

# 7

## Informe de Govern Corporatiu i control intern





## Informe de Govern Corporatiu i control intern

### Informe de Govern Corporatiu

El present informe ha estat elaborat per la societat SegurCaixa Holding, S.A. amb caràcter voluntari.

#### A. Estructura de la propietat

A.1. Detalli els accionistes o partícips més significatius de la seva entitat a la data de tancament d'exercici:

Nom o denominació social de l'accionista o partípcip	% sobre el capital social
Criteria CaixaCorp, S.A.	50%
Crisegen Inversiones, S.L.	50%

A.2. Indiqui, si escau, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que hi hagi entre els accionistes o partícips significatius, en la mesura que siguin conegudes per l'entitat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció
Criteria CaixaCorp, S.A.	Societària	Criteria CaixaCorp, S.A. és accionista directament de SegurCaixa Holding, S.A. en un 50%, alhora que és soci en un 100% de Crisegen Inversiones, S.L.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

A.3. Indiqui, si escau, les relacions d'índole comercial, contractual o societària que hi hagi entre els accionistes o partícips significatius i l'entitat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció
Criteria CaixaCorp, S.A.	Societària	Criteria CaixaCorp, S.A. és accionista de VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances. El Sr. Ricard Fornesa Ribó és President de Criteria CaixaCorp, S.A., de SegurCaixa Holding, S.A. i de VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances. El Sr. Francisco Reynés Massanet és Director General de Criteria CaixaCorp, S.A., vocal del Consell d'Administració de VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances, vocal del Consell d'Administració de SegurCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances i vocal del Consell d'Administració de SegurCaixa Holding, S.A.
Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa"	Societària	"la Caixa" té una participació del 79,45% a Criteria CaixaCorp, S.A., la qual, al seu torn, és accionista de SegurCaixa Holding, S.A. i VidaCaixa, S.A. El Sr. Joan Maria Nin Génova és Director General de "la Caixa" i Conseller de SegurCaixa Holding, S.A. El Sr. Tomàs Muniesa Arantegui és Director General Adjunt Executiu de "la Caixa", Conseller Delegat de SegurCaixa Holding, S.A. i President del Consell d'Administració de SegurCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances. El Sr. Jordi Mercader Miró i el Sr. Manuel Raventós Negra són Vicepresidents de "la Caixa" i Consellers de SegurCaixa Holding, S.A. El Sr. Javier Godó Muntañola és Conseller de "la Caixa" i de SegurCaixa Holding, S.A.
VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	Societària	SegurCaixa Holding, S.A. és accionista de VidaCaixa, S.A. en un 80%.
SegurCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	Societària	SegurCaixa Holding, S.A. és accionista de SegurCaixa, S.A. en un 100% de manera directa més indirecta.

El 2 de febrer de 2009, CaiFor, S.A. va canviar la seva Denominació Social a SegurCaixa Holding, S.A.

Percentatge d'autocartera

No hi ha autocartera.

**B. Estructura de l'Administració de l'entitat****B.1. Consell o Òrgan d'Administració**

**B.1.1. Detalli el nombre màxim i mínim de Consellers o Membres de l'Òrgan d'Administració previstos en els Estatuts:**

Nombre màxim de consellers/membres de l'òrgan	12
Nombre mínim de consellers/membres de l'òrgan	4

**B.1.2. Completi el quadre següent sobre els membres del Consell o Òrgan d'Administració i la seva diferent condició:**

Nom o denominació social del conseller/membre de l'òrgan d'administració	Representant físic	Última data de nomenament	Condició
Sr. Ricard Fornesa Ribó		20.06.2008	Dominical
Sr. Joan M. Nin Génova		12.11.2007	Dominical
Sr. Tomàs Muniesa Arantegui		12.11.2007	Dominical Executiu
Sr. Francisco Reynés Massanet		12.11.2007	Dominical
Sr. Joan Antoni Samaranch Torelló		21.12.2007	Dominical
Sr. Josep Vilarasau Salat		21.12.2007	Dominical
Sr. Jordi Mercader Miró		21.12.2007	Dominical
Sr. Manuel Raventós Negra		20.06.2008	Dominical
Sr. Javier Godó Muntañola		21.12.2007	Dominical
Sr. Miquel Valls Masseda		21.12.2007	Independent

**B.1.3. Identifiqui, si escau, els membres del Consell o Òrgan d'Administració que assumeixin càrrecs d'Administradors o Directius en altres entitats que formin part del grup de l'entitat:**

Nom o denominació social del conseller/membre de l'òrgan d'administració	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
Sr. Francisco Reynés Massanet	VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	Conseller
Sr. Francisco Reynés Massanet	SegurCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	Conseller
Sr. Tomàs Muniesa Arantegui	SegurCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	President
Sr. Ricard Fornesa Ribó	VidaCaixa, S.A. d'Assegurances i Reassegurances	President

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

B.1.4. Indiqui la remuneració agregada als consellers o membres de l'òrgan d'administració, meritada durant l'exercici:

Durant l'exercici 2008, el Consell d'Administració de la Societat dominant ha rebut una remuneració fixa per un import global de 1.848 milers d'euros.

