

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

12529 *Circular 6/2015, do 17 de novembro, do Banco de España, ás caixas de aforros e fundacións bancarias, sobre determinados aspectos dos informes de remuneracións e goberno corporativo das caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores e sobre as obrigacións das fundacións bancarias derivadas das súas participacións en entidades de crédito.*

A aprobación da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias (en adiante, a Lei 26/2013), supuxo un cambio radical no réxime xurídico das caixas de aforros. Este cambio viña culminar un proceso normativo que tiña como obxectivos primordiais facer retornar as ditas institucións aos seus valores clásicos (carácter social e arraigamento territorial) e profesionalizar a súa xestión.

Entre as medidas encamiñadas á consecución dos citados obxectivos, a Lei 26/2013 obriga as caixas de aforros que excedan os límites de actuación fixados (en termos territoriais ou de volume de negocio) a transformarse en fundacións, ordinarias ou bancarias, coa perda da súa condición de entidades de crédito. Adicionalmente, a mencionada lei suxeita aquelas fundacións bancarias que superen determinados límites de participación en entidades de crédito a un réxime regulatorio e supervisor que é máis exixente en función do grao de participación nelas.

De modo especial, a Lei 26/2013 establece a obriga de que as fundacións bancarias que posúan unha participación do 30 % no capital dunha entidade de crédito deban remitir ao Banco de España, para a súa aprobación, un protocolo de xestión da súa participación financeira e un plan financeiro anual. Adicionalmente, aquelas fundacións bancarias que dispoñan dunha participación igual ou superior ao 50 % nunha entidade de crédito, ou calquera outra menor que lles permita o seu control, deberán reforzar o aludido plan financeiro incorporando a el un plan de diversificación de investimentos e de xestión de riscos, e deberán constituír un fondo de reserva para facer fronte ás posibles necesidades de recursos propios da entidade participada ou, como alternativa a este último, un plan de desinvestimento na entidade de crédito, ata reduci-lo por debaixo dos límites sinalados. Neste sentido, o Real decreto 877/2015, de desenvolvemento da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias, polo que se regula o fondo de reserva que deben constituír determinadas fundacións bancarias; se modifica o Real decreto 1517/2011, do 31 de outubro, polo que se aproba o Regulamento que desenvolve o texto refundido da Lei de auditoría de contas, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2011, do 1 de xullo; e se modifica o Real decreto 1082/2012, do 13 de xullo, polo que se aproba o Regulamento de desenvolvemento da Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo (en diante, o Real decreto 877/2015), veu completar o desenvolvemento normativo respecto da forma de calcular e determinar o fondo de reserva.

A presente circular cumpre cos mandatos recibidos polo Banco de España:

a) A adaptación, para as caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores (artigo 31 da Lei 26/2013), dos modelos e impresos establecidos nas circulares da CNMV 4/2013, do 12 de xuño, que establece os modelos de informe anual de remuneracións dos conselleiros de sociedades anónimas cotizadas e dos membros do consello de administración e da comisión de control das caixas de aforros que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores, e 5/2013, do 12 de xuño, que establece os modelos de informe anual de goberno corporativo das sociedades anónimas cotizadas, das caixas de aforros e doutras entidades

que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores, que se inclúen como anexos 1 e 2 desta circular.

b) A determinación do contido mínimo e outros aspectos relacionados coas obrigas derivadas da elaboración do protocolo de xestión e do plan financeiro (artigos 43 e 44 da Lei 26/2013).

c) A determinación da redución de valor que se aplicará aos activos nos cales se debe manter investido o fondo de reserva en función da liquidez e da perda de valor estimada que se poida producir no momento da venda ou permuta (artigo 5 do Real decreto 877/2015).

En consecuencia, en uso das facultades que ten conferidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva, e de acordo co Consello de Estado, aprobou a presente circular, que contén as seguintes normas:

ÍNDICE

Título I. Caixas de aforros.

Norma primeira. Informe de goberno corporativo.

Norma segunda. Informe sobre remuneracións.

Título II. Fundacións bancarias.

Capítulo I. Protocolo de xestión.

Norma terceira. Contido do protocolo de xestión.

Norma cuarta. Remisión ao Banco de España.

Norma quinta. Valoración polo Banco de España.

Capítulo II. Plan financeiro.

Sección 1. Normas comúns.

Norma sexta. Contido do plan financeiro.

Norma sétima. Prazo de presentación do plan financeiro.

Norma oitava. Valoración do plan financeiro polo Banco de España.

Sección 2. Plan financeiro reforzado.

Norma novena. Ámbito de aplicación.

Norma décima. Plan de diversificación de investimentos e de xestión de riscos.

Norma décimo primeira. Constitución do fondo de reserva.

Norma décimo segunda. Composición do fondo de reserva.

Norma décimo terceira. Uso do fondo de reserva.

Norma décimo cuarta. Programa de desinvestimento.

Norma décimo quinta. Outras medidas adicionais.

Capítulo III. Fundacións que actúan de forma concertada.

Norma décimo sexta. Actuación concertada.

Capítulo IV. Colaboración co mecanismo único de supervisión.

Norma décimo sétima. Información periódica.

Disposición transitoria primeira. Actualización do protocolo de xestión.

Disposición transitoria segunda. Actualización do plan financeiro.

Disposición transitoria terceira. Acreditación do cumprimento das restricións establecidas na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias.

Disposición derradeira. Entrada en vigor.

Anexos.

Anexo 1. Modelo de informe anual de goberno corporativo das caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores.

Anexo 2. Modelo de informe anual sobre remuneracións dos membros do consello de administración e da comisión de control das caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores.

TÍTULO I

Caixas de aforros

Norma primeira. *Informe de goberno corporativo.*

1. As caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores remitirán anualmente ao Banco de España, xunto cunha copia dos documentos en que conste, o informe anual de goberno corporativo a que se refire o artigo 31 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias (en diante, a Lei 26/2013), que deberá ofrecer, tendo en conta a natureza xurídica das ditas entidades, unha explicación detallada da estrutura do sistema de goberno da entidade e do seu funcionamento na práctica.

O contido do informe axustarase ao disposto no artigo 31.2 da mencionada lei e na súa normativa de desenvolvemento, e débese acomodar ao modelo incluído no anexo 1 desta circular e ás instrucións de formalización contidas no citado anexo.

2. A remisión ao Banco de España do dito informe deberase producir dentro dos catro primeiros meses do exercicio seguinte a aquel a que se refira o informe e, en todo caso, non máis tarde da data en que se publique oficialmente a convocatoria da asemblea xeral ordinaria para a aprobación das contas anuais correspondentes ao mesmo exercicio que o do citado informe.

No caso das caixas de aforros que, a teor do establecido no artigo 14.1 da citada lei, non estean obrigadas a publicar a dita convocatoria no «Boletín Oficial del Registro Mercantil», a indicada remisión non poderá ter lugar máis tarde da data en que se publique na páxina web da entidade ou se comunique individualmente aos conselleiros xerais.

Norma segunda. *Informe sobre remuneracións.*

1. As caixas de aforros que non emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores remitirán anualmente ao Banco de España, xunto cunha copia dos documentos en que conste, o informe anual sobre remuneracións dos membros do consello de administración e da comisión de control a que se refire o artigo 31 da Lei 26/2013, que deberá recoller, de maneira completa, clara e comprensible, a política de remuneracións da entidade que se aprobase para o exercicio económico de referencia, así como a que, se é o caso, se previse para anos futuros. Este informe incluírá tamén un resumo global do modo en que se aplicou a dita política durante o exercicio de referencia e detallará as retribucións individuais devindicadas por cada un dos conselleiros e membros da comisión de control.

En todo caso, o contido do informe axustarase ao disposto no artigo 31.3 da citada lei e na súa normativa de desenvolvemento, e deberá acomodarse ao modelo incluído no anexo 2 desta circular e ás instrucións de formalización contidas no citado anexo.

2. A remisión ao Banco de España do dito informe deberase producir dentro dos catro primeiros meses do exercicio seguinte a que se refira o informe e, en todo caso, non máis tarde da data en que se publique oficialmente a convocatoria da asemblea xeral ordinaria para a aprobación das contas anuais correspondentes ao mesmo exercicio que o do citado informe.

No caso das caixas de aforros que, a teor do establecido no artigo 14.1 da lei, non estean obrigadas a publicar a dita convocatoria no «Boletín Oficial del Registro Mercantil»,

a indicada remisión non poderá ter lugar máis tarde da data en que se publique na páxina web da entidade ou se comunique individualmente aos conselleiros xerais.

