



3

Govern corporatiu

VidaCaixa Grup es gestiona d'acord amb els principis de transparència, independència i bon govern, a fi de salvaguardar els interessos de tots els seus grups d'interès. Per garantir aquest compromís, el Grup disposa d'un codi ètic i està adherit als Principis del Pacte Mundial i als Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides.

VidaCaixa Grup, en línia amb el que estableix el Bon Govern Corporatiu del Grup "la Caixa" i les recomanacions del Codi unificat de bon govern, garanteix la protecció dels interessos dels seus grups d'interès: empleats, clients, accionista, societat i medi ambient.

La gestió i control de VidaCaixa Grup resideix en el Consell d'Administració i les seves comissions delegades -comissió executiva, comissió d'auditoria, comissió de retribució i nomenaments-.

VidaCaixa, S.A. és la companyia filial del Grup que canalitza tot el seu negoci assegurador de vida i pensions i té l'obligació d'elaborar i auditar un informe de govern corporatiu, el qual es troba dipositat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Accés a l'Informe de Govern Corporatiu de VidaCaixa S.A.

http://www.vidacaixa-segurcaixaadeslas.es/cat/info_corporativa/informe_vidacaixa.html

Adicionalment, VidaCaixa Grup posa a disposició, per a la seva consulta a través de la seva pàgina web, un apartat específic dedicat al govern corporatiu de la companyia.

Accés a l'apartat de govern corporatiu de VidaCaixa Grup.

http://www.vidacaixa-segurcaixaadeslas.es/cat/info_corporativa/gobierno_corporativo.html

Consell d'Administració

Missió

La societat és regida i administrada per un Consell d'Administració. És competència dels Consellers la gestió i representació de la societat.

El Consell d'Administració es reunirà sempre que ho exigeixin les necessitats socials o ho imposin les lleis, amb prèvia convocatòria del President, en la qual es fixarà l'Ordre del Dia, amb cinc dies d'anticipació a la data en què hagi de tenir lloc la reunió. També se celebrarà a requeriment per escrit de dos o més Consellers, i el President haurà de convocar-lo durant els deu dies següents a la data del requeriment. Quedarà vàlidament constituït el Consell d'Administració quan hi concorrin la meitat més un dels seus membres si el seu nombre és parell i la majoria dels membres si és imparell. Els acords es prendran per majoria absoluta dels Consellers presents o representats, llevat dels casos en què les lleis prevegin una altra cosa. En cas d'absència o malaltia del President, el substituirà el Vicepresident i, a falta de Vicepresident, el Conseller de més edat, entre els assistents. Les actes del Consell podran ser aprovades totalment o parcialment per dos Consellers designats pel mateix Consell, i amb les signatures del President o Vicepresident i del Secretari o Vicesecretari.



Composició i assistents

El Consell d'Administració de VidaCaixa Grup, S.A. està integrat per 11 Consellers:

President	Ricard Fornesa Ribó
Vicepresident executiu / Conseller Delegat	Tomàs Muniesa Arantegui
Vicepresident	Jorge Mercader Miró
Vocals	Joan María Nin Génova Josep Vilarasau Salat Manuel Raventós Negra Javier Godó Muntañola Miquel Valls Masseda Inmaculada Juan Franch Guillaume Sarkozy de Nagy-Bocsa Miquel Noguer Planas
Secretari	Adolfo Feijóo Rey
Vicesecretari	María Blanca Zamora García
Direcció	Màrius Berenguer Albiac Director General de VidaCaixa Grup, S.A.

Funcionament

El Consell d'Administració de VidaCaixa Grup es reuneix, d'ordinari, amb la freqüència necessària per exercir eficaçment les seves funcions, d'acord amb el programa de calendari i afers que s'estableix a l'inici de l'exercici, alhora que cada conseller pot proposar altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.

El Consell avalua la qualitat i eficiència del funcionament de l'òrgan i l'acompliment del president del Consell i del primer executiu de la companyia, així com el funcionament de les seves comissions.