B.1.5. Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin al mateix temps consellers o membres de l'òrgan d'administració executius, i indiqui la remuneració total meritada al seu favor durant l'exercici:

Durant l'exercici 2008, l'Alta Direcció de la Societat dominant ha rebut remuneracions per un import de 3.804 milers d'euros.

B.1.6. Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als Consellers o Membres de l'Òrgan d'Administració:

SÍ  NO

Nombre màxim d'anys de mandat, amb possibilitat de reelecció

6

B.1.7. Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva aprovació al Consell o Òrgan d'Administració estan prèviament certificats:

SÍ  NO

Identifiqui, si escau, la/les persona/es que ha/han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de l'entitat, per a la seva formulació pel Consell o Òrgan d'Administració.

Nom o denominació social	Càrrec
-	-

B.1.8. Expliqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts pel Consell o Òrgan d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats formulats per aquest es presentin en la Junta General o Òrgan equivalent amb excepcions en l'informe d'auditoria.

Per evitar aquesta situació, hi ha un Comitè d'Auditoria que desenvolupa les seves funcions a l'efecte que no hi hagi excepcions.

B.1.9. El Secretari del Consell o de l'Òrgan d'Administració té la condició de Conseller?

SÍ  NO

B.1.10. Indiqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts per preservar la independència de l'auditor, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació.

1) Auditor: es respecta la regla de rotació temporal de l'equip d'auditoria.

2) Analistes financers: es treballa amb les companyies més rellevants a nivell mundial.  
En la majoria dels casos es treballa amb unes quantes alhora.

3) Bancs d'inversió: es treballa amb les companyies més rellevants a nivell mundial.  
En la majoria dels casos es treballa amb unes quantes alhora.

**B.2. Comissions del Consell o Òrgan d'Administració**

**B.2.1. Enumeri les Comissions del Consell o Òrgan d'Administració:**

	Nre. de membres
Comissió Executiva	4
Comitè d'Auditoria	3

**B.2.2. Detalli totes les comissions del Consell o Òrgan d'Administració i els seus membres:**

**COMISSIÓ EXECUTIVA**

Nom o denominació social	Càrrec
Sr. Ricard Fornesa Ribó	President
Sr. Joan M. Nin Génova	Vocal
Sr. Tomàs Muniesa Arantegui	Vocal
Sr. Francisco Reynés Massanet	Vocal

**COMITÈ D'AUDITORIA**

Nom o denominació social	Càrrec
Sr. Francisco Reynés Massanet	President
Sr. Manuel Raventós Negra	Vocal
Sr. Miquel Valls Masseda	Vocal

**B.2.3. Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que tenen atribuïdes cadascuna de les comissions del Consell o l'Òrgan d'Administració. Si escau, caldrà descriure les facultats del Conseller Delegat.**

**B.2.3.1. Consell d'Administració**

El Consell té les facultats establertes en l'article 19 dels Estatuts Socials, que són:

- Adoptar tots els acords i funcions necessaris per a la realització de l'objecte social.
- Acomplir i formalitzar els acords de la Junta General.
- Redactar i posar en vigor els Reglaments que consideri necessaris per al règim d'explotació, oficines, dependències i administracions de la Societat, i reformar-los quan ho consideri oportú.
- Acceptar o rebutjar negocis i operacions.
- Celebrar, contreure i autoritzar tota mena d'actes, obligacions i contractes, fins i tot els relatius a adquisició, alienació i gravamen de béns immobles i mobles, i atorgament d'arrendaments inscriptibles.
- Disposar dels fons socials, per aplicar-los a les explotacions, a l'administració i a la gestió dels negocis i operacions de la Societat.
- Prestar tot tipus de fiançaments i avals i donar en penyora i hipoteca els seus béns, tot això en garantia tant d'obligacions pròpies de la Societat com de tercers.
- Autoritzar tota mena d'actes de la Companyia i, especialment, els generals d'administració i direcció.
- Nomenar i separar tot el personal, fixant-ne les condicions i atribucions, els sous, comissions, gratificacions i recompenses extraordinàries, i fins i tot nomenar i revocar apoderats, corresponsals, assessors, procuradors, agents i la resta, acordant-ne les retribucions, obligacions i facultats.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