TÍTULO II

Fundacións bancarias

CAPÍTULO 1

Protocolo de xestión

Norma terceira. *Contido do protocolo de xestión.*

O protocolo de xestión que, de conformidade co previsto no artigo 43 da Lei 26/2013, deben elaborar as fundacións bancarias que, de forma individual ou conxunta, posúan unha participación igual ou superior ao 30 % do capital nunha entidade de crédito ou que lles permita exercer o control por resultar de aplicación calquera dos criterios establecidos no artigo 42 do Código de comercio conterà, ao menos, os seguintes puntos:

a) Os criterios básicos de carácter estratéxico que rexen a xestión por parte da fundación bancaria da súa participación na entidade de crédito participada. Especificamente, deberá incluír información detallada sobre:

i) A finalidade da participación na entidade de crédito e as sinerxías ou vantaxes que, en relación coa obra social da fundación, ofrece a referida participación fronte a outras alternativas de investimento.

ii) A política que se aplicará en relación coa distribución de resultados da entidade participada (repartición de dividendos, incremento de recursos propios, etc.).

iii) Os posibles acordos con outros accionistas. Se é o caso, detallaranse cantos pactos parasociais subscribiu en particular os que supoñan a limitación dos dereitos de voto. Especificaranse, así mesmo, as limitacións deste tipo que teñan carácter estatutario.

iv) Cando varias fundacións bancarias manteñan unha participación nunha mesma entidade de crédito e non resulte aplicable a norma décimo sexta desta circular, o protocolo de xestión deberá incluír unha mención expresa de que non existe actuación concertada entre elas. En particular, nos casos en que as fundacións proveñan da transformación de caixas de aforros que subscribisen no pasado un acordo para a realización conxunta da súa actividade financeira a través da propia entidade de crédito participada ou doutra que resultase absorbida por ela, as fundacións bancarias deberán incluír nos seus respectivos protocolos de xestión unha mención expresa de que o dito acordo non segue vixente.

b) A descrición das relacións entre o padroado da fundación bancaria e os órganos de goberno da entidade de crédito participada, en que se especifique, ao menos:

i) Os criterios que, sen prexuízo do exixido pola Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito, e pola súa normativa de desenvolvemento, aplicará a fundación na elección das persoas que propoñerá como conselleiros da entidade de crédito, con indicación dos requisitos que lles exixirá en termos de honorabilidade, experiencia e incompatibilidades.

ii) Os membros do padroado que ademais teñan a condición de membros do órgano de goberno da entidade de crédito participada, por terse acollido ao período transitorio previsto na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013. Así mesmo, deberase incluír unha previsión do momento en que cumprirán o réxime de incompatibilidades previsto no artigo 40.3 da citada lei.

iii) Os mecanismos establecidos para previr posibles conflitos de interese que poidan derivar da compatibilidade dos cargos de padroeiro e membro do órgano de goberno da entidade de crédito participada durante o período transitorio previsto na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013.

iv) Os acordos e mecanismos establecidos coa entidade de crédito participada para asegurar unha comunicación fluída e o intercambio da información necesaria para o correcto cumprimento das obrigas legais aplicables á fundación bancaria.

c) A descrición dos criterios xerais para a realización de operacións entre a fundación bancaria e a entidade participada, así como dos mecanismos previstos para evitar posibles conflitos de interese, con descrición, ao menos, dos seguintes puntos:

i) Protocolos especiais que se adoptasen para a formalización de operacións entre a fundación bancaria ou as sociedades controladas por ela e a entidade de crédito participada ou as sociedades do seu grupo.

ii) Procedementos establecidos pola fundación, sempre que os haxa, que regulen a concertación de operacións entre os padroeiros (ou os seus familiares) e a entidade de crédito participada.

iii) Respecto das operacións indicadas nas dúas subepígrafes anteriores, indicación, se é o caso, da necesidade de aprobación por maioría reforzada dos membros do padroado ou de calquera outro órgano colexiado ou comité da fundación bancaria e dos criterios exixidos para a súa tramitación e formalización pola fundación.

iv) Procedementos establecidos, sempre que existan, para o seguimento e control individualizado das operacións citadas nas subepígrafes anteriores e das súas posteriores modificacións, así como a información periódica que recibirá o padroado sobre as citadas operacións.

v) Sempre que existan medidas adoptadas para asegurar que as operacións a que se refire esta letra c) se realizan en condicións de mercado.

vi) Indicación da forma, lugar e periodicidade con que, se é o caso, a fundación bancaria fará pública información sobre as operacións a que se refire esta letra c), e sobre as súas eventuais modificacións.

Norma cuarta. *Remisión ao Banco de España.*

1. O protocolo de xestión será elaborado polo padroado da fundación bancaria e será remitido ao Banco de España no prazo máximo de dous meses desde a constitución da fundación bancaria. Calquera modificación que se efectúe no protocolo de xestión se remitirá no prazo dun mes desde a súa correspondente aprobación polo padroado. No escrito que se xunte ao novo protocolo detallaranse todas as modificacións introducidas e incluírase unha explicación das razóns que, en opinión da fundación, as xustifican ou motivan.

En todo caso, durante o primeiro cuadrimestre de cada ano, as fundacións bancarias deberán enviar un escrito ao Banco de España mediante o que ratifiquen a plena vixencia do último protocolo remitido. No dito escrito identificarase o protocolo que se ratifica e especificarase a data en que se remitiu ao Banco de España.

2. No caso das fundacións bancarias que, de acordo coa norma décimo sexta, actúen de forma concertada, o protocolo remitirase ao Banco de España nos prazos e condicións referidos no punto anterior e deberá ser aprobado polos padroados de todas elas. No escrito de presentación especificarase a data de aprobación por cada un dos padroados.

Este protocolo suxeitarase ao réxime de modificación e confirmación previsto no punto anterior.

Norma quinta. *Valoración polo Banco de España.*

1. No prazo dun mes desde a recepción do protocolo de xestión ou da súa modificación, o Banco de España remitirá un escrito á fundación no cal se pronunciará sobre a aprobación do protocolo presentado, unha vez realizada a valoración prevista no artigo 43.1 da Lei 26/2013, atendendo á posible influencia da fundación bancaria sobre a xestión sa e prudente da entidade de crédito.

2. O Banco de España poderá requirir tanta información considere necesaria para efectuar a dita valoración. A falta de pronunciamento no prazo establecido implicará a aprobación do protocolo de xestión.

3. En caso de que o Banco de España non aprobe o protocolo de xestión, o correspondente escrito detallará os motivos en que se funda esa decisión e poderá conter os cambios que se deban realizar no protocolo.

No prazo de dous meses desde que a fundación reciba do Banco de España o escrito que denega a aprobación, o padroado desta deberá remitir un novo protocolo de xestión para a súa aprobación.

CAPÍTULO II

Plan financeiro

Sección primeira. Normas comúns

Norma sexta. *Contido do plan financeiro.*

1. De acordo co previsto no artigo 44.1 da Lei 26/2013, as fundacións bancarias a que se refire o artigo 43.1 deberán aprobar un plan financeiro no cal determinen a maneira en que farán fronte ás posibles necesidades de capital en que poida incurrir a entidade de crédito participada e os criterios básicos da súa estratexia de investimento en entidades financeiras.

2. Para tal efecto, as fundacións bancarias solicitarán das entidades de crédito participadas a información relevante que resulte necesaria.

3. As fundacións bancarias incluírán como parte esencial do plan financeiro as súas estimacións sobre as necesidades de recursos propios da entidade de crédito participada en distintos escenarios, especificando as súas estimacións tanto sobre os recursos propios adicionais aos existentes que serían necesarios como sobre a composición que aqueles deberían ter (capital de nivel 1, ordinario ou adicional, e capital de nivel 2), de conformidade cos requisitos de distribución establecidos no Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012.

4. O plan financeiro detallará a forma en que a fundación faría fronte ás necesidades de recursos propios da entidade de crédito estimadas para os distintos escenarios considerados, en caso de que se materializasen. Así mesmo, valorará a suficiencia das medidas emprendidas ou planeadas pola entidade de crédito e determinará, se é o caso, as posibles medidas adicionais que a fundación bancaria estime necesarias.

5. No suposto de que no plan financeiro se prevexan medidas adicionais que impliquen que a fundación achegue recursos, especificaranse:

a) Os medios patrimoniais de libre e inmediata disposición con que conte a fundación para afrontar as ditas necesidades.

b) Os medios patrimoniais propios nos cales non se dean as condicións da letra a) anterior.

c) En caso de que a fundación tivese que recorrer a outras fontes de financiamento, deberanse especificar:

i) Os mercados concretos aos cales previsiblemente se acudiría, xunto, para cada un deles, cunha análise da súa fiabilidade que inclúa, ao menos, a avaliación das condicións de acceso e da profundidade do mercado.

ii) O posible custo do financiamento, xunto cun plan de amortización previsible que evidencie a capacidade da fundación para xerar recursos suficientes para afrontar os pagamentos correspondentes, considerando a política de dividendos comunicada pola entidade ou, se é o caso, estimada motivadamente pola fundación bancaria. O dito plan

establecerase baixo criterios de prudencia financeira e tendo en conta calquera compromiso xa asumido ou que se prevexa asumir.

6. Cando, á vista das estimacións das necesidades de recursos propios da entidade participada, a fundación considere necesaria a adopción de medidas de desinvestimento nela co fin de diminuír a carga das súas obrigas financeiras derivadas da súa participación, o plan financeiro deberá incluír unha descrición detallada das medidas consideradas.

