de l'alt equip directiu de la societat; i
- . supervisar el compliment del protocol intern de relacions entre l'accionista majoritari i la societat i les societats dels seus respectius grups, així com realitzar qualsevol altres actuacions establertes en el protocol mateix per al millor compliment de l'esmentada funció de supervisió.

#### **Denominació de la comissió**

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

**Breu descripció** La Comissió de Nomenaments i Retribucions de Criteria CaixaCorp, la seva organització i comeses estan regulades bàsicament en els articles 39 dels Estatuts Socials i 14 del Reglament del Consell d'Administració.

#### 1.1) Organització i funcionament

La Comissió de Nomenaments i Retribucions serà convocada pel seu president, sia a iniciativa pròpia, sia a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la Comissió mateixa, i quedarà vàlidament constituïda quan hi concorri, presents o representats, la majoria dels seus membres.

La convocatòria es cursarà per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que en permeti tenir constància de la recepció.

La Comissió es reunirà 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 acompliment de les seves funcions.

Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'aixecarà acta i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria, però no seran objecte de remissió o lliurament per motius de discrecionalitat, llevat que el president de la Comissió en 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 tindrà les següents responsabilitats bàsiques:

- . 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;
- . 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;
- . analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució, ponderant-ne l'adequació i els rendiments;
- . informar sobre els nomenaments i cessaments d'alts directius que el primer executiu proposi al Consell;
- . informar el consell sobre les qüestions de diversitat de gènere;
- . considerar els suggeriments que li facin arribar el president, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la societat.

## **Denominació de la comissió**

COMISSIÓ EXECUTIVA

## **Breu descripció**

La Comissió Executiva de Criteris CaixaCorp, la seva organització i comeses estan regulades bàsicament en els articles 39 dels Estatuts Socials i 11 i 12 del Reglament del Consell d'Administració.

1.1) Organització i funcionament La Comissió Executiva es regeix pel que estableix la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. En allò que no està previst especialment per la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell pel mateix funcionament del Consell. S'entendrà que està constituïda vàlidament quan a les seves reunions hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats.

1.2) Responsabilitats La Comissió Executiva té delegades pel Consell totes les competències i facultats legals i estatutàriament delegables. A efectes interns, té les limitacions establertes a l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració.

B.2.4 Indiqueu les facultats d'assessorament, consulta i, si s'escau, delegacions que té cadascuna de les comissions:

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

**Breu descripció**

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

**Breu descripció**

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ EXECUTIVA

**Breu descripció**

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

B.2.5 Indiqueu, si s'escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc on està disponible per a la seva consulta i les modificacions que s'hagin realitzat durant l'exercici. Al seu torn, cal indicar si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

**Breu descripció**

No existeixen reglaments específics de les comissions del Consell. L'organització, les funcions, la composició i l'estructura de les comissions d'Auditoria i Control i de Nomenaments i Retribucions de Critería CaixaCorp es recullen al Reglament del Consell, que està disponible al web corporatiu de Critería CaixaCorp ([www.criteria.com](http://www.criteria.com)).

En compliment al que s'estableix a l'article 13.6 del Reglament del Consell, la Comissió d'Auditoria i Control en la reunió del 25 de febrer de 2010 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'evolució i el funcionament de la Comissió durant l'exercici 2009.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

**Breu descripció**

No existeixen reglaments específics de les comissions del Consell. L'organització, les funcions, la composició i l'estructura de les comissions d'Auditoria i Control i de Nomenaments i Retribucions de Critería CaixaCorp es recullen al Reglament del Consell, que està disponible al web corporatiu de Critería CaixaCorp ([www.criteria.com](http://www.criteria.com)).

A diferència de la Comissió d'Auditoria i Control, l'informe anual d'activitats de la qual es preveu en la regulació societària, a la Comissió de Nomenaments i Retribucions no s'exigeix cap informe d'activitats. Malgrat això, a la reunió celebrada el 25 de febrer de 2010, la Comissió de Nomenaments i Retribucions va aprovar el seu informe anual d'activitats que recull la seva evolució i funcionament durant l'exercici 2009.

**Denominació de la comissió**

COMISSIÓ EXECUTIVA

**Breu descripció**

No existeixen reglaments específics de les comissions del Consell. La Comissió Executiva es regeix pel que estableix la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. En allò que no està previst especialment per la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell pel mateix funcionament del Consell que està disponible a la web corporativa de Criteria CaixaCorp ([www.criteria.com](http://www.criteria.com)) així com la composició i estructura de la comissió,

A la regulació societària no hi ha una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. Això no obstant, i seguint la seva obligació d'informar el Consell dels principals assumptes tractats i decisions preses durant les seves sessions, a la reunió del 25 de febrer de 2010 es va aprovar l'informe anual d'activitats, que recull els principals aspectes de regulació de la Comissió en els diferents documents societaris, així com l'evolució i el funcionament de la Comissió durant l'exercici 2009.

B.2.6 Indiqueu si la composició de la comissió executiva reflecteix la participació en el Consell dels diferents consellers en funció de la seva condició:

Sí

**C - OPERACIONS VINCULADES**

C.1 Assenyalau si el Consell en ple s'ha reservat aprovar, amb l'informe previ favorable del Comitè d'Auditoria o qualsevol altre al qual se li hagués encomanat la funció, les operacions que la societat realitzi amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades:

Sí

C.2 Detalleu les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre la societat o entitats del seu grup i els accionistes significatius de la societat:

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	AGENCAIXA, S.A.	ALTRES DESPESES D'EXPLOTACIÓ	Altres despeses	2.375
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	AGENCAIXA, S.A.	DIPÒSITS A LL. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	2.700

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA CAPITAL DESARROLLO, S.C.R.R.S, S. A.	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	2.276
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.785
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	INTERESSOS, PÒLISSES I PRÉSTECES	Despeses financeres	42.302
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	COMPTES A PAGAR A LL. TERM SALDO 31/12/2009	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatori)	2.824
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	ALTRES INGRESSOS PER VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS:	Prestació de serveis	2.041
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	ALTRES PASSIUS A CURT TERM. 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatori)	29.595
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	COMISSIONS PAGADES	Altres despeses	2.509
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXA RENTING, S.A.	SALDO PRÉSTECES I CRÈDITS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatori)	1.024.355
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	4.394

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	ALTRES DESPESES D'EXPLOTACIÓ	Altres despeses	2.248
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	INTERESSOS, PÒLISSES I PRÉSTECES	Despeses financeres	122.266
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	SALDO PÒLISSA DE CRÈDIT 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatarí)	3.546.701
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	PRIMES OPCIONS PAGADES	Altres despeses	10.119
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	PRÉSTEC A 7 ANYS BULLET	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatarí)	1.000.000
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	64
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	COMPTES A PAGAR A LL. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatarí)	30.496
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	ALTRES PASSIUS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatarí)	16.665
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	PRÉSTEC A 4 ANYS BULLET	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatarí)	1.000.000

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.	SALDO PRÉSTECOS I CRÉDITOS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	650.826
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.	INTERESSOS PÒLISSES I PRÉSTECOS	Despeses financeres	29.573
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.	ALTRES PASSIUS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	12.996
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	FINCONSUM, ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	5.861
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	SALDO PRÉSTEC I CRÉDITS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	532.800
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	ARRENDAMENT S PAGATS	Altres despeses	3.587
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	ALTRES INGRESSOS PER VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS	Altres ingressos	2.231
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A C. TERM. SALDO A 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	222.845
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	INTERESSOS, PÒLISSES I PRÉSTECOS	Despeses financeres	14.563



CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	2.233
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GDS - CORREDURIA DE SEGUROS, S.L.	ALTRES ACTIUS. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	3.003
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓ, S.A.	DIPÒSITS A LL. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	2.000
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓ, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.104
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	HISUSA-HOLDING DE INFRAESTRUCTURAS Y SERVICIOS URBANOS, S. A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.223
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	HISUSA, HOLDING DE INFRAESTRUCTURAS Y SERVICIOS URBANOS, S.A.	ALTRES PASSIUS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	7
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	HODEFI, S.A.S.	DIPÒSITS A LL. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	7.046
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	HOLRET, S.A.U.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	38.742

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	HOLRET, S.A.U.	COMPTES A PAGAR A LL. TERM. SALDO A 31/12/2009	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	7.151
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERCAIXA GESTIÓ, S.A.U., S.G.I.IC.	COMISSIONS PAGADES	Altres despeses	70.710
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERCAIXA GESTIÓ, S.A.U., S.G.I.IC.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	39.872
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERCAIXA GESTIÓ, S.A.U., S.G.I.IC.	ALTRES DESPESES D' EXPLOTACIÓ	Altres despeses	478
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERCAIXA GESTIÓ, S.A.U., S.G.I.IC.	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	1.752
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERCAIXA GESTIÓ S.A.U., S.G.I.IC.	ALTRES PASSIUS A C. TERM. 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	7.703
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	INVERVIDA CONSULTING, S.L.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	3.283
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	MEDITERRANEA BEACH & GOLF RESORT, S.A.	INTERESSOS PÒLISSES I PRÉSTECES	Despeses financeres	10.242
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	MEDITERRANEA BEACH & GOLF RESORT, S.A.	SALDO PRÉSTECES I CRÈDITS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	263.059
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	NEGOCIO DE FINANZAS E INVERSIONES I, S.L.U	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	63.120

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	COMISSIONS PAGADES	Altres despeses	2.873
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	INTERESSOS PÒLISSES I PRÈSTECES	Despeses financeres	231
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	ALTRES ACTIUS. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.797
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	2.019
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	2.911
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	ALTRES PASSIUS A C. TERM. SALDO 31/12/2009	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestatari)	5.782
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	ALTRES INGRESSOS PER VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS:	Prestació de serveis	110
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	ALTRES DESPESES D'EXPLOTACIÓ I ALTRES PÈRDUES	Altres despeses	1.536
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (IMPORT AGREGAT)	DIPÒSITS A LLARG TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.914
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	REPINVES, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	492