- j) Representar la Societat davant qualsevol tipus d'autoritats, organismes i tribunals, exercint totes les accions que li competeixen o desistint-ne en qualsevol instància, així com sotmetre les qüestions en què es trobi interessada la Societat a transaccions i amigables componedors, àrbitres i diriments.
- k) Constituir i retirar dipòsits, concórrer, intervenir i ser postor en tota mena de subhastes i concursos, i obrir i tancar comptes corrents en tot tipus d'establiments de crèdit, incloent-hi el Banc d'Espanya i la Caixa General de Dipòsits.
- l) Signar, expedir, endossar i acceptar, descomptar i avalar lletres de canvi o pagarés, cartes d'abonament i altres documents comercials o efectes mercantils.
- m) Aprovar els inventaris, balanços i comptes que hagin de ser sotmesos a la Junta General i presentar-li anualment la memòria, proposant-li si escau la distribució de beneficis, amortitzacions i constitució de fons de reserva que estimi convenient.
- n) Proposar a la Junta General el desembors dels dividendes passius, existents si escau, de les accions en circulació, fins al seu total desembors i el repartiment, durant el curs de l'exercici social, de dividendes a compte amb càrrec a beneficis.
- o) Delegar les seves facultats en la persona o persones que estimi convenients, mitjançant poder.
- p) Proposar a la Junta General Extraordinària la transformació, modificació, fusió o dissolució de la Companyia.
- q) I qualsevol altra facultat no reservada per la Llei o pels Estatuts a la Junta General.

### B.2.3.2. Conseller Delegat

Hi ha un Conseller Delegat, el Sr. Tomàs Muniesa Arantegui, que té delegades totes les facultats del Consell d'Administració, tret de les indelegables segons Llei.

### B.2.3.3. Comissió Executiva

El Consell d'Administració nomena una Comissió Executiva que està composta per quatre membres del Consell d'Administració. La Comissió designa del seu si un President. La Comissió té delegades totes les facultats del Consell d'Administració, tret de les indelegables segons Llei.

Actuarà com a secretari de la Comissió Executiva el que ho sigui del Consell d'Administració.

### B.2.3.4. Comitè d'Auditoria

El Consell d'Administració designa del seu si un Comitè d'Auditoria.

El Comitè d'Auditoria està format per un mínim de tres i un màxim de cinc membres, de manera que hi han de ser sempre majoria els Consellers no executius.

El Comitè d'Auditoria designa d'entre els seus membres que siguin Consellers no executius el President, que ha de ser substituït cada quatre anys i pot ser reelegit un cop hagi transcorregut un termini d'un any des del seu cessament. També designa un Secretari, que pot no ser-ne membre, i si no es produeix aquesta designació o en cas d'absència, actua com a tal el que ho sigui del Consell.

El Comitè d'Auditoria es reuneix tantes vegades com calgui per al desenvolupament de les seves funcions i és convocat per ordre del seu President, a iniciativa pròpia, o bé a petició del President del Consell d'Administració, o de dos membres del Comitè. El Comitè d'Auditoria queda vàlidament constituït quan concorren, presents o representats, la majoria dels seus membres.

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

El Comitè d'Auditoria té les competències següents:

- 1) Informar en la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
- 2) Proposta al Consell d'Administració per tal que sigui sotmès a la Junta General d'Accionistes el nomenament dels auditors de comptes externs.
- 3) Supervisió dels serveis d'auditoria interna.
- 4) Coneixement del procés d'informació financera i dels sistemes de compliment intern de la societat quan estiguin establerts.
- 5) Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin fer perillar la independència d'aquests i qualsevol altra relacionada 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.



B.2.4. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Comitè d'Auditoria durant l'exercici:

Nombre de reunions	0
--------------------	---

## C. Operacions vinculades

C.1. Detalli les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre l'entitat o entitats del seu grup i els accionistes o partícips més significatius de l'entitat:

Nom o denominació social de l'accionista o partípcip més significatiu	Nom o denominació social de l'entitat o entitats del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
"la Caixa"	VidaCaixa S.A.	Accionista	Interessos abonats	11.301
"la Caixa"	VidaCaixa S.A.	Accionista	Ingressos venda valors	11.894
"la Caixa"	VidaCaixa S.A.	Accionista	Primes d'assegurances	177.316
"la Caixa"	VidaCaixa S.A.	Accionista	Comissions comercialització	-92.726
"la Caixa"	SegurCaixa S.A.	Accionista	Comissions comercialització	-25.814

C.2. Detalli les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre l'entitat o entitats del seu grup i els administradors o membres de l'òrgan d'administració, o directius de l'entitat.

No aplica.

C.3. Detalli les operacions rellevants efectuades amb altres entitats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminïn en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de l'entitat pel que fa al seu objecte i condicions:

No aplica.

C.4. Identifiqui, si escau, la situació de conflictes d'interès en què es trobin els Consellers o membres de l'Òrgan d'Administració de l'entitat, segons el que preveu l'article 127 ter de la LSA.

No hi ha situació de conflicte d'interès.

C.5. Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interès entre l'entitat o el seu grup i els seus Consellers o membres de l'Òrgan d'Administració, o Directius.

S'emplen en els documents requerits per l'article 127 ter LSA i s'inclou aquesta informació en l'Informe Anual.

## 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 d'aquests sistemes al perfil de cada tipus de risc.

Vegeu l'apartat següent, "Sistemes de Control Intern del Grup SegurCaixa Holding", d'aquest mateix capítol de l'Informe Anual de SegurCaixa Holding.

D.2. Indiqui els sistemes de control establerts per avaluar, mitigar o reduir els principals riscos de la societat i el seu grup.