7. En caso de que a fundación bancaria teña constancia ou anticipe razoablemente que a entidade de crédito participada prevé xa posibles medidas de ampliación de capital, o plan financeiro deberá describir os recursos que, se é o caso, utilizaría para afrontala.

8. O plan financeiro especificará os principios xerais que rexen a estratexia de investimento en entidades de crédito por parte da fundación, tanto no que se refire á potencial participación noutras entidades como no relativo ás políticas de xestión do risco derivado das ditas participacións, incluíndo os criterios asumidos para a súa diversificación. Así mesmo, especificará os mecanismos polos que se estableceron e se poden modificar os ditos principios.

Adicionalmente, recollerá información sobre os procedementos establecidos para a adopción, tras a correspondente análise de oportunidade que examine tanto a compatibilidade dos diferentes investimentos como as súas posibles sinerxías, de decisións relativas ás participacións da fundación en entidades de crédito, así como para o seu control e seguimento.

9. O plan financeiro incluírá, necesariamente, información sobre o tipo de carteira que pretenda constituír a fundación e o obxectivo daquela. Indicará, igualmente, se se fixaron límites ao investimento, xa sexa con carácter absoluto ou supeditado ao cumprimento de determinadas condicións. Tamén explicitará o horizonte temporal previsto para os investimentos.

Norma sétima. Prazo de presentación do plan financeiro.

As fundacións bancarias que posúan unha participación igual ou superior ao 30 % do capital nunha entidade de crédito, ou que lles permita exercer o control por resultar aplicable calquera dos criterios do artigo 42 do Código de comercio, deberán presentar o plan financeiro inicial no prazo de tres meses desde a súa constitución como fundacións bancarias.

Posteriormente deberán remitir o plan financeiro anualmente dentro do primeiro cuadrimestre seguinte ao peche do exercicio social.

Norma oitava. Valoración do plan financeiro polo Banco de España.

1. No prazo de dous meses desde a recepción do plan financeiro, o Banco de España remitirá un escrito á fundación no cal se pronunciará sobre a aprobación do plan presentado, unha vez realizada a valoración prevista no artigo 44.2 da Lei 26/2013, atendendo á posible influencia da fundación bancaria sobre a xestión sa e prudente da entidade de crédito.

2. O Banco de España poderá requirir tanta información considere necesaria para efectuar a dita valoración. A falta de pronunciamento no prazo establecido implicará a aprobación do plan financeiro.

Para os efectos de valorar a suficiencia das estimacións efectuadas pola fundación bancaria en relación coas necesidades de recursos propios da entidade de crédito participada, o Banco de España tomará en consideración os datos incluídos nos últimos estados de declaración de recursos propios a nivel consolidado da entidade de crédito e o último informe de autoavaliación de capital (IAC) elaborado por esta.

3. En caso de que o Banco de España considere inadecuado o plan financeiro ou estime necesaria a súa modificación para a aprobación, poñerá en coñecemento do padroado da fundación e motivará a súa decisión. Así mesmo, o Banco de España poderá requirir da fundación a elaboración dun novo plan financeiro naqueles casos en que se

producisen modificacións substanciais nas variables que servisen de base para a súa preparación.

Nestes supostos, o padroado da fundación bancaria deberá remitir ao Banco de España un novo plan financeiro no prazo máximo de dous meses desde a recepción do correspondente escrito de requirimento.

4. En todo caso, de conformidade co establecido no artigo 44.5 da Lei 26/2013, cando a fundación bancaria non elabore ou non cumpra o plan financeiro ou, a xuízo do Banco de España, este resulte insuficiente para garantir a xestión sa e prudente da entidade de crédito participada e a capacidade desta de cumprir de forma duradeira coas normas de ordenación e disciplina que lle sexan aplicables, o Banco de España requirirá á fundación bancaria a presentación e posta en marcha dun programa de desinvestimento na entidade de crédito e impoñerá a obriga de non incrementar a súa participación a niveis que lle permitan exercer o control, entendido este nos termos establecidos no artigo 42 do Código de comercio.

Sección segunda. Plan financeiro reforzado

Norma novena. *Ámbito de aplicación.*

As fundacións bancarias a que se refire o artigo 44.3 da Lei 26/2013 deberán elaborar e presentar ao Banco de España un plan financeiro reforzado. En tales supostos, o plan financeiro descrito na sección anterior deberá ir acompañado:

- Dun plan de diversificación de investimentos e de xestión de riscos.
- Da constitución dun fondo de reserva de acordo cos criterios establecidos no Real decreto 877/2015, de desenvolvemento da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias, polo que se regula o fondo de reserva que deben constituír determinadas fundacións bancarias; se modifica o Real decreto 1517/2011, do 31 de outubro, polo que se aproba o Regulamento que desenvolve o texto refundido da Lei de auditoría de contas, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2011, do 1 de xullo; e se modifica o Real decreto 1082/2012, do 13 de xullo, polo que se aproba o Regulamento de desenvolvemento da Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo (en diante, o Real decreto 877/2015).

–De calquera outra medida que, en cada caso, o Banco de España considere necesaria para garantir a xestión sa e prudente da entidade de crédito participada e a súa capacidade de cumprir de forma duradeira coas normas de ordenación e disciplina que lle resulten de aplicación.

Norma décima. *Plan de diversificación de investimentos e de xestión de riscos.*

O plan de diversificación de investimentos e de xestión de riscos a que se refire a norma anterior deberá incluír os compromisos para que o investimento en activos emitidos por unha mesma contraparte, diferentes daqueles que presenten unha elevada liquidez e calidade crediticia, respecte os seguintes límites:

- i. O investimento en activos emitidos por unha mesma contraparte, distinta da entidade de crédito participada, non poderá superar o 10 % do patrimonio neto total da fundación.
- ii. O investimento en activos emitidos por sociedades dun mesmo sector de actividade, distinto do sector bancario, segundo as definicións incluídas na Clasificación nacional de actividades económicas, non poderá superar o 40 % do patrimonio neto total da fundación.

Para os efectos desta norma, entenderanse por activos que presenten unha elevada liquidez e calidade crediticia os referidos no punto 2 da norma décimo segunda.

Norma décimo primeira. *Constitución do fondo de reserva.*

1. As fundacións bancarias a que se refire o artigo 2 do Real decreto 877/2015 deberán constituír un fondo de reserva nos termos establecidos nel, o cal permita facer fronte a posibles necesidades de recursos propios da entidade de crédito participada que non poidan ser cubertas con outros recursos e que, a xuízo do Banco de España, poidan poñer en perigo o cumprimento das súas obrigas en materia de solvencia.

2. En todo caso, ata que o fondo de reserva alcance o importe mínimo obxectivo que resulte da aplicación dos criterios establecidos no artigo 4 do Real decreto 877/2015, as fundacións bancarias deberán destinar ao fondo de reserva, ao menos, un 50 % dos importes recibidos das entidades de crédito participadas en concepto de repartición de dividendos en efectivo.

3. As fundacións bancarias deberán incluír no plan financeiro anual información detallada sobre o cumprimento das súas obrigas en relación coa constitución do fondo de reserva, identificando con precisión os activos e fondos propios afectos a el.

4. Cando, considerando os ingresos e compromisos previstos pola fundación, ao elaborar o plan financeiro inicial se faga evidente a imposibilidade de alcanzar o importe mínimo obxectivo do fondo de reserva no prazo establecido no artigo 6 do Real decreto 877/2015, o referido plan deberá incluír necesariamente o programa de desinvestimento a que se refire a norma décimo cuarta.

Norma décimo segunda. *Composición do fondo de reserva.*

1. O fondo de reserva deberase constituír con fondos propios da fundación, tales como os excedentes positivos do exercicio, as reservas dispoñibles e a dotación fundacional.

Así mesmo, o fondo de reserva deberase investir en activos que teñan a consideración de instrumentos financeiros de elevada liquidez e calidade crediticia, que deberán estar, en todo momento, perfectamente identificados e dispoñibles para o seu uso pola fundación. O fondo de reserva deberá alcanzar o importe mínimo obxectivo calculado segundo o artigo 4 do Real decreto 877/2015, aplicando os criterios establecidos nesta norma.

2. Para os efectos desta circular, terán a consideración de instrumentos financeiros de elevada liquidez e calidade crediticia os citados nos artigos 197 e 198 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e as empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012 [en diante o Regulamento (UE) 575/2013, e débese entender que a letra a) do punto 1 do artigo 197 inclúe todos os depósitos de efectivo en entidades de crédito ou instrumentos asimilados ao efectivo mantidos pola fundación.