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SEGURCAIXA HOLDING, S.A.U.	DIPÒSITS A LL. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	116.189
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SEGURCAIXA HOLDING, S.A.U.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	1.028
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SEGURCAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	COMISSIONS PAGADES	Altres despeses	34.238
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SEGURCAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	13.065
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SOCIETAT GENERAL D'AIGÜES DE BARCELONA, S.A.	SALDO PRÉSTECES I CRÈDITS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	525.100
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SOCIETAT GENERAL D'AIGÜES DE BARCELONA, S.A.	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A CURT TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	371.000
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SOCIETAT GENERAL D'AIGÜES DE BARCELONA, S.A.	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	11.000
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	TENEDORA DE VEHÍCULOS, S.A.	SALDO PRÉSTECES I CRÈDITS 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatari)	3.550
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	INTERESSOSPÒLISSES I PRÉSTECES	Despeses financeres	54.066

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y	COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS A C. TERM. 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	128.183
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	ALTRES PASSIUS A C. TERM. SALDO 31/12/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatori)	29.023
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	INTERESSOS COMPTES CORRENTS I DIPÒSITS	Ingressos financers	114.248
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	COMISSIONS PAGADES	Altres despeses	101.088
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	INVERSIÓ EN ADPV 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	786.407
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	SALDOS EN CESSAMENT TEMPORAL D'ACTIUS I ALTRES PASSIUS A 31/07/09	Acords de finançament, préstecs i aportacions de capital (prestatori)	5.714.770
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	DIPÒSITS A TERMINI I CESSIÓ TEMPORAL D'ACTIUS SALDO 31/12/09	Acords de finançament: crèdits i aportacions de capital (prestador)	6.010.573
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	DIVIDENDS DISTRIBUÏTS A L'ACCIONISTA	Dividends i altres beneficis distribuïts	427.471
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	GAS NATURAL, S.D.G., S.A.	AVALS CONCEDITS PER LA CAIXA	Garanties i avals rebuts	164.102
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SOCIETAT GENERAL D'AIGÜES DE BARCELONA, S.A.	AVALS CONCEDITS PER LA CAIXA	Garanties i avals rebuts	70.800

C.3 Detalleu les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre la societat o entitats del seu grup, i els administradors o directius de la societat:

Nom o denominació social dels administradors o directius	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de l'operació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
SR. RODRIGO DE RATO Y FIGAREDO	CRITERIA CAIXACORP, S.A.	Comitè Assessor Internacional	Recepció de serveis	180

C.4 Detalleu les operacions rellevants realitzades per la societat amb altres societats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminin en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de la societat pel que fa al seu objecte i condicions:

**Denominació social de l'entitat del seu grup**

VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS

**Import (milers d'euros)**

72000

**Breu descripció de l'operació**

En l'emissió d'obligacions de Criteria CaixaCorp a 5 anys per un import total de 1.000 milions d'euros, VidaCaixa va subscriure un import de 72 milions d'euros.

C.5 Indiqueu si els membres del Consell d'Administració s'han trobat al llarg de l'exercici en alguna situació de conflictes d'interès, segons el que preveu l'article 127 ter de l'LSA.

NO

C.6 Detalleu els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interès entre la societat i/o el seu grup, i els seus consellers, directius o accionistes significatius.

#### Consellers

L'article 26 del Reglament del Consell d'Administració de la societat regula el deure de no-competència dels membres d'aquest òrgan.

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 els quals el conseller hi estigui interessat personalment.

L'article 28 del Reglament estableix que els consellers no podran fer ús dels actius de la societat per obtenir un avantatge patrimonial llevat que hagin satisfet una contraprestació adequada.

Així mateix, els consellers, en virtut de l'article 29 del Reglament esmentat, estan subjectes, pel que fa a l'ús de qualsevol informació no pública de la societat, als deures de lleialtat, fidelitat, confidencialitat i secret inherents al seu càrrec i s'abstindran d'utilitzar aquesta informació en benefici propi o de tercers.

L'article 7 del Reglament Intern de Conducta en matèries relacionades amb els mercats de valors regula les situacions de conflicte d'interès i estableix l'obligació d'informar el Responsable de Compliment sobre les situacions de conflicte d'interès, propi o de les seves persones vinculades.

#### Directius

El referit article 7 del Reglament Intern de Conducta en matèries relacionades amb els mercats de valors també és aplicable als alts directius de la societat.

#### Accionistes significatius

Amb l'objectiu de reforçar la transparència, l'autonomia i el bon govern de la societat, així com de reduir l'aparició i regular els conflictes d'interès, Critería CaixaCorp, S.A. i "la Caixa" van subscriure un Protocol Intern de Relacions (d'ara endavant, el "Protocol") amb data 19 de setembre de 2007. Les principals matèries regulades al Protocol són:

- La delimitació de les principals àrees de preferent activitat de la societat i de les seves societats dependents i les de "la Caixa".
- Els requisits i principis per a la contractació d'operacions o prestació de serveis entre la societat i el seu grup i "la Caixa" i el seu grup.
- Els mecanismes per regular el flux d'informació entre "la Caixa", Critería CaixaCorp i la resta de societats dependents, necessària per la gestió interna del grup i per complir les obligacions existents amb els reguladors.

El Protocol, que es va subscriure de conformitat amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, classifica els supòsits de contractació intragrup en cinc grans categories, assignant a cadascuna una sèrie de regles de control i funcionament diferenciades.

## C.7 Cotitza més d'una societat del Grup a Espanya?

NO

Identifiqueu les societats filials que hi cotitzen:

\_\_\_\_\_

## D - SISTEMES DE CONTROL DE RISCOS

D.1 Descripció general de la política de riscos de la societat i/o el seu grup, detallant i avaluant els riscos coberts pel sistema, juntament amb la justificació de l'adequació dels esmentats sistemes al perfil de cada tipus de risc.

Amb caràcter general, Criteria considera Risc qualsevol amenaça per tal que un esdeveniment, una acció o una omisió li pugui impedir assolir els seus objectius i executar les seves estratègies satisfactòriament i, en particular, aquelles que puguin comprometre la rendibilitat econòmica de les seves activitats, la seva solvència financera, el compliment de les diferents lleis i regulacions aplicables i la seva reputació corporativa.

En aquest sentit, el Consell d'Administració, tant de manera directa com a través de la Comissió d'Auditoria i Control (vegeu l'apartat D.3), exerceix funcions de supervisió de l'evolució de les seves participades i de seguiment periòdic dels sistemes de control i de gestió de riscos implantats.

A Criteria CaixaCorp, existeix un departament de Control del Risc, que emet informes a la Comissió d'Auditoria i Control, que és la responsable de vetllar pel compliment dels processos financers i els sistemes interns de Control del Risc, segons el que disposa l'article 13.1 del reglament del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp.

Principals funcions que assumeix el departament de Control del Risc (vegeu apartat D.4.)

La prioritat del Grup Criteria és identificar els riscos principals en relació amb els negocis significatius i aplicar les polítiques amb un alt grau de descentralització, atesa la gran varietat de negocis i el seu alt grau d'especialització, tot i que amb el nivell adequat d'estandardització i coordinació entre la matriu ("la Caixa") i les participades. Per aplicar les polítiques i els controls esmentats, Criteria CaixaCorp disposa dels departaments d'Organització, Control Global del Risc, Assessoria Jurídica i Compliment Normatiu. Addicionalment i com a part del procés de millora contínua dels seus sistemes de control intern i amb la finalitat d'assegurar un control dels riscos adequat, Criteria CaixaCorp compleix tots els requisits que es recullen al Manual de Procediments i Controls, dissenyats per a reduir o eliminar l'exposició a aquests riscos.

Addicionalment, el departament d'Auditoria Interna de Criteria, duu a terme les seves funcions amb relació a la mateixa Criteria així com a les societats participades. L'objectiu de la funció d'auditoria interna és l'examen i avaluació de l'eficàcia i adequació al Grup Criteria del sistema de control intern, és a dir, dels controls que la direcció ha dissenyat i implantat. La seva tasca es desenvolupa fonamentalment analitzant el disseny i efectivitat del sistema de control intern a les diferents àrees i activitats funcionals del Grup per tal d'informar sobre el seu funcionament i promoure, si s'escau, mitjançant recomanacions de valor per al negoci, les millores oportunes per un control efectiu a un cost raonable, la protecció del patrimoni i l'optimització dels recursos disponibles. Aquesta funció és duu a terme de forma coordinada i conjunta amb els departaments d'Auditoria Interna de "la Caixa" i de les participades del Grup Criteria.

Vegeu a l'apartat G.1.—Descripció més detallada de les polítiques generals associades als diferents riscos (vegeu els apartats D.1.1 i D.1.2), així com l'esquema de col·laboració amb el Grup "la Caixa" (vegeu l'apartat D.1.3).

D.2 Indiqueu si s'han materialitzat durant l'exercici algun dels diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, fiscals, etc.) que afecten la societat i/o el seu grup.



SÍ

En cas afirmatiu, indiqueu les circumstàncies que els han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.

**Risc materialitzat en l'exercici**

Risc de crèdit.

**Circumstàncies que l'han motivat**

Els deterioraments registrats al compte de pèrdues i guanys a l'exercici 2009, inclouen principalment l'estimació de pèrdues de diversos actius del Grup: comptes a cobrar de l'activitat financera i correccions en els valors, pel risc de crèdit derivat, de les inversions en empreses associades del segment bancari, per un import respectivament de 155 i 169 MM d'euros. La majoria són dotacions reversibles.

**Funcionament dels sistemes de control**

Els sistemes de control establerts a la companyia han funcionat correctament, cosa que ha permès de gestionar el risc d'una forma adequada i garantir en tot moment el seu seguiment per part de la Comissió d'Auditoria i Control.

D.3 Indiqueu si existeix alguna comissió o un altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control.

SÍ

En cas afirmatiu, detal·leu quines en són les funcions.