Vegeu D.1.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

**D.3. En el cas que s'haguessin materialitzat alguns dels riscos que afecten la societat i/o el seu grup, indiqui les circumstàncies que els han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.**

Amb relació al control dels riscos de les inversions i d'acord amb el bon funcionament dels sistemes de control establerts, arran de la crisi financera, al tancament de l'exercici la Societat va dur a terme un test de deteriorament del valor dels actius financers. Com a conseqüència de l'anàlisi de deteriorament, durant l'exercici l'entitat va dur a terme una dotació registrada en l'epígraf "Despeses d'immobilitzat material i de les inversions – Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions".

**D.4. Indiqui si hi ha alguna comissió o un altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control, i detalli quines són les seves funcions.**

Hi ha un Comitè d'Auditoria designat al si del Consell d'Administració, que supervisa els sistemes de control intern de la societat.

### E. Junta General o òrgan equivalent

**E.1. Enumeri els quòrums de constitució de la Junta General o òrgan equivalent establerts en els Estatuts. Descrigui en què es diferencia del règim de mínims previst en la Llei de Societats Anònimes (LSA) o en la normativa que hi fos aplicable.**

L'article 13è dels Estatuts estableix un quòrum de constitució de la Junta General d'Accionistes en primera convocatòria del 25% del capital desemborsat amb dret a vot, mentre que en segona convocatòria serà vàlida la constitució sigui quin sigui el capital concurrent.

Per a determinats tipus d'acords (emissió d'obligacions, disminució o augment del capital social, transformació, fusió o escissió, o qualsevol modificació del capital social), s'exigeix en primera convocatòria la concurrència del 50% del capital amb dret a vot, i en segona convocatòria el 25%.

**E.2. Expliqui el règim d'adopció d'acords socials. Descrigui en què es diferencia del règim previst en la LSA o en la normativa que hi fos aplicable.**

Per als acords sobre matèries referides en l'apartat E.1. anterior, caldrà el vot favorable dels 2/3 del capital present o representat.

**E.3. Relacioni els drets dels accionistes o particips en relació amb la Junta o òrgan equivalent.**

Els drets dels accionistes en relació amb la Junta General són aquells que es regulen en el Reial Decret Legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Societats Anònimes.

D'acord amb els Estatuts de SegurCaixa Holding, S.A. i les normes de la Llei de Societats Anònimes, s'especifiquen els drets següents:

- Dret a decidir per majoria els afers propis de la seva competència.
- Drets de separació i impugnació en els termes que estableix la Llei.
- Dret de l'accionista a obtenir de la Societat, de manera immediata i gratuïta, els documents que han de ser sotmesos a la seva aprovació i, si escau, l'informe dels auditors de comptes.
- Dret d'assistència dels accionistes que, amb cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta General, tinguin inscrites les seves accions en el Llibre Registre d'Accions.
- Els accionistes que tinguin dret a assistència tenen dret a ser representats.
- Els accionistes que representin el 5% del capital social podran sol·licitar a l'òrgan d'administració que convoqui la Junta, bo i expressant en la sol·licitud les qüestions que s'hi volen tractar.
- Dret a un vot per acció.

**E.4. Indiqui breument els acords adoptats en les Juntes Generals o òrgans equivalents celebrats en l'exercici al qual es refereix el present informe i el percentatge de vots amb què s'han pres els acords.**

Dades d'assistència en Juntes Generals durant l'exercici:

Totes les juntes han estat universals, amb l'assistència de tots els accionistes.

Relació de JGO i JGE de SegurCaixa Holding, S.A. el 2008:

20-06-2008	JGO	Aprovació dels comptes individuals de l'exercici 2007 i aplicació del resultat. Aprovació dels comptes consolidats de l'exercici 2007. Aprovació de la gestió del Consell d'Administració. Reelecció de Consellers. Reelecció auditors 2008. Integració de la societat en el grup fiscal "la Caixa".
------------	-----	--

### E.5. Indiqui l'adreça i forma d'accés al contingut de govern corporatiu a la seva pàgina web.

L'accés a l'informe de Govern Corporatiu de l'entitat es pot efectuar a través de la següent adreça URL: [http://www.segurcaixaholding.com/info\\_corporativa/gobierno\\_corporativo.html](http://www.segurcaixaholding.com/info_corporativa/gobierno_corporativo.html), o bé accedint a la web de SegurCaixa Holding, S.A. ([www.segurcaixaholding.com](http://www.segurcaixaholding.com)), apartat "Informació corporativa" i "Govern Corporatiu".

## F. Grau de seguiment de les recomanacions de Govern Corporatiu

Indiqui el grau de seguiment de la societat respecte a les recomanacions del Codi Unificat de bon govern.

En cas de no complir-ne alguna, expliqui 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 mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Compleix  Expliqui

SegurCaixa Holding, S.A. no és una societat cotitzada.

