

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

12529 *Circular 6/2015, de 17 de novembre, del Banc d'Espanya, a les caixes d'estalvis i fundacions bancàries, sobre determinats aspectes dels informes de remuneracions i govern corporatiu de les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors i sobre les obligacions de les fundacions bancàries derivades de les seves participacions en entitats de crèdit.*

L'aprovació de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries (d'ara endavant, la Llei 26/2013), va suposar un canvi radical en el règim jurídic de les caixes d'estalvis. Aquest canvi culminava un procés normatiu que tenia com a objectius primordials fer retornar les institucions esmentades als seus valors clàssics (caràcter social i arrelament territorial) i professionalitzar-ne la gestió.

Entre les mesures encaminades a la consecució dels objectius esmentats, la Llei 26/2013 obliga les caixes d'estalvis que excedeixin els límits d'actuació fixats (en termes territorials o de volum de negoci) a transformar-se en fundacions, o ordinàries o bancàries, amb la pèrdua de la seva condició d'entitats de crèdit. Addicionalment, la Llei esmentada subjecta les fundacions bancàries que superin determinats límits de participació en entitats de crèdit a un règim regulador i supervisor que és més exigent en funció del grau de participació en aquestes.

De manera especial, la Llei 26/2013 estableix l'obligació que les fundacions bancàries que tinguin una participació del 30% en el capital d'una entitat de crèdit hagin de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva aprovació, un protocol de gestió de la seva participació financera i un pla financer anual. Addicionalment, les fundacions bancàries que disposin d'una participació igual o superior al 50% en una entitat de crèdit, o qualsevol altra d'inferior que els en permeti el control, han de reforçar el pla financer al·ludint incorporant-hi un pla de diversificació d'inversions i de gestió de riscos, i han de constituir un fons de reserva per fer front a les possibles necessitats de recursos propis de l'entitat participada o, com a alternativa a aquest últim, un pla de desinversió en l'entitat de crèdit, fins a reduir-la per sota dels límits assenyalats. En aquest sentit, el Reial decret 877/2015, de desplegament de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, pel qual es regula el fons de reserva que han de constituir determinades fundacions bancàries; es modifica el Reial decret 1517/2011, de 31 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament que desplega el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol; i es modifica el Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva (d'ara endavant, el Reial decret 877/2015), ha completat el desplegament normatiu respecte a la manera de calcular i determinar el fons de reserva.

La present Circular compleix els manaments rebuts pel Banc d'Espanya:

a) L'adaptació, per a les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors (article 31 de la Llei 26/2013), dels models i impresos establerts a les circulars de la CNMV 4/2013, de 12 de juny, que estableix els models d'informe anual de remuneracions dels consellers de societats anònimes cotitzades i dels membres del consell d'administració i de la comissió de control de les caixes d'estalvis que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors, i 5/2013, de 12 de juny, que estableix els models d'informe anual de govern corporatiu de les societats anònimes cotitzades, de les caixes d'estalvis i d'altres entitats que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors, que s'inclouen com a annexos 1 i 2 d'aquesta Circular.

b) La determinació del contingut mínim i altres aspectes relacionats amb les obligacions derivades de l'elaboració del protocol de gestió i del pla financer (articles 43 i 44 de la Llei 26/2013).

c) La determinació de la reducció de valor que s'ha d'aplicar als actius en els quals s'ha de mantenir invertit el fons de reserva en funció de la liquiditat i de la pèrdua de valor estimada que es pugui produir en el moment de la venda o permuta (article 5 del Reial decret 877/2015).

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat la present Circular, que conté les normes següents:

ÍNDIX

Títol I. Caixes d'estalvis.

Norma primera. Informe de govern corporatiu.

Norma segona. Informe sobre remuneracions.

Títol II. Fundacions bancàries.

Capítol I. Protocol de gestió.

Norma tercera. Contingut del protocol de gestió.

Norma quarta. Remissió al Banc d'Espanya.

Norma cinquena. Valoració pel Banc d'Espanya.

Capítol II. Pla financer.

Secció 1. Normes comunes.

Norma sisena. Contingut del pla financer.

Norma setena. Termini de presentació del pla financer.

Norma vuitena. Valoració del pla financer pel Banc d'Espanya.

Secció 2. Pla financer reforçat.

Norma novena. Àmbit d'aplicació.

Norma desena. Pla de diversificació d'inversions i de gestió de riscos.

Norma onzena. Constitució del fons de reserva.

Norma dotzena. Composició del fons de reserva.

Norma tretzena. Ús del fons de reserva.

Norma catorzena. Programa de desinversió.

Norma quinzena. Altres mesures addicionals.

Capítol III. Fundacions que actuen de manera concertada.

Norma setzena. Actuació concertada.

Capítol IV. Col·laboració amb el Mecanisme Únic de Supervisió.

Norma dissetena. Informació periòdica.

Disposició transitòria primera. Actualització del protocol de gestió.

Disposició transitòria segona. Actualització del pla financer.

Disposició transitòria tercera. Acreditació del compliment de les restriccions que estableix la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries.

Disposició final. Entrada en vigor.

Annexos.

Annex 1. Model d'informe anual de govern corporatiu de les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors.

Annex 2. Model d'informe anual sobre remuneracions dels membres del consell d'administració i de la comissió de control de les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors.

TÍTOL I

Caixes d'estalvis

Norma primera. *Informe de govern corporatiu.*

1. Les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors han de remetre anualment al Banc d'Espanya, juntament amb una còpia dels documents en què consti, l'informe anual de govern corporatiu al qual es refereix l'article 31 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries (d'ara endavant, la Llei 26/2013), que ha d'oferir, tenint en compte la naturalesa jurídica de les entitats esmentades, una explicació detallada de l'estructura del sistema de govern de l'entitat i del seu funcionament en la pràctica.

El contingut de l'informe s'ha d'ajustar al que disposen l'article 31.2 de la Llei esmentada i la seva normativa de desplegament, i s'ha d'acomodar al model inclòs a l'annex 1 d'aquesta Circular i a les instruccions d'emplenament que conté l'annex esmentat.

2. La remissió al Banc d'Espanya de l'informe esmentat s'ha de produir dins dels quatre primers mesos de l'exercici següent a aquell al qual es refereixi l'informe, i en tot cas no més tard de la data en què es publiqui oficialment la convocatòria de l'assemblea general ordinària per a l'aprovació dels comptes anuals corresponents al mateix exercici que el de l'informe esmentat.

En el cas de les caixes d'estalvis que, segons el que estableix l'article 14.1 de la Llei esmentada, no estiguin obligades a publicar aquesta convocatòria en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil», la remissió indicada no pot tenir lloc més tard de la data en què es publiqui a la pàgina web de l'entitat o es comuniqui individualment als consellers generals.

Norma segona. *Informe sobre remuneracions.*

1. Les caixes d'estalvis que no emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors han de remetre anualment al Banc d'Espanya, i adjuntar-hi una còpia dels documents en què consti, l'informe anual sobre remuneracions dels membres del consell d'administració i de la comissió de control al qual es refereix l'article 31 de la Llei 26/2013, que ha de recollir, de manera completa, clara i comprensible, la política de remuneracions de l'entitat que s'hagi aprovat per a l'exercici econòmic de referència, així com la que, si s'escau, s'hagi previst per a anys futurs. Aquest informe també ha d'incloure un resum global de la manera com es va aplicar aquesta política durant l'exercici de referència i ha de detallar les retribucions individuals meritades per cadascun dels consellers i membres de la comissió de control.

En tot cas, el contingut de l'informe s'ha d'ajustar al que disposen l'article 31.3 de la Llei esmentada i la seva normativa de desplegament, i s'ha d'acomodar al model que inclou l'annex 2 d'aquesta Circular i a les instruccions d'emplenament que conté aquest annex.

2. La remissió al Banc d'Espanya de l'informe esmentat s'ha de produir dins dels quatre primers mesos de l'exercici següent a aquell al qual es refereixi l'informe, i en tot cas no més tard de la data en què es publiqui oficialment la convocatòria de l'assemblea general ordinària per a l'aprovació dels comptes anuals corresponents al mateix exercici que el de l'informe esmentat.

En el cas de les caixes d'estalvis que, segons el que estableix l'article 14.1 de la Llei, no estiguin obligades a publicar la convocatòria esmentada en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil», la remissió indicada no pot tenir lloc més tard de la data en què es publiqui a la pàgina web de l'entitat o es comuniqui individualment als consellers generals.

TÍTOL II

Fundacions bancàries

CAPÍTOL 1

Protocol de gestió

Norma tercera. *Contingut del protocol de gestió.*

El protocol de gestió que, de conformitat amb el que preveu l'article 43 de la Llei 26/2013, han d'elaborar les fundacions bancàries que de manera individual o conjunta tinguin una participació igual o superior al 30% del capital en una entitat de crèdit o que els permeti exercir el control perquè sigui aplicable qualsevol dels criteris que estableix l'article 42 del Codi de comerç, ha de contenir, almenys, els aspectes següents:

a) Els criteris bàsics de caràcter estratègic que regeixen la gestió per part de la fundació bancària de la seva participació en l'entitat de crèdit participada. Específicament, ha d'incloure informació detallada sobre:

i) La finalitat de la participació en l'entitat de crèdit i les sinergies o els avantatges que, en relació amb l'obra social de la fundació, ofereix aquesta participació davant d'altres alternatives d'inversió.

ii) La política que s'ha d'aplicar en relació amb la distribució de resultats de l'entitat participada (repartiment de dividendes, increment de recursos propis, etc.).

iii) Els possibles acords amb altres accionistes. Si s'escau, s'han de detallar tots els pactes parasocials que hagi subscrit, en particular els que suposin la limitació dels drets de vot. S'han d'especificar, així mateix, les limitacions d'aquest tipus que tinguin caràcter estatutari.

iv) Quan diverses fundacions bancàries mantinguin una participació en una mateixa entitat de crèdit i no sigui aplicable la norma setzena d'aquesta Circular, el protocol de gestió ha d'incloure una menció expressa del fet que no hi ha una actuació concertada entre aquestes. En particular, en els casos en què les fundacions provinguin de la transformació de caixes d'estalvis que en el passat hagin subscrit un acord per a la realització conjunta de la seva activitat financera a través de la mateixa entitat de crèdit participada o d'una altra que hagi estat absorbida per aquesta, les fundacions bancàries han d'incloure en els seus respectius protocols de gestió una menció expressa del fet que l'acord esmentat no segueix vigent.

b) La descripció de les relacions entre el patronat de la fundació bancària i els òrgans de govern de l'entitat de crèdit participada, en què s'especifiquin, almenys:

i) Els criteris que, sense perjudici del que exigeixen la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, i la seva normativa de desplegament, ha d'aplicar la fundació en l'elecció de les persones que proposi com a consellers de l'entitat de crèdit, amb indicació dels requisits que els ha d'exigir en termes d'honorabilitat, experiència i incompatibilitats.