El 2011, el Consell d'Administració de VidaCaixa Grup s'ha reunit en un total de 8 ocasions.

Comissió executiva

El Consell d'Administració nomena una Comissió executiva que està formada per tres membres del Consell d'Administració. La comissió designa un president. Així mateix, la comissió executiva té delegades totes les facultats del Consell d'Administració, llevat d'aquelles indelegables segons la llei.

El secretari de la comissió executiva actuarà com a tal sota la designació del Consell d'Administració.

La comissió executiva està formada pels membres següents:

Sr. Ricard Fornesa Ribó	President
Sr. Joan M. Nin Génova	Vocal
Sr. Tomàs Muniesa Arantegui	Vocal

Comitè d'auditoria

Missió

Les principals funcions d'aquest comitè són:

- Informar la Junta General sobre les qüestions en matèria de la seva competència.
- Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna, si escau, i els sistemes de gestió de riscos.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.
- Proposta al Consell d'Administració per sotmetre-ho a la Junta General del nomenament d'auditors de comptes, de conformitat amb la normativa aplicable a la societat.
- Establir les relacions oportunes amb els auditors de comptes per rebre la informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència.
- Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors. Aquest informe s'haurà de pronunciar, en tot cas, sobre la prestació dels serveis addicionals als quals es fa referència en l'apartat anterior.

Composició i assistents

El comitè d'auditoria està compost per 3 membres. El president és designat per un període de 4 anys, i pot ser reelegit un cop hagi transcorregut un termini d'un any des del seu cessament.

Sr. Miquel Valls Masseda	President
Sr. Manuel Raventós Negra	Vocal
Sr. Miquel Noguer Planas	Vocal

Funcionament

El comitè d'auditoria es reuneix tantes vegades com calgui i és convocat pel seu President, o bé a requeriment del President del Consell d'Administració, o de dos membres del Comitè. El 2011 s'han celebrat 2 comitès d'auditoria.

Els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

Comissió de nomenaments i retribucions

Missió

El 2011 s'ha creat la comissió de nomenaments i retribucions, òrgan delegat del Consell d'Administració de VidaCaixa Grup.

Les principals funcions de la Comissió de nomenaments i retribucions són:

- Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de Consellers per tal que aquest procedeixi a designar-los o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta, i informar en general sobre els nomenaments dels Consellers.
- Proposar al Consell d'Administració (a) el sistema i la quantia de les retribucions dels Consellers, i (b) la retribució individual dels Consellers executius i de la resta de condicions dels seus contractes.
- Informar dels nomenaments i cessaments d'Alts Directius que el primer executiu proposi al Consell; i
- Considerar els suggeriments que li facin arribar el President, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la Societat.

Composició i assistents

La comissió de nomenaments i retribucions està formada per:

Ricard Fornesa Ribó	President
Tomàs Muniesa Arantegui	Vocal
Manuel Raventós Negra	Vocal

Funcionament

Al llarg del 2011, la comissió de nomenaments i retribucions ha celebrat un total de 2 reunions.

Equip de gestió

Comitè de direcció

Vicepresident executiu - Conseller Delegat	Tomàs Muniesa
Director General	Màrius Berenguer
Sotsdirectors Generals	Jordi Arenillas (Economicofinancera) Ernesto Moreno (Inversions) Eduardo de Quinto (Mitjans) Antonio Trueba (Comercial)
Director	Josep Montañés (Oferta i Operacions)

Directors

Miquel Donoso	Tecnologia informació
Jesús María García	Organització i recursos humans
Rocío Gutiérrez	Intel·ligència de negoci i marca
Carlos Hernández	Vendes
José Antonio Iglesias	Màrqueting i desenvolupament de segments
Carlos Lorenzo	Empreses
May Plana	Jurídica i auditoria
Marc Puig	Desenvolupament corporatiu i qualitat



Comitè de direcció de VidaCaixa Grup. D'esquerra a dreta: Josep Montañés, Eduardo de Quinto, Antonio Trueba, Tomàs Muniesa, Màrius Berenguer, Ernesto Moreno, Jordi Arenillas i Marc Puig (Secretari)

Seguiment de les recomenacions de bon govern

VidaCaixa Grup inspira el seu acompliment en aquest camp en les recomanacions sobre bon govern emeses per la comissió especial, i co-negudes com a Codi unificat de bon govern, del 19 de maig de 2006.