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

a) Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la societat dependent cotitzada amb les altres empreses del grup.

b) Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

3. Que, encara que no ho exigeixin de manera expressa les Lleis mercantils, 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 hòlding, mitjançant "filialització" o incorporació a entitats dependents d'activitats essencials desenvolupades fins ara per la mateixa societat, fins i tot encara que aquesta en mantingui el ple 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  Compleix parcialment  Expliqui

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

4. Que les propostes detallades dels acords que s'hagin d'adoptar en la Junta General, inclosa 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  Expliqui

Atès que no és una societat cotitzada i disposa únicament de dos accionistes, no es fan públiques les propostes dels acords que hagi d'adoptar la Junta General.

5. Que en la Junta General es votin separatament aquelles qüestions que siguin substancialment independents, a fi 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 caldrà votar de manera individual.

b) En el cas de modificació d'Estatuts, a cada article o grup d'articles que siguin substancialment independents.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

6. Que les societats permetin fraccionar el vot a fi que els intermediaris financers que apareguin legitimats com a accionistes, però actuïn per compte de clients diferents, puguin emetre els seus vots segons les instruccions d'aquests.

Compleix  Expliqui

No és procedent. La societat disposa únicament de dos accionistes.

7. Que el Consell exerceixi 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 a fer màxim, de manera sostinguda, el valor econòmic de l'empresa.

I que vetlli, així mateix, 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 bones pràctiques dels sectors i territoris on exerceixi la seva activitat, i observi aquells principis addicionals de responsabilitat social que hagués acceptat voluntàriament.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

8. Que el Consell assumeixi, com a nucli de la seva missió, aprovar l'estratègia de la companyia i l'organització necessària per a la seva posada en pràctica, així com supervisar i controlar que la Direcció compleix els objectius marcats i respecta l'objecte i 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 d'acompliment d'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'autocartera, i especialment els seus límits.

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.
- ii) La retribució dels consellers, així com, en el cas dels executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i la resta de condicions que hagin de respectar els seus contractes.
- iii) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la societat hagi de fer pública periòdicament.
- iv) Les inversions o operacions de tota mena que, per la seva elevada quantia o especials característiques, tinguin un caràcter estratègic, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General.
- v) 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 altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pogués menyscar la transparència del grup.

c) Les operacions que la societat efectui amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones vinculades a aquests ("operacions vinculades").

Aquesta autorització del Consell no s'entendrà, però, necessària en aquelles operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

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

2a) Que s'efectuïn a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a subministrador 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 amb previ informe favorable del Comitè d'Auditoria o, si escau, d'aquell altre al qual s'hagués encomanat aquesta funció, i que els consellers afectats, 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 ella.

Complex  Complex parcialment  Expliqui

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

Complex  Expliqui

10. Que els consellers externs dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell i que el nombre de consellers executius sigui el mínim indispensable, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

Complex  Complex parcialment  Expliqui

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

Complex  Expliqui  No aplicable

Tots els consellers són dominicals o independents, excepte el Conseller Delegat.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

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 més gran que el que correspondria al percentatge total de capital que representin:

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

2n) Quan es tracti de societats en les quals hi hagi una pluralitat d'accionistes representats en el Consell i no tinguin vincles entre si.

Compleix  Expliqui

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

Compleix  Expliqui

Només hi ha un conseller independent.

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 escau, es revisi anualment en l'Informe Anual de Govern Corporatiu, amb prèvia verificació per la Comissió de Nomenaments. I que en aquest Informe també s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionaria dels quals sigui inferior al 5% del capital, i s'exposin les raons per les quals no s'haguessin atès, si escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionaria dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'haguessin designat consellers dominicals.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

El caràcter de cada conseller s'explica pel Consell davant la Junta General d'Accionistes, si bé no hi ha Comissió de Nomenaments.

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

a) Els procediments de selecció no presentin biaixos implícits que obstaculitzin la selecció de conselleres.

b) La companyia busqui deliberadament, i inclogui entre els potencials candidats, dones que tinguin el perfil professional buscat.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

No hi ha dones conselleres en el Consell d'Administració de la companyia, si bé els procediments de selecció de membres del Consell d'Administració no presenten cap biaix que obstaculitzi la selecció de dones per a aquests càrrecs dins de la societat.

16. Que el President, com a responsable del funcionament eficaç del Consell, s'asseguri que els consellers rebin amb caràcter previ informació suficient, estimuli el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions del Consell, salvaguardant la seva 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 escau, la del Conseller Delegat o primer executiu.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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:

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

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

a) S'ajustin a la lletra i a l'esperit de les Lleis i els seus reglaments, incloent-hi els aprovats pels organismes reguladors.

b) Siguin conformes als Estatuts de la societat, als Reglaments de la Junta, del Consell i la resta 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, imparcialitat i professionalitat del Secretari, el seu nomenament i cessament siguin informats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell; i que aquest procediment de nomenament i cessament consti en el Reglament del Consell.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

La societat compleix tot això, excepte en el fet que no hi ha Comissió de Nomenaments ni Reglament del Consell.