3. De conformidade co disposto no artigo 5 do Real decreto 877/2015, o valor dos instrumentos financeiros en que se invista o fondo de reserva deberase axustar, en función da liquidez e da perda de valor estimada que se poida producir se é necesaria a súa venda ou permuta con carácter previo á súa achega á entidade de crédito participada, mediante a aplicación das seguintes reducións de valor:

Instrumentos de elevada liquidez e calidade crediticia	Porcentaxes de redución
Artigo 197.1, letras a), b) e g)	0
Artigo 197.1, letras c), d), e) e h)	5
Artigo 197.1, letra f) e puntos 4 e 5	10
Artigo 198.1, letras a) e b)	15

Non obstante, ás participacións en empresas ás cales non afecten as limitacións establecidas no punto 5 seguinte que, directa ou indirectamente, superen o 10 % do capital da propia empresa aplicaráselles unha porcentaxe de redución do 33 %. Esta porcentaxe

aplicarase a cada unha das participacións que cumpran estes requisitos e que formen parte dos instrumentos financeiros en que se invista o fondo de reserva.

4. Os instrumentos financeiros en que se invista o fondo de reserva poderán ser propiedade directa da fundación bancaria ou manterse no balance dunha entidade tedora, sempre que se cumpran os requisitos establecidos no punto 1 do artigo 5 do Real decreto 877/2015.

5. Entre os activos en que se invista o fondo de reserva non se poderán incluír:

- a) As participacións directas ou indirectas en entidades de crédito.
- b) Os activos emitidos pola entidade de crédito participada, con excepción dos depósitos.
- c) As participacións en institucións de investimento colectivo cuxa política de investimento estableza investimentos mínimos do 25 % do patrimonio en entidades de crédito.

6. Dos activos en que se invista o fondo de reserva deducirase calquera financiamento recibido da entidade de crédito participada ou de calquera das empresas que compoñan o seu grupo.

Norma décimo terceira. *Uso do fondo de reserva.*

1. A fundación bancaria deberá facer uso do fondo de reserva para atender as necesidades de solvencia da entidade de crédito participada que non poidan ser cubertas con outros recursos. Entenderase que a entidade de crédito participada ten necesidades de solvencia cando incumpra os requirimentos relativos a fondos propios exixidos pola normativa aplicable ou cando sufrise unha diminución significativa dos recursos propios que, a xuízo do Banco de España, puidese poñer en perigo o cumprimento da normativa de solvencia.

2. Nos casos en que, por terse utilizado o fondo de reserva nos termos indicados no punto anterior, ou por terse incrementado o seu importe mínimo obxectivo, a dotación do fondo quede por debaixo do aludido importe, a fundación bancaria deberá remitir ao Banco de España unha modificación do plan financeiro que, considerando o novo importe mínimo obxectivo do fondo que resulte da situación da entidade de crédito participada, inclúa un novo calendario de dotacións ao dito fondo ata alcanzar o citado importe, calculado de acordo co indicado no artigo 4 do Real decreto 877/2015.

3. A fundación bancaria poderá dispoñer totalmente do fondo de reserva, coa desafectación dos activos que o constitúen, naqueles supostos en que deixen de concorrer as circunstancias que, de conformidade co establecido na norma novena, obrigan á presentación do plan financeiro reforzado.

Así mesmo, cando, unha vez constituído na súa integridade o fondo de reserva que corresponda, o seu importe mínimo obxectivo se reduza por modificación das variables que o determinan, a fundación bancaria poderá dispoñer parcialmente, polo importe da citada redución e logo de comunicación ao Banco de España, dos recursos do fondo.

Norma décimo cuarta. *Programa de desinvestimento.*

1. A constitución do fondo de reserva ao cal aluden as normas anteriores non será necesaria naqueles casos en que, no seu lugar, se incorpore ao plan de diversificación de investimentos un programa de desinvestimento no cal se especifiquen de maneira detallada as medidas que a fundación bancaria debe adoptar e implantar para reducir a súa participación na entidade de crédito por debaixo dos niveis aos cales se refire o artigo 44.3 da Lei 26/2013, no prazo máximo de cinco anos. O programa de desinvestimento terá carácter reservado.

2. O plan financeiro que recolla por primeira vez o programa de desinvestimento deberá especificar o calendario de cumprimento co prazo máximo establecido no punto anterior, e detallar os fitos parciais de desinvestimento no dito período. Os plans financeiros

seguintes deberán incluír información detallada sobre o cumprimento parcial do programa de desinvestimento.

3. En caso de calquera incumprimento do programa de desinvestimento, e sen prexuízo do previsto no artigo 47 da Lei 26/2013, as fundacións bancarias deberán informar inmediatamente o Banco de España. Este poderalles exixir a presentación, no prazo máximo de vinte días, dunha modificación do plan financeiro reforzado que inclúa a constitución dun fondo de reserva, que se deberá dotar, ata alcanzar o importe mínimo obxectivo requirido, no prazo que restaría para alcanzar o importe mínimo obxectivo do fondo de reserva, en caso de que a constitución do dito fondo fose a decisión inicialmente adoptada pola fundación.

Norma décimo quinta. *Outras medidas adicionais.*

O Banco de España poderá requirir ás fundacións bancarias a que se refire o artigo 44.3 da Lei 26/2013 a inclusión no plan financeiro de calquera outra medida que considere necesaria para garantir a xestión sa e prudente da entidade de crédito participada e a capacidade desta de cumprir de forma duradeira coas normas de ordenación e disciplina que lle sexan aplicables.

CAPÍTULO III

Fundacións que actúen de forma concertada

Norma décimo sexta. *Actuación concertada.*

1. De conformidade co previsto no artigo 43.2 da Lei 26/2013, para os efectos sinalados neste título, considerarase como unha única participación a de todas as fundacións que actúen de forma concertada nunha mesma entidade de crédito, polo que as ditas fundacións deberán elaborar, de forma conxunta entre elas, un único protocolo de xestión e un único plan financeiro. Para tal fin, designarán a que deba asumir os deberes que deriven das relacións co Banco de España recollidas neste título.

2. Para os efectos da presente norma, entenderase por actuación concertada entre distintas fundacións con participación nunha mesma entidade de crédito a existencia entre elas de acordos ou pactos estatutarios ou parasociais, xa sexan expresos ou tácitos, verbais ou escritos, que, aínda permitindo a emisión ocasional de votos contrapostos en aspectos concretos da xestión da entidade participada, supoñan a asunción de criterios comúns básicos de carácter estratéxico sobre a súa dirección.

3. Nos supostos de actuación concertada, tanto o protocolo de xestión como o plan financeiro deberán ser aprobados por cada un dos padroados das respectivas fundacións e deberán ter en conta as seguintes particularidades:

i) En relación co protocolo de xestión, o detalle da xestión individual da participación por cada unha das fundacións, en especial no relativo á finalidade da participación.

En todo caso, o protocolo incluírá información detallada acerca dos procedementos polos que as fundacións concertadas adoptarán as decisións relativas á xestión conxunta da súa participación na entidade de crédito.

ii) En relación co plan financeiro, o importe mínimo obxectivo do fondo de reserva calcularase de forma global conforme as regras establecidas no artigo 4 do Real decreto 877/2015 como se se tratase dunha única fundación, e repartiranse os importes que deban cubrir cada unha das fundacións que actúen concertadamente en proporción á súa participación na entidade de crédito.

O plan financeiro deberá incluír unha descrición do modo en que cada unha das fundacións participará na súa execución, en especial no relativo aos medios patrimoniais con que conte cada unha delas.

iii) No suposto recollido no punto 6 da norma sexta, o desinvestimento na entidade de crédito participada deberá realizarse na proporción que reflectisen no plan financeiro as

fundacións bancarias afectadas ou, en caso de falta de acordo entre elas, en proporción á porcentaxe de participación de cada fundación bancaria na entidade de crédito participada.

CAPÍTULO IV

Colaboración co mecanismo único de supervisión

Norma décimo sétima. *Información periódica.*

En caso de que a entidade de crédito participada por unha ou por varias fundacións bancarias teña a consideración de entidade significativa, para os efectos do Regulamento 1024/2013 do Consello, do 15 de outubro de 2013, que encomenda ao Banco Central Europeo tarefas específicas respecto de políticas relacionadas coa supervisión prudencial das entidades de crédito, o Banco de España deberá poñer inmediatamente en coñecemento do equipo conxunto de supervisión responsable da entidade de crédito participada calquera feito ou circunstancia que coñeza da fundación ou fundacións bancarias que poida afectar a xestión sa e prudente da citada entidade de crédito, incluíndo, en particular, a valoración do protocolo de xestión, do plan financeiro e do grao de cumprimento do fondo de reserva ou do programa de desinvestimento.

Disposición transitoria primeira. *Actualización do protocolo de xestión.*

As fundacións bancarias que estean obrigadas a elaborar un protocolo de xestión dispoñerán de tres meses desde a entrada en vigor desta circular para adaptar o seu protocolo ao contido mínimo establecido nela e remitilo ao Banco de España para a súa aprobación.

Disposición transitoria segunda. *Actualización do plan financeiro.*

As fundacións bancarias que estean obrigadas a presentar un plan financeiro ou un plan financeiro reforzado dispoñerán de tres meses desde a entrada en vigor desta circular para actualizar o xa presentado e remitilo ao Banco de España para a súa aprobación.

