

6

Informe de revisión independiente



PricewaterhouseCoopers
Audidores, S.L.
Edificio Caja de Madrid
Avinguda Diagonal, 640
08017 Barcelona
España
Tel.: +34 932 532 700
Fax: +34 934 059 032
www.pwc.com/es

INFORME DE REVISIÓN INDEPENDIENTE DEL INFORME DE RESPONSABILIDAD CORPORATIVA 2009 DE SEGURCAIXA HOLDING, S.A.

A la Dirección de SegurCaixa Holding, S.A.

Alcance del trabajo

Hemos realizado la revisión de los siguientes aspectos del Informe de Responsabilidad Corporativa 2009 (en adelante IRC 2009) de SegurCaixa Holding, S.A. y su Grupo de Sociedades (en adelante SegurCaixa) para el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2009:

- La adaptación de los contenidos del IRC 2009 a lo señalado en la Guía para la elaboración de Memorias de Sostenibilidad del Global Reporting Initiative (GRI) versión 3.0 (G3), así como la validación de los indicadores de desempeño principales propuestos en dicha Guía y de los correspondientes al suplemento sobre el Sector de Servicios Financieros.
- La adecuación de los contenidos del IRC 2009 a los principios de inclusividad, relevancia y capacidad de respuesta de la Norma *AA1000 Accountability Principles Standard 2008* emitida por *AccountAbility, Institute of Social and Ethical Accountability* (en adelante, AA1000APS (2008)).

La preparación del IRC 2009, así como el contenido del mismo, es responsabilidad de la Dirección de SegurCaixa, la cual también es responsable de definir, adaptar y mantener los sistemas de gestión y control interno de los que se obtiene la información. Nuestra responsabilidad es emitir un informe independiente basado en los procedimientos aplicados en nuestra revisión.

Criterios y procedimientos aplicados para realizar la verificación

Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de revisión de acuerdo con la Norma ISAE 3000 *Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information (Limited Assurance Engagements)* emitida por el *International Auditing and Assurance Standard Board (IAASB)* de la *International Federation of Accountants (IFAC)* y con la *Guía de Actuación sobre trabajos de revisión de Informes de Responsabilidad Corporativa* emitida por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España. Asimismo, hemos realizado nuestro trabajo de acuerdo con la Norma *AA1000 Assurance Standard 2008* de *AccountAbility*, bajo un encargo de aseguramiento moderado Tipo 2, para proporcionar un aseguramiento limitado sobre los indicadores de desempeño principales y los contenidos en el suplemento sobre el Sector de Servicios Financieros de la Guía G3 del GRI correspondientes al año 2009, y la aplicación de los principios de la AA1000APS (2008).

Nuestro trabajo de revisión ha consistido en la formulación de preguntas a la Dirección, así como a las diversas unidades de SegurCaixa que han participado en la elaboración del IRC 2009, y en la aplicación de ciertos procedimientos analíticos y pruebas de revisión por muestreo que, con carácter general, se describen a continuación:



- Reuniones con el personal de SegurCaixa para conocer los enfoques de gestión aplicados y obtener la información necesaria para la revisión externa.
- Reuniones con el personal de SegurCaixa para conocer los procedimientos, sistemas y enfoques de gestión empleados en relación con la consideración y cumplimiento de los principios de la AA1000APS (2008).
- Análisis de los procesos para recopilar y validar los datos presentados en el IRC 2009.
- Revisión de la efectividad de los procesos utilizados para cumplir con los principios de la AA1000APS (2008).
- Análisis de la adaptación de los contenidos del IRC 2009, en su nivel de autodeclaración A+, a lo señalado en la Guía G3 del GRI y a los principios de inclusividad, relevancia y capacidad de respuesta de la norma AA1000APS (2008), así como la comprobación de que los indicadores centrales y los indicadores específicos del suplemento sobre el Sector de Servicios Financieros, incluidos en el IRC 2009, se corresponden con los recomendados por dicho estándar, y que se indican tanto los no aplicables como los no disponibles.
- Revisión de la información relativa a los enfoques de gestión aplicados a cada grupo de indicadores.
- Comprobación, mediante pruebas de revisión en base a la selección de una muestra, de la información cuantitativa y cualitativa de los indicadores principales y los indicadores específicos del suplemento sobre el Sector de Servicios Financieros correspondientes al ejercicio 2009, incluida en el IRC 2009, y su adecuada compilación a partir de los datos suministrados por las fuentes de información de SegurCaixa.
- Contraste de que la información financiera contenida en el IRC 2009 no contradice ninguna información relevante suministrada por SegurCaixa en sus Cuentas Anuales.

El alcance de una revisión es sustancialmente inferior al de un trabajo de seguridad razonable. Por tanto, la seguridad proporcionada es también menor. El presente informe en ningún caso puede entenderse como un informe de auditoría.