ii) Els membres del patronat que a més tinguin la condició de membres de l'òrgan de govern de l'entitat de crèdit participada, pel fet d'haver-se acollit al període transitori que preveu la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013. Així mateix, s'ha d'incloure una previsió del moment en què compliran el règim d'incompatibilitats que preveu l'article 40.3 de la Llei esmentada.

iii) Els mecanismes establerts per prevenir possibles conflictes d'interès que puguin derivar de la compatibilitat dels càrrecs de patró i membre de l'òrgan de govern de l'entitat de crèdit participada durant el període transitori que preveu la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013.

iv) Els acords i mecanismes establerts amb l'entitat de crèdit participada per assegurar una comunicació fluida i l'intercanvi de la informació necessària per al compliment correcte de les obligacions legals aplicables a la fundació bancària.

c) La descripció dels criteris generals per a la realització d'operacions entre la fundació bancària i l'entitat participada, així com dels mecanismes previstos per evitar possibles conflictes d'interès, amb una descripció, almenys, dels aspectes següents:

i) Protocols especials que s'hagin adoptat per a la formalització d'operacions entre la fundació bancària o les societats controlades per aquesta i l'entitat de crèdit participada o les societats del seu grup.

ii) Procediments establerts per la fundació, sempre que n'hi hagi, que regulin la concertació d'operacions entre els patrons (o els seus familiars) i l'entitat de crèdit participada.

iii) Respecte de les operacions que indiquen els dos subapartats anteriors, indicació, si s'escau, de la necessitat d'aprovació per majoria reforçada dels membres del patronat o de qualsevol altre òrgan col·legiat o comitè de la fundació bancària, i dels criteris exigits per a la seva tramitació i formalització per la fundació.

iv) Procediments establerts, sempre que n'hi hagi, per al seguiment i control individualitzat de les operacions que esmenten els subapartats anteriors i de les seves modificacions posteriors, així com la informació periòdica que ha de rebre el patronat sobre aquestes operacions.

v) Sempre que n'hi hagi, mesures adoptades per assegurar que les operacions a les quals es refereix aquesta lletra c) es duguin a terme en condicions de mercat.

vi) Indicació de la forma, el lloc i la periodicitat amb què, si s'escau, la fundació bancària ha de fer pública informació sobre les operacions a les quals es refereix aquesta lletra c), i sobre les seves eventuais modificacions.

Norma quarta. Remissió al Banc d'Espanya.

1. El protocol de gestió l'ha d'elaborar el patronat de la fundació bancària i s'ha de remetre al Banc d'Espanya en el termini màxim de dos mesos des de la constitució de la fundació bancària. Qualsevol modificació que s'efectuï en el protocol de gestió s'ha de remetre en el termini d'un mes des de la seva corresponent aprovació pel patronat. A l'escrit que s'adjunti al nou protocol s'han de detallar totes les modificacions introduïdes i s'hi ha d'incloure una explicació de les raons que, segons l'opinió de la fundació, les justifiquen o motiven.

En tot cas, durant el primer quadrimestre de cada any les fundacions bancàries han d'enviar un escrit al Banc d'Espanya mitjançant el qual ratifiquin la plena vigència de l'últim protocol remès. En aquest escrit s'ha d'identificar el protocol que es ratifica i s'hi ha d'especificar la data en què es va remetre al Banc d'Espanya.

2. En el cas de les fundacions bancàries que, d'acord amb la norma setzena, actuïn de manera concertada, el protocol s'ha de remetre al Banc d'Espanya en els terminis i les condicions que esmenta l'apartat anterior, i l'han d'aprovar els patronats de totes aquestes fundacions. A l'escrit de presentació s'ha d'especificar la data d'aprovació per cadascun dels patronats.

Aquest protocol ha d'estar subjecte al règim de modificació i confirmació que preveu l'apartat anterior.

Norma cinquena. Valoració pel Banc d'Espanya.

1. En el termini d'un mes des de la recepció del protocol de gestió o de la seva modificació, el Banc d'Espanya ha de remetre un escrit a la fundació en el qual s'ha de

pronunciar sobre l'aprovació del protocol presentat, una vegada feta la valoració que preveu l'article 43.1 de la Llei 26/2013, atenent la possible influència de la fundació bancària sobre la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit.

2. El Banc d'Espanya pot requerir tota la informació que consideri necessària per efectuar la valoració esmentada. La falta de pronunciament en el termini establert implica l'aprovació del protocol de gestió.

3. En cas que el Banc d'Espanya no aprovi el protocol de gestió, l'escrit corresponent ha de detallar els motius en què es funda aquesta decisió i pot contenir els canvis que s'han de fer en el protocol.

En el termini de dos mesos des que la fundació rebi l'escrit del Banc d'Espanya en què es denegui l'aprovació, el patronat d'aquesta ha de remetre un nou protocol de gestió per a la seva aprovació.

CAPÍTOL II

Pla financer

Secció primera. Normes comunes

Norma sisena. *Contingut del pla financer.*

1. D'acord amb el que preveu l'article 44.1 de la Llei 26/2013, les fundacions bancàries a les quals es refereix l'article 43.1 han d'aprovar un pla financer en què determinin la manera com han de fer front a les possibles necessitats de capital en què pugui incórrer l'entitat de crèdit participada i els criteris bàsics de la seva estratègia d'inversió en entitats financeres.

2. A aquest efecte, les fundacions bancàries han de sol·licitar a les entitats de crèdit participades la informació rellevant que sigui necessària.

3. Les fundacions bancàries han d'incloure, com a part essencial del pla financer, les seves estimacions sobre les necessitats de recursos propis de l'entitat de crèdit participada en diferents escenaris, i han d'especificar les seves estimacions tant sobre els recursos propis addicionals als existents que serien necessaris com sobre la composició que aquells haurien de tenir (capital de nivell 1 ordinari o addicional i capital de nivell 2), de conformitat amb els requisits de distribució que estableix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

4. El pla financer ha de detallar la manera com la fundació faria front a les necessitats de recursos propis de l'entitat de crèdit estimades per als diferents escenaris previstos, en cas que es materialitzessin. Així mateix, ha de valorar la suficiència de les mesures empreses o planejades per l'entitat de crèdit i ha de determinar, si s'escau, les possibles mesures addicionals que la fundació bancària consideri necessàries.

5. En el supòsit que en el pla financer es prevegin mesures addicionals que impliquin l'aportació de recursos per la fundació, s'han d'especificar:

a) Els mitjans patrimonials de disposició lliure i immediata dels quals disposi la fundació per afrontar les necessitats esmentades.

b) Els mitjans patrimonials propis en què no es donin les condicions de la lletra a) anterior.

c) En cas que la fundació hagi de recórrer a altres fonts de finançament, s'han d'especificar:

i) Els mercats concrets als quals previsiblement s'acudiria, amb l'adjunció, per a cadascun d'aquests, d'una anàlisi de la seva fiabilitat que inclogui, almenys, l'avaluació de les condicions d'accés i de la profunditat del mercat.

ii) El possible cost del finançament, amb l'adjunció d'un pla d'amortització previsible que evidenciï la capacitat de la fundació per generar recursos suficients per afrontar els

pagaments corresponents, considerant la política de dividendes comunicada per l'entitat o, si s'escau, estimada motivadament per la fundació bancària. El pla esmentat s'ha d'establir sota criteris de prudència financera i tenint en compte qualsevol compromís ja assumit o que es prevegi assumir.

6. Quan, en vista de les estimacions de les necessitats de recursos propis de l'entitat participada, la fundació consideri necessària l'adopció de mesures de desinversió en aquesta a fi de disminuir la càrrega de les seves obligacions financeres derivades de la seva participació, el pla financer ha d'incloure una descripció detallada de les mesures considerades.

7. En cas que la fundació bancària tingui constància o anticipi raonablement que l'entitat de crèdit participada ja preveu possibles mesures d'ampliació de capital, el pla financer ha de descriure els recursos que, si s'escau, utilitzaria per afrontar-la.

8. El pla financer ha d'especificar els principis generals que regeixen l'estratègia d'inversió en entitats de crèdit per part de la fundació, tant quant a la participació potencial en altres entitats com pel que fa a les polítiques de gestió del risc derivat d'aquestes participacions, incloent-hi els criteris assumits per a la seva diversificació. Així mateix, ha d'especificar els mecanismes pels quals s'han establert, i es poden modificar, els principis esmentats.

Adicionalment, ha de recollir informació sobre els procediments establerts per a l'adopció, després de la corresponent anàlisi d'oportunitat que examini tant la compatibilitat de les diferents inversions com les seves possibles sinergies, de decisions relatives a les participacions de la fundació en entitats de crèdit, així com per al seu control i seguiment.

9. El pla financer ha d'incloure, necessàriament, informació sobre el tipus de cartera que pretengui constituir la fundació i l'objectiu d'aquella. Ha d'indicar, igualment, si s'han fixat límits a la inversió, ja sigui amb caràcter absolut o supeditat al compliment de determinades condicions. També ha d'explicitar l'horitzó temporal previst per a les inversions.

Norma setena. Termini de presentació del pla financer.

Les fundacions bancàries que tinguin una participació igual o superior al 30% del capital en una entitat de crèdit, o que els permeti exercir el control perquè sigui aplicable qualsevol dels criteris de l'article 42 del Codi de comerç, han de presentar el pla financer inicial en el termini de tres mesos des de la seva constitució com a fundacions bancàries.

Posteriorment han de remetre el pla financer anualment, dins del primer quadrimestre següent al tancament de l'exercici social.

Norma vuitena. Valoració del pla financer pel Banc d'Espanya.

1. En el termini de dos mesos des de la recepció del pla financer, el Banc d'Espanya ha de remetre un escrit a la fundació en què s'ha de pronunciar sobre l'aprovació del pla presentat, una vegada feta la valoració que preveu l'article 44.2 de la Llei 26/2013, atenent la possible influència de la fundació bancària sobre la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit.

2. El Banc d'Espanya pot requerir tota la informació que consideri necessària per efectuar la valoració esmentada. La falta de pronunciament en el termini establert implica l'aprovació del pla financer.

Als efectes de valorar la suficiència de les estimacions efectuades per la fundació bancària en relació amb les necessitats de recursos propis de l'entitat de crèdit participada, el Banc d'Espanya ha de prendre en consideració les dades incloses en els últims estats de declaració de recursos propis a nivell consolidat de l'entitat de crèdit i l'últim informe d'autoavaluació de capital (IAC) elaborat per aquesta.

3. En cas que el Banc d'Espanya consideri inadequat el pla financer o jutgi necessària la seva modificació per a l'aprovació, ho ha de posar en coneixement del patronat de la fundació i ha de motivar la seva decisió. Així mateix, el Banc d'Espanya pot requerir a la

fundació l'elaboració d'un nou pla financer en els casos en què s'hagin produït modificacions substancials en les variables que hagin servit de base per a la seva preparació.

