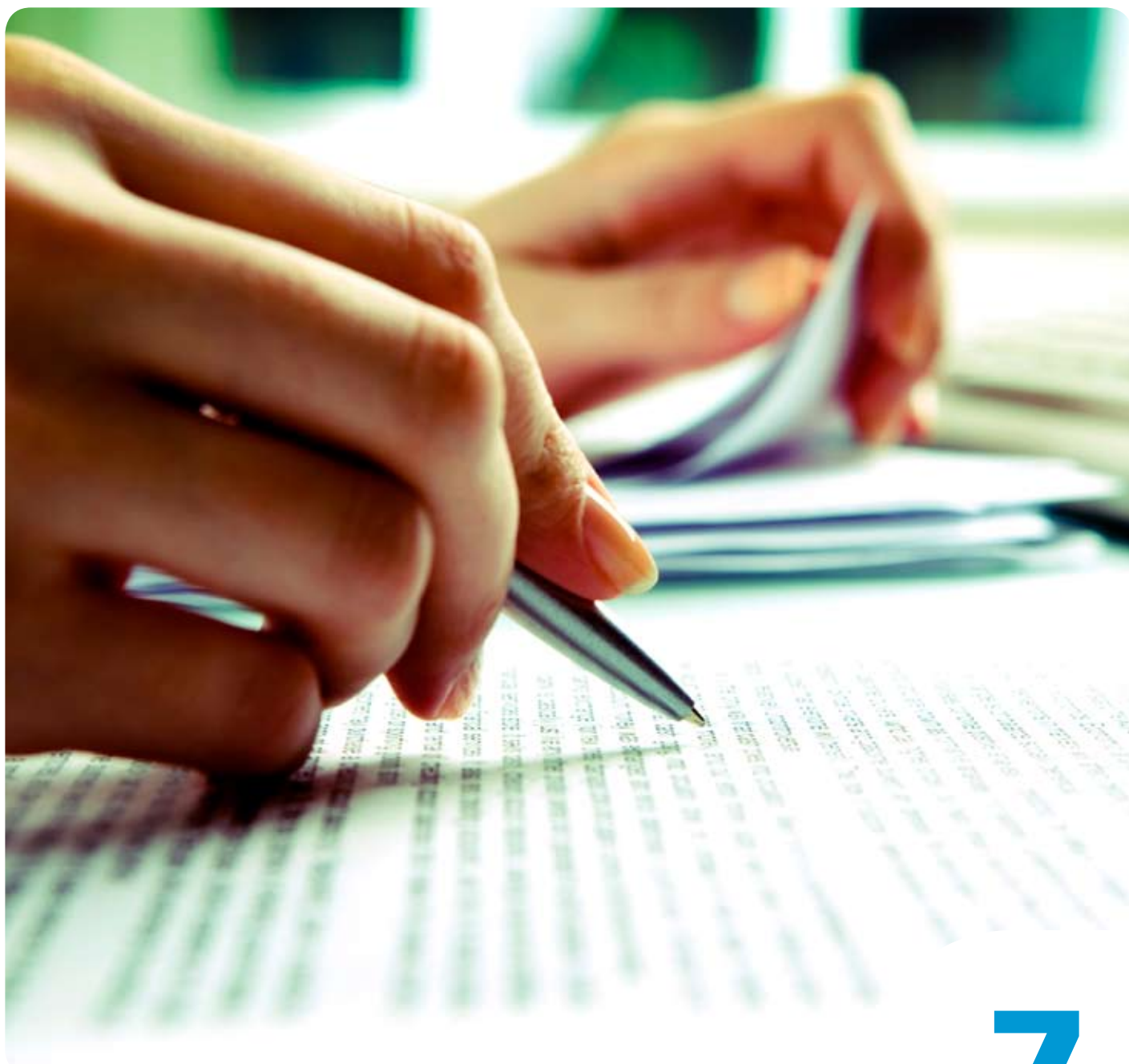




7

**Informe de revisió independent
i declaració de control del nivell
d'aplicació GRI**

INFORME DE REVISIÓ INDEPENDENT DE L'INFORME DE RESPONSABILITAT CORPORATIVA 2010

A la Direcció de VidaCaixa Grupo, S.A.:

Abast del treball

Hem realitzat la revisió dels següents aspectes de l'Informe de Responsabilitat Corporativa 2010 (en endavant, IRC 2010) de VidaCaixa Grupo, S.A. i el seu Grup de Societats (en endavant, VidaCaixa) per a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2010:

- L'adaptació dels continguts de l'IRC 2010 a l'assenyalat en la Guia per l'elaboració de Memòries de Sostenibilitat del Global Reporting Initiative (GRI) versió 3.0 (G3), així com la validació dels indicadors d'acompliment principals proposats en aquesta Guia i dels corresponents al suplement sobre el Sector de Serveis Financers.
- L'adequació dels continguts de l'IRC 2010 als principis d'inclusivitat, rellevància i capacitat de resposta de la Norma *AA1000 Accountability Principles Standard 2008* emesa per *AccountAbility, Institute of Social and Ethical Accountability* (en endavant, AA1000APS (2008)).