19. Que el Consell es reuneixi amb la freqüència necessària per exercir amb eficàcia les seves funcions, seguint el programa de dates i qüestions que estableixi al començament de l'exercici, i que cada Conseller pugui proposar altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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 siguin consignades en l'acta.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

22. Que el Consell en ple avaluï un cop l'any:

a) La qualitat i eficiència del funcionament del Consell.

b) Partint de l'informe que li elevi 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 seves Comissions, partint de l'informe que aquestes li elevin.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

El Consell avalua regularment l'eficiència del seu funcionament. No hi ha Comissió de Nomenaments.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

23. Que tots els consellers puguin fer efectiu el dret a sol·licitar la informació addicional que considerin necessària sobre qüestions de la competència del Consell. I que, tret que els Estatuts o el Reglament del Consell estableixin una altra cosa, adrecin el seu requeriment al President o Secretari del Consell.

Compleix  Expliqui

24. Que tots els consellers tinguin dret a obtenir de la societat l'assessorament necessari per al compliment de les seves funcions. I que la societat arbitri les vies adequades per a l'exercici d'aquest dret, que en circumstàncies especials podrà incloure l'assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Compleix  Expliqui

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  Compleix parcialment  Expliqui

Tots els nous consellers són informats verbalment en el Consell sobre el funcionament de la societat.

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

- a) Que els consellers informin la Comissió de Nomenaments de les seves restants obligacions professionals, per si de cas poguessin interferir en la dedicació exigida.
- b) Que les societats estableixin regles sobre el nombre de consells dels quals puguin formar part els seus consellers.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

Com que no hi ha Comissió de Nomenaments, els consellers no poden informar-la de les seves restants obligacions professionals. Això no obstant, la Societat rep anualment de cadascun dels consellers la informació preceptiva que es detalla en l'article 127 ter de la Llei de Societats Anònimes.

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

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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

Com que no hi ha Comissió de Nomenaments, la proposta de nomenament o reelecció de consellers del Consell a la Junta General no es duu a terme a través de l'esmentada Comissió.

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

- a) Perfil professional i biogràfic.
- b) Altres consells d'administració als quals pertanyi, es tracti o no de societats cotitzades.



c) Indicació de la categoria de conseller a què pertanyi segons correspongui, assenyalant, en el cas de consellers dominicals, l'accionista al qual representin o amb qui tinguin vincles.

d) Data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com dels posteriors.

e) Accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals sigui titular.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

Compleix la recomanació. Això no obstant, la pàgina web de la societat no inclou la informació relativa a l'apartat a).

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

Compleix  Expliqui

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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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, excepte quan hi concorri justa causa, apreciada pel Consell amb previ informe de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entendrà que hi ha justa causa quan el conseller hagués incomplert els deures inherents al seu càrrec o hagués incorregut en algunes 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 de resultes d'Ofertes Públiques d'Adquisició, fusions o altres operacions societàries semblants que suposin un canvi en l'estructura del Consell quan aquests canvis vinguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat en la Recomanació 12.

Compleix  Expliqui

32. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si 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 de les causes penals en les quals figurin com a imputats, així com de les seves posteriors vicissituds processals.

Que si un conseller resultés processat o es dictés contra ell acte 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 tan aviat com sigui possible i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si és procedent 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.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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 la resta de consellers no afectats pel potencial conflicte d'interès, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els accionistes no representats en el Consell.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

I que quan el Consell prengui decisions significatives o reiterades sobre les quals el conseller hagués formulat serioses reserves, aquest en tregui les conclusions que convinguin i, si optés per dimidir, expliqui les raons en la carta a què es refereix la recomanació següent.

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

Compleix  Complex parcialment  Expliqui  No aplicable

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

Compleix  Complex parcialment  Expliqui  No aplicable

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

- a) 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 què donin origen.
- b) Conceptes retributius de caràcter variable, incloent-hi, en particular:
  - i) Tipus de consellers als quals s'apliquin, així com explicació de la importació 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.
  - iv) Una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a què 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 dels qui exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius, entre les quals s'inclouran:
  - i) Durada.
  - ii) Terminis de preavís.
  - iii) Qualsevol altra clàusula relativa a primes de contractació, així com indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o finalització de la relació contractual entre la societat i el conseller executiu.

Compleix  Complex parcialment  Expliqui

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

Compleix  Expliqui

Les retribucions als consellers executius no inclouen cap dels elements anteriors.

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 que comprometi la seva independència.

Compleix  Expliqui

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

Compleix  Expliqui  No aplicable

39. Que en cas de retribucions variables, les polítiques retributives incorporin les cauteles tècniques necessàries per assegurar que aquestes retribucions tenen relació amb l'exercici 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  Expliqui  No aplicable

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, ja sigui de manera separada o de qualsevol altra forma que la societat consideri convenient.

Aquest informe se centrarà especialment en la política de retribucions aprovada pel Consell per a l'any ja en curs, així com, si escau, la prevista per als anys futurs. Abordarà totes les qüestions a què fa referència la Recomanació 35, excepte aquells punts que puguin suposar la revelació d'informació comercial sensible. Posarà l'accent en els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre l'aplicada 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 en aquest exercici passat.

Que el Consell informi, així mateix, del paper exercit 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.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

No hi ha Comissió de Retribucions i no es duu a terme l'esmentat informe.