Disposición transitoria terceira. *Acreditación do cumprimento das restricións establecidas na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias.*

No prazo dun mes desde a entrada en vigor desta circular, as fundacións bancarias deberán acreditar ante o Banco de España o cumprimento das restricións establecidas na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, para a compatibilidade temporal do cargo de padroeiro da fundación bancaria e de membro do órgano de goberno da entidade de crédito participada.

Disposición derradeira. *Entrada en vigor.*

A presente circular entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 17 de novembro de 2015.—O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

MODELO ANEXO 1

INFORME ANUAL DE GOBERNO CORPORATIVO DAS CAIXAS DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIAIS DE VALORES

DATOS IDENTIFICATIVOS DA CAIXA

DATA DA FIN DO EXERCICIO DE REFERENCIA

CIF

Denominación social:

Domicilio social:

**INFORME ANUAL DE GOBERNO CORPORATIVO DAS
CAIXAS DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A
NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIAIS DE VALORES**

A ESTRUCTURA E FUNCIONAMENTO DOS ÓRGANOS DE GOBERNO

A.1 Asemblea xeral

A.1.1 Identifique os conselleiros xerais da asemblea xeral e indique o grupo a que pertence cada un deles:

Ver addenda

A.1.2 Detalle a composición da asemblea xeral en función do grupo a que pertencen os distintos representantes:

Grupo a que pertencen	Número de membros da asemblea xeral	% sobre o total
Entidades locais		
Impositores		
Persoas ou entidades fundadoras		
Empregados		
Entidades representativas de intereses colectivos		
Outros		
Total		100%

A.1.3 Detalle as funcións da asemblea xeral.

A.1.4 Indique se existe regulamento da asemblea xeral. En caso afirmativo, realice unha descrición do seu contido:

Si Non

A.1.4.bis Identifique os membros da asemblea xeral e indique o grupo a que pertence cada un dos conselleiros xerais:

CONSELLEIROS XERAIS

NIF	Nome do conselleiro xeral	Grupo a que pertence	Data de nomeamento

A.1.5 Indique as normas relativas ao sistema de elección, nomeamento, aceptación e revogación dos conselleiros xerais.

A.1.6 Indique as normas relativas á constitución e quórum de asistencia da asemblea xeral.

A.1.7 Explique o réxime de adopción de acordos na asemblea xeral.

A.1.8 Explique as regras relativas á convocatoria das reunións da asemblea xeral e especifique os supostos nos cales os conselleiros xerais poderán solicitar a convocatoria da asemblea xeral.

A.1.9 Indique os datos de asistencia ás asembleas xerais celebradas no exercicio e os do exercicio anterior:

Data asemblea xeral	Datos de asistencia		
	% de presenza física	% voto a distancia	Total

A.1.10 Detalle a relación de acordos adoptados durante o exercicio nas asembleas xerais.

A.1.11 Identifique a información que se facilita aos conselleiros xerais con motivo das reunións da asemblea xeral. Detalle os sistemas previstos para o acceso á dita información.

A.1.12 Detalle os sistemas internos establecidos para o control do cumprimento dos acordos adoptados na asemblea xeral.

A.1.13 Indique o enderezo e o modo de acceso ao contido de goberno corporativo na súa páxina web.

A.2 Consello de administración

A.2.1 Complete o seguinte cadro cos membros do consello:

NIF	Nome	Cargo no consello	Independente?

Número total	

Indique os cesamentos que se produciron durante o período no consello de administración:

NIF	Nome	Data de baixa

Identifique, se é o caso, os membros do consello que non teñen a condición de conselleiros xerais:

NIF	Nome

A.2.2 Complete o seguinte cadro coa información relativa ao número de mulleres que integran o consello de administración, as súas comisións e a comisión de control, así como o carácter de tales conselleiras e a evolución da composición nos últimos catro exercicios:

	Número de conselleiras				Número de conselleiras executivas
	Exercicio t Número %	Exercicio t-1 Número %	Exercicio t-2 Número %	Exercicio t-3 Número %	Exercicio t Número %
Consello de administración					
Comisión de control					
Comisión executiva					
Comité de auditoría					
Comité de riscos					
Comisión de nomeamentos e retribucións					
Comisión de investimentos					
Comisión de obra social					

A.2.3 Explique as medidas que, se é o caso, se adoptarían para procurar incluír no consello de administración un número de mulleres que permita alcanzar unha presenza equilibrada de mulleres e homes.

A.2.4 Explique as medidas que, se é o caso, acordase a comisión de nomeamentos para que, ao proveerse novas vacantes, os procedementos de selección non conteñan nesgos implícitos que obstaculicen a selección de conselleiras, e a caixa busque deliberadamente, entre os conselleiros xerais, mulleres que reúnan o perfil profesional requirido:

Explicación das medidas

Cando, a pesar das medidas que, se é o caso, se adoptasen, sexa escaso ou nulo o número de mulleres no consello de administración, explique os motivos que o xustifiquen:

Explicación dos motivos

A.2.5 Detalle brevemente as funcións do consello de administración, distinguindo entre as propias e as que foron delegadas pola asemblea xeral:

Funcións propias	
Funcións delegadas pola asemblea xeral	

Indique as funcións indelegables do consello de administración:

Funcións indelegables

A.2.6 Detalle as funcións asignadas estatutariamente aos membros do consello de administración.

A.2.7 Indique, en caso de que existan, as facultades que teñen delegadas os membros do consello e o director xeral:

NIF	Nome	Breve descripción

NIF	Nome	Breve descripción

A.2.8 Indique as normas relativas ao sistema de elección, nomeamento, aceptación, reelección, cesamento e revogación dos membros do consello. Detalle os órganos competentes, os trámites que se deben seguir e os criterios que se deben empregar en cada un dos procedementos.

A.2.9 Exíxense maiorías reforzadas, distintas das legais, nalgún tipo de decisión?

Si Non

Se é o caso, describa as diferenzas:

A.2.10 Detalle os sistemas internos establecidos para o control do cumprimento dos acordos adoptados no consello.

A.2.11 Indique se existe regulamento do consello de administración. En caso afirmativo, describa o seu contido:

Si Non

Ver addenda

A.2.12 Explique as regras relativas á convocatoria das reunións do consello.

A.2.13 Determine os supostos en que os membros do consello poderán solicitar a convocatoria das reunións do consello.

A.2.14 Indique o número de reunións que mantivo o consello de administración durante o exercicio. Así mesmo, sinala, se é o caso, as veces que se reuniu o consello sen a asistencia do seu presidente.

Número de reunións do consello	
Número de reunións do consello sen a asistencia do presidente	

A.2.15 Identifique a información que se facilita aos membros do consello con motivo das reunións do consello de administración. Detalle os sistemas previstos para o acceso á dita información.

A.2.16 Identifique o presidente e os vicepresidente/s executivos, se é o caso, e o director xeral e asimilados:

NIF	Nome	Cargo

A.2.17 Explique se existen requisitos específicos, distintos dos relativos aos membros do consello, para ser nomeado presidente do consello.

Si Non

Descrición dos requisitos

A.2.18 Indique se o presidente do consello ten voto de calidade.

Si Non

Materias en que existe voto de calidade

A.2.19 Indique se as contas anuais individuais e consolidadas que se presentan para a súa formulación ao consello están previamente certificadas:

Si Non

Identifique, se é o caso, a/s persoa/s que certificaron as contas anuais individuais e consolidadas da entidade, para a súa formulación por parte do consello.

NIF	Nome	Cargo

A.2.20 Indique se existen mecanismos establecidos polo consello de administración para evitar que as contas individuais e consolidadas formuladas por el se presenten na asemblea xeral con excepcións no informe de auditoría:

Si Non

Explicación dos mecanismos

A.2.21 Indique e explique, se os hai, os mecanismos establecidos pola caixa para preservar a independencia do auditor externo, dos analistas financeiros, dos bancos de investimento e das axencias de cualificación de risco crediticio.

Si Non

Explicación dos mecanismos

A.2.22 Indique se a firma de auditoría realiza outros traballos para a caixa e/ou o seu grupo distintos dos de auditoría e, nese caso, declare o importe dos honorarios recibidos polos ditos traballos e a porcentaxe que supón sobre os honorarios facturados á caixa e/ou ao seu grupo.

Si Non

	Caixa	Grupo	Total
Importe doutros traballos distintos dos de auditoría (miles de euros)			
Importe de traballos distintos dos de auditoría/ importe total facturado pola firma de auditoría (en %)			

A.2.23 Indique o número de exercicios que a firma actual de auditoría leva de forma ininterrompida realizando a auditoría das contas anuais da caixa e/ou o seu grupo. Así mesmo, indique a porcentaxe que representa o número de exercicios auditados pola actual firma de auditoría sobre o número total de exercicios nos cales as contas anuais foron auditadas:

	Caixa	Grupo
Número de exercicios ininterrompidos		

	Caixa	Grupo
Número de exercicios auditados pola firma actual de auditoría		
Número de exercicios en que a entidade foi auditada (en %)		

A.2.24 Existe comisión executiva? En caso afirmativo, indique os seus membros:

Si Non

COMISIÓN EXECUTIVA

NIF	Nome	Cargo

A.2.25 Indique, se é o caso, as funcións delegadas e estatutarias que desenvolve a comisión executiva.