**Nom de la comissió o òrgan**

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

**Descripció de funcions**

1. Informar a la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèria de la seva competència;
2. Proposar al Consell d'Administració, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors externs, les seves condicions de contractació, l'abast del mandat professional i, si s'escau, la seva revocació o no-renovació.
3. Supervisar els serveis d'auditoria interna.
4. Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors.
5. Conèixer el procés d'informació financera, els sistemes de control intern i de gestió de riscos de la societat.
6. Portar les relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests.
7. Supervisar el compliment del contracte d'auditoria.
8. 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.
9. Supervisar el compliment de la normativa respecte a les Operacions Vinculades.
10. Supervisar el compliment del Reglament Intern de Conducta.
11. Informar el Consell sobre la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en paradisos fiscals.
12. Considerar els suggeriments del president del Consell d'Administració, dels membres del Consell, dels directius i dels accionistes de la societat.
13. Rebre informació i, si s'escau, emetre informe sobre les mesures disciplinàries que es pretengui imposar a membres de l'alt equip directiu de la societat.
14. Supervisar el compliment del Protocol Intern de Relacions entre l'accionista majoritari i la societat i les societats dels seus grups respectius.
15. Qualsevol altra que s'hi atribueixin en virtut de la llei o altres normatives aplicables a la societat.

D.4 Identificació i descripció dels processos de compliment de les diferents regulacions que afecten la seva societat i/o el seu grup.

Criteria CaixaCorp disposa de regulació i procediments propis que s'adeqüen a les exigències de la diversa legislació que li és aplicable i també al seu grup.

Prèviament a la sortida a Borsa, la societat en va adaptar l'organització, composició i regulació a la normativa específica d'entitats cotitzades amb l'objectiu de complir tots els requeriments legals propis de la seva nova etapa d'entitat cotitzada, que va començar el passat 10 d'octubre de 2007.

Per fer això, la societat té una doble estructura de suport i vigilància que assegura el compliment de les diferents regulacions que l'afecten directament i també el seu grup.

D'una banda, hi ha el Departament d'Auditoria i Control del Risc, que reporta a la Comissió d'Auditoria i Control, que és la responsable de vetllar pel compliment dels processos financers i els sistemes interns de Control del Risc, segons el que disposa l'article 13.1 del Reglament del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp.

Les principals funcions que ha d'assumir el Departament d'Auditoria i Control del Risc són les següents:

- 1.- Definició de l'estratègia i mecanismes d'assumpció i control del risc de la cartera cotitzada: Reportar a Direcció General i òrgans de govern.
- 2.- Implementació de l'estratègia de cobertura de riscos aprovada: Disseny d'estratègies de derivats per a la gestió del valor de les participacions.
- 3.- Suport als diferents Grups de Control de Gestió i Anàlisi d'Inversions en la posada en marxa i execució d'operacions de derivats. Contractació, seguiment i valoració.
- 4.- Mesurament del risc de la cartera assumit (riscos de crèdit, mercat, etc.) i realització d'informes de seguiment.
- 5.- Responsable intern de Basilea II (capital regulatori i econòmic).
- 6.- Preparació per a la interlocució amb organismes reguladors i el mercat en matèries de gestió del risc.
- 7.- Addicionalment, existeix un model de coordinació entre Criteria i els departaments de Gestió Estratègica del Risc (Capital Econòmic i Regulatori) i Risc Operatiu i de Mercat de "la Caixa" (Risc de Mercat), a través d'un Comitè que tindria les funcions següents:
  - . Definició d'objectius i polítiques.
  - . Pla de treball.
  - . Seguiment del compliment del Pla de treball i dels seus objectius.
  - . Plantejament de qüestions d'interès comú.

D'altra banda, hi ha el Departament d'Assessoria Jurídica i Compliment Normatiu, que en línies generals vetlla perquè la societat compleixi tots els requeriments legals propis d'una entitat cotitzada. També dona suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la seva tasca d'informar i proposar al Consell d'Administració les modificacions necessàries per adaptar la regulació societària als canvis normatius i millorar les pràctiques i procediments interns de compliment normatiu. En última instància, col·labora amb el secretari del Consell d'Administració en la seva tasca constant per aconseguir l'excel·lència en termes de govern corporatiu.

La funció de compliment dins de la regulació societària de Criteria CaixaCorp està particularment detallada al Reglament Intern de Conducta en matèries relatives als mercats de valors.

El Reglament Intern de Conducta determina els criteris de comportament i d'actuació que han de seguir els seus destinataris en relació amb les operacions que s'hi descriuen, així com amb el tractament, utilització i divulgació d'informació confidencial, privilegiada i rellevant.

El Departament d'Assessoria Jurídica i Compliment Normatiu vetlla pel compliment global dels requeriments legals que afecten el Grup. En els casos de les filials subjectes a regulació específica (SegurCaixa Holding, InverCaixa i FinConsum), tenen personal i mitjans propis per a la funció de compliment i es coordinen amb el Departament d'Assessoria Jurídica i Compliment Normatiu de Criteria CaixaCorp.

## E - JUNTA GENERAL

E.1 Indiqueu i, si s'escau, detalleu si existeixen diferències amb el règim de mínims previst a la Llei de Societats Anònimes (LSA) respecte al quòrum de constitució de la Junta General

NO

	% de quòrum diferent del que estableix l'art. 102 de l'LSA per a supòsits generals	% de quòrum diferent del que estableix l'art. 103 LSA per a supòsits especials de l'art. 103
Quòrum exigít en 1a convocatòria	0	0
Quòrum exigít en 2a convocatòria	0	0

E.2 Indiqueu i, si s'escau, detalleu si existeixen diferències amb el règim previst a la Llei de Societats Anònimes (LSA) per al règim d'adopció d'acords socials.

NO

Descriviu en què es diferencia del règim previst en l'LSA.

E.3 Relacioneu els drets dels accionistes en relació amb les Juntes Generals, que siguin diferents dels que estableix l'LSA.

Amb caràcter general, els Estatuts i el Reglament de la Junta General de la societat reconeixen tots els drets dels accionistes previstos a l'LSA.

En relació amb el dret d'informació dels accionistes, aquests poden accedir a la informació sobre els comptes anuals, l'informe de gestió i l'informe dels auditors de comptes, tant individuals com consolidats, així com a les propostes d'acords, els informes i altra documentació que hagi de ser sotmesa a l'aprovació de la Junta General, a la pàgina web corporativa de la societat, [www.criteria.com](http://www.criteria.com).

Qualsevol accionista i les persones que, si s'escau, haguessin assistit a la Junta General en representació d'accionistes, podran conèixer els acords adoptats per la Junta General a la pàgina web de la societat. De la mateixa manera, podran obtenir en qualsevol moment certificació dels acords adoptats i de les actes de la Junta.

A través de la pàgina web corporativa de la societat actualment es pot accedir als Estatuts Socials i als Reglaments de la Junta General i del Consell d'Administració, al Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors i al Protocol Intern de Relacions amb Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

En relació amb el dret d'assistència, de conformitat amb el que disposen els Estatuts i el Reglament de la Junta, podran assistir a la Junta General tots els accionistes que siguin titulars d'un mínim de mil (1.000) accions, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes.

#### E.4 Indiqueu, si s'escau, les mesures adoptades per fomentar la participació dels accionistes a les juntes generals.

Els Estatuts, i més específicament, el Reglament de la Junta General, ofereixen a l'accionista un marc que garanteix i facilita l'exercici dels seus drets en relació amb la Junta General, i recull, entre altres mesures, la possibilitat de sol·licitar, prèviament o el mateix dia de la Junta, informació sobre els punts compresos a l'ordre del dia; la posada a disposició a la web de la Societat de la documentació sobre la Junta General; la disponibilitat a la Junta de mitjans de traducció simultània i la possibilitat que l'accionista pugui delegar o exercir l'exercici del dret a vot sobre les propostes d'acords corresponents als punts de l'ordre del dia, mitjançant correspondència postal, electrònica o qualsevol altre mitjà de comunicació a distància.

Igual que en exercicis anteriors, Criteris CaixaCorp, S.A. va adoptar mesures addicionals a les previstes a la normativa interna, per fomentar la participació dels accionistes a les juntes generals, entre les quals destaca la publicació de la convocatòria en més mitjans de comunicació social dels legalment previstos, l'advertència a la convocatòria de la major probabilitat que la Junta se celebrés en primera convocatòria, la publicació a la pàgina web de la Societat de la informació que es considera útil per facilitar l'assistència i participació dels accionistes, com ara les instruccions per exercir o delegar el vot a distància o informació sobre el lloc on se celebrara la Junta i la forma d'arribar-hi; la posada a disposició dels accionistes d'una adreça de correu electrònic i d'un número de telèfon al qual puguin dirigir les seves consultes sobre la Junta i la possibilitat d'accedir a la transmissió en directe de la Junta a través de la pàgina web de la Societat.

#### E. 5 Indiqueu si el càrrec de president de la Junta General coincideix amb el càrrec de president del Consell d'Administració. Detalleu, si s'escau, quines mesures s'adopten per garantir la independència i el bon funcionament de la Junta General:

Sí

Detall de les mesures
La presidència de les Juntes Generals correspon al president del Consell d'Administració, i si és absent, al vicepresident. Si el president o el vicepresident estan absents, actuarà de president el conseller més gran d'edat. Amb l'objectiu de garantir la independència i el bon funcionament de la Junta General, la Societat disposa d'un Reglament de la Junta General, que en regula el funcionament de manera detallada. Addicionalment, a iniciativa pròpia, el Consell d'Administració requereix al presència d'un notari perquè assisteixi a la celebració de la Junta General i n'aixequi acta, amb la garantia de neutralitat per als accionistes.