En aquests supòsits, el patronat de la fundació bancària ha de remetre al Banc d'Espanya un nou pla financer en el termini màxim de dos mesos des de la recepció de l'escrit de requeriment corresponent.

4. En tot cas, de conformitat amb el que estableix l'article 44.5 de la Llei 26/2013, quan la fundació bancària no elabori o no compleixi el pla financer o, segons el parer del Banc d'Espanya, aquest sigui insuficient per garantir la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit participada i la capacitat d'aquesta de complir de manera duradora les normes d'ordenació i disciplina que li siguin aplicables, el Banc d'Espanya ha de requerir a la fundació bancària la presentació i posada en marxa d'un programa de desinversió en l'entitat de crèdit i ha d'imposar l'obligació de no incrementar la seva participació a nivells que li permetin exercir el control, entès aquest en els termes que estableix l'article 42 del Codi de comerç.

Secció segona. Pla financer reforçat

Norma novena. Àmbit d'aplicació.

Les fundacions bancàries a les quals es refereix l'article 44.3 de la Llei 26/2013 han d'elaborar i presentar al Banc d'Espanya un pla financer reforçat. En aquests supòsits, el pla financer que descriu la secció anterior ha d'anar acompanyat de:

- Un pla de diversificació d'inversions i de gestió de riscos.
- La constitució d'un fons de reserva d'acord amb els criteris que estableix el Reial decret 877/2015, de desplegament de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, pel qual es regula el fons de reserva que han de constituir determinades fundacions bancàries; es modifica el Reial decret 1517/2011, de 31 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament que desplega el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol; i es modifica el Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva (d'ara endavant el Reial decret 877/2015).
- Qualsevol altra mesura que, en cada cas, el Banc d'Espanya consideri necessària per garantir la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit participada i la seva capacitat de complir de manera duradora les normes d'ordenació i disciplina que li siguin aplicables.

Norma desena. Pla de diversificació d'inversions i de gestió de riscos.

El pla de diversificació d'inversions i de gestió de riscos al qual es refereix la norma anterior ha d'incloure els compromisos perquè la inversió en actius emesos per una mateixa contrapart, diferents dels que presentin una elevada liquiditat i qualitat creditícia, respecti els límits següents:

- i. La inversió en actius emesos per una mateixa contrapart, diferent de l'entitat de crèdit participada, no pot superar el 10% del patrimoni net total de la fundació.
- ii. La inversió en actius emesos per societats d'un mateix sector d'activitat, diferent del sector bancari, segons les definicions que inclou la Classificació nacional d'activitats econòmiques, no pot superar el 40% del patrimoni net total de la fundació.

Als efectes d'aquesta norma, s'entén per actius que presentin una elevada liquiditat i qualitat creditícia els que esmenta l'apartat 2 de la norma dotzena.

Norma onzena. *Constitució del fons de reserva.*

1. Les fundacions bancàries a les quals es refereix l'article 2 del Reial decret 877/2015 han de constituir un fons de reserva en els termes que s'hi estableixen, que permeti fer front a possibles necessitats de recursos propis de l'entitat de crèdit participada que no es puguin cobrir amb altres recursos i que, segons el parer del Banc d'Espanya, puguin posar en perill el compliment de les seves obligacions en matèria de solvència.

2. En tot cas, fins que el fons de reserva arribi a l'import mínim objectiu que resulti de l'aplicació dels criteris que estableix l'article 4 del Reial decret 877/2015, les fundacions bancàries han de destinar al fons de reserva, almenys, un 50% dels imports rebuts de les entitats de crèdit participades en concepte de repartiment de dividendes en efectiu.

3. Les fundacions bancàries han d'incloure en el pla financer anual informació detallada sobre el compliment de les seves obligacions en relació amb la constitució del fons de reserva, i hi han d'identificar amb precisió els actius i fons propis afectes a aquest.

4. Quan, considerant els ingressos i els compromisos previstos per la fundació, en elaborar el pla financer inicial es faci evident la impossibilitat d'arribar a l'import mínim objectiu del fons de reserva en el termini que estableix l'article 6 del Reial decret 877/2015, el pla esmentat ha d'incloure necessàriament el programa de desinversió al qual es refereix la norma catorzena.

Norma dotzena. *Composició del fons de reserva.*

1. El fons de reserva s'ha de constituir amb fons propis de la fundació, com ara els excedents positius de l'exercici, les reserves disponibles i la dotació fundacional.

Així mateix, el fons de reserva s'ha d'invertir en actius que tinguin la consideració d'instruments financers d'elevada liquiditat i qualitat creditícia, que en tot moment han d'estar perfectament identificats i disponibles perquè la fundació en faci ús. El fons de reserva ha d'arribar a l'import mínim objectiu calculat segons l'article 4 del Reial decret 877/2015, amb l'aplicació dels criteris que estableix aquesta norma.

2. Als efectes d'aquesta Circular, tenen la consideració d'instruments financers d'elevada liquiditat i qualitat creditícia els que esmenten els articles 197 i 198 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012 [d'ara endavant el Reglament (UE) 575/2013], i s'ha d'entendre que la lletra a) de l'apartat 1 de l'article 197 inclou tots els dipòsits d'efectiu en entitats de crèdit o instruments assimilats a l'efectiu mantinguts per la fundació.

3. De conformitat amb el que disposa l'article 5 del Reial decret 877/2015, el valor dels instruments financers en què s'inverteixi el fons de reserva s'ha d'ajustar, en funció de la liquiditat i de la pèrdua de valor estimada que es podria produir si fos necessària la seva venda o permuta amb caràcter previ a la seva aportació a l'entitat de crèdit participada, mitjançant l'aplicació de les reduccions de valor següents:

Instruments d'elevada liquiditat i qualitat creditícia	Percentatges de reducció
Art. 197.1, lletres a), b) i g)	0
Art. 197.1, lletres c), d), e) i h)	5
Art. 197.1, lletra f) i apartats 4 i 5	10
Art. 198.1, lletres a) i b)	15

No obstant això, a les participacions en empreses que no estiguin afectades per les limitacions que estableix l'apartat 5 següent, que, directament o indirectament, superin el 10% del capital de la mateixa empresa, se'ls ha d'aplicar un percentatge de reducció del 33%. Aquest percentatge s'ha d'aplicar a cadascuna de les participacions que compleixin aquests requisits i que formin part dels instruments financers en què s'inverteixi el fons de reserva.

4. Els instruments financers en què s'inverteixi el fons de reserva poden ser propietat directa de la fundació bancària o mantenir-se en el balanç d'una entitat tenidora, sempre que es compleixin els requisits que estableix l'apartat 1 de l'article 5 del Reial decret 877/2015.

5. Entre els actius en què s'inverteixi el fons de reserva no es poden incloure:

- a) Les participacions directes o indirectes en entitats de crèdit.
- b) Els actius emesos per l'entitat de crèdit participada, a excepció dels dipòsits.
- c) Les participacions en institucions d'inversió col·lectiva la política d'inversió de les quals estableixi inversions mínimes del 25% del patrimoni en entitats de crèdit.

6. Dels actius en els quals s'inverteixi el fons de reserva s'ha de deduir qualsevol finançament rebut de l'entitat de crèdit participada o de qualsevol de les empreses que componguin el seu grup.

Norma tretzena. *Ús del fons de reserva.*

1. La fundació bancària ha de fer ús del fons de reserva per atendre les necessitats de solvència de l'entitat de crèdit participada que no es puguin cobrir amb altres recursos. S'entén que l'entitat de crèdit participada té necessitats de solvència quan incompleixi els requeriments relatius a fons propis exigits per la normativa aplicable o quan hagi patit una disminució significativa dels recursos propis que, segons el parer del Banc d'Espanya, pugui posar en perill el compliment de la normativa de solvència.

2. En els casos en què, perquè s'hagi utilitzat el fons de reserva en els termes que indica l'apartat anterior, o perquè se n'hagi incrementat l'import mínim objectiu, la dotació del fons quedi per sota de l'import al·ludit, la fundació bancària ha de remetre al Banc d'Espanya una modificació del pla financer que, considerant el nou import mínim objectiu del fons que resulti de la situació de l'entitat de crèdit participada, inclogui un nou calendari de dotacions a aquest fons fins a arribar a l'import esmentat, calculat d'acord amb el que indica l'article 4 del Reial decret 877/2015.

3. La fundació bancària pot disposar totalment del fons de reserva, amb la desafectació dels actius que el constitueixen, en els supòsits en què deixin de concórrer les circumstàncies que, de conformitat amb el que estableix la norma novena, obliguen a la presentació del pla financer reforçat.

Així mateix, quan, una vegada constituït en la seva integritat el fons de reserva que correspongui, el seu import mínim objectiu es redueixi per modificació de les variables que el determinen, la fundació bancària pot disposar parcialment, per l'import d'aquesta reducció i prèvia comunicació al Banc d'Espanya, dels recursos del fons.

Norma catorzena. *Programa de desinversió.*

1. La constitució del fons de reserva al qual al·ludeixen les normes anteriors no és necessària en els casos en què, en lloc seu, s'incorpori al pla de diversificació d'inversions un programa de desinversió en el qual s'especifiquin de manera detallada les mesures que la fundació bancària ha d'adoptar i implantar per reduir la seva participació en l'entitat de crèdit per sota dels nivells als quals es refereix l'article 44.3 de la Llei 26/2013, en el termini màxim de cinc anys. El programa de desinversió té caràcter reservat.

2. El pla financer que prevegi per primera vegada el programa de desinversió ha d'especificar el calendari de compliment amb el termini màxim que estableix l'apartat anterior, i ha de detallar les fites parcials de desinversió en aquest període. Els plans financers següents han d'incloure informació detallada sobre el compliment parcial del programa de desinversió.

3. En cas de qualsevol incompliment del programa de desinversió, i sense perjudici del que preveu l'article 47 de la Llei 26/2013, les fundacions bancàries han d'informar immediatament el Banc d'Espanya. Aquest els pot exigir la presentació, en el termini màxim de vint dies, d'una modificació del pla financer reforçat que inclogui la constitució d'un fons de reserva, que s'ha de dotar, fins a arribar a l'import mínim objectiu requerit, en

el termini que restaria per arribar a l'import mínim objectiu del fons de reserva, en cas que la constitució d'aquest fons hagi estat la decisió adoptada inicialment per la fundació.

Norma quinzena. *Altres mesures addicionals.*

El Banc d'Espanya pot requerir a les fundacions bancàries a les quals es refereix l'article 44.3 de la Llei 26/2013 la inclusió en el pla financer de qualsevol altra mesura que consideri necessària per garantir la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit participada i la capacitat d'aquesta de complir de manera duradora les normes d'ordenació i disciplina que li siguin aplicables.