En aquest sentit, el Consell d'Administració de VidaCaixa Grup vetlla perquè, en la mesura del possible, en la seva composició el nombre de consellers dominicals constitueixin una àmplia majoria del Consell i que el nombre de Consellers executius sigui el mínim necessari.

Els valors corporatius inspiren i guien el comportament dels seus empleats en la relació amb els grups d'interès

Tota l'organització de VidaCaixa Grup actua d'acord amb els seus valors –confiança, qualitat i dinamisme–, que inspiren el seu codi ètic i situen el Grup en línia amb els estàndards més alts de gestió de la responsabilitat corporativa.

Codi Ètic

VidaCaixa Grup disposa d'un Codi Ètic, que han de complir obligatòriament tots els membres de l'organització. Aquest Codi és accessible a tots els grups d'interès de VidaCaixa Grup, a través de la pàgina web de la companyia.

S'hi estableixen els principis i patrons de conducta, que inclouen el registre d'operacions i l'elaboració d'informació financera, a més del compliment de les normes i la transparència en la relació amb els grups d'interès.

En aquest sentit, la integritat, el tracte honest i el respecte a les persones, la informació transparent i l'assessorament de qualitat als clients, la protecció i l'ús adequat dels béns i actius de la companyia i l'alineament amb la responsabilitat corporativa i el respecte al medi ambient constitueixen els principis pels quals es regeix la conducta de tots els professionals de VidaCaixa Grup.

Fins ara, s'ha dut a terme formació específica sobre aspectes com ara el blanqueig de capitals i la Llei Orgànica de Protecció de Dades (LOPD), i en el futur no es descarta ampliar la formació sobre altres aspectes rellevants.



Reglaments interns de conducta

VidaCaixa Grup disposa de dos reglaments interns de conducta, un com a asseguradora i un altre com a gestora de fons de pensions, aplicables a totes les persones vinculades al Grup que desenvolupen activitats relacionades amb el mercat de valors. Tots dos reglaments han estat aprovats pel Consell d'Administració de VidaCaixa i les persones subjectes als esmentats reglaments han de subscriure'ls formalment.

Tots dos reglaments cobreixen aspectes com les operacions realitzades per compte propi de les persones subjectes, la possessió d'informació privilegiada i els conflictes d'interès.

El Consell d'Administració de VidaCaixa Grup ha designat un òrgan de seguiment encarregat de supervisar l'aplicació d'aquests reglaments interns de conducta, el qual informa el Consell d'Administració i el comitè d'auditoria.

Per garantir la correcta elaboració i transparència de la informació financera, VidaCaixa Grup disposa d'un pla de formació específic per al col·lectiu de professionals involucrats en aquesta funció. Durant el 2011, el pla ha cobert les àrees següents:

- Comptabilitat
- Gestió de riscos
- Control intern
- Solvència
- Auditoria interna
- Legal i fiscal
- Tecnicoactuarial

Més informació del Codi Ètic

http://www.vidacaixa-segurcaixaadeslas.es/cat/pdf/informeannual/codigo_etico_cat.pdf

VidaCaixa Grup està adherida a les principals iniciatives internacionals per promoure la responsabilitat corporativa

Principals pactes i adhesions

Pacte Mundial de les Nacions Unides

VidaCaixa Grup està compromesa amb la integració de la gestió responsable en la seva estratègia. En aquest sentit, des del 2009, la companyia està adherida al Pacte Mundial de Nacions Unides i assumeix els seus principis basats en els drets humans, els estàndards laborals, el medi ambient i la lluita contra la corrupció.