#### E.6 Indiqueu, si s'escau, les modificacions introduïdes durant l'exercici al Reglament de la Junta General.

El Reglament de la Junta General d'Accionistes de la societat va ser aprovat el 6 de setembre de 2007 pel que aleshores era el seu accionista únic, Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", en previsió de l'admissió a negociació de les accions de la societat en les Borses de Valors i amb l'objectiu d'adaptar el marc estatutari de la societat a les exigències legals i pràctiques de bon govern corporatiu de les societats cotitzades. Amb posterioritat a l'aprovació del Reglament de la Junta General el 6 de setembre de 2007, no s'ha introduït cap modificació.

E.7 Indiqueu les dades d'assistència a les Juntes Generals celebrades en l'exercici a què es refereix aquest informe:

Dades d'assistència					
Data de la Junta General	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
07/05/2009	80,047	4,944	0,001	0,025	85,017

E.8 Indiqueu breument els acords adoptats a les juntes generals celebrades en l'exercici a què es refereix aquest informe i el percentatge de vots amb què s'ha adoptat cada acord.

Els acords adoptats a la Junta General d'accionistes celebrada el 7 de maig de 2009 i el percentatge de vots amb els quals s'ha adoptat cada acord són els següents:

- 1) Aprovació dels Comptes Anuals individuals i consolidats, Informes de Gestió i Informe sobre Política Retributiva corresponents a l'exercici 2008 - 99,5509 %;
- 2) Aprovació de la gestió del Consell d'Administració - 99,5888 %;
- 3) Aprovació de la proposta d'aplicació del resultat i de la distribució del dividend - 99,59135%;
- 4) Fusió per absorció de Crisegen Inversiones, S.L., societat unipersonal i balanç de fusió de la societat - 99,5892%;
- 5) Fusió per absorció de Caixa Capital Desarrollo, S.A., societat unipersonal i balanç de la fusió de la societat - 99,5892%;
- 6) Autorització al Consell d'Administració per a l'adquisició derivativa d'accions pròpies - 99,5890%;
- 7) Reelecció d'Auditor de Comptes de la societat i del seu grup consolidat per a l'exercici 2010 - 99,5813%; i
- 8) Autorització i delegació de facultats a favor del Consell d'Administració per a l'execució dels acords adoptats en relació amb els punts anteriors - 99,5913%.

E.9 Indiqueu si existeix alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General.

SÍ

<b>Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General</b>	1000
---	------

E.10 Indiqueu i justifiqueu les polítiques seguides per la societat en referència a les delegacions de vot a la Junta General.

De conformitat amb el que preveuen els Estatuts i, de manera més específica, el Reglament de la Junta General, tot accionista que tingui dret a assistir-hi es podrà fer representar a la Junta General per mitjà d'una altra persona, tot i que aquesta no sigui accionista. La representació s'haurà de conferir per escrit o pels mitjans de comunicació a distància que garanteixin degudament la identitat del representat.

Pel que fa a la Junta General d'Accionistes celebrada el 7 de maig del 2009, el Consell d'Administració va aprovar l'admissió del vot i delegació mitjançant comunicació electrònica i va establir els mitjans i regles per instrumentar l'atorgament de la representació i l'emissió del vot per mitjans de comunicació a distància, tant mitjançant correspondència postal com mitjançant comunicació electrònica. Critería CaixaCorp va incloure aquesta informació a la convocatòria de la Junta General i a la pàgina web de la Societat.

E.11 Indiqueu si la societat té coneixement de la política dels inversors institucionals de participar o no a les decisions de la societat:

NO

E.12 Indiqueu l'adreça i el mode d'accés al contingut de govern corporatiu de la vostra pàgina web.

Els continguts d'obligada publicació per la Llei 26/2003, de 17 de juliol, de transparència de les societats anònimes cotitzades, que va desenvolupar l'Ordre ECO/3722/2003, de 26 de desembre, i els que exigeix la Circular 1/2004, de 17 de març, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre l'Informe Anual de Govern Corporatiu i altres instruments d'informació de les societats anònimes cotitzades, són directament accessibles des de la pàgina principal del web corporatiu, a l'apartat Informació per a Accionistes i Inversors, [www.criteria.com](http://www.criteria.com).

## F - GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqueu el grau de seguiment de la societat respecte a les recomanacions del Codi Unificat de Bon Govern. En el supòsit de no complir-ne alguna, expliqueu les recomanacions, normes, pràctiques o criteris que aplica la societat.

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 per mitjà de l'adquisició de les seves accions en el mercat.

*Vegeu*

*epígrafs:*

*A.9,*

*B.1.22,*

*B.1.23*

*i*

*E.1,*

*E.2.*

Compleix

2. Que quan cotitzin la societat matriu i una societat dependent, ambdues defineixin públicament amb precisió:

a) Les àrees d'activitat respectives i relacions de negoci eventuais 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 epígrafs: C.4 i C.7*

Compleix

3. Que, tot i que les lleis mercantils no ho exigeixin de forma expressa, 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 aquest moment per la mateixa societat, fins i tot encara que aquesta en tingui el domini; b) L'adquisició o alienació d'actius operatius essencials quan comporti una modificació efectiva de l'objecte social; c) Les operacions l'efecte de les quals sigui equivalent al de la liquidació de la societat.

Compleix

4. Que les propostes detallades dels acords que cal adoptar a la Junta General, incloent-hi la informació a què es refereix la recomanació 28, es facin públiques en el moment de la publicació de l'anunci de la convocatòria de la Junta.

Compleix

5. Que a la Junta General es votin separatament aquells assumptes que siguin substancialment independents, per tal que els accionistes puguin exercir de manera separada les seves preferències de vot. I que aquesta regla s'apliqui en particular:  
a) Al nomenament o ratificació de consellers, que hauran de votar-se de manera individual ;  
b) En el cas de modificació d'Estatuts, a cada article o grup d'articles que siguin substancialment independents.

*Vegeu epígraf: E.8*

Compleix parcialment

Es compleix el principi amb l'excepció de la política retributiva que s'aprova juntament amb els Comptes Anuals.

6. Que les societats permetin fraccionar el vot per tal que els intermediaris financers que apareguin legitimats com a accionistes, però actuïn per compte de clients diferents, puguin emetre els seus vots d'acord amb les instruccions d'aquests.  
*Vegeu epígraf: E.4*

Compleix

7. Que el Consell acompleixi 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 fer màxim el valor econòmic de l'empresa de manera sostinguda. I que vetlli igualment perquè en les seves relacions amb els grups d'interès (*stakeholders*) l'empresa respecti les lleis i reglaments; compleixi de bona fe les seves obligacions i contractes; respecti els usos i les bones pràctiques dels sectors i territoris on exerceixi la seva activitat, i observi aquells principis addicionals de responsabilitat social que hagués acceptat voluntàriament.

Compleix

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, amb aquesta finalitat, el Consell en ple es reservi la competència d'aprovar:



- a) Les polítiques i estratègies generals de la societat, i en particular:
- i) El pla estratègic o de negoci, 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 l'acompliment 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 dividends, així com la d'autocarera i, en especial, els seus límits.

*Vegeu epígrafs: B.1.10, B.1.13, B.1.14 i D.3*

b) Les decisions següents:

- i) A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització.

*Vegeu epígraf: B.1.14*

- 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.

*Vegeu epígraf: B.1.14*

- 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, pel seu import elevat o característiques especials, tinguin caràcter estratègic, tret que la seva aprovació correspongui a la Junta General;

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

- c) Les operacions que la societat realitzi amb consellers, accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades ("operacions vinculades").

No obstant això, aquesta autorització del Consell no es considerarà necessària en aquelles operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

1a. Que es realitzin en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin massivament a molts clients;

2a. Que es realitzin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per aquelles persones que actuïn com a subministradors del bé o servei de què es tracti;

3a. Que la seva quantia no superi l'1% dels ingressos anuals de la societat.

Es recomana que el Consell aprovi les operacions vinculades previ informe favorable del Comitè d'Auditoria o, si s'escau, d'aquell altre a qui s'hagués encomanat aquella funció; i que els consellers als qui afectin, a més de no exercir ni delegar el seu dret de vot, s'absentïn de la sala de reunions mentre el Consell delibera i vota sobre aquesta funció.

Es recomana que les competències que aquí s'atribueixen al Consell tinguin caràcter indelegable, tret de les esmentades als apartats b) i c), que es podran adoptar per raons d'urgència per part de la Comissió Delegada, amb posterior ratificació del Consell en ple.

*Vegeu epígrafs: C.1 i C.6*

#### Compleix

9. Que el Consell tingui la dimensió necessària per assolir un funcionament eficaç i participatiu, la qual cosa fa aconsellable que la seva mida no sigui inferior a cinc membres ni superior a quinze.

*Vegeu epígraf: B.1.1*

#### Expliqueu

Durant l'exercici 2009 s'han produït canvis en la composició del Consell d'Administració i, en el moment de tancar l'exercici, el Consell estava format per 16 membres.

La dimensió del Consell es considera l'adequada per assegurar-vos 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 epígrafs: A.2, A.3, B.1.3 i B.1.14*

Compleix

11. Si hi hagués algun conseller extern que no pugui ser considerat dominical ni independent, que la societat expliqui aquesta circumstància i els seus vincles, sia amb la societat o els seus directius, sia amb els seus accionistes.

*Vegeu epígraf: B.1.3*

Compleix

12. Que dins dels consellers externs, la relació entre el nombre de consellers dominicals i el d'independents reflecteixi la proporció existent 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 major que aquell que correspondria al percentatge total de capital que representin:

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

2n. Quan es tracti de societats en què existeixi una pluralitat d'accionistes representats en el Consell i no tinguin vincles entre si.

*Vegeu epígrafs: B.1.3, A.2 i A.3*

Compleix

13. Que el nombre de consellers independents representi almenys un terç del total de consellers.

*Vegeu epígraf: B.1.3*

Expliqueu

Durant l'exercici 2009 s'han produït canvis en la composició del Consell d'Administració i, en el moment de tancar l'exercici, el Consell estava format per 16 membres, 5 d'ells membres independents.