CAPÍTOL III

Fundacions que actuïn de manera concertada

Norma setzena. *Actuació concertada.*

1. De conformitat amb el que preveu l'article 43.2 de la Llei 26/2013, als efectes que assenyala aquest títol, es considera una única participació la de totes les fundacions que actuïn de manera concertada en una mateixa entitat de crèdit, per la qual cosa les fundacions esmentades han d'elaborar, conjuntament entre si, un únic protocol de gestió i un únic pla financer. Amb aquesta finalitat, han de designar la que hagi d'assumir els deures que derivin de les relacions amb el Banc d'Espanya que preveu aquest títol.

2. Als efectes de la present norma, s'entén per actuació concertada entre diferents fundacions amb participació en una mateixa entitat de crèdit l'existència entre aquestes d'acords o pactes estatutaris o parasocials, ja siguin expressos o tàcits, verbals o escrits, que, encara que permetin l'emissió ocasional de vots contraposats en aspectes concrets de la gestió de l'entitat participada, suposin l'assumpció de criteris comuns bàsics de caràcter estratègic sobre la seva direcció.

3. En els supòsits d'actuació concertada, tant el protocol de gestió com el pla financer han de ser aprovats per cadascun dels patronats de les fundacions respectives i han de tenir en compte les particularitats següents:

i) En relació amb el protocol de gestió, el detall de la gestió individual de la participació per cadascuna de les fundacions, en especial pel que fa a la finalitat de la participació.

En tot cas, el protocol ha d'incloure informació detallada sobre els procediments pels quals les fundacions concertades han d'adoptar les decisions relatives a la gestió conjunta de la seva participació en l'entitat de crèdit.

ii) En relació amb el pla financer, l'import mínim objectiu del fons de reserva s'ha de calcular de manera global de conformitat amb les regles que estableix l'article 4 del Reial decret 877/2015, com si es tractés d'una única fundació, i s'han de repartir els imports que s'han de cobrir per cadascuna de les fundacions que actuïn concertadament en proporció a la seva participació en l'entitat de crèdit.

El pla financer ha d'incloure una descripció de la manera com cadascuna de les fundacions ha de participar en la seva execució, en especial pel que fa als mitjans patrimonials de què disposi cadascuna.

iii) En el supòsit que preveu l'apartat 6 de la norma sisena, la desinversió en l'entitat de crèdit participada s'ha de fer en la proporció que hagin reflectit en el pla financer les fundacions bancàries afectades o, en cas de manca d'acord entre aquestes, en proporció al percentatge de participació de cada fundació bancària en l'entitat de crèdit participada.

CAPÍTOL IV

Col·laboració amb el Mecanisme Únic de Supervisió

Norma dissetena. *Informació periòdica.*

En cas que l'entitat de crèdit participada per una o diverses fundacions bancàries tingui la consideració d'entitat significativa, als efectes del Reglament 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al Banc Central Europeu tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit, el Banc d'Espanya ha de posar immediatament en coneixement de l'equip conjunt de supervisió responsable de l'entitat de crèdit participada qualsevol fet o circumstància que conegui de la fundació o fundacions bancàries que pugui afectar la gestió sana i prudent de l'entitat de crèdit esmentada, incloent-hi, en particular, la valoració del protocol de gestió, del pla financer i del grau de compliment del fons de reserva o del programa de desinversió.

Disposició transitòria primera. *Actualització del protocol de gestió.*

Les fundacions bancàries que estiguin obligades a elaborar un protocol de gestió disposen de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular per adaptar el seu protocol al contingut mínim que s'hi estableix i remetre'l al Banc d'Espanya per a la seva aprovació.

Disposició transitòria segona. *Actualització del pla financer.*

Les fundacions bancàries que estiguin obligades a presentar un pla financer o un pla financer reforçat disposen de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular per actualitzar el ja presentat i remetre'l al Banc d'Espanya per a la seva aprovació.

Disposició transitòria tercera. *Acreditació del compliment de les restriccions que estableix la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries.*

En el termini d'un mes des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular, les fundacions bancàries han d'acreditar davant el Banc d'Espanya el compliment de les restriccions que estableix la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, per a la compatibilitat temporal del càrrec de patró de la fundació bancària i de membre de l'òrgan de govern de l'entitat de crèdit participada.

Disposició final. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 17 de novembre de 2015.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

MODEL ANNEX 1
INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES
CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A
NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS

DADES IDENTIFICATIVES DE LA
CAIXA

DATA DE FINALITZACIÓ DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA

CIF

Denominació social:

Domicili social:

**INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES
CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A
NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS**

A] ESTRUCTURA I FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN

A.1 Assemblea general

A.1.1 Identifiqueu els consellers generals de l'assemblea general i indiqueu el grup al qual pertany cadascun:

Vegeu addenda

A.1.2 Detalleu la composició de l'assemblea general en funció del grup al qual pertanyen els diferents representants:

Grup al qual pertanyen	Nombre de membres de l'assemblea general	% sobre el total
Entitats locals		
Impositors		
Persones o entitats fundadores		
Empleats		
Entitats representatives d'interessos col·lectius		
Altres		
Total		100%

A.1.3 Detalleu les funcions de l'assemblea general.

A.1.4 Indiqueu si hi ha un reglament de l'assemblea general. En cas afirmatiu, feu una descripció del seu contingut:

Sí No

A.1.4.bis Identifiqueu els membres de l'assemblea general i indiqueu el grup al qual pertany cadascun dels consellers generals:

CONSELLERS GENERALS

NIF	Nom del conseller general	Grup al qual pertany	Data de nomenament

A.1.5 Indiqueu les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels consellers generals.

- A.1.6 Indiqueu les normes relatives a la constitució i el quòrum d'assistència de l'assemblea general.
- A.1.7 Expliqueu el règim d'adopció d'acords a l'assemblea general.
- A.1.8 Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions de l'assemblea general i especifiqueu els supòsits en què els consellers generals poden sol·licitar la convocatòria de l'assemblea general.
- A.1.9 Indiqueu les dades d'assistència a les assemblees generals que hagin tingut lloc en l'exercici i les de l'exercici anterior:

Data assemblea general	Dades d'assistència		
	% de presència física	% vot a distància	Total

- A.1.10 Detalleu la relació d'acords adoptats durant l'exercici a les assemblees generals.
- A.1.11 Identifiqueu la informació que es facilita als consellers generals amb motiu de les reunions de l'assemblea general. Detalleu els sistemes previstos per accedir a aquesta informació.
- A.1.12 Detalleu els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats a l'assemblea general.
- A.1.13 Indiqueu l'adreça i el mode d'accés al contingut de govern corporatiu a la seva pàgina web.

A.2 Consell d'administració

- A.2.1 Completeu el quadre següent amb els membres del consell:

NIF	Nom	Càrrec en el consell	Independent?

Nombre total

Indiqueu els cessaments que s'hagin produït durant el període en el consell d'administració:

NIF	Nom	Data de baixa

Identifiqueu, si s'escau, els membres del consell que no tenen la condició de consellers generals:

NIF	Nom

A.2.2 Completeu el quadre següent amb la informació relativa al nombre de dones que integren el consell d'administració, les seves comissions i la comissió de control, així com el caràcter d'aquestes conselleres i l'evolució de la composició en els últims quatre exercicis:

	Nombre de conselleres				Nombre de conselleres executives
	Exercici t Nombre %	Exercici t-1 Nombre %	Exercici t-2 Nombre %	Exercici t-3 Nombre %	Exercici t Nombre %
Consell d'administració					
Comissió de control					
Comissió executiva					
Comitè d'auditoria					
Comitè de riscos					
Comissió de nomenaments i retribucions					
Comissió d'inversions					
Comissió d'obra social					

A.2.3 Expliqueu les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat per procurar incloure en el consell d'administració un nombre de dones que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

A.2.4 Expliqueu les mesures que, si s'escau, hagi convingut la comissió de nomenaments per tal que, quan es proveixin noves vacants, els procediments de selecció no pateixin de biaixos implícits que obstaculitzin la selecció de conselleres, i la caixa busqui deliberadament, entre els consellers generals, dones que compleixin el perfil professional requerit:

Explicació de les mesures

Quan, malgrat les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat, el nombre de dones en el consell d'administració sigui escàs o nul, expliqueu els motius que ho justifiquin:

Explicació dels motius

A.2.5 Detalleu breument les funcions del consell d'administració, i distingiu entre les pròpies i les que han estat delegades per l'assemblea general:

Funcions pròpies	
Funcions delegades per l'assemblea general	

Indiqueu les funcions indelegables del consell d'administració:

Funcions indelegables	
-----------------------	--

A.2.6 Detalleu les funcions assignades estatutàriament als membres del consell d'administració.

A.2.7 Indiqueu, en cas que n'hi hagi, les facultats que tenen delegades els membres del consell i el director general:

NIF	Nom	Breu descripció

NIF	Nom	Breu descripció

A.2.8 Indiqueu les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació, reelecció, cessament i revocació dels membres del consell. Detalleu els òrgans competents, els tràmits que s'han de seguir i els criteris que s'han d'utilitzar en cadascun dels procediments.

A.2.9 S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?

Sí No

Si s'escau, descriuiu les diferències:

A.2.10 Detalleu els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats en el consell.

A.2.11 Indiqueu si hi ha un reglament del consell d'administració. En cas afirmatiu, descriuiu-ne el contingut:

Sí No

Vegeu addenda

A.2.12 Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions del consell.

A.2.13 Determineu els supòsits en què els membres del consell poden sol·licitar la convocatòria de les reunions del consell.

A.2.14 Indiqueu el nombre de reunions que ha mantingut el consell d'administració durant l'exercici. Així mateix, assenyalau, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el consell sense l'assistència del seu president.

Nombre de reunions del consell	
Nombre de reunions del consell sense l'assistència del president	

A.2.15 Identifiqueu la informació que es facilita als membres del consell amb motiu de les reunions del consell d'administració. Detalleu els sistemes previstos per accedir a aquesta informació.

A.2.16 Identifiqueu el president i vicepresident/s executius, si s'escau, i el director general i assimilats:

NIF	Nom	Càrrec

A.2.17 Expliqueu si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als membres del consell, per ser nomenat president del consell.

Sí No

Descripció dels requisits

A.2.18 Indiqueu si el president del consell té vot de qualitat.

Sí No

Matèries en les quals hi ha vot de qualitat

A.2.19 Indiqueu si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva formulació al consell estan prèviament certificats:

Sí No

Identifiqueu, si s'escau, la/les persona/es que ha/n certificat els comptes anuals individuals i consolidats de l'entitat, per a la seva formulació pel consell.

NIF	Nom	Càrrec

A.2.20 Indiqueu si hi ha mecanismes establerts pel consell d'administració per evitar que els comptes individuals i consolidats que aquest formulari es presentin a l'assemblea general amb reserves en l'informe d'auditoria:

Sí No

Explicació dels mecanismes

A.2.21 Indiqueu i expliqueu, si n'hi ha, els mecanismes establerts per la caixa per preservar la independència de l'auditor extern, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació de risc creditici.