La preparació de l'IRC 2010, així com el seu contingut, és responsabilitat de la Direcció de VidaCaixa, la qual també és responsable de definir, adaptar i mantenir els sistemes de gestió i control intern dels quals s'obté la informació i els sistemes per a l'aplicació dels principis de l'AA1000APS (2008). La nostra responsabilitat és emetre un informe independent basat en els procediments aplicats a la nostra revisió.

Criteris i procediments aplicats per realitzar la verificació

Hem dut a terme el nostre treball de revisió d'acord amb la Norma ISAE 3000 *Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information (Limited Assurance Engagements)* emesa per l'*International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) de la *International Federation of Accountants* (IFAC) i amb la *Guia d'Actuació sobre treballs de revisió d'Informes de Responsabilitat Corporativa* emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya. Així mateix, hem realitzat el nostre treball d'acord amb la Norma *AA1000 Assurance Standard 2008* d'*AccountAbility*, sota un encàrrec d'assegurament moderat Tipus 2, per proporcionar un assegurament limitat sobre els indicadors d'acompliment principals i els continguts en el suplement sobre el Sector de Serveis Financers de la Guia G3 del GRI corresponents a l'any 2010, i l'aplicació dels principis de l'AA1000APS (2008).

El nostre treball de revisió ha consistit en la formulació de preguntes a la Direcció, així com a les diverses unitats de VidaCaixa que han participat en l'elaboració de l'IRC 2010, i en l'aplicació d'alguns procediments analítics i proves de revisió per mostreig, que, amb caràcter general, es descriuen a continuació:

- Reunions amb el personal de VidaCaixa per conèixer els enfocaments de gestió aplicats i obtenir la informació necessària per la revisió externa.
- Reunions amb el personal de VidaCaixa per conèixer els procediments, sistemes i enfocaments de gestió aplicats en relació amb la consideració i compliment dels principis de l'AA1000APS (2008).
- Anàlisi dels processos per recopilar i validar les dades presentades a l'IRC 2010.
- Revisió de l'efectivitat dels processos utilitzats per complir amb els principis de l'AA1000APS (2008).

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Avenida Diagonal, 640, 08017 Barcelona, España
T: +34 932 532 700 F: +34 934 059 032, www.pwc.com/es

R. M. Madrid, hoja 87.250-1, folio 75, tomo 9.267, libro 8.054, sección 3ª. Inscrita en el R.O.A.C. con el número S0242 - CIF: B-79 031290



- Anàlisi de l'adaptació dels continguts de l'IRC 2010 a l'assenyalat en la Guia G3 del GRI i als principis d'inclusivitat, rellevància i capacitat de resposta de la norma AA1000APS (2008), així com la comprovació que els indicadors principals i els indicadors específics del suplement sobre el Sector de Serveis Financers, inclosos a l'IRC 2010, es corresponen amb els recomanats per aquest estàndard, i que s'indiquen tant els no aplicables com els no disponibles.
- Revisió de la informació relativa als enfocaments de gestió aplicats a cada grup d'indicadors.
- Comprovació, mitjançant proves de revisió en base a la selecció d'una mostra, de la informació quantitativa i qualitativa dels indicadors principals i els indicadors específics del suplement sobre el Sector de Serveis Financers corresponents a l'exercici 2010 inclosos a l'IRC 2010, i la seva adequada compilació a partir de les dades subministrades per les fons d'informació de VidaCaixa.

L'abast d'una revisió és substancialment inferior al d'un treball de seguretat raonable. Per tant, la seguretat proporcionada és també menor. El present informe en cap cas es pot entendre com un informe d'auditoria.

Independència

Hem realitzat el nostre treball d'acord amb les normes d'independència requerides pel *Codi Ètic* de la International Federation of Accountants (IFAC). El treball ha estat realitzat per un equip d'especialistes en sostenibilitat amb àmplia experiència en la revisió d'aquest tipus d'informes.

Conclusió

Com a resultat de la nostra revisió no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que l'IRC 2010 de VidaCaixa conté errors significatius o no ha estat preparat, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb la guia per l'elaboració de Memòries de Sostenibilitat de GRI versió 3.0 (G3).

Així mateix, no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que l'IRC 2010 de VidaCaixa no ha estat preparat, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb els principis d'inclusivitat, rellevància i capacitat de resposta establerts a la norma AA1000APS (2008). En concret:

- Quant al principi bàsic d'**inclusivitat** de l'AA1000APS (2008), no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que la Direcció de VidaCaixa no ha establert un procés d'implicació i participació dels grups d'interès per mitjà del qual la Direcció identifica quins són els seus grups d'interès i comprèn de manera equilibrada i exhaustiva quines són les seves expectatives, així com la manera d'implicar-se amb ells.
- Quant al principi de **rellevància** de l'AA1000APS (2008), no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que la Direcció de VidaCaixa no disposa d'una comprensió equilibrada dels assumptes de sostenibilitat rellevants per a l'organització i els seus grups d'interès.
- Quant al principi de **capacitat de resposta** de l'AA1000APS (2008), no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que la Direcció de VidaCaixa no disposa d'un procés per desenvolupar les respostes apropiades als assumptes rellevants i a les expectatives dels grups d'interès.