Cinc consellers independents no suposen pròpiament almenys un terç, ja que és un arrodoniment per defecte. Cal tenir en compte a més a més que el free float de Criteria CaixaCorp representa el 20,553% del seu capital social (sense tenir en compte l'autocartera), percentatge inferior al 31,25% que és el percentatge que representen els independents sobre el nombre total de consellers.

14. Que el caràcter de cada conseller s'expliqui pel Consell davant la Junta General d'Accionistes que n'hagi d'efectuar o ratificar el nomenament, i es confirmi o, si s'escau, revisi anualment en l'Informe Anual de Govern Corporatiu, prèvia verificació per la Comissió de Nomenaments. I que en l'esmentat informe també s'hi expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui inferior al 5% del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'haguessin atès, si s'escaiguessin, peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'haguessin designat consellers dominicals.

*Vegeu epígrafs: B.1.3 i B.1.4*

Compleix

15. Que quan sigui escàs o nul el nombre de conselleres, el Consell n'expliqui els motius i les iniciatives adoptades per corregir aquesta situació; i que, en particular, la Comissió de Nomenaments vetlli perquè a l'hora de proveir-se noves vacants:

- a) Els procediments de selecció no pateixin biaixos implícits que obstaculitzin la selecció de conselleres;
- b) La companyia busqui deliberadament, i inclogui entre els candidats potencials, dones que reuneixin el perfil professional cercat.

*Vegeu epígraf: B.1.2, B.1.27 i B.2.3*

Compleix

16. Que el president, com a responsable de l'eficaç funcionament del Consell, s'asseguri que els consellers rebin amb caràcter previ prou informació, estimuli el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions del Consell, salvaguardant-ne la 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 s'escaigués, la del conseller delegat o primer executiu.

*Vegeu epígraf: B.1.42*

Compleix

17. Que, quan el president del Consell sigui també 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 pel Consell del seu president.

*Vegeu epígraf: B.1.21*

No aplicable

18. Que el secretari del Consell vetlli de manera especial perquè les actuacions del Consell:

- a) S'ajusti a la lletra i a l'esperit de les lleis i els seus reglaments, incloent-hi els aprovats pels organismes reguladors;
- b) S'adeqüi als estatuts de la societat, als reglaments de la Junta, del Consell i a d'altres que tingui la companyia;
- c) Tinguin presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi Unificat que la companyia hagués acceptat.

I que, per salvaguardar la independència, la imparcialitat i la professionalitat del secretari, el seu nomenament i cessament siguin comunicats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell; i que aquest procediment de nomenament i cessament consti al Reglament del Consell.

*Vegeu epígraf: B.1.34*

Compleix

19. Que el Consell es reunixi amb la freqüència necessària per acomplir 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 pugui proposar altres punts de l'ordre del dia no previstos inicialment.

*Vegeu epígraf: B.1.29*

Compleix

20. 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 fos imprescindible, es confereixi amb instruccions.

*Vegeu epígrafs: B.1.28 i B.1.30*

Compleix parcialment

Les inassistències es produeixen en els casos d'impossibilitat d'assistir i les representacions, quan n'hi ha, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques perquè el representant pugui atènyer-se al resultat del debat en el Consell.

21. 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 hagués manifestat se'n deixi constància en l'acta.

Compleix

22. Que el Consell en ple avaluï un cop a l'any: a) La qualitat i eficiència del funcionament del Consell; b) Partint de l'informe que li faci arribar la Comissió de Nomenaments, l'acompliment de les seves funcions pel president del Consell i pel primer executiu de la companyia; c) El funcionament de les Comissions, partint de l'informe que aquestes li facin arribar.

*Vegeu epígraf: B.1.19*

Compleix

23. Que tots els consellers puguin fer efectiu el dret a sol·licitar 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, adrecin el seu requeriment al president o al secretari del Consell.

*Vegeu epígraf: B.1.42*

Compleix

24. Que tots els consellers tinguin dret a obtenir de la societat l'assessorament necessari per l'acompliment de les seves funcions. I que la societat arbitri els procediments adequats per exercir aquest dret, que en circumstàncies especials podrà incloure l'assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

*Vegeu epígraf: B.1.41*

Compleix

25. 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

26. Que les societats exigeixin que els consellers dediquin a la seva funció el temps i l'esforç necessaris per aconseguir-la amb eficàcia i, en conseqüència:

a) Que els consellers informin a la Comissió de Nomenaments de les seves obligacions professionals restants, per si poguessin interferir amb la dedicació exigida;

b) Que les societats estableixin regles sobre el nombre de consells dels quals en puguin formar part els seus consellers.

*Vegeu epígrafs: B.1.8, B.1.9 i B.1.17*

Compleix

27. Que la proposta de nomenament o reelecció de consellers que s'elevin pel Consell a la Junta General d'Accionistes, així com el seu nomenament provisional per cooptació, s'aprovin pel Consell:

- a) A proposta de la Comissió de Nomenaments, en el cas de consellers independents.
- b) Previ informe de la Comissió de Nomenaments, en el cas dels consellers restants.

*Vegeu epígraf: B.1.2*

Compleix

28. Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus consellers:

- a) Perfil professional i biogràfic;
- b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, es tracti o no de societats cotitzades;
- c) Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyen segons correspongui, assenyalant, en el cas de consellers dominicals, l'accionista que representen o amb qui tinguin vincles.
- d) Data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com dels posteriors; i
- e) Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals en sigui titular.

Compleix

29. Que els consellers independents no romanguin com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

*Vegeu epígraf: B.1.2*

Compleix

30. Que els consellers dominicals presentin la seva dimissió quan l'accionista a qui representen vengui íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan l'esmentat accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus consellers dominicals.

*Vegeu epígrafs: A.2, A.3 i B.1.2*

Compleix

31. Que el Consell d'Administració no proposi el cessament de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagués estat nomenat, llevat quan concorri causa justa, apreciada pel Consell previ informe de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entendrà que existeix causa justa quan el conseller hagués incomplert els deures inherents al seu càrrec o incorregut en alguna de les circumstàncies descrites en l'epígraf 5 de l'apartat III de definicions d'aquest Codi.

També es podrà proposar el cessament de consellers independents a conseqüència 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 12.

*Vegeu epígrafs: B.1.2, B.1.5 i B.1.26*

Compleix

32. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si s'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 sobre les causes penals en què apareguin com a imputats, així com de les posteriors vicissituds processals.

Que, si un conseller resultés processat o es dictés contra aquest membre interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en l'article 124 de la Llei de Societats Anònimes, el Consell examini el cas com més aviat millor i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si correspon o no que el conseller continuï en el seu càrrec. I que de tot això el Consell en doni compte, de manera raonada, en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

*Vegeu epígrafs: B.1.43 i B.1.44*

Complex

33. 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 el mateix, de manera especial els independents i altres consellers a qui no afecti el 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 un conseller hagués formulat importants reserves, aquest en tregui les conclusions que corresponguin i, si optés per dimitir, expliqui les raons en la carta a què es refereix la recomanació següent.

Aquesta Recomanació abasta també el secretari del Consell, encara que no tingui la condició de conseller.

No aplicable

34. Que quan, sia per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el seu càrrec abans d'acabar el seu mandat, expliqui les raons en una carta que haurà de remetre a tots els membres del Consell. I que, sense perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, se'n doni compte del motiu en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

*Vegeu epígraf: B.1.5*

Complex

35. Que la política de retribucions aprovada pel Consell es pronunciï com a mínim sobre les següents qüestions:

a) Import dels components fixos, amb desglossament, si s'escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves comissions i una estimació de la retribució fixa anual a la qual donin origen;

b) Conceptes retributius de caràcter variable, incloent-hi en particular:

i) Classes de consellers als quals s'apliquin, així com explicació de la importància relativa dels conceptes retributius variables respecte als fixos;

ii) Criteris d'avaluació de resultats en els quals es basi qualsevol dret a una remuneració en accions, opcions sobre accions o qualsevol component variable;

iii) Paràmetres fonamentals i fonament de qualsevol sistema de primes anuals (bonus) o d'altres beneficis no satisfets en efectiu; i

iv) Una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a les quals donarà origen el pla retributiu proposat, en funció del grau de compliment de les hipòtesis o objectius que prengui com a referència.

c) Principals característiques dels sistemes de previsió (per exemple, pensions complementàries, assegurances de vida i figures anàlogues), amb una estimació del seu import o cost anual equivalent.

d) Condicions que hauran de respectar els contractes d'aquells que exerceixin funcions d'alta direcció, com ara consellers executius, entre les quals s'hi inclouran:

i) durada;

ii) terminis de preavís, i

iii) qualsevol altres clàusules relatives a primes de contractació, així com indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la societat i el conseller executiu.

*Vegeu epígraf: B.1.15*

Compleix

36. Que es 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 abastarà el lliurament d'accions quan es condicioni a que els consellers les mantinguin fins al seu cessament com a consellers.

*Vegeu epígrafs: A.3 i B.1.3*

Compleix

37. Que la remuneració dels consellers externs sigui la necessària per retribuir la dedicació, qualificació i responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada com per comprometre'n la independència.

Compleix

38. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat prenguin en compte les excepcions eventuais que consten en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

No aplicable

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

Compleix

40. Que el Consell sotmeti a votació de la Junta General d'Accionistes, com a punt separat de l'ordre del dia i amb caràcter consultiu, un informe sobre la política de retribucions dels consellers. I que aquest informe es posi a disposició dels accionistes, de manera separada o de qualsevol altra manera que la societat consideri convenient.

Aquest informe se centrarà especialment en la política de retribucions aprovada pel Consell per a l'any en curs, així com, si s'escau, la prevista per als anys futurs. Tractarà totes les qüestions a què es refereix la Recomanació 35, tret d'aquells extrems que puguin suposar la revelació d'informació comercial sensible. Farà èmfasi en els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre la que es va aplicar durant l'exercici passat al qual es refereixi la Junta General. Inclourà també un resum global de com es va aplicar la política de retribucions durant l'exercici passat.