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

- a) El desglossament individualitzat de la remuneració de cada conseller, que inclourà si 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 indemnització pactada o pagada en cas de finalització de les seves funcions.
  - vi) Les remuneracions percebudes com a conseller d'altres empreses del grup.
  - vii) Les retribucions per l'exercici de funcions d'alta direcció dels consellers executius.
  - viii) Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, sigui quina sigui la seva naturalesa o l'entitat del grup que el satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o la seva omissió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals percebudes pel conseller.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

- b) El desglossament individualitzat dels eventuais lliuraments a consellers d'accions, opcions sobre accions o qualsevol altre instrument financer 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 seu preu, data i la resta de requisits d'exercici.
  - iv) Qualsevol modificació durant l'any de les condicions d'exercici d'opcions ja concedides.
- c) Informació sobre la relació, en aquest exercici passat, entre la retribució obtinguda pels consellers executius i els resultats o altres mesures de rendiment de la societat.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

Si bé se n'informa a nivell total, no se n'informa a nivell individual.

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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

43. Que el Consell tingui sempre coneixement dels afers 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.

Compleix  Expliqui  No aplicable

44. Que el Consell d'Administració constitueixi al seu si, a més del Comitè d'Auditoria exigít per 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 en el 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, deliberi sobre les seves propostes i informes, i davant seu hagin de donar compte, en el primer ple del Consell posterior a les seves reunions, de la seva activitat i respondre de la feina efectuada.
- b) Que aquestes Comissions estiguin formades exclusivament per consellers externs, amb un mínim de tres. Això 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'exercici de les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions se n'estengui acta, de la qual es remetrà una còpia a tots els membres del Consell.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

No hi ha Comissió de Nomenaments i Retribucions. L'article dels Estatuts Socials que regula el Comitè d'Auditoria estableix majoria de consellers no executius, no exclusivitat de consellers externs.

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  Expliqui

No aplicable.

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  Expliqui

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  Expliqui

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 en el seu desenvolupament i li sotmeti al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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

- a) Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals...) als quals 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 el cas que arribessin a materialitzar-se.
- d) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els esmentats riscos, inclosos els passius contingents o riscos fora de balanç.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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 escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, l'adequada delimitació del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables.
- b) Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos, per tal que 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 d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats; verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes.

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

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 observin 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, a aquest efecte:

i) Que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i ho acompanyi amb una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi hagués hagut, del seu contingut.

ii) Que s'asseguri que la societat i l'auditor respecten les normes vigents sobre les prestacions de serveis diferents dels 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.

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'integrin.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

No s'ha establert cap mecanisme de comunicació confidencial i anònima d'irregularitats observades pels empleats.

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

Compleix  Expliqui

52. Que el Comitè d'Auditoria informi el Consell, amb caràcter previ a l'adopció per aquest de les corresponents decisions, sobre les següents qüestions assenyalades en 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 aquesta finalitat, considerar la procedència d'una revisió limitada de l'auditor extern.

b) 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 altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pogués menyscabar la transparència del grup.

c) Les operacions vinculades, tret que aquesta funció d'informe previ hagi estat atribuïda a una altra Comissió de les de supervisió i control.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

El Consell no ha delegat formalment els punts b) i c) en el Comitè d'Auditoria.

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 n'hi hagi, tant el President del Comitè d'Auditoria com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i abast d'aquestes reserves o excepcions.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

No se segueix aquesta recomanació perquè no hi ha Comissió de Nomenaments o de Retribucions.

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

- a) Avaluar les competències, coneixements i experiència necessaris en el Consell; definir, en conseqüència, les funcions i aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant, i avaluar el temps i dedicació indispensables perquè puguin dur a terme bé la seva comesa.
- b) Examinar o organitzar, de la manera que s'entengui adequada, la successió del President i del primer executiu i, si escau, fer propostes al Consell perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i ben planificada.
- c) Informar dels nomenaments i cessaments d'alts directius que el primer executiu proposi al Consell.
- d) Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere assenyalades en la Recomanació 14 d'aquest Codi.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

56. Que la Comissió de Nomenaments consulti el President i el primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius.

I que qualsevol conseller pugui sol·licitar de la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, per si de cas els considerés idonis, potencials candidats per cobrir vacants de conseller.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

57. Que correspongui a la Comissió de Retribucions, a més de les funcions indicades en les Recomanacions precedents, les 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 dels seus contractes.
  - iii) Les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- b) Vetllar per l'observança de la política retributiva establerta per la societat.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

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

Compleix  Expliqui  No aplicable

### G. Altres informacions d'interès

Aquest Informe de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de l'entitat, amb data 31 de març de 2009.



## Sistemes de control intern del Grup SegurCaixa Holding

### Introducció

A través de les seves empreses filials, el Grup SegurCaixa Holding desenvolupa la seva activitat asseguradora i de previsió social en un mercat regulat en què, per tant, són freqüents les actualitzacions de la normativa, tant de l'específica d'assegurances i plans de pensions com de la d'altres matèries que hi són aplicables, com ara la normativa laboral, fiscal o financera.