Sí No

Explicació dels mecanismes

A.2.22 Indiqueu si la firma d'auditoria fa altres treballs per a la caixa i/o el seu grup diferents dels d'auditoria, i en aquest cas declareu l'import dels honoraris rebuts pels treballs esmentats i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la caixa i/o el seu grup.

Sí No

	Caixa	Grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)			
Import de treballs diferents dels d'auditoria / import total facturat per la firma d'auditoria (en %)			

A.2.23 Indiqueu el nombre d'exercicis que fa que la firma actual d'auditoria està efectuant de manera ininterrompuda l'auditoria dels comptes anuals de la caixa i/o el seu grup. Així mateix, indiqueu el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'exercicis en què s'han auditat els comptes anuals:

	Caixa	Grup
Nombre d'exercicis ininterromputs		

	Caixa	Grup
Nombre d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria		
Nombre d'exercicis en què l'entitat ha estat auditada (en %)		

A.2.24 Hi ha una comissió executiva? En cas afirmatiu, indiqueu-ne els membres:

Sí No

COMISSIÓ EXECUTIVA

NIF	Nom	Càrrec

A.2.25 Indiqueu, si s'escau, les funcions delegades i estatutàries que exerceix la comissió executiva.

A.2.26 En cas que hi hagi una comissió executiva, expliqueu el grau de delegació i d'autonomia de què disposa en l'exercici de les seves funcions per a l'adopció d'acords sobre l'administració i la gestió de l'entitat.

A.2.27 Indiqueu, si s'escau, si la composició de la comissió executiva reflecteix la del consell.

Sí No

En cas negatiu, expliqueu la composició de la seva comissió executiva

A.2.28 Hi ha un comitè d'auditoria o les seves funcions les ha assumit la comissió de control? En el primer cas, indiqueu-ne els membres:

COMITÈ D'AUDITORIA

NIF	Nom	Càrrec

A.2.29 Descriuiu, si s'escau, les funcions de suport al consell d'administració que fa el comitè d'auditoria.

A.2.30 Hi ha un comitè de riscos? Si s'escau, indiqueu-ne els membres:

COMITÈ DE RISCOS

NIF	Nom	Càrrec

A.2.31 Descriuiu, si s'escau, les funcions de suport al consell d'administració que fa el comitè de riscos.

A.2.32 Indiqueu els membres de la comissió de retribucions i nomenaments:

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS I NOMENAMENTS

NIF	Nom	Càrrec

A.2.33 Descriuiu les funcions de suport al consell d'administració que fa la comissió de retribucions i nomenaments.

A.2.34 Indiqueu els membres de la comissió d'inversions:

COMISSIÓ D'INVERSIONS

NIF	Nom	Càrrec

A.2.35 Descriuiu les funcions de suport al consell d'administració que fa la comissió d'inversions.

A.2.36 Indiqueu, si s'escau, l'existència de reglaments de les comissions del consell, el lloc en què estan disponibles per consultar-los i les modificacions que s'hi hagin fet durant l'exercici. Al seu torn, s'ha d'indicar si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

A.2.37 Hi ha un/s òrgan/s específic/s que té/tenen assignada la competència per decidir la presa de participacions empresarials? En cas afirmatiu, indiqueu-los:

Sí No

Òrgan/s que té/tenen assignada la competència per decidir la presa de participacions empresarials	Observacions

A.2.38 Si s'escau, indiqueu quines exigències procedimentals o d'informació estan previstes per arribar a acords que impliquin la presa de participacions empresarials.

A.2.39 Indiqueu el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici els òrgans següents:

Nombre de reunions de la comissió executiva o delegada	
Nombre de reunions de la comissió de retribucions i nomenaments	
Nombre de reunions de la comissió d'inversions	
Nombre de reunions del comitè d'auditoria	
Nombre de reunions del comitè de riscos	
Nombre de reunions de la comissió d'obra social	

A.2.40 Indiqueu, si s'escau, els altres òrgans delegats o de suport creats per la caixa:

ÒRGAN - - - - -

NIF	Nom	Càrrec

Detalleu les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació de càrrecs de cadascun dels òrgans i indiqueu les funcions d'aquests òrgans.

A.2.41 Indiqueu si durant l'exercici el consell d'administració ha fet una avaluació de la seva activitat:

Sí No

Si s'escau, expliqueu en quina mesura l'autoavaluació ha donat lloc a canvis importants en la seva organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats:

Descripció de les modificacions

A.2.42 Expliqueu, de manera detallada, els acords entre la caixa d'estalvis i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin d'indemnitzacions quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de manera improcedent, o si la relació laboral arriba a la seva fi.

A.2.43 Indiqueu els membres de la comissió d'obra social:

COMISSIÓ D'OBRA SOCIAL

NIF	Nom	Càrrec

A.2.44 Descriviu les funcions que fa la comissió d'obra social.

A.3 Comissió de control

A.3.1 Completeu el quadre següent sobre els membres de la comissió de control:

COMISSIÓ DE CONTROL

NIF	Nom	Càrrec	Independent?
Nombre de membres			

A.3.2 Ha assumit la comissió de control la funció del comitè d'auditoria?

Sí No

Detalleu les funcions de la comissió de control:

Funcions

A.3.3 Feu una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que té atribuïdes la comissió de control.

A.3.4 Detalleu el sistema, si s'escau, creat perquè la comissió de control conegui els acords adoptats pels diferents òrgans d'administració, a fi de poder dur a terme la seva tasca fiscalitzadora i de veto.

A.3.5 Indiqueu el nombre de reunions que ha mantingut la comissió de control durant l'exercici.

Nombre de reunions de la comissió de control

A.3.6 Identifiqueu la informació que es facilita als comissionats amb motiu de les reunions de la comissió de control. Detalleu els sistemes previstos per accedir a aquesta informació.

A.3.7 Expliqueu les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels membres de la comissió de control.

A.3.8 Detalleu els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats per la comissió de control.

A.3.9 Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions de la comissió de control.

A.3.10 Determineu els supòsits en què els comissionats poden sol·licitar la convocatòria de les reunions de la comissió de control per tractar assumptes que considerin oportuns.

A.3.11 Expliqueu el règim d'adopció d'acords a la comissió de control, i assenyalau, almenys, les normes relatives a la constitució i el quòrum d'assistència.

Adopció d'acords		
Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria

B REMUNERACIONS PERCEBUES

- B.1 Indiqueu de manera agregada la remuneració percebuda pels membres del consell d'administració, la comissió de control, la comissió de retribucions i nomenaments, la comissió d'inversions, la comissió d'obra social i la comissió executiva:

Remuneració percebuda (milers d'euros)	
--	--

- B.2 Indiqueu de manera agregada les remuneracions percebudes pels membres dels òrgans de govern i pel personal directiu en representació de la caixa en societats cotitzades o en altres entitats en què tingui una presència o representació significativa:

Remuneració percebuda (milers d'euros)	
--	--

- B.3 Indiqueu les remuneracions percebudes pel personal directiu de l'entitat, així com pels membres del consell d'administració i de la comissió de control, per la prestació de serveis a la caixa o a les entitats controlades per aquesta:

Remuneració percebuda (milers d'euros)	
--	--

C OPERACIONS DE CRÈDIT, AVAL O GARANTIA

- C.1 Detalleu les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades, ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades, a favor dels membres del consell d'administració, familiars de primer grau o amb empreses o entitats que controlin segons l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors. Indiqueu les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del membre del consell	CIF de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions

- C.2 Detalleu les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades, ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades, a favor dels membres de la comissió de control, familiars de primer grau o amb empreses o entitats que controlin segons l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors. Indiqueu les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del comissionat	CIF de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions

- C.3 Detalleu les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades, ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades, a favor dels grups polítics que tinguin representació a les corporacions locals i assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la caixa d'estalvis.

Nom dels grups polítics	CIF de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Denominació social de la caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions

- C.4 Indiqueu, si s'escau, la situació actual dels crèdits a grups polítics que tinguin representació a les corporacions locals i assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la caixa d'estalvis.

D DETALLEU LES OPERACIONS CREDITÍCIES AMB INSTITUCIONS O ORGANISMES PÚBLICS QUE HAGIN DESIGNAT CONSELLERS GENERALS

Institució o organisme públic	Nom dels consellers generals designats	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

E OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

- E.1 Detalleu les operacions significatives efectuades per l'entitat amb els membres del consell d'administració:

NIF	Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

- E.2 Detalleu les operacions significatives efectuades per l'entitat amb els membres de la comissió de control:

NIF	Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

- E.3 Detalleu les operacions significatives efectuades per l'entitat amb el seu personal directiu:

NIF	Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

- E.4 Detalleu les operacions significatives efectuades per l'entitat amb administradors i directius de societats i entitats del grup del qual l'entitat forma part:

NIF	Nom	CIF de l'entitat del grup	Denominació social de l'entitat del grup	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

E.5 Detalleu les operacions significatives efectuades amb altres societats, persones o entitats del grup:

CIF	Denominació social de l'entitat, societat o persona del grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)

E.6 Indiqueu l'import de les operacions efectuades amb altres parts vinculades:

F CONFLICTES D'INTERESSOS

F.1 Indiqueu si els membres dels òrgans de govern han comunicat l'existència de conflictes d'interessos amb la funció social de la caixa.

Sí No

Nom o denominació social del conseller general, vocal del consell, comissionat de la comissió de control o quotaparticipis	Descripció de la situació de conflicte d'interès

G ESTRUCTURA DEL NEGOCI DEL GRUP

G.1 Descriviu l'estructura del negoci del grup, i concreteu el paper que exerceix cadascuna de les entitats en el conjunt dels serveis prestats als clients.

Estructura del negoci del grup

Serveis prestats als clients		
CIF de l'entitat del grup	Nom de l'entitat del grup	Paper que exerceix en el conjunt dels serveis prestats

G.2 Indiqueu la distribució geogràfica de la xarxa d'oficines:

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Total	

G.3 Identifiqueu, si s'escau, els membres dels òrgans rectors que assumeixen càrrecs d'administració o direcció en entitats que formin part del grup de la caixa:

NIF	Nom del membre de l'òrgan rector	CIF de l'entitat del grup	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec

H INFORME ANUAL ELABORAT PER LA COMISSIÓ D'INVERSIONS DE L'ENTITAT A QUÈ ES REFEREIX L'ARTICLE 28 DE LA LLEI 26/2013, DE 27 DE DESEMBRE, DE CAIXES D'ESTALVIS I FUNDACIONS BANCÀRIES

H.1 Completeu el quadre següent sobre les adquisicions o vendes de participacions significatives de societats cotitzades efectuades per la caixa d'estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	CIF	Participació directa i indirecta de la caixa després de l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la comissió d'inversions sobre la viabilitat financera i l'adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat

H.2 Completeu el quadre següent sobre les inversions i desinversions en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern, efectuades per la caixa d'estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	CIF	Participació directa i indirecta de la caixa després de l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la comissió d'inversions sobre la viabilitat financera i l'adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat

H.3 Detalleu el nombre d'informes emesos per la comissió d'inversions durant l'exercici.