Que el Consell informi, igualment, del paper desenvolupat per la Comissió de Retribucions en l'elaboració de la política de retribucions i, si hagués utilitzat assessorament extern, de la identitat dels consultors externs que l'haguessin prestat.

*Vegeu epígraf: B.1.16*

Compleix parcialment

Malgrat que no va sotmetre un informe sobre la política de retribució dels seus consellers a la votació de la Junta General com a punt separat de l'ordre del dia, a la Junta General Ordinària celebrada el 7 de maig de 2009 es van aprovar els Comptes Anuals de Criteris CaixaCorp, tant individuals com consolidats, així com els informes respectius de Gestió (que inclouen l'informe sobre Política Retributiva) i que han estat verificats pels auditors de la Societat.

41. Que la Memòria detalli les retribucions individuals dels consellers durant l'exercici i inclogui:

- a) El detall individualitzat de la remuneració de cada conseller, que inclourà si s'escau:
- i) Les dietes d'assistència o altres retribucions fixes com a conseller;
  - ii) La remuneració addicional com a president o membre d'alguna comissió del Consell;
  - iii) Qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes, i la raó per la qual es van atorgar;
  - iv) Les aportacions a favor del conseller a plans de pensions d'aportació definida, o l'augment de drets consolidats del conseller, quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida;
  - v) Qualsevol indemnitzacions pactades o pagades en cas de terminació de les funcions;
  - vi) Les remuneracions percebudes com a conseller d'altres empreses del grup;
  - vii) Les retribucions per l'acompliment de funcions d'alta direcció dels consellers executius;
  - viii) Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, independentment de la seva naturalesa o l'entitat del grup que el satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o l'omissió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals percebudes pel conseller.
- b) El desglossament individualitzat dels eventuais lliuraments d'accions a consellers, opcions sobre accions o qualsevol altre instrument referenciat al valor de l'acció, amb detall de:
- i) Nombre d'accions o opcions concedides durant l'any i condicions per al seu exercici;
  - ii) Nombre d'opcions exercides durant l'any, amb indicació del nombre d'accions afectes i el preu d'exercici;
  - iii) Nombre d'opcions pendents d'exercir a final d'any, amb indicació del preu, la data i altres requisits d'exercici;
  - iv) Qualsevol modificació durant l'any de les condicions d'exercici d'opcions ja concedides.
- c) Informació sobre la relació, en l'esmentat exercici passat, entre la retribució obtinguda pels consellers executius i els resultats o altres mesures de rendiment de la societat.

Expliqueu

La Societat compleix la normativa aplicable incloent-hi la informació de manera agregada. Malgrat que, per motius de privadesa no es detalla de manera individualitzada, aquesta informació apareix desglossada per categories de conseller.

42. Que quan existeixi Comissió Delegada o Executiva (d'ara endavant, "Comissió Delegada"), l'estructura de participació de les diferents categories de consellers sigui similar a la del Consell mateix i els seu secretari sigui el del Consell.

*Vegeu epígrafs: B.2.1 i B.2.6*

Compleix

43. 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 còpia de les actes de les sessions de la Comissió Delegada.

Expliqueu

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



44. Que el Consell d'Administració constitueixi al seu si, a més del Comitè d'Auditoria que exigeix 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 figurin al Reglament del Consell, i incloguin les següents:

- a) Que el Consell designi els membres d'aquestes comissions, tenint presents els coneixements, aptituds i experiència dels consellers i les comeses de cada comissió; que deliberi sobre les seves propostes i informes; i davant d'ells hagin de donar compte, en el primer ple del Consell posterior a les seves reunions, de la seva activitat i respondre de la feina realitzada;
- b) Que aquestes comissions estiguin compostes exclusivament per consellers externs, amb un mínim de tres. Això 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 sol·licitar assessorament extern, quan ho considerin necessari per a l'acompliment de les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions se'n aixequi acta, de la qual se'n remetrà còpia a tots els membres del Consell.

*Vegeu epígrafs: B.2.1 i B.2.3*

Compleix parcialment

Tal com s'estableix 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 òrgan, però no seran objecte de remissió o lliurament per raons de discrecionalitat, llevat que el president del Consell dicti el contrari.

Aixa mateix, la Comissió d'Auditoria i Control està integrada per tres membres (dos consellers independents i un executiu). Malgrat que no està formada exclusivament per consellers externs, aquesta composició respecte allò que s'estableix a l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració que estableix que la Comissió d'Auditoria i Control estarà formada majoritàriament per consellers no executius.

45. 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 existissin de manera separada, a les de Compliment o Govern Corporatiu.

Compleix

46. Que els membres del Comitè d'Auditoria, i de manera especial el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos.

Compleix

47. 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.

Compleix

48. 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 durant el seu desenvolupament i li presenti al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix

49. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui almenys:

- a) Els diferents tipus de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, etc.) a què s'enfronta la societat, incloent-hi 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'arribessin a materialitzar;

d) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos esmentats, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

*Vegeu epígrafs: D*

Compleix

50. Que correspongui al Comitè d'Auditoria:

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

- a) Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si s'escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables.
- b) Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos, perquè els principals riscos s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament.
- c) Vetllar per la independència i 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 del servei esmentat; rebre informació periòdica sobre les seves activitats, i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.
- d) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin al si de l'empresa.

2n En relació amb l'auditor extern:

- a) Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació.
- 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.
- c) Assegurar la independència de l'auditor extern i, amb aquesta finalitat:
  - i) Que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i hi adjunti una declaració sobre l'existència eventual de desacords amb l'auditor sortint i, si haguessin existit, del seu contingut;
  - ii) Que s'asseguri que la societat i l'auditor respecten les normes vigents sobre la prestació de serveis diferents als d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes establertes per assegurar la independència dels auditors, i
  - iii) Que, en cas de renúncia de l'auditor extern, examini les circumstàncies que l'haguessin motivat.
- d) En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que l'integren.

*Vegeu epígrafs: B.1.35, B.2.2, B.2.3 i D.3*

Compleix

51. Que el Comitè d'Auditoria pugui convocar a qualsevol empleat o directiu de la societat, i fins i tot fer que compareguin sense presència de cap altre directiu.

Compleix

52. Que el Comitè d'Auditoria informi el Consell, amb caràcter previ a l'adopció per aquest de les decisions corresponents, sobre els assumptes següents 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 hauria d'assegurar-se que els comptes intermedis es formulen amb els mateixos criteris comptables que els anuals i, amb aquest objectiu, considerar la conveniència d'una revisió limitada de l'auditor extern.

b) La creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades a països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, poguessin 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 epígrafs: B.2.2 i B.2.3*

Compleix

53. 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 en què existeixin, 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 epígraf: B.1.38*

Compleix

54. Que la majoria dels membres de la Comissió de Nomenaments (o de Nomenaments i Retribucions, si en fos una de sola) siguin consellers independents.

*Vegeu epígraf: B.2.1*

Compleix

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

a) Avaluar les competències, coneixements i experiència necessaris en el Consell, i definir, en conseqüència, les funcions i aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant i avaluar el temps i dedicació necessaris perquè puguin acomplir correctament la seva comesa.

b) Examinar o organitzar, de la manera que es consideri adequada, la successió del president i del primer executiu i, si s'escau, fer propostes al Consell perquè l'esmentada successió es produeixi de manera ordenada i ben planificada.

c) Informar sobre els nomenaments i cessaments d'alts directius que el primer executiu proposi al Consell.

d) Informar al Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere assenyalades a la Recomanació 14 d'aquest Codi.

*Vegeu epígraf: B.2.3*

Compleix

56. Que la Comissió de Nomenaments consulti al president i al primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius. I que qualsevol conseller pugui sol·licitar a la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, en cas que els considerés idonis, candidats potencials per cobrir vacants de conseller.

Compleix

57. Que corresponguin a la Comissió de Retribucions, a més de les indicades a les Recomanacions precedents, les funcions 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 les altres condicions del seus contractes.

iii) Les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.

b) Vetllar pel compliment de la política retributiva establerta per la societat.

Vegeu

epígrafs:

B.1.14

i

B.2.3

Complex

58. Que la Comissió de Retribucions consulti al President i al primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius i alts directius.

Complex

## G - ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si considereu que existeix algun principi o aspecte rellevant relatiu a les pràctiques de govern corporatiu aplicat per la vostra societat que no ha estat abordat en aquest informe, esmenteu i expliqueu-ne el contingut a continuació.

NOTES:

A.2 - Segons el que estableix el Reial Decret 1362/2007, la circumstància que ha generat l'obligació de comunicar ha estat l'admissió a negociació de Criteria CaixaCorp amb data del 10 d'octubre de 2007.

A.8 - Dins del marc de l'autorització per a l'adquisició d'accions pròpies atorgada per la Junta General d'Accionistes de la Societat el darrer 7 de maig de 2009, amb la finalitat d'afavorir la liquiditat de les accions de la Societat al mercat i la regularitat de la cotització de les seves accions, el Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp, S.A. va ratificar la seva aprovació, mitjançant un acord adoptat el 18 de juliol del 2008, per a l'adquisició de fins a un màxim de 44,25 milions d'accions, representatives aproximadament de l'1,32% del capital social de la Societat, sempre que la inversió neta no arribi als 177 milions d'euros; en funció de les condicions de mercat existents en aquell moment. I, malgrat que no s'hagi assolit el llindar de notificació previst al RD 1362/2007, de 19 d'octubre, la Societat, amb l'objectiu d'aconseguir una major transparència i per poder presentar els resultats, fa pública la seva autocartera fins que la seva comunicació sigui obligatòria en els termes establerts en aquest Reial Decret.

A.10 - Els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de Criteria CaixaCorp estableixen que podran assistir a la Junta General els accionistes que, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, acreditin la titularitat d'almenys mil (1.000) accions i en tinguin inscrita la titularitat al registre d'anotacions en compte amb cinc dies d'antelació, com a mínim, respecte al dia en què s'hagi de celebrar la Junta.