A.2.26 En caso de que exista comisión executiva, explique o grao de delegación e de autonomía de que dispón no exercicio das súas funcións para a adopción de acordos sobre a administración e a xestión da entidade.

A.2.27 Indique, se é o caso, se a composición da comisión executiva reflicte a do consello.

Si Non

En caso negativo, explique a composición da súa comisión executiva

A.2.28 Existe comité de auditoría ou as súas funcións foron asumidas pola comisión de control? No primeiro caso, indique os seus membros:

COMITÉ DE AUDITORÍA

NIF	Nome	Cargo

A.2.29 Describa, se é o caso, as funcións de apoio ao consello de administración que realiza o comité de auditoría.

A.2.30 Existe comité de riscos? Se é o caso, indique os seus membros:

COMITÉ DE RISCOS

NIF	Nome	Cargo

A.2.31 Describa, se é o caso, as funcións de apoio ao consello de administración que realiza o comité de riscos.

A.2.32 Indique os membros da comisión de retribucións e nomeamentos:

COMISIÓN DE RETRIBUCIÓN E NOMEAMENTOS

NIF	Nome	Cargo

A.2.33 Describa as funcións de apoio ao consello de administración que realiza a comisión de retribucións e nomeamentos.

A.2.34 Indique os membros da comisión de investimentos:

COMISIÓN DE INVERSIONS

NIF	Nome	Cargo

A.2.35 Describa as funcións de apoio ao consello de administración que realiza a comisión de investimentos.

A.2.36 Indique, se é o caso, a existencia de regulamentos das comisións do consello, o lugar en que están dispoñibles para a súa consulta e as modificacións que se realizaron durante o exercicio. Pola súa vez, indícase se de forma voluntaria se elaborou algún informe anual sobre as actividades de cada comisión.

A.2.37 Existe/n órgano/s específico/s que ten/teñen asignada a competencia para decidir a toma de participacións empresariais? En caso afirmativo, indíqueos:

Si Non

Órgano/s que ten/teñen asignada a competencia para decidir a toma de participacións empresariais	Observacións

A.2.38 Se é o caso, indique qué exixencias procedementais ou de información están previstas para chegar a acordos que impliquen a toma de participacións empresariais.

A.2.39 Indique o número de reunións que mantiveron no exercicio os seguintes órganos:

Número de reunións da comisión executiva ou delegada	
Número de reunións da comisión de retribucións e nomeamentos	
Número de reunións da comisión de investimentos	
Número de reunións do comité de auditoría	
Número de reunións do comité de riscos	
Número de reunións da comisión de obra social	

A.2.40 Indique, se é o caso, os demais órganos delegados ou de apoio creados pola caixa:

ÓRGANO -----

NIF	Nome	Cargo

Detalle as normas relativas ao sistema de elección, nomeamento, aceptación e revogación de cargos de cada un dos órganos e indique as funcións destes órganos.

A.2.41 Indique se o consello de administración realizou durante o exercicio unha avaliación da súa actividade:

Si Non

Se é o caso, explique en que medida a autoavaliación deu lugar a cambios importantes na súa organización interna e sobre os procedementos aplicables ás súas actividades:

Descrición das modificacións

A.2.42 Explique, de forma detallada, os acordos entre a caixa de aforros e os seus cargos de administración e a dirección ou os empregados que dispoñan de indemnizacións cando estes dimitan ou sexan despedidos de forma improcedente, ou se a relación laboral chega á súa fin.

A.2.43 Indique os membros da comisión de obra social:

COMISIÓN DE OBRA SOCIAL

NIF	Nome	Cargo

A.2.44 Describa as funcións que realiza a comisión de obra social.

A.3 Comisión de control

A.3.1 Complete o seguinte cadro sobre os membros da comisión de control:

COMISIÓN DE CONTROL

NIF	Nome	Cargo	Independente?

Número de membros	
-------------------	--

A.3.2 Asumiu a comisión de control a función do comité de auditoría?

Si Non

Detalle as funcións da comisión de control:

Funcións

A.3.3 Realice unha descrición das regras de organización e funcionamento, así como das responsabilidades que ten atribuídas a comisión de control.

A.3.4 Detalle o sistema, se é o caso, creado para que a comisión de control coñeza os acordos adoptados polos distintos órganos de administración, co fin de poder realizar o seu labor fiscalizador e de veto.

A.3.5 Indique o número de reunións que mantivo a comisión de control durante o exercicio.

Número de reunións da comisión de control	
---	--

A.3.6 Identifique a información que se lles facilita aos comisionados con motivo das reunións da comisión de control. Detalle os sistemas previstos para o acceso á dita información.

A.3.7 Explique as normas relativas ao sistema de elección, nomeamento, aceptación e revogación dos membros da comisión de control.

A.3.8 Detalle os sistemas internos establecidos para o control do cumprimento dos acordos adoptados pola comisión de control.

A.3.9 Explique as regras relativas á convocatoria das reunións da comisión de control.

A.3.10 Determine os supostos en que os comisionados poderán solicitar a convocatoria das reunións da comisión de control para tratar asuntos que estimen oportunos.

A.3.11 Explique o réxime de adopción de acordos na comisión de control e sinale, ao menos, as normas relativas á constitución e quórum de asistencia.

Adopción de acordos		
Descrición do acordo	Quórum	Tipo de maioría

B REMUNERACIÓNS PERCIBIDAS

- B.1 Indique de forma agregada a remuneración percibida polos membros do consello de administración, a comisión de control, a comisión de retribucións e nomeamentos, a comisión de investimentos, a comisión de obra social e a comisión executiva:

Remuneración percibida (miles de euros)	
---	--

- B.2 Indique de forma agregada as remuneracións percibidas polos membros dos órganos de goberno e polo persoal directivo en representación da caixa en sociedades cotizadas ou noutras entidades nas cales teña unha presenza ou representación significativa:

Remuneración percibida (miles de euros)	
---	--

- B.3 Indique as remuneracións percibidas polo persoal directivo da entidade, así como polos membros do consello de administración e da comisión de control, pola prestación de servizos á caixa ou ás entidades por ela controladas:

Remuneración percibida (miles de euros)	
---	--

C OPERACIÓNS DE CRÉDITO, AVAL OU GARANTÍA

- C.1 Detalle as operacións de crédito, aval ou garantía efectuadas, xa sexa directamente, indirectamente ou a través de entidades dotadas, adscritas ou participadas, en favor dos membros do consello de administración, familiares de primeiro grao ou con empresas ou entidades que controlen segundo o artigo 4 da Lei 24/1988, do 28 de xullo, do mercado de valores. Indique as condicións, incluídas as financeiras, destas operacións.

Nome do membro do consello	CIF da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Denominación social da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Natureza da operación	Importe (miles de euros)	Condicións

- C.2 Detalle as operacións de crédito, aval ou garantía efectuadas, xa sexa directamente, indirectamente ou a través de entidades dotadas, adscritas ou participadas, en favor dos membros da comisión de control, familiares de primeiro grao ou con empresas ou entidades que controlen segundo o artigo 4 da Lei 24/1988, do 28 de xullo, do mercado de valores. Indique as condicións, incluídas as financeiras, destas operacións.

Nome do comisionado	CIF da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Denominación social da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Natureza da operación	Importe (miles de euros)	Condicións

- C.3 Detalle as operacións de crédito, aval ou garantía efectuadas, xa sexa directamente, indirectamente ou a través de entidades dotadas, adscritas ou participadas, en favor dos grupos políticos que teñan representación nas corporacións locais e asembleas lexislativas autonómicas que participasen no proceso electoral da caixa de aforros.

Nome dos grupos políticos	CIF da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Denominación social da caixa ou entidade dotada, adscrita ou participada	Natureza da operación	Importe (miles de euros)	Condições

- C.4 Indique, se é o caso, a situación actual dos créditos a grupos políticos que teñan representación nas corporacións locais e asembleas lexislativas autonómicas que participasen no proceso electoral da caixa de aforros.