Independencia

Hemos realizado nuestro trabajo de acuerdo con las normas de independencia requeridas por el Código Ético de la International Federation of Accountants (IFAC). El trabajo ha sido realizado por un equipo de especialistas en sostenibilidad con amplia experiencia en la revisión de este tipo de informes.

Conclusión

Como resultado de nuestra revisión no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que el IRC 2009 de SegurCaixa contiene errores significativos o no ha sido preparado, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con la guía para la elaboración de Memorias de Sostenibilidad de GRI versión 3.0 (G3).

Asimismo, no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que el IRC 2009 de SegurCaixa no ha sido preparado, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con los principios de inclusividad, relevancia y capacidad de respuesta establecidos en la norma AA1000APS (2008). En concreto:

- En cuanto al principio básico de **inclusividad** de la AA1000APS (2008), no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que la Dirección de SegurCaixa no ha establecido un proceso de implicación y participación de los grupos de interés a través del cual la dirección identifica cuáles son sus grupos de interés y comprende de forma equilibrada y exhaustiva cuáles son sus expectativas, así como la forma de implicarse con ellos.



- En cuanto al principio de **relevancia** de la AA1000APS (2008), no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que la Dirección de SegurCaixa no dispone de una comprensión equilibrada de los asuntos de sostenibilidad relevantes para la organización y sus grupos de interés.
- En cuanto al principio de **capacidad de respuesta** de la AA1000APS (2008), no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que la Dirección de SegurCaixa no dispone de un proceso para desarrollar las respuestas apropiadas a los asuntos relevantes y las expectativas de los grupos de interés.

Recomendaciones

Adicionalmente, durante el proceso de verificación realizado han surgido algunas observaciones y recomendaciones relativas a las mejoras en la aplicación de los principios de inclusividad, relevancia y capacidad de respuesta, que serán presentadas a la Dirección de SegurCaixa en un documento interno. A continuación se presenta un resumen de las recomendaciones más significativas, las cuales no modifican las conclusiones expresadas en el presente informe.

Inclusividad

SegurCaixa presenta en el IRC 2009 el proceso realizado de consultas y entrevistas con los principales grupos de interés que ha permitido profundizar en el conocimiento de sus expectativas y respuestas a las mismas. Se recomienda ampliar el análisis de las expectativas de los grupos de interés y sistematizar el proceso de gestión de las relaciones con los mismos, avanzando en la evaluación actual de las percepciones y expectativas de sus grupos de interés clave.

Relevancia

SegurCaixa durante el año 2009 ha llevado a cabo un proceso para determinar los asuntos relevantes, basado en consultas a los principales grupos de interés, tanto internos como externos (accionistas, sindicatos, ONGs, y consumidores). Se recomienda consolidar un procedimiento sistematizado para evaluar periódicamente la relevancia de los asuntos tratados en el Informe de Responsabilidad Corporativa para cada grupo de interés y determinar su inclusión en el informe.

Capacidad de respuesta

SegurCaixa en el año 2009 ha constituido un Comité de Responsabilidad Corporativa (en adelante RC) con la finalidad de impulsar y canalizar todos los aspectos relacionados con la RC. Una de sus actuaciones relevantes ha sido la de impulsar la adhesión de SegurCaixa a los Principios de Inversión Responsable (PRI) de Naciones Unidas. Se recomienda sistematizar el funcionamiento del Comité de RC; desarrollar un Plan Director de RC donde se recojan la estrategia global de la compañía y los objetivos para cada uno de los aspectos relevantes de la RC identificados y consolidar la implantación de los procedimientos adecuados para la aplicación de los Principios de Inversión Responsable en las inversiones que se realicen.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Ferran Rodríguez

Socio

Barcelona, 18 de junio de 2010



Para más información:

General

SegurCaixa Holding
Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona
Teléfono: 93 227 87 00 / Fax: 93 298 90 05
Dirección en Internet: www.segurcaixaholding.com

Responsabilidad Corporativa

Jesús M^º García Martínez
Subdirector de Organización y Recursos Humanos
Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona
Teléfono: 93 227 87 31 / Fax: 93 298 90 04

Si desea hacernos llegar algún comentario o realizar cualquier consulta sobre este Informe, ponemos a su disposición la siguiente dirección: rse@segurcaixaholding.com

Otras publicaciones:

Informe Anual SegurCaixa Holding 2009
Informe de Responsabilidad Corporativa SegurCaixa Holding 2008

SegurCaixa Holding, S.A.

Domicilio Social: Juan Gris, 20-26 – 08014 Barcelona, España
Número de identificación fiscal: A 60196946
Teléfono: (34) 93 227 87 00
Fax: (34) 93 298 90 05
Dirección en Internet: www.segurcaixaholding.com