Recomanacions

Addicionalment, durant el procés de verificació realitzat, han sorgit algunes observacions i recomanacions relatives a millores en l'aplicació dels principis d'inclusivitat, rellevància i capacitat de resposta, que seran presentades a la Direcció de VidaCaixa en un document intern. A continuació, es presenta un resum de les recomanacions més significatives, les quals no modifiquen les conclusions expressades en el present informe.



Inclusivitat

VidaCaixa manté un diàleg continu amb els seus grups d'interès mitjançant els diferents canals de comunicació dels quals disposa en les seves diferents àrees de negoci. Es recomana ampliar l'anàlisi de prioritats de manera que incorpori, amb el mateix nivell de profunditat, tots els grups d'interès en el marc del procés d'integració de noves activitats. Així mateix, se suggereix impulsar noves accions de diàleg que permetin implicar activament els grups d'interès en l'estratègia de responsabilitat corporativa de VidaCaixa.

Rellevància

VidaCaixa avalua la materialitat i rellevància dels assumptes de sostenibilitat en base a consultes als principals grups d'interès, tant interns com externs. Amb la incorporació de noves activitats es recomana consolidar un procés que garanteixi una adequada cobertura de tots els aspectes relacionats amb la Responsabilitat Corporativa (en endavant, RC) i que permeti la seva integració homogènia en el Grup.

Capacitat de resposta

El Comitè de RC, format per les persones coordinadores de RC a cada unitat de negoci, promou i dinamitza la responsabilitat a VidaCaixa. Es recomana consolidar el paper dinamitzador d'aquest comitè involucrant-lo de manera més activa en la presa de decisions en matèria de RC del Grup.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Mª Luz Castilla
Director
27 de juny de 2011





Declaració de Control del Nivell d'Aplicació de GRI

Amb aquesta carta, GRI declara que **VidaCaixa Grup** ha presentat la seva memòria "Informe de Responsabilitat Corporativa 2010" als Serveis de GRI, els quals han conclòs que la memòria compleix els requisits del Nivell d'Aplicació A+.

Els Nivells d'Aplicació de GRI expressen la mesura en què s'ha utilitzat el contingut de la Guia G3 en l'elaboració de la memòria de sostenibilitat presentada. El Control confirma que la memòria ha presentat el conjunt i el nombre de continguts que s'exigeixen per a l'esmentat Nivell d'Aplicació i que en l'Índex de Continguts de GRI figura una representació vàlida dels continguts exigits, de conformitat amb allò que descriu la Guia G3 de GRI.

Els Nivells d'Aplicació no manifesten cap opinió sobre l'acompliment de sostenibilitat de l'organització que ha dut a terme la memòria ni sobre la qualitat de la seva informació.

Amsterdam, 8 juliol 2011


Nelmar Arbex
Sotsdirectora Executiva
Global Reporting Initiative



S'ha afegit el signe "+" al Nivell d'Aplicació perquè VidaCaixa Grup ha sol·licitat la verificació externa de (part de) la seva memòria. GRI accepta el bon judici de l'organització que ha elaborat la memòria en l'elecció de l'entitat verificadora i en la decisió sobre l'abast de la verificació.

Global Reporting Initiative (GRI) és una organització que treballa en xarxa, i que ha promogut el desenvolupament del marc per a l'elaboració de memòries de sostenibilitat més utilitzat al món i continua millorant-la i promovent la seva aplicació a escala mundial. La Guia de GRI va establir els principis i indicadors que poden fer servir les organitzacions per mesurar i donar raó del seu acompliment econòmic, mediambiental i social.
www.globalreporting.org

Descàrrec de responsabilitat: En els casos en què la memòria de sostenibilitat en qüestió contingui enllaços externs, incloent-hi els que remeten a material audiovisual, aquest certificat només és aplicable al material presentat a GRI en el moment del Control, en data 23 juny 2011. GRI exclou explícitament l'aplicació del present certificat a qualsevol canvi introduït posteriorment en aquest material.

Per a més informació

General

VidaCaixa Grup

Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona

Telèfon: 93 227 87 00 / Fax: 93 298 90 05

Adreça a Internet: www.vidacaixa.com

Responsabilitat Corporativa

Director de Desenvolupament Corporatiu i Qualitat

Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona

Telèfon: 93 227 88 50 / Fax: 93 298 90 08

Si desitja fer-nos arribar algun comentari o realitzar qualsevol consulta sobre aquest Informe, posem a la seva disposició la següent adreça: responsabilitatcorporativa@vidacaixa.com

Altres publicacions:

Informe Anual VidaCaixa Grup 2010

Informe de Responsabilitat Corporativa SegurCaixa Holding 2009

VidaCaixa Grup, S.A.U

Domicili Social: Juan Gris, 20-26 – 08014 Barcelona, Espanya

Número d'identificació fiscal: A 60196946

Telèfon: (34) 93 227 87 00

Fax: (34) 93 298 90 05

Adreça a Internet: www.vidacaixa.com