Principis d'inversió responsable (PRI)

El 2009 el Grup, a través de la seva adhesió als Principis d'inversió responsable de Nacions Unides, es va convertir en la primera asseguradora de vida i gestora de plans de pensions estatal a assumir els criteris d'inversió socialment responsable en les inversions del 100% de la cartera, tot integrant en la gestió de totes les seves inversions els aspectes socials, ambientals i de bon govern (ASG), d'acord amb el que estableixen els PRI.



Per a més detalls sobre l'aplicació del PRI i la seva evolució el 2011, vegeu l'apartat "Gestió de les inversions" del present document.

Principis del Pacte Mundial de Nacions Unides

1. Les empreses han de donar suport i respectar la protecció dels drets humans fonamentals internacionalment reconeguts dins del seu àmbit d'influència.
2. Les empreses s'han d'assegurar que són còmplices en la vulneració dels drets humans.
3. Les empreses han de donar suport a la llibertat d'associació i el reconeixement efectiu del dret a la negociació col·lectiva.
4. Les empreses han de donar suport a l'eliminació de qualsevol forma de treball forçós o realitzat sota coacció.
5. Les empreses han de donar suport a l'eradicació del treball infantil.
6. Les empreses han de donar suport a l'abolició de les pràctiques de discriminació en el treball i l'ocupació.
7. Les empreses han de mantenir un enfocament preventiu que afavoreixi el medi ambient.
8. Les empreses han de fomentar iniciatives que promoguin una responsabilitat ambiental més gran.
9. Les empreses han d'afavorir el desenvolupament i la difusió de tecnologies respectuoses amb el medi ambient.
10. Les empreses han de treballar contra la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn.

Principis d'inversió responsable (PRI)

1. Incorporar les qüestions ASG en els processos d'anàlisi i presa de decisions en matèria d'inversions.
2. Ser propietaris de béns actius i incorporar les qüestions ASG a les pràctiques i polítiques.
3. Demanar a les entitats en què s'inverteix que publiquin les informacions adients sobre les qüestions ASG.
4. Promoure l'acceptació i aplicació dels principis en la comunitat global de la inversió.
5. Col·laborar per millorar la nostra eficàcia en l'aplicació dels principis.
6. Informar sobre les nostres activitats i progressos en l'aplicació dels principis.

GAVI Alliance

També des del 2009, VidaCaixa Grup forma part de l'Aliança Empresarial per a la Vacunació Infantil –GAVI Alliance– promoguda per “la Caixa” i que té com a missió facilitar l'accés a la vacunació de nens i nenes que viuen en països de rendes baixes i millorar els sistemes sanitaris d'aquests països. Per tercer any consecutiu, el Grup ha destinat l'import per a regals nadalencs a aquesta causa. En total han estat 7.500 euros el 2011, als quals cal afegir uns altres 10.000 d'addicionals aportats pels empleats de VidaCaixa Grup a través de Retorn, la iniciativa dels empleats del Grup que canalitza la col·laboració amb l'entorn social i mediambiental. Així mateix i en línia amb l'any anterior, s'ha estès la participació en el programa al col·lectiu d'empreses clients de VidaCaixa Previsió Social.



Empresa Familiarment Responsable (EFR)

Finalment, VidaCaixa Grup va obtenir el 2009 el reconeixement d'Empresa Familiarment Responsable (EFR), atorgat per la Fundació Más Familia, pel compromís de la companyia en la creació d'un model de gestió que promou l'equilibri entre empresa, treball i família.



Per a més detalls sobre EFR, vegeu l'apartat “Selecció, acollida i satisfacció dels empleats” del present document.

Per a més detalls sobre la col·laboració amb GAVI Alliance, vegeu l'apartat “La implicació dels empleats de VidaCaixa Grup en l'entorn” en el present document.