D DETALLE AS OPERACIÓNS CREDITICIAS CON INSTITUCIÓN OU ORGANISMOS PÚBLICOS QUE DESIGNASEN CONSELLEIROS XERAIS

Institución ou organismo público	Nome dos conselleiros xerais designados	Natureza da operación	Importe (miles de euros)

E OPERACIÓNS VINCULADAS E OPERACIÓNS INTRAGRUPU

- E.1 Detalle as operacións significativas realizadas pola entidade cos membros do consello de administración:

NIF	Nome	Natureza da operación	Importe (miles de euros)

- E.2 Detalle as operacións significativas realizadas pola entidade cos membros da comisión de control:

NIF	Nome	Natureza da operación	Importe (miles de euros)

- E.3 Detalle as operacións significativas realizadas pola entidade co seu persoal directivo:

NIF	Nome	Natureza da operación	Importe (miles de euros)

- E.4 Detalle as operacións significativas realizadas pola entidade con administradores e directivos de sociedades e entidades do grupo do cal a entidade forma parte:

NIF	Nome	CIF da entidade do grupo	Denominación social da entidade do grupo	Natureza da operación	Importe (miles de euros)

E.5 Detalle as operacións significativas realizadas con outras sociedades, persoas ou entidades do grupo:

CIF	Denominación social da entidade, sociedade ou persoa do grupo	Breve descrición da operación	Importe (miles de euros)

E.6 Indique o importe das operacións realizadas con outras partes vinculadas:

F CONFLITOS DE INTERESES

F.1 Indique se os membros dos órganos de goberno comunicaron a existencia de conflitos de intereses coa función social da caixa.

Si Non

Nome ou denominación social do conselleiro xeral, vogal do consello, comisionado da comisión de control ou cota partícipes	Descrición da situación de conflito de interese

G ESTRUCTURA DO NEGOCIO DO GRUPO

G.1 Describa a estrutura do negocio do grupo, concretando o papel que desempeña cada unha das entidades no conxunto dos servizos prestados aos clientes.

Estructura do negocio do grupo

Servizos prestados aos clientes		
CIF da entidade do grupo	Nome da entidade do grupo	Papel que desempeña no conxunto dos servizos prestados

G.2 Indique a distribución xeográfica da rede de oficinas:

Comunidade autónoma	Número de sucursais
Total	

G.3 Identifique, se é o caso, os membros dos órganos reitores que asumen cargos de administración ou dirección en entidades que formen parte do grupo da caixa:

NIF	Nome do membro do órgano reitor	CIF da entidade do grupo	Denominación social da entidade do grupo	Cargo

H INFORME ANUAL ELABORADO POLA COMISIÓN DE INVESTIMENTOS DA ENTIDADE A QUE SE REFIRE O ARTIGO 28 DA LEI 26/2013, DO 27 DE DECEMBRO, DE CAIXAS DE AFORROS E FUNDACIÓNS BANCARIAS

H.1 Complete o seguinte cadro sobre as adquisicións ou vendas de participacións significativas de sociedades cotizadas efectuadas pola caixa de aforros durante o exercicio, xa sexa directamente ou a través de entidades do seu mesmo grupo.

Importe (miles de euros)	Investimento ou desinvestimento	Data de execución da operación	Entidade obxecto do investimento ou desinvestimento	CIF	Participación directa e indirecta da caixa tras a operación	Data de emisión do informe e pronunciamiento da comisión de investimentos sobre a viabilidade financeira e adecuación aos orzamentos e plans estratéxicos da entidade

H.2 Complete o seguinte cadro sobre os investimentos e desinvestimentos en proxectos empresariais con presenza na xestión ou nos seus órganos de goberno, efectuadas pola caixa de aforros durante o exercicio, xa sexa directamente ou a través de entidades do seu mesmo grupo.

Importe (miles de euros)	Investimento ou desinvestimento	Data de execución da operación	Entidade obxecto do investimento ou desinvestimento	CIF	Participación directa e indirecta da caixa tras a operación	Data de emisión do informe e pronunciamiento da comisión de investimentos sobre a viabilidade financeira e adecuación aos orzamentos e plans estratéxicos da entidade

H.3 Detalle o número de informes emitidos pola comisión de investimentos durante o exercicio.

Número de informes emitidos

H.4 Indique a data de aprobación do informe anual da comisión de investimentos.

Data do informe

I SISTEMAS DE CONTROL DE RISCO

I.1 Explique o alcance do sistema de xestión de riscos da caixa.

I.2 Identifique os órganos da caixa responsables da elaboración e execución do sistema de xestión de riscos.

- I.3 Sinale os principais riscos que poden afectar a consecución dos obxectivos de negocio.

- I.4 Identifique se a caixa conta cun nivel de tolerancia ao risco.

- I.5 Indique que riscos se materializaron durante o exercicio.

- I.6 Explique os plans de resposta e supervisión para os principais riscos da caixa.

J OUTRAS INFORMACIÓNS DE INTERESE

Se existe algún aspecto relevante en materia de goberno corporativo na entidade ou nas entidades do grupo e que non se recollese no resto de puntos do presente informe, que sexa necesario incluír para recoller unha información máis completa e razoada sobre a estrutura e prácticas de goberno na entidade ou no seu grupo, detálleo brevemente.

Dentro deste punto tamén se poderá incluír calquera outra información, aclaración ou matiz relacionados cos anteriores puntos do informe, na medida en que sexan relevantes e non reiterativos.

A entidade poderá indicar se se adheriu voluntariamente a outros códigos de principios éticos ou de boas prácticas, internacionais, sectoriais ou doutro ámbito. Se é o caso, identificará o código en cuestión e a data de adhesión.

Este informe anual de goberno corporativo foi aprobado polo consello de administración da caixa na súa sesión do _____.

Indique os membros do consello que votasen en contra ou que se abstivesen en relación coa aprobación do presente informe.

Abstención/voto contrario	NIF do vogal do consello	Nome do vogal do consello

INSTRUCCIÓN PARA CUBRIR O INFORME ANUAL DE GOBERNO CORPORATIVO DAS CAIXAS DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIAIS DE VALORES

Para efectos deste informe, os campos que correspondan ao NIF ou CIF deberán ser cubertos, pero non serán obxecto de difusión pública.

A información solicitada no modelo, salvo que se indique outra cousa, é na data de peche do exercicio ao cal se refire o informe.

Sen prexuízo do disposto no parágrafo anterior, aínda que un membro do consello de administración, comisionado da comisión de control ou persoal directivo non desenvolvese a súa actividade durante o período completo suxeito a información, a remuneración que percibise será incluída na epígrafe correspondente.

Tamén se terán que detallar as operacións significativas con membros do consello de administración, comisionados da comisión de control ou persoal directivo, aínda que non teñan tal condición na data de peche do exercicio.

Toda a información que seteña que facilitar no informe e non estea baixo o control da caixa se facilitará en función do coñecemento que teña esta, en función das comunicacións que se lle realizasen en cumprimento das disposicións vixentes e da información que conste nos rexistros públicos.

Para os efectos do previsto nesta circular, consideraranse:

- **Entidades dotadas:** as fundacións da propia caixa ou a dotación de patrimonios sen personalidade xurídica, como ocorrerá nos consorcios nos cales participe a caixa.
- **Entidades adscritas:** aquelas entidades respecto das cales se realizase un acto administrativo expreso de adscrición á caixa.
- **Entidades participadas:** as entidades dependentes, multigrupo e asociadas, de acordo co establecido na norma cuadraxésimo sexta, sección terceira, capítulo terceiro, título I, da Circular do Banco de España 4/2004, do 22 de decembro.
- **Entidades locais territoriais:**
 - a) O municipio.
 - b) A provincia.
 - c) A illa nos arquipélagos balear e canario.

Gozan, así mesmo, da condición de entidades locais:

- a) As entidades de ámbito territorial inferior ao municipal, constituídas ou recoñecidas polas comunidades autónomas, conforme o artigo 45 de Lei de bases do réxime local.
- b) As comarcas ou outras entidades que agrupen varios municipios constituídas polas comunidades autónomas de conformidade coa Lei de bases do réxime local e os correspondentes estatutos de autonomía.
- c) As áreas metropolitanas.
- d) As mancomunidades de municipios.

A.1 ASEMBLEA XERAL

- A.1.1 **Data de nomeamento:** indicárase a data do primeiro nomeamento do último período ininterrompido de permanencia do conselleiro na asemblea.
- A.1.2 **Outros:** se existe algún grupo adicional aos indicados que ten representación na asemblea, identifíqueo no cadro.
- A.1.9 **Porcentaxe de presenza física:** indicárase a porcentaxe, respecto do total, de membros da asemblea xeral que acudiron á reunión.
- Porcentaxe de voto a distancia:** en caso de que exista a posibilidade de exercer o voto na asemblea xeral por medios telemáticos ou outros procedementos para o exercicio do voto a distancia, indicárase a porcentaxe, respecto do total, de membros da asemblea xeral que exerceron o voto por estes medios.
- A.1.13 **Modo de acceso á páxina web:** entenderase a ruta concreta á páxina web onde estea aloxada a información sobre o goberno corporativo e sobre as asembleas xerais.