Nombre d'informes emesos

H.4 Indiqueu la data d'aprovació de l'informe anual de la comissió d'inversions.

Data de l'informe

I SISTEMES DE CONTROL DE RISC

I.1 Expliqueu l'abast del sistema de gestió de riscos de la caixa.

I.2 Identifiqueu els òrgans de la caixa responsables de l'elaboració i execució del sistema de gestió de riscos.

- I.3 Assenyaleu els principals riscos que poden afectar la consecució dels objectius de negoci.

- I.4 Identifiqueu si la caixa disposa d'un nivell de tolerància al risc.

- I.5 Indiqueu quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici.

- I.6 Expliqueu els plans de resposta i supervisió per als principals riscos de la caixa.

J ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu a l'entitat o a les entitats del grup i que no s'hagi recollit a la resta d'apartats del present informe, que sigui necessari incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern a l'entitat o el seu grup, detalleu-lo breument.

Dins d'aquest apartat també es pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís, relacionats amb els apartats anteriors de l'informe, en la mesura en què siguin rellevants i no reiteratius.

L'entitat pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si s'escau, ha d'identificar el codi en qüestió i la data d'adhesió.

Aquest informe anual de govern corporatiu l'ha aprovat el consell d'administració de la caixa, en la sessió de data _____.

Indiqueu els membres del consell que hagin votat en contra o que s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació del present informe.

Abstenció / vot contrari	NIF del vocal del consell	Nom del vocal del consell

INSTRUCCIONS PER A L'EMPLENAMENT DE L'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS

Als efectes d'aquest informe, els camps que corresponguin a NIF o CIF s'han d'emplenar, però no són objecte de difusió pública.

La informació sol·licitada en el model, llevat que s'indiqui una altra cosa, és a la data de tancament de l'exercici al qual es refereix l'informe.

Sense perjudici del que disposa el paràgraf anterior, encara que un membre del consell d'administració, comissionat de la comissió de control o personal directiu no hagi exercit la seva activitat durant el període complet subjecte a informació, la remuneració que hagi percebut s'ha d'incloure a l'epígraf corresponent.

També s'han de detallar les operacions significatives amb membres del consell d'administració, comissionats de la comissió de control o personal directiu, encara que no tinguin aquesta condició a la data de tancament de l'exercici.

Tota la informació que s'hagi de facilitar a l'informe i no estigui sota el control de la caixa s'ha de facilitar en funció del coneixement que aquesta tingui, en funció de les comunicacions que se li hagin fet en compliment de les disposicions vigents i de la informació que consti en els registres públics.

Als efectes del que preveu aquesta Circular, es consideren:

- **Entitats dotades:** les fundacions de la mateixa caixa o la dotació de patrimonis sense personalitat jurídica, com succeeix en els consorcis en què participi la caixa.
- **Entitats adscrites:** les entitats respecte de les quals s'hagi efectuat un acte administratiu exprés d'adscripció a la caixa.
- **Entitats participades:** les entitats dependents, multigrup i associades, d'acord amb el que estableix la norma quaranta-sisena, secció tercera, capítol tercer, títol I, de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre.
- **Entitats locals territorials:**
 - a) El municipi.
 - b) La província.
 - c) L'illa als arxipèlags balear i canari.

Gaudeixen, així mateix, de la condició d'entitats locals:

- a) Les entitats d'àmbit territorial inferior al municipal, instituïdes o reconegudes per les comunitats autònomes, de conformitat amb l'article 45 de Llei de bases del règim local.
- b) Les comarques o altres entitats que agrupin diversos municipis instituïdes per les comunitats autònomes de conformitat amb la Llei de bases del règim local i els estatuts d'autonomia corresponents.
- c) Les àrees metropolitanes.
- d) Les mancomunitats de municipis.

A.1 ASSEMBLEA GENERAL

- A.1.1 **Data de nomenament:** s'ha d'indicar la data del primer nomenament de l'últim període ininterromput de permanència del conseller a l'assemblea.
- A.1.2 **Altres:** si hi ha algun grup addicional als indicats que té representació a l'assemblea, identifiqueu-lo en el quadre.
- A.1.9 **Percentatge de presència física:** s'ha d'indicar el percentatge, respecte del total, de membres de l'assemblea general que han acudit a la reunió.
- Percentatge de vot a distància:** en cas que hi hagi la possibilitat d'exercir el vot a l'assemblea general per mitjans telemàtics o altres procediments per a l'exercici del vot a distància, s'ha d'indicar el percentatge, respecte del total, de membres de l'assemblea general que han exercit el vot per aquests mitjans.
- A.1.13 **Mode d'accés a la pàgina web :** s'entén la ruta concreta a la pàgina web on estigui allotjada la informació sobre govern corporatiu i sobre les assemblees generals.

A.2 CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

- A.2.2 **Nombre de conselleres executives:** s'ha d'indicar el nombre de dones que són vocals del consell d'administració de la caixa i tenen funcions executives.
- A.2.16 **Executius:** s'entén per tals els qui tenen funcions executives o directives a l'entitat i, en tot cas, els qui mantinguin una relació contractual laboral, mercantil o d'una altra índole amb l'entitat, diferent de la seva condició de membre del consell, sempre que se'ls hagin atorgat poders amplis i estables en virtut dels quals exerceixin funcions executives o directives. Igualment, es consideren executius els qui tinguin les mateixes funcions o capacitats en algunes de les filials del grup.
- A.2.19 S'entén que els comptes anuals individuals i consolidats estan "**certificats**" quan es presentin al consell d'administració amb una declaració subscripta sota la seva responsabilitat per les persones certificants en què declarin que aquests comptes mostren en tots els aspectes significatius la imatge fidel de la seva situació financeropatrimonial al tancament de l'exercici, així com dels resultats de les seves operacions i dels canvis experimentats en la seva situació financera durant l'exercici, i contenen la informació necessària i suficient per a la seva comprensió adequada, de conformitat amb la normativa aplicable.
- A.2.40 **Òrgan__:** si s'escau, s'han de fer constar de manera separada la resta d'òrgans delegats o de suport creats per la caixa.

B REMUNERACIONS PERCEBUDES

- B.1 Remuneracions percebudes: computen, en tot cas, tant les dietes per assistència als òrgans esmentats com els sous que es percebin per l'exercici de les seves funcions, les remuneracions anàlogues a les anteriors i les obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurança de vida.

La remuneració total també ha d'incloure remuneracions percebudes a través d'altres persones diferents de les esmentades, és a dir, qualsevol transacció entre la caixa i una tercera persona quan el propòsit de la transacció sigui remunerar o compensar un membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control per la seva actuació com a tal a la caixa.

Encara que un membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control no hagi exercit la seva activitat durant el període complet subjecte a informació, la remuneració que hagi percebut s'ha d'incloure a l'epígraf B.1 de l'informe.

- B.2 En aquest apartat no s'han d'incloure les remuneracions que s'hagin reintegrat a la caixa.

Presència o representació significativa: s'entén que la caixa té una presència o representació significativa en una entitat quan aquesta pertanyi al seu mateix grup o la caixa tingui el 20% del seu capital o més.

- B.3 La remuneració total ha d'incloure també remuneracions percebudes a través d'altres persones diferents de les esmentades, és a dir, qualsevol transacció entre la caixa i una tercera persona quan el propòsit de la transacció sigui remunerar o compensar el personal directiu, membre del consell d'administració o de la comissió de control per la prestació de serveis a la caixa o a les entitats controlades per aquesta.

Exercicis incomplets: encara que un directiu, un membre del consell d'administració o de la comissió de control no hagi exercit la seva activitat durant el període complet subjecte a informació, la remuneració que hagi percebut s'ha d'incloure a l'epígraf C.3 de l'informe.

C OPERACIONS DE CRÈDIT, AVAL O GARANTIA

C.1, C.2, C.3 **Condicion:** s'han d'incloure el tipus d'interès, el termini i altres condicions rellevants.

C.3 C.4 En aquests apartats s'han d'incloure les operacions amb grups polítics que tinguin representació a les corporacions locals i assemblees legislatives que hagin designat, almenys, un representant a l'assemblea general de la caixa d'estalvis.

E OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

Tenen la consideració de significatives les operacions que la tinguin de conformitat amb l'Ordre EHA/3050/2004, de 15 de setembre, sobre la informació de les operacions vinculades que han de subministrar les societats emissores de valors admesos a negociació en mercats secundaris oficials.

Tenen la consideració d'operacions intragrup les operacions que relacionin directament o indirectament una entitat amb altres del mateix grup, entenent aquest de conformitat amb el que estableix l'article 4 de la Llei 24/1988, del mercat de valors, per al compliment d'una obligació, tant si és contractual com si no, i tant si té per objecte un pagament com si no.

En tot el que no disposa el present annex quant a definicions, criteris i tipus d'agregació respecte a la informació sobre operacions vinculades, s'hi ha d'aplicar, amb caràcter supletori, el que preveuen l'Ordre EHA/3050/2004, de 15 de setembre, sobre la informació de les operacions vinculades que han de subministrar les societats emissores de valors admesos a negociació en mercats secundaris oficials, i el seu desplegament normatiu.

G ESTRUCTURA DEL NEGOCI DEL GRUP

G.3 S'entén que tenen càrrecs d'administració o direcció en una entitat els seus administradors o membres dels seus òrgans col·legiats d'administració i les persones que exerceixin a l'entitat, de fet o de dret, funcions d'alta direcció sota la dependència directa del seu òrgan d'administració o de comissions executives o de membres del consell executius o directors generals d'aquesta, inclosos els apoderats que no restringeixin l'àmbit de la seva representació a àrees o matèries específiques o alienes a l'activitat que constitueix l'objecte de l'entitat.

I SISTEMES DE CONTROL DE RISC

- I.1 En aquest apartat s'ha d'explicar quina de les opcions següents reflecteix l'abast del seu sistema de gestió de riscos:
1. El sistema de gestió de riscos funciona de manera integral, contínua, amb la consolidació d'aquesta gestió per àrea o unitat de negoci o activitat, filials, zones geogràfiques i àrees de suport (com, per exemple, recursos humans, màrqueting o control de gestió) a escala corporativa.
 2. El sistema de gestió de riscos està implantat a escala corporativa o de grup, però no en l'àmbit de les àrees de negoci o activitat, filials, zones geogràfiques i àrees de suport (com per exemple recursos humans, màrqueting o control de gestió) a escala corporativa.
 3. El sistema de gestió de riscos existeix a escala d'àrea de negoci o projectes concrets però no consolida informació a escala corporativa o de grup.
 4. La caixa no disposa d'un sistema de gestió de riscos definit formalment.
- I.4 S'ha d'identificar si la caixa disposa d'un nivell de tolerància al risc (nivell de risc acceptable) establert a escala corporativa. Si s'escau, s'ha d'explicar el procés d'avaluació de riscos establert (identificació, definició de toleràncies i escales de valoració), i s'ha d'indicar en funció de quins criteris fa l'avaluació dels principals riscos i qui hi intervé.
- I.5 En aquest apartat s'han d'indicar quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici, i s'han de descriure de manera clara i concisa les circumstàncies que ho han motivat, la manera com han impactat en els resultats de la caixa i en la seva capacitat de generació de valor i si han funcionat els sistemes de resposta/control establerts.

J ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu a l'entitat o a les entitats del grup i que no s'hagi recollit a la resta d'apartats del present informe, que sigui necessari incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern a l'entitat o el seu grup, detalleu-lo breument.

MODEL ANNEX 2

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DE LA COMISSIÓ DE CONTROL DE LES CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS

DADES IDENTIFICATIVES DE LA CAIXA D'ESTALVIS

DATA DE FINALITZACIÓ DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA

CIF

Denominació social:

Domicili social:

**INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS MEMBRES DEL
CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DE LA COMISSIÓ DE CONTROL DE LES
CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A NEGOCIACIÓ EN
MERCATS OFICIALS DE VALORS**

A] POLÍTICA DE REMUNERACIONS DE LA CAIXA PER A L'EXERCICI EN CURS

A.1 Expliqueu la política de remuneracions de la caixa. Dins d'aquest epígraf s'ha d'incloure informació sobre:

- Principis i fonaments generals de la política de remuneracions.
- Canvis més significatius efectuats en la política de remuneracions respecte a l'aplicada durant l'exercici anterior.
- Criteris utilitzats per establir la política de remuneració de la caixa.
- Importància relativa dels conceptes retributius variables respecte als fixos i criteris seguits per determinar els diferents components del paquet retributiu dels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control (mix retributiu).

Expliqueu la política de remuneracions

A.2 Informació sobre els treballs preparatoris i el procés de presa de decisions que s'hagi seguit per determinar la política de remuneració i el paper exercit, si s'escau, per la comissió de retribucions i altres òrgans de control en la configuració de la política de remuneracions. Aquesta informació ha d'incloure, si s'escau, el manament fet a la comissió de retribucions, la seva composició i la identitat dels assessors externs els serveis dels quals s'hagin utilitzat per definir la política retributiva.

Expliqueu el procés per determinar la política de remuneracions

A.3 Indiqueu l'import i la naturalesa dels components fixos, amb desglossament, si s'escau, de les retribucions per l'exercici de funcions de l'alta direcció, de la remuneració addicional com a president o membre d'alguna comissió del consell, de les dietes per participació en el consell, les seves comissions i la comissió de control o altres retribucions fixes, així com una estimació de la retribució fixa anual a què donin origen. Identifiqueu altres beneficis que no se satisfacin en efectiu i els paràmetres fonamentals pels quals s'atorguen.

Expliqueu els components fixos de la remuneració

- A.4 Expliqueu l'import, la naturalesa i les característiques principals dels components variables dels sistemes retributius. En particular:
- Identifiqueu cadascun dels plans retributius dels quals els membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control siguin beneficiaris, el seu abast, la seva data d'aprovació, data d'implantació i període de vigència, així com les seves característiques principals.
 - Indiqueu qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes, i la raó per la qual es van atorgar.
 - Expliqueu els paràmetres fonamentals i el fonament de qualsevol sistema de primes anuals (bonus).
 - El fonament d'aquests sistemes de retribució variable o plans, els criteris d'avaluació del rendiment elegits, així com els components i mètodes d'avaluació per determinar si s'han complert aquests criteris d'avaluació o no i una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a les quals donaria origen el pla retributiu vigent, en funció del grau de compliment de les hipòtesis o els objectius que prengui com a referència.
 - Si s'escau, s'ha d'informar sobre els períodes de dilació o ajornament de pagament que s'hagin establert.

Expliqueu els components variables dels sistemes retributius

- A.5 Expliqueu les característiques principals dels sistemes d'estalvis a llarg termini, incloent-hi la jubilació i qualsevol altra prestació de supervivència, finançats parcialment o totalment per la caixa, ja siguin dotats de manera interna o externa, amb una estimació del seu import o cost anual equivalent, i amb indicació del tipus de pla, si és d'aportació o prestació definida, les condicions de consolidació dels drets econòmics a favor dels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control, i la seva compatibilitat amb qualsevol tipus d'indemnització per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la caixa i el membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control.

Indiqueu també les aportacions, a favor del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, a plans de pensions d'aportació definida; o l'augment de drets consolidats del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida.

Expliqueu els sistemes d'estalvi a llarg termini

- A.6 Indiqueu qualssevol indemnitzacions pactades o pagades en cas de terminació de les funcions com a membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control.

Expliqueu les indemnitzacions

- A.7 Indiqueu les condicions que han de respectar els contractes dels membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control que exerceixin funcions d'alta direcció. Entre d'altres, s'ha d'informar sobre la durada, els límits a les quanties d'indemnització, les clàusules de permanència, els terminis de preavís, així com el pagament com a substitució d'aquest termini de preavís i qualssevol altres clàusules relatives a primes de contractació i indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la caixa i el membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control. S'han d'incloure, entre d'altres, els pactes o acords de no-concurrència, exclusivitat, permanència o fidelització i no-competència postcontractual.

Expliqueu les condicions dels contractes dels membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control que exerceixin funcions d'alta direcció

- A.8 Expliqueu qualsevol remuneració suplementària meritada als membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control, com a contraprestació pels serveis prestats diferents dels inherents al seu càrrec.

Expliqueu les remuneracions suplementàries

- A.9 Indiqueu qualsevol retribució en forma d'avançaments, crèdits i garanties concedits, amb indicació del tipus d'interès, les seves característiques essencials i els imports eventualment tornats, així com les obligacions assumides a compte d'aquests a títol de garantia.

Expliqueu els avançaments, els crèdits i les garanties concedits

- A.10 Expliqueu les principals característiques de les remuneracions en espècie.

Expliqueu les remuneracions en espècie

- A.11 Indiqueu les remuneracions meritades pels membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control, en virtut dels pagaments que faci la caixa a una tercera entitat en la qual presta serveis el membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, quan aquests pagaments tinguin com a finalitat remunerar els serveis d'aquest en la societat.

Expliqueu les remuneracions meritades en virtut dels pagaments que faci la caixa a una tercera entitat

- A.12 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 emissió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals meritedes pels membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control.

Expliqueu els altres conceptes retributius

- A.13 Expliqueu les accions adoptades per la caixa en relació amb el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la caixa, que ha d'incloure, si s'escau, una referència a: mesures previstes per garantir que en la política de remuneració s'atenen els resultats a llarg termini de la caixa, mesures que estableixin un equilibri adequat entre els components fixos i variables de la remuneració, mesures adoptades en relació amb les categories de personal les activitats professionals del qual tinguin una repercussió material en el perfil de riscos de la caixa, fórmules o clàusules de recobriment per poder reclamar la devolució dels components variables de la remuneració basats en els resultats quan aquests components s'hagin pagat atenent unes dades la inexactitud de les quals hagi quedat demostrada després de manera manifesta, i mesures previstes per evitar conflictes d'interessos, si s'escau.

Expliqueu les accions adoptades per reduir els riscos

B] POLÍTICA DE REMUNERACIONS PREVISTA PER A EXERCICIS FUTURS

- B.1 Feu una previsió general de la política de remuneracions per a exercicis futurs que descrigui aquesta política respecte a: components fixos i dietes i retribucions de caràcter variable, relació entre la remuneració i els resultats, sistemes de previsió, condicions dels contractes dels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control, amb funcions executives, i previsió de canvis més significatius de la política retributiva respecte a exercicis precedents.

Previsió general de la política de remuneracions

- B.2 Expliqueu el procés de presa de decisions per a la configuració de la política de remuneracions prevista per als exercicis futurs, i el paper exercit, si s'escau, per la comissió de retribucions.

Expliqueu el procés de preses de decisions per a la configuració de la política de remuneracions

- B.3 Expliqueu els incentius creats per la caixa en el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la caixa.

Expliqueu els incentius creats per reduir riscos

C RESUM GLOBAL DE COM ES VA APLICAR LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONS DURANT L'EXERCICI TANCAT

- C.1 Expliqueu de manera resumida les característiques principals de l'estructura i els conceptes retributius de la política de remuneracions aplicada durant l'exercici tancat, que dona lloc al detall de les retribucions individuals meritades per cadascun dels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control, que es reflecteixen a la secció D del present informe, així com un resum de les decisions preses pel consell i per la comissió de control per a l'aplicació dels conceptes esmentats.

Expliqueu l'estructura i els conceptes retributius de la política de retribucions aplicada durant l'exercici

D DETALL DE LES RETRIBUCIONS INDIVIDUALS MERITADES PER CADASCUN DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

- D.1 Completeu els quadres següents respecte a la remuneració individualitzada de cadascun dels membres del consell d'administració (incloent-hi la retribució per les seves funcions executives) meritada durant l'exercici.

a) Retribucions meritades en la caixa objecte del present informe:

i) Retribució en metàl·lic (en milers d'euros)

Nom/ tipologia/ període de meritació exercici t	Sou	Remuneració fixa	Dietes	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici t	Total exercici t-1
Membre del consell 1										
Membre del consell 2										

ii) Sistemes d'estalvi a llarg termini

Nom/període de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la caixa (milers d'euros)		Import dels fons acumulats (milers d'euros)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del consell 1				

iii) Altres beneficis (en milers d'euros)

Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits			
Nom	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment tornats
Membre del consell 1			
Membre del consell 2			

Nom	Primes d'assegurances de vida		Garanties constituïdes per la caixa a favor dels membres del consell	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del consell 1				
Membre del consell 2				

b) Retribucions meritades pels membres del consell de la caixa per la seva pertinença a consells en altres societats del grup:

i) Retribució en metàl·lic (en milers d'euros)

Nom/tipologia/periode de meritació exercici t	Sou	Remuneració fixa	Dietes	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Indemnitzacions	Altres conceptes	Total exercici t	Total exercici t-1
Membre del consell 1										
Membre del consell 2										

ii) Sistemes d'estalvi a llarg termini

Nom/periode de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers d'euros)		Import dels fons acumulats (milers d'euros)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del consell 1				

iii) Altres beneficis (en milers d'euros)

Nom	Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits		
	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment tornats
Membre del consell 1			

Nom	Primes d'assegurances de vida		Garanties constituïdes per la societat a favor dels membres del consell	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del consell 1				
Membre del consell 2				

c) Resum de les retribucions (en milers d'euros):

En el resum s'han d'incloure els imports corresponents a tots els conceptes retributius inclosos en el present informe que hagin estat meritats pel membre del consell d'administració, en la caixa o en el seu grup, en milers d'euros.

