

# 6

## **Informe de revisió independent**



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

## INFORME DE REVISIÓ INDEPENDENT DE L'INFORME DE RESPONSABILITAT CORPORATIVA 2009 DE SEGURCAIXA HOLDING, S.A.

A la Direcció de SegurCaixa Holding, S.A.

### Abast del treball

Hem realitzat la revisió dels següents aspectes de l'Informe de Responsabilitat Corporativa 2009 (en endavant IRC 2009) de SegurCaixa Holding, S.A. i el seu Grup de Societats (en endavant SegurCaixa) per a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2009:

- L'adaptació dels continguts de l'IRC 2009 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 2009 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 2009, així com el seu contingut, és responsabilitat de la Direcció de SegurCaixa, la qual també és responsable de definir, adaptar i mantenir els sistemes de gestió i control intern dels quals s'obté la informació. La nostra responsabilitat és emetre un informe independent basat en els procediments aplicats en la nostra revisió.

### Críteris 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 Standard 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 2009, 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 SegurCaixa que han participat en l'elaboració de l'IRC 2009, 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 SegurCaixa per conèixer els enfocaments de gestió aplicats i obtenir la informació necessària per a la revisió externa.



- Reunions amb el personal de SegurCaixa per conèixer els procediments, sistemes i enfocaments de gestió aplicats en relació amb la consideració i compliment dels principis de l'AA1000APS (2008).
- Anàlisis dels processos per recopilar i validar les dades presentades a l'IRC 2009.
- Revisió de l'efectivitat dels processos utilitzats per complir amb els principis de l'AA1000APS (2008).
- Anàlisis de l'adaptació dels continguts de l'IRC 2009, en el seu nivell d'autodeclaració A+, a l'assenyalat a 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 centrals i els indicadors específics del suplement sobre el Sector de Serveis Financers, inclosos a l'IRC 2009, 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 2009, inclosa a l'IRC 2009, i la seva adequada compilació a partir de les dades subministrades per les fonts d'informació de SegurCaixa.
- Contrast que la informació financera continguda a l'IRC 2009 no contradiu cap informació rellevant subministrada per SegurCaixa en els seus Comptes Anuals.

L'abast d'una revisió és substancialment inferior al d'un treball d'assegurament 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 2009 de SegurCaixa 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 2009 de SegurCaixa 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:

- En 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 SegurCaixa 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.
- En 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 SegurCaixa no disposa d'una comprensió equilibrada dels assumptes de sostenibilitat rellevants per a l'organització i els seus grups d'interès.



- En 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 SegurCaixa no disposa d'un procés per desenvolupar les respostes apropiades als assumptes rellevants i les expectatives dels grups d'interès.

### Recomanacions

Adicionalment, durant el procés de verificació realitzat han sorgit algunes observacions i recomanacions relatives a les millores en l'aplicació dels principis d'inclusivitat, rellevància i capacitat de resposta, que seran presentades a la Direcció de SegurCaixa 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

SegurCaixa presenta a l'IRC 2009 el procés realitzat de consultes i entrevistes amb els principals grups d'interès que ha permès aprofundir en el coneixement de les seves expectatives i les respostes donades a les mateixes. Es recomana ampliar l'anàlisi de les expectatives dels grups d'interès i sistematitzar el procés de gestió de les relacions amb els mateixos, avançant en l'avaluació actual de les percepcions i expectatives dels seus grups d'interès clau.

#### Rellevància

SegurCaixa durant l'any 2009 ha dut a terme un procés per determinar els assumptes rellevants, basat en consultes als principals grups d'interès, tant interns com externs (accionistes, sindicats, ONGs, i consumidors). Es recomana consolidar un procediment sistematitzat per avaluar periòdicament la rellevància dels assumptes tractats a l'Informe de Responsabilitat Corporativa per a cada grup d'interès i determinar la seva inclusió a l'informe.

#### Capacitat de resposta

SegurCaixa durant l'any 2009 ha constituït un Comitè de Responsabilitat Corporativa (en endavant, RC) amb la finalitat d'impulsar i canalitzar tots els aspectes relacionats amb la RC. Una de les seves actuacions rellevants ha estat la d'impulsar l'adhesió de SegurCaixa als Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides. Es recomana sistematitzar el funcionament del Comitè de RC; desenvolupar un Pla Director de RC on es recullin l'estratègia global de la companyia i els objectius per cadascun dels aspectes rellevants de la RC identificats i consolidar la implantació dels procediments adequats per a l'aplicació dels Principis d'Inversió Responsable en les inversions que es realitzin.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Ferran Rodríguez  
Soci

Barcelona, 18 de juny de 2010



**Per a més informació:**

**General**

SegurCaixa Holding  
Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona  
Telèfon: 93 227 87 00 / Fax: 93 298 90 05  
Adreça a Internet: [www.segurcaixaholding.com](http://www.segurcaixaholding.com)

**Responsabilitat Corporativa**

Jesús M<sup>a</sup> García Martínez  
Sotsdirector d'Organització i Recursos Humans  
Juan Gris, 20-26. 08014, Barcelona  
Telèfon: 93 227 87 31 / Fax: 93 298 90 04

Si desitja fer-nos arribar algun comentari o realitzar qualsevol consulta sobre aquest Informe, posem a la seva disposició la següent adreça: [rse@segurcaixaholding.com](mailto:rse@segurcaixaholding.com)

**Altres publicacions:**

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

**SegurCaixa Holding, S.A.**

Domicili Social: Juan Gris, 20-26 – 08014 Barcelona, Espanya  
Núm. d'identificació fiscal: A 60196946  
Telèfon: (34) 93 227 87 00  
Fax: (34) 93 298 90 05  
Adreça a Internet: [www.segurcaixaholding.com](http://www.segurcaixaholding.com)