El notable creixement del Grup SegurCaixa Holding, així com la sofisticació tècnica dels productes que gestiona, generen la necessitat d'operar mitjançant un sistema integrat de processos i procediments altament mecanitzats i en constant actualització.

Prenent en consideració aquestes circumstàncies, i a fi de garantir la consecució dels objectius aprovats pel Consell d'Administració, així com una correcta i puntual informació al mercat, el Grup SegurCaixa Holding ha definit un sistema de control intern, rigorós, i desenvolupat al llarg de tota la seva estructura.

### Riscos coberts

El primer pas per al desenvolupament d'un sistema de control intern efectiu i adequat per a l'organització consisteix a identificar, classificar i avaluar els riscos del Grup.

En aquest sentit, SegurCaixa Holding considera les següents categories de riscos:

**Risc Operacional:** El Grup treballa en la identificació constant dels riscos directes i indirectes de patir pèrdues degudes a errors en els processos interns, els sistemes, els recursos humans, els canvis en l'entorn, o frauds.

Dins d'aquesta categoria de riscos, es concedeix una atenció molt important als riscos inherents a les inversions, atès que és l'àrea que suporta el negoci del Grup.

**Risc de Crèdit:** Es controla sistemàticament el risc que la contrapart de les inversions efectuades no atengui les seves obligacions de pagament, i les possibles pèrdues de valor per variacions en la seva qualitat creditícia.

**Risc de Mercat:** Es controla el risc de patir pèrdues per variacions en el tipus d'interès, el tipus de canvi o el valor de la renda variable.

**Risc Tècnic o de Subscripció:** Es controlen de manera exhaustiva els riscos tecnicoactuarials, atès que les reserves tècniques suposen la partida més significativa dels passius del Grup.

### Sistema de control intern

El Consell d'Administració, com a màxim òrgan de decisió i representació del Grup SegurCaixa Holding, és responsable de la definició de la política de control intern del Grup, a través de les funcions efectuades per les diferents Comissions Delegades en què aquest s'organitza. La Direcció, responsable de dur a terme la implantació d'aquesta política, disposa per fer-ho de les eines i els professionals qualificats necessaris.

A nivell general, els mecanismes i sistemes de control intern més rellevants implantats pel Grup SegurCaixa Holding per garantir un correcte control i gestió dels riscos identificats, són els següents:

## 7. Informe de Govern Corporatiu i control intern

### a. Risc Operacional

Desenvolupament i actualització constant d'un mapa de riscos operacionals, que permet inventariar, categoritzar i prioritzar els diferents riscos identificats, així com assignar-los als processos clau del Grup.

Elaboració i adaptació contínua de les normatives i els procediments interns per a les diferents societats del Grup, amb l'objectiu d'homogeneïtzar i unificar criteris, i garantir un nivell adequat de Control Intern en tots els processos desenvolupats.

Implementació i seguiment de sistemes de control automatitzats, dissenyats per al control dels riscos de registre de dades.

Implantació i seguiment de sistemes de control de gestió, amb l'objectiu de mantenir una supervisió contínua de les magnituds economicofinanceres, així com de l'evolució dels objectius estratègics i pressupostaris establerts, que permeti detectar, i si escau corregir, desviacions significatives que afectin el compliment de la planificació.

Anàlisi de l'impacte en resultats i en patrimoni de les inversions en nous productes o en noves línies de negoci.

Manteniment d'una estricta segregació de funcions entre la gestió de les carteres d'inversió o "front office" i el "back office", la funció principal del qual és confirmar les operacions.

Implantació i seguiment de sistemes de control dels riscos de les inversions i la liquiditat, que cobreixen el procés de l'operativa d'inversions en el seu conjunt.

Desenvolupament de sistemes de control del casament d'actius i passius i compliment de la normativa reguladora específica.

### b. Risc de Crèdit

Definició i seguiment d'un marc de crèdit per a les carteres d'inversió, és a dir, de la qualificació creditícia de les inversions en cartera, considerant els riscos associats a llarg termini i a curt termini, partint de les escales de ràting de més qualitat.

### c. Risc de Mercat

Càlcul periòdic del risc de mercat –"Value at Risk", VaR–, per a les carteres subjectes al càlcul del Valor de Liquidació de la participació, definit com la pèrdua màxima esperada amb un horitzó temporal d'un dia i amb el 95% de confiança, per variacions en el tipus d'interès, el tipus de canvi o el valor de la renda variable.

Anàlisi de la contribució al VaR –VaR marginal– de certs actius que poden contribuir a controlar-lo o a potenciar-lo.

### d. Risc Tècnic o de Subscripció

Elaboració i seguiment d'un Quadre de Comandament Tècnic, amb la finalitat de mantenir actualitzada la visió sintètica de l'evolució tècnica dels productes del Grup.

Definició i seguiment de la Política de Subscripció.

Definició i seguiment de la Política de Tarificació.

Definició i seguiment de la Política de Reassegurança.