B.1.3 – Els consellers de Criteria CaixaCorp, el nomenament dels quals no ha estat proposat/informat per la Comissió de Nomenaments i Retribucions, són membres que van ser designats per a l'accionista únic prèviament a la creació de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i de la sortida a Borsa.

B.1.7 – En aquest apartat s'hi inclouen les societats del Grup i Multigrup. La informació sobre consellers fa referència als membres del Consell en el moment de tancar l'exercici 2009.

B.1.8 - La informació sobre consellers fa referència als membres del Consell en el moment de tancar l'exercici 2009.

B.1.11 - El president del Consell té la facultat de fixar un bonus al director general de la Societat, i informar-ne a la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

B.1.11.b) - Per "societats del grup" s'entén aquelles societats el control de les quals és exercit per la societat. Per tant, en aquest epígraf no s'hi inclouen les remuneracions dels consellers amb condició d'administradors de societats, cotitzades o no, participades per la societat, però que aquesta no controla.

B.1.17 - La informació sobre consellers fa referència als membres del Consell en el moment de tancar l'exercici 2009.

B.1.40 - La informació sobre consellers fa referència als membres del Consell en el moment de tancar l'exercici 2009.

D.1 - Tot seguit es descriuen més detalladament les polítiques generals associades als diferents riscos (apartats D.1.1 i D.1.2), així com l'esquema de col·laboració amb el Grup "la Caixa" (apartat D.1.3).

#### D.1.1 Política de gestió de riscos

Tal com s'indica a la nota 21 de la Memòria dels Comptes Anuals 2009 del Grup Criteria CaixaCorp, el Grup es dedica a una gran varietat d'activitats, entre les quals destaquen (a.) la participació en el capital de societats cotitzades i no cotitzades, (b.) activitats asseguradores en els sectors de vida i no-vida, i (c.) activitats financeres de crèdit al consum. La política del Grup per mitigar la seva exposició a riscos s'ha basat en una política prudent d'inversions, tant en renda variable com en renda fixa. Les seves inversions en renda variable s'han realitzat en entitats de reconeguda solvència i solidesa. Les inversions dins del segment assegurador s'han realitzat gairebé totalment en renda fixa amb un grau de diversificació molt elevat.

Els principals riscos financers del Grup són els associats a la cartera de societats participades i, en menor grau, als riscos propis de l'activitat asseguradora i financera. En aquest exercici l'exposició a les variacions dels tipus de canvi ha incrementat el risc de variació de tipus de canvi per a diverses monedes en relació amb la seva paritat amb l'euro.

El Grup ha classificat els principals riscos d'acord amb les categories següents:

.Risc de mercat. Inclou el valor de les inversions en altres empreses, classificades com a actius financers disponibles per a la venda, la variació del tipus d'interès i les variacions en els tipus de canvi.

.Risc de liquiditat. Principalment per la manca de liquiditat d'algunes de les seves inversions o les necessitats derivades dels seus compromisos o plans d'inversió.

.Risc de crèdit. Derivat del fet que alguna de les contraparts no atengui les seves obligacions de pagament, i de les possibles pèrdues per variacions en la qualitat creditícia. També s'inclou conceptualment en aquesta mena de risc la inversió en cartera d'entitats multigrup i associades.

.Risc operacional. Pels errors derivats de la implementació i de l'execució de les operacions. Suposen un risc operacional tots els esdeveniments que poden generar una pèrdua a conseqüència de processos interns inadequats, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació i/o successos externs.

.Risc de l'activitat asseguradora. Correspon al Risc Tècnic o de Subscripció. Es controlen de manera exhaustiva els riscos tecnicoactuarials.

Adicionalment, el Grup s'enfronta al risc país (relacionat amb els riscos de mercat, de liquiditat i de crèdit), que consisteix en la possibilitat de pèrdua de valor dels actius o la disminució dels fluxos generats o enviats a la matriu, com a conseqüència de la inestabilitat política, econòmica i social als països on manté inversions.

La prioritat de la Direcció és identificar els riscos principals en relació amb els negocis significatius i aplicar les polítiques amb un alt grau de descentralització, atesa la gran varietat de negocis i el seu alt grau d'especialització.

Per tal d'avaluar i efectuar un seguiment dels riscos es fan servir diversos mètodes i eines:

.Per a aquelles participacions no classificades com a disponibles per a la venda, i per a les inversions disponibles per a la venda amb una estratègia de permanència, el risc més rellevant és el *default* i, per tant, s'aplicarà la perspectiva PD/LGD.

.Per a la resta d'inversions disponibles per a la venda, el risc més rellevant és el de mercat i, per tant, s'aplicarà l'enfocament mercat (VaR).

Aquests mètodes i eines permeten d'avaluar i de quantificar d'una manera adequada l'exposició al risc del Grup i, per tant, de prendre les decisions que tendeixin a minimitzar l'impacte d'aquests riscos amb la finalitat d'estabilitzar:

.Els fluxos de caixa, per facilitar la planificació financera i prendre decisions d'inversió o de desinversió apropiades.

.El compte de resultats, amb un objectiu d'estabilitat i de creixement a mitjà i llarg termini.

.El valor del patrimoni net, amb l'objectiu de protegir el valor de la inversió realitzada pel seus accionistes i els impactes en la solvència del Grup "la Caixa" (vegeu l'apartat D.1.3).

**D.1.2 Principals riscos i polítiques adoptades per minimitzar-ne l'impacte en els estats financers del Grup.** Per obtenir una informació més detallada, vegeu la nota 20 dels Comptes Anuals 2009 de Criteria CaixaCorp.

##### a) Riscos de mercat:

Fan referència al risc que el valor d'un instrument financer pugui variar a causa dels canvis en el preu de les accions, dels tipus d'interès o dels tipus de canvi. La conseqüència d'aquests riscos és la possibilitat d'incórrer en disminucions del patrimoni net o en pèrdues pels moviments dels preus de mercat i/o per la fallida de les posicions que formen la cartera de participacions, no de negociació, amb un horitzó a mitjà i llarg termini.

##### Risc de preu

El 31 de desembre de 2008 i 2009, quasi la totalitat de les inversions del Grup en instruments capital corresponen a valors cotitzats. En conseqüència, el Grup està exposat al risc de mercat que va associat generalment a les companyies cotitzades amb accions que presenten fluctuacions en el preu i en els volums de negociació a causa de factors que escapen al control del Grup.

El Grup té equips especialitzats que fan un seguiment continuat de les operacions de les entitats participades, en major o menor mesura, segons el grau d'influència sobre l'entitat concreta, mitjançant l'ús de tot un seguit d'indicadors que són actualitzats periòdicament. Adicionalment, conjuntament amb l'Àrea de Gestió Estratègica del Risc de "la Caixa", realitzen les mesures del risc de les inversions, des del punt de vista del risc implícit en la volatilitat dels preus de mercat mitjançant models VaR (*Value at Risk* o

valor en risc) sobre el diferencial de rendibilitat amb el tipus d'interès sense risc tal com proposa la regulació de Basilea II per a les entitats bancàries, com des del punt de vista de l'eventualitat de la fallida, aplicant models basats en l'enfocament PD/LGD (*Probability of Default and Loss Given Default* o probabilitat i severitat d'una pèrdua), seguint també les disposicions del Nou Acord de Capital de Basilea (NACB). (Vegeu apartat D.1.3).

La direcció duu a terme un seguiment continuat d'aquests indicadors de manera individualitzada amb la finalitat de poder adoptar en cada moment les decisions més oportunes segons l'evolució observada i prevista dels mercats i de l'estratègia del Grup.

#### Risc de tipus d'interès

Es manifesta principalment en la variació (a.) dels costos financers pel deute a tipus variable, i (b.) del valor dels actius financers a tipus fix (préstecs concedits i inversions en deute, principalment). Per tant, el risc es deriva bàsicament de l'activitat financera, asseguradora i de l'endeutament mateix del Grup. En aquest sentit, en la gestió del risc de tipus d'interès es considera la sensibilitat en el valor raonable dels actius i passius davant dels canvis en l'estructura de la corba del tipus de mercat.

Aquest risc és gestionat i controlat directament per les direccions de les societats afectades.

#### Risc de tipus de canvi

La majoria dels actius i passius del Balanç de situació consolidat del Grup tenen com a moneda funcional l'euro.

La política de l'entitat és cobrir els elements que afecten el compte de resultats. Per tant, procedeix a cobrir els fluxos d'efectiu, mentre que no cobreix les posicions accionàries ja que considera que són a molt llarg termini.

Adicionalment, el Grup pot estar exposat al risc de divisa de manera indirecta a través de les inversions en moneda estrangera que hagin realitzat les societats integrades pel mètode de la participació a causa de la seva important presència internacional en alguns casos.

Les polítiques del Grup, segons la quantificació global del risc, consideren la idoneïtat de la contractació o bé d'instruments financers derivats o d'endeutament de la mateixa moneda o monedes de l'entorn econòmic dels actius en què es fa la inversió.

#### b) Risc de liquiditat

El risc de liquiditat es refereix a la possibilitat de no poder complir les seves obligacions de pagament per no poder desinvertir en un instrument financer amb prou rapidesa i sense incórrer en costos addicionals significatius. El risc de liquiditat associat amb la possibilitat de materialitzar en efectiu les inversions financeres és poc significatiu perquè aquestes, en general, cotitzen en mercats actius i profunds.

Dins de l'activitat de cartera, el Grup considera en la gestió de la liquiditat la generació de fluxos sostinguts i significatius per part dels seus negocis i inversions, i la capacitat de realització de les seves inversions que, en general, cotitzen en mercats actius i profunds.

Dins de l'activitat del negoci assegurador, el Grup gestiona la liquiditat de manera que sempre pugui atendre els seus compromisos puntualment. 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, de manera que es detecta de manera anticipada l'eventualitat d'estructures inadequades de liquiditat a curt i a mitjà termini, tot això adoptant una estratègia que concedeixi estabilitat a les fonts de finançament. En el marc de la política d'immunització dels fluxos de caixa, la cartera d'inversions només es liquida en casos de rescat i de possibles variacions en el risc de crèdit.