En el cas dels sistemes d'estalvi a llarg termini, s'han d'incloure les aportacions o dotacions fetes a aquest tipus de sistemes:

Nom	Total retribució de la caixa	Total retribució del grup	Total exercici t	Total exercici t-1	Aportació/dotació feta a sistemes d'estalvi durant l'exercici
Membre del consell 1					
Membre del consell 2					
Total					

D.2 Completeu els quadres següents respecte a la remuneració individualitzada de cadascun dels comissionats de la comissió de control (incloent-hi la retribució percebuda per l'exercici de funcions executives) meritada durant l'exercici.

a) Retribucions meritades en la caixa objecte del present informe:**i) Retribució en metàl·lic (en milers d'euros)**

Nom/tipologia/periode de meritació exercici t	Sou	Remuneració fixa	Dietes	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici t	Total exercici t-1
Comissionat 1									
Comissionat 2									

ii) Sistemes d'estalvi a llarg termini

Nom/periode de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la caixa (milers d'euros)		Import dels fons acumulats (milers d'euros)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Comissionat de la comissió de control 1				

iii) Altres beneficis (en milers d'euros)

Nom	Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits		
	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment tornats
Comissionat de la comissió de control 1			
Comissionat de la comissió de control 2			

Nom	Primes d'assegurances de vida		Garanties constituïdes per la caixa a favor dels comissionats de la comissió de control	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Comissionat de la comissió de control 1				
Comissionat de la comissió de control 2				

b) Retribucions meritàdes pels comissionats de la comissió de control de la caixa per la seva pertinença a consells en altres societats del grup:

i) Retribució en metàl·lic (en milers de d'euros)

Nom/tipologia/periode de meritació exercici t	Sou	Remuneració fixa	Dietes	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Indemnitzacions	Altres conceptes	Total exercici t	Total exercici t-1
Membre del consell 1										
Membre del consell 2										

ii) Sistemes d'estalvi a llarg termini

Nom/periode de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers €)		Import dels fons acumulats (milers €)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Comissionat de la comissió de control 1				

iii) Altres beneficis (en milers d'euros)

Nom	Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits		
	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment tornats
Comissionat de la comissió de control 1			

Nom	Primes d'assegurances de vida		Garanties constituïdes per la societat a favor dels comissionats de la comissió de control	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Comissionat de la comissió de control 1				

c) Resum de les retribucions (en milers d'euros):

S'han d'incloure en el resum els imports corresponents a tots els conceptes retributius inclosos en el present informe que hagin estat meritats pel comissionat de la comissió de control a la caixa o al seu grup, en milers d'euros.

Nom	Total retribució de la caixa	Total retribució del grup	Total exercici t	Total exercici t-1	Aportació/dotació feta a sistemes d'estalvi durant l'exercici
Comissionat de la comissió de control 1					
Comissionat de la comissió de control 2					
Total					

D.3 Informe sobre la relació entre la retribució obtinguda pels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control i els resultats o altres mesures de rendiment de la caixa, amb una explicació, si s'escau, de com les variacions en el rendiment de la caixa han pogut influir en la variació de les remuneracions dels membres del consell d'administració i comissionats de la comissió de control.

D.4 Informe del resultat de la votació consultiva de l'assemblea general a l'informe anual sobre remuneracions de l'exercici anterior, amb indicació del nombre de vots negatius que, si s'escau, s'hagin emès:

	Nombre	% sobre el total
Vots emesos		

	Nombre	% sobre emesos
Vots negatius		
Vots a favor		
Abstencions		

E) ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de remuneració dels membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control que no s'hagi pogut recollir a la resta d'apartats del present informe, però que sigui necessari incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques retributives de la caixa en relació amb els seus membres del consell d'administració o comissionats de la comissió de control, detalleu-lo breument.

Aquest informe anual de remuneracions l'ha aprovat el consell d'administració de la caixa, en la sessió de data _____.

Indiqueu si hi ha hagut membres del consell que hagin votat en contra o que s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació del present informe.

Sí No

Nom o denominació social del membre del consell d'administració que no ha votat a favor de l'aprovació del present informe	Motius (en contra, abstenció, no-assistència)	Expliqueu els motius

INSTRUCCIONS PER A L'EMPLENAMENT DE L'INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DE LA COMISSIÓ DE CONTROL DE LES CAIXES D'ESTALVIS QUE NO EMETIN VALORS ADMESOS A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS

Qüestions generals

La informació relativa a persones físiques o jurídiques de manera individualitzada s'ha d'emplenar mitjançant els corresponents NIF, CIF o codi similar, quan sigui procedent, sense perjudici de la seva consideració com a informació de caràcter no públic als efectes de la difusió de l'informe anual sobre remuneracions objecte d'aquesta Circular, així com de la submissió, en el cas de les persones físiques, a la normativa de protecció de dades de caràcter personal.

Quan les mètriques per mesurar objectius o rendiments de tipus financer o de valoració d'instruments no utilitzin criteris establerts a les Normes internacionals d'informació financera, la caixa ha d'explicar com es mesura i com es calculen a partir de la informació financera auditada.

Encara que un membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control no hagi exercit la seva activitat com a tal durant el període complet subjecte a informació, la remuneració que hagi meritat s'ha d'incloure a l'informe, amb indicació de les dates concretes d'inici i finalització de l'exercici del seu càrrec.

La remuneració d'un membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control també ha d'incloure, si s'escau, remuneracions percebudes a través d'altres persones diferents del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, és a dir, qualsevol transacció entre l'entitat i una tercera persona quan el propòsit de la transacció sigui remunerar o compensar el membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control per la seva actuació com a tal a la caixa.

Aspectes concrets

Als efectes d'emplenar l'informe anual sobre remuneracions dels membres del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, s'han de tenir en compte les definicions següents:

Sou: import de les retribucions que no siguin de caràcter variable i que hagi meritat el membre del consell o comissionat de la comissió de control, per les seves tasques executives.

Remuneració fixa: import de la compensació en metàl·lic, amb una periodicitat de pagament preestablerta, sigui o no consolidable en el temps i meritada pel membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, per la seva pertinença al consell o comissió de control, independentment de l'assistència efectiva del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control a les reunions de l'òrgan de govern.

Dietes: import total de les dietes per assistència a les reunions del consell, si s'escau, de les comissions delegades i de la comissió de control.

Retribució variable a curt termini: import variable lligat al desenvolupament o a la consecució d'una sèrie d'objectius (quantitatius o qualitatius) individuals o de grup, en un període de meritació igual o inferior a un exercici.

Als efectes d'aquesta Circular, s'entén que el membre del consell o comissionat de la comissió de control ha meritat la retribució variable a curt termini en la data de finalització del període de

meritació. El període de meritació és el termini de temps durant el qual es mesura el rendiment del membre del consell o comissionat de la comissió de control als efectes de determinar la seva remuneració variable a curt termini, independentment del mode o termini estipulats per al pagament d'aquesta remuneració o de si el pagament queda sotmès a ajornament, retenció, clàusules *malus* d'ajust postampliació o clàusules de recuperació de les remuneracions ja satisfetes (*clawback*).

Retribució variable a llarg termini: import variable lligat al desenvolupament o a la consecució d'una sèrie d'objectius (quantitatius o qualitius) individuals o de grup, en un període de meritació superior a un exercici.

Als efectes d'aquesta Circular, s'entén que el membre del consell o comissionat de la comissió de control ha meritat la retribució variable a llarg termini en la data de finalització del període de meritació. El període de meritació és el termini de temps durant el qual es mesura el rendiment del membre del consell o comissionat de la comissió de control als efectes de determinar la seva remuneració variable a llarg termini, independentment del mode o termini estipulats per al pagament d'aquesta remuneració o de si el pagament queda sotmès a ajornament, retenció, clàusules *malus* d'ajust postampliació o clàusules de recuperació de les remuneracions ja satisfetes (*clawback*).

Remuneració per pertinença a comissions del consell: import d'altres conceptes diferents de les dietes, dels quals siguin beneficiaris els membres del consell d'administració per la seva pertinença a comissions delegades o consultives del consell, independentment de l'assistència efectiva del membre del consell d'administració a les reunions de les comissions esmentades.

Indemnitzacions: qualsevol retribució meritada pel membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control derivada de l'extinció de la relació que el vinculi amb la caixa.

Altres: import total de la resta de retribucions meritades en l'exercici i que no s'hagin previst en els conceptes previs o en qualsevol dels apartats següents, incloent-hi les remuneracions en espècie.

La remuneració en espècie s'ha de valorar pel cost per a la societat de la utilització, el consum o l'obtenció dels béns, drets o serveis per part del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control.

Sistemes d'estalvi a llarg termini: s'ha d'informar de tots els plans d'estalvi a llarg termini, incloent-hi la jubilació i qualsevol altra prestació de supervivència, finançats parcialment o totalment per la caixa, ja siguin dotats de manera interna o externa.

Aportacions fetes durant l'exercici: s'ha de computar el valor més alt entre els següents: i) els fons aportats durant l'exercici a qualsevol vehicle d'inversió, assegurador o financer que doni cobertura al pla (independentment de si el beneficiari de les possibles prestacions és la companyia o el mateix administrador), i ii) la variació anual en el valor actual actuarial del sistema d'estalvi a llarg termini a favor del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, ajustada proporcionalment als exercicis de servei efectivament acreditats en l'exercici respecte dels requerits per al pagament.

Import dels fons acumulats: import dels fons acumulats en qualsevol vehicle d'inversió, assegurador o financer que doni cobertura al sistema (independentment de si el beneficiari de les possibles prestacions és la caixa o el mateix administrador) i que, en tot cas, no pot ser inferior al valor actual actuarial de l'obligació meritada a favor de l'administrador ajustada proporcionalment als exercicis de servei efectivament acreditats en l'exercici respecte dels requerits per al pagament.

Avançaments: import del pagament o lliurament, amb anterioritat a la data que s'hagi establert per a la seva percepció per part del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, d'importos corresponents a qualssevol dels conceptes retributius inclosos en el present informe.

Crèdits concedits: crèdits o préstecs concedits per la caixa al membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, en concepte retributiu, independentment que aquests reportin interessos o no.

Garanties constituïdes per la caixa a favor dels membres del consell d'administració o comissionat de la comissió de control: qualsevol obligació de contingut econòmic assumida per la caixa a favor del membre del consell d'administració o comissionat de la comissió de control, en concepte retributiu.

Societats del grup: als efectes d'aquesta Circular, cal atènyer-se a la definició de grup de societats que estableix l'article 42 del Codi de comerç.

A POLÍTICA DE REMUNERACIONS DE LA CAIXA PER A L'EXERCICI EN CURS

A.9 En aquest apartat únicament s'ha d'incloure informació sobre les operacions que suposin condicions alienes a les habituals o a les del mercat.