#### c) Risc de crèdit

És el risc d'incórrer en pèrdues per l'incompliment de les obligacions contractuals de pagament per part d'un deutor o les variacions en la prima de risc relacionades amb la seva solvència financera. Els principals riscos de crèdit es concentren en les inversions en renda fixa de les carteres assignades a l'activitat asseguradora i a l'activitat financera mitjançant la concessió de préstecs i de crèdits a clients. Adicionalment, hi ha un risc de crèdit derivat de la participació en entitats associades, principalment cotitzades, diferenciat del risc del valor de mercat de les seves accions.

La gestió del risc de crèdit del Grup es determina per l'estricta compliment intern de l'actuació definit per la direcció. En aquest es defineix la categoria d'actius susceptibles d'incorporar-se a la cartera d'inversions utilitzant paràmetres de definició com les principals escales de ràting, terminis, contraparts i concentració. Aquestes actuacions són rellevants en l'àmbit de l'activitat asseguradora, on es concentra la major part de les inversions en renda fixa. En l'activitat financera del Grup hi ha una política de control i de seguiment de risc de crèdit consistent en la valoració i el control del nivell de risc actual i futur mitjançant unes eines especialitzades (per exemple, les matrius de scoring, regles de captació d'operacions, gestió de recobriment) i un seguiment del compliment i l'efectivitat d'aquestes eines. El contrapès del risc sempre és el nivell d'acceptació d'operacions que es persegueix.

#### d) Risc del negoci assegurador

Els riscos associats del negoci assegurador dins dels rams i les modalitats existents són gestionats directament per la Direcció del Grup SegurCaixa Holding, mitjançant l'elaboració i el seguiment d'un Quadre de Comandament Tècnic, amb la finalitat de mantenir actualitzada la visió sintètica de l'evolució tècnica dels productes. Aquest Quadre de Comandament defineix les polítiques de:

Riscos tècnics del negoci assegurador:

a) Subscripció. En l'acceptació de riscos basant-se en les principals variables actuàries (edat, capital assegurat i durada de la garantia).

b) Tarificació. D'acord amb la normativa vigent de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, les tarifes per al ram de vida s'estableixen mitjançant l'ús de les taules de mortalitat que permet la legislació vigent. Així mateix, s'apliquen els tipus d'interès emprats per a la tarificació d'acord amb el tipus màxim que determina el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances de Privats aprovat pel Reial Decret 2486/1998, del 20 de novembre.

c) Reassegurança. Establint una diversificació adient del risc entre diversos reasseguradors amb prou capacitat per absorbir pèrdues inesperades, amb la qual cosa s'obté una estabilitat en els resultats de sinistralitat.

Les definicions i el seguiment de les polítiques anteriors permeten, si s'escau, modificar-les amb la finalitat d'adequar els riscos a l'estratègia global del Grup.

El tractament de les prestacions, així com la suficiència de les provisions, són principis bàsics de la gestió asseguradora. Les provisions tècniques són estimades amb procediments i sistemes específics.

· Concentracions del risc d'assegurança

Dins dels rams en què opera el Grup hi ha una elevada diversificació dels riscos donat l'elevadíssim nombre d'assegurats, la varietat dels rams en què està present i el reduït import individual de les prestacions que cal satisfer per sinistre. Per aquest motiu, la Direcció considera que la concentració de risc d'assegurança en l'activitat del Grup és molt baixa.

· Sinistralitat

El Grup opera principalment en diferents modalitats del ram Vida i no vida. Per tant, la informació relativa a la sinistralitat històrica no és rellevant, ja que el temps que hi ha entre la declaració i la liquidació del sinistre és molt reduït, inferior a un any en la pràctica totalitat dels sinistres.

#### e) Risc país

Per tal de gestionar o mitigar el risc país, el Grup segueix principalment una política de seguiment de l'entorn geogràfic on emprèn les seves inversions tant abans d'executar la inversió com de manera periòdica sobre les inversions actuals. Addicionalment, el risc país és considerat en el moment de decidir eventuais desinversions o diversificar-les en diferents entorns geogràfics.

#### f) Risc operacional

Es defineix com el risc de pèrdua derivada d'errors en els processos operatius. Suposen un risc operacional tots els esdeveniments que poden generar una pèrdua a conseqüència de processos interns inadequats, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació i/o successos externs.

El procés de gestió del risc cobreix aspectes relacionats amb els sistemes i el personal, processos administratius, seguretat en la informació i aspectes legals. Aquests aspectes es gestionen amb l'objectiu d'establir els controls adequats per minimitzar les possibles pèrdues.

La companyia disposa d'unes polítiques i un Manual de Procediments com a part del procés de millora contínua dels seus sistemes de control intern i amb la finalitat d'assegurar un adequat control del risc operacional, a través de controls dissenyats per a reduir o eliminar l'exposició a aquests riscos.

#### D.1.3 Sistemes de control i de gestió del risc. Marc de col·laboració amb "la Caixa"

Dins del marc de col·laboració amb l'Àrea de Gestió Global del Risc de "la Caixa", l'esperit que governa les diferents anàlisis relacionades amb el control del risc a Criteria és l'esperit d'aplicar un enfocament integral del risc, de manera que les inversions i les desinversions de la cartera es considerin dins d'un enfocament "holístic". Això vol dir, en la pràctica, que les inversions i les desinversions sempre s'analitzen en relació amb la contribució al risc que aporten al total del risc de la cartera. Així mateix, a efectes d'optimització de l'ús del capital, el Grup "la Caixa" considera la cartera de Criteria com una unitat de negoci més juntament amb la resta de segments de negoci (hipoteques, consum, préstecs a pimes, corporativa, *project finance*, etc.).

Per dur a terme aquesta tasca de control del risc, Criteria es dota de diversos elements i eines, que elabora i presenta a la Direcció de manera regular i en permanent col·laboració amb la Unitat de Control del Risc de Participades de "la Caixa".

Aquests són els elements i les eines:

- 1) Anàlisi i seguiment dels paràmetres de risc dels actius de la cartera: PD, LGD, EAD i correlacions.
- 2) Anàlisi del binomi risc-inversió per als principals noms del portfoli de Criteria el 31-12-09.
- 3) Definició d'un informe setmanal d'alertes, que funciona com un quadre de situació sobre les posicions a participades, que avisa de canvis sobtats en la percepció del risc i ajuda a calcular impactes en la solvència del Grup. Aquest informe es nodreix de diverses fonts d'informació, la traçabilitat i l'homogeneïtat de les quals estan assegurades.

Entre les alertes definides, hi destaquen:

- a. Comparació de PDs implícites (CDs) amb PDs internes.
- b. Canvis sobtats en les estimacions de volatilitats que facin variar el capital intern assignat.
- c. Ràtio de finançament sobre cost d'adquisició o valor de mercat.
- d. Canvis en les correlacions dels actius d'acord amb índexs sectorials.

4) Finalment, un altre element per a un control del risc efectiu a Criteria és que el Director General d'aquesta companyia és membre de ple dret del Comitè Global de Riscos de "la Caixa", que es reuneix mensualment i analitza tot el ventall de riscos del Grup, incloent-hi les seves participades, per la qual cosa s'assegura una fluïdesa total d'informació de riscos entre totes dues companyies.

F.2 - Encara que l'accionista de control no és una societat cotitzada, s'han adoptat els mecanismes que s'expliquen en els apartats C.4 i C.7.

F.19 - Segons el que estableix l'article 7.2 del Reglament del Consell, correspon al president la facultat ordinària de formar l'ordre del dia de les reunions del Consell i de dirigir els seus debats.

Dit això, cada conseller pot sol·licitar incloure altes punts en l'ordre del dia que no estaven previstos inicialment.

F.29 - Els Estatuts Socials de Criteria CaixaCorp preveuen expressament que els consellers, sense distinció, exerciran el seu càrrec durant un termini de sis (6) anys, i podran ser reelegits una o més vegades per períodes de la mateixa durada.

Actualment no existeix cap conseller independent que hagi complert el període de 6 anys per al qual va ser elegit. D'aquesta manera i en el supòsit que en el futur algun conseller independent arribés a acabar el segon mandat continuat, el Consell plantejaria, tenint en compte la Recomanació 29 i la definició de conseller independent del Codi Unificat de Bon Govern, prèvia proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, la conveniència de reelegir l'esmentat conseller en la seva condició d'independent.

F.31 - De conformitat amb el que estableix l'article 33. 2 dels Estatuts Socials de Criteria CaixaCorp, el càrrec de conseller és renunciable, revocable i reelegible, sense cap tipus de distinció per categoria de consellers.

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 haurà de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar-ne la dimissió, si aquest ho considera convenient.

En el cas dels consellers independents, els supòsits en què han de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar-ne la dimissió, si el Consell ho considera convenient, coincideixen amb els esmentats a dalt.

F.35 - El Consell ha fixat una retribució per als consellers en funció de les seves responsabilitats i dedicació, de caràcter fix. A excepció del conseller director general, que té establert un bonus i un sistema de previsió.

En aquest apartat es podrà incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís relacionats amb els anteriors apartats de l'informe sempre que siguin rellevants i no reiteratius.

En concret, indiqueu si la societat està sotmesa a legislació diferent de l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si s'escau, incloeu aquella informació que sigui d'obligat lliurament i diferent d'aquella que exigeix aquest informe.

Definició vinculant de conseller independent:

Indiqueu si algun dels consellers independents té o ha tingut alguna relació amb la societat, els seus accionistes significatius o els seus directius, que si hagués estat prou significativa o important, hauria determinat que el conseller no pogués ser considerat com a independent de conformitat amb la definició que recull l'apartat 5 del Codi Unificat de Bon Govern:

NO

Data i signatura:

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la seva sessió del



25/02/2010

Indiqueu si hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

NO