A.2 CONSELLO DE ADMINISTRACIÓN

- A.2.2 **Número de conselleiras executivas:** indicárase o número de mulleres que son vogais do consello de administración da caixa e teñen funcións executivas.
- A.2.16 **Executivos:** entenderase por tales aqueles que posúen funcións executivas ou directivas na entidade e, en todo caso, aqueles que manteñan unha relación contractual laboral, mercantil ou doutra índole coa entidade, distinta da súa condición de membro do consello, sempre que se lles outorgasen poderes amplos e estables en virtude dos cales exerzan funcións executivas ou directivas. Igualmente, considéranse executivos aqueles que posúan as mesmas funcións ou capacidades nalgunhas das filiais do grupo.
- A.2.19 Entenderse que as contas anuais individuais e consolidadas están “**certificadas**” cando se presenten ao consello de administración cunha declaración subscrita baixo a súa responsabilidade polas persoas certificadoras en que se declare que as ditas contas mostran en todos os aspectos significativos a imaxe fiel da súa situación financeiro-patrimonial no momento do peche do exercicio, así como dos resultados das súas operacións e dos cambios habidos na súa situación financeira durante o exercicio, e conteñen a información necesaria e suficiente para a súa comprensión adecuada, de conformidade coa normativa aplicable.
- A.2.40 **Órgano__:** se é o caso, deberanse relacionar de forma separada os demais órganos delegados ou de apoio creados pola caixa.

B REMUNERACIÓNS PERCIBIDAS

- B.1 Remuneracións percibidas: computarán, en todo caso, tanto as axudas de custo por asistencia aos citados órganos como os soldos que se perciban polo desempeño das súas funcións, as remuneracións análogas ás anteriores e as obrigas contraídas en materia de pensións ou de pagamento de primas de seguro de vida.

A remuneración total incluíra tamén remuneracións percibidas a través doutras persoas distintas ás citadas, é dicir, calquera transacción entre a caixa e unha terceira persoa cando o propósito da transacción sexa remunerar ou compensar un membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control pola súa actuación como tal na caixa.

Aínda que un membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control non desenvolvese a súa actividade durante o período completo suxeito a información, a remuneración que percibise será incluída na epígrafe B.1 do informe.

B.2 Neste punto non se incluírán as remuneracións que fosen reintegradas á caixa.

Presenza ou representación significativa: entenderase que a caixa ten unha presenza ou representación significativa nunha entidade cando esta pertenza ao seu mesmo grupo ou a caixa teña o 20 % ou máis do seu capital.

B.3 A remuneración total incluíra tamén remuneracións percibidas a través doutras persoas distintas das citadas, é dicir, calquera transacción entre a caixa e unha terceira persoa cando o propósito da transacción sexa remunerar ou compensar o persoal directivo, membro do consello de administración ou da comisión de control pola prestación de servizos á caixa ou ás entidades controladas por esta.

Exercicios incompletos: aínda que un directivo, un membro do consello de administración ou da comisión de control non desenvolvese a súa actividade durante o período completo suxeito a información, a remuneración que percibise será incluída na epígrafe C.3 do informe.

C OPERACIÓNS DE CRÉDITO, AVAL OU GARANTÍA

C.1, C.2, C.3 **Condicións:** incluíranse o tipo de xuro, o prazo e outras condicións relevantes.

C.3 C.4 Nestes puntos incluíranse as operacións con grupos políticos que teñan representación nas corporacións locais e asembleas lexislativas que designasen, ao menos, un representante na asemblea xeral da caixa de aforros.

E OPERACIÓNS VINCULADAS E OPERACIÓNS INTRAGRUPU

Terán a consideración de significativas as operacións que a teñan de conformidade coa Orde EHA/3050/2004, do 15 de setembro, sobre a información das operacións vinculadas que deben subministrar as sociedades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiais.

Terán a consideración de operacións intragrupo aquelas operacións que relacionen directa ou indirectamente unha entidade con outras do mesmo grupo, entendendo este de conformidade co establecido no artigo 4 da Lei 24/1988, do mercado de valores, para o cumprimento dunha obriga, sexa ou non contractual, e teña ou non por obxecto un pagamento.

En todo o non disposto no presente anexo en canto a definicións, criterios e tipo de agregación respecto da información sobre operacións vinculadas, aplicarase, con carácter supletorio, o previsto na Orde EHA/3050/2004, do 15 de setembro, sobre a información das operacións vinculadas que deben subministrar as sociedades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiais e no seu desenvolvemento normativo.

G ESTRUCTURA DO NEGOCIO DO GRUPO

G.3 Entenderase que teñen cargos de administración ou dirección nunha entidade os seus administradores ou membros dos seus órganos colexiados de administración e aquelas persoas que desenvolvan na entidade, de feito ou de dereito, funcións de alta dirección baixo a dependencia directa do seu órgano de administración ou de comisións executivas ou de membros do consello executivos ou directores xerais dela, incluídos os apoderados que non restrinxan o ámbito da súa representación a áreas ou materias específicas ou alleas á actividade que constitúe o obxecto da entidade.

I SISTEMAS DE CONTROL DE RISCO

I.1 Neste punto terase que explicar cal das seguintes opcións reflicte o alcance do seu sistema de xestión de riscos:

1. O sistema de xestión de riscos funciona de forma integral, continua, consolidando a dita xestión por área ou unidade de negocio ou actividade, filiais, zonas xeográficas e áreas de soporte (como, por exemplo, recursos humanos, márketing ou control de xestión) a nivel corporativo.
2. O sistema de xestión de riscos está implantado a nivel corporativo ou de grupo, pero non no ámbito das áreas de negocio ou actividade, filiais, zonas xeográficas e áreas de soporte (como, por exemplo, recursos humanos, márketing ou control de xestión) a nivel corporativo.
3. O sistema de xestión de riscos existe a nivel de área de negocio ou proxectos concretos pero non consolida información a nivel corporativo ou de grupo.
4. A caixa non conta cun sistema de xestión de riscos formalmente definido.

I.4 Identificarase se a caixa conta cun nivel de tolerancia ao risco (nivel de risco aceptable) establecido a nivel corporativo. Se é o caso, explicarase o proceso de avaliación de riscos establecido (identificación, definición de tolerancias e escalas de valoración), indicando en función de que criterios realiza a avaliación dos principais riscos e quen intervén nela.

- I.5 Neste punto terase que indicar que riscos se materializaron durante o exercicio, describindo de forma clara e concisa as circunstancias que o motivaron, a forma en que impactaron nos resultados da caixa e na súa capacidade de xeración de valor e se funcionaron os sistemas de resposta/ control establecidos.

J OUTRAS INFORMACIÓNS DE INTERESE

Se existe algún aspecto relevante en materia de goberno corporativo na entidade ou nas entidades do grupo e que non se recollese no resto de puntos do presente informe, que sexa necesario incluír para recoller unha información máis completa e razoada sobre a estrutura e prácticas de goberno na entidade ou no seu grupo, detálleo brevemente.

MODELO ANEXO 2

**INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIÓN DOS MEMBROS
DO CONSELLO DE ADMINISTRACIÓN E DA COMISIÓN DE CONTROL DAS CAIXAS
DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A NEGOCIACIÓN EN
MERCADOS OFICIAIS DE VALORES**

DATOS IDENTIFICATIVOS DA CAIXA DE AFORROS

DATA DA FIN DO EXERCICIO DE REFERENCIA

CIF

Denominación social:

Domicilio social:

**INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIÓNS DOS MEMBROS DO
CONSELLO DE ADMINISTRACIÓN E DA COMISIÓN DE CONTROL DAS
CAIXAS DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A NEGOCIACIÓN EN
MERCADOS OFICIAIS DE VALORES**

A POLÍTICA DE REMUNERACIÓNS DA CAIXA PARA O EXERCICIO EN CURSO

A.1 Explique a política de remuneracións da caixa. Dentro desa epígrafe incluírase información sobre:

- Principios e fundamentos xerais da política de remuneracións.
- Cambios máis significativos realizados na política de remuneracións respecto da aplicada durante o exercicio anterior.
- Criterios utilizados para establecer a política de remuneración da caixa.
- Importancia relativa dos conceptos retributivos variables respecto dos fixos e criterios seguidos para determinar os distintos compoñentes do paquete retributivo dos membros do consello de administración e comisionados da comisión de control (mix retributivo).

Explique a política de remuneracións

A.2 Información sobre os traballos preparatorios e o proceso de toma de decisións que se seguiu para determinar a política de remuneración e o papel desempeñado, se é o caso, pola comisión de retribucións e outros órganos de control na configuración da política de remuneracións. Esta información incluírá, se é o caso, o mandato dado á comisión de retribucións, a súa composición e a identidade dos asesores externos cuxos servizos se utilizaron para definir a política retributiva.

Explique o proceso para determinar a política de remuneracións

A.3 Indique o importe e a natureza dos compoñentes fixos, con desagregación, se é o caso, das retribucións polo desempeño de funcións da alta dirección, da remuneración adicional como presidente ou membro dalgunha comisión do consello, das axudas de custo por participación no consello, as súas comisións e a comisión de control ou outras retribucións fixas, así como unha estimación da retribución fixa anual á cal dean orixe. Identifique outros beneficios que non sexan satisfeitos en efectivo e os parámetros fundamentais polos cales se outorgan.

Explique os compoñentes fixos da remuneración

- A.4 Explique o importe, a natureza e as principais características dos compoñentes variables dos sistemas retributivos. En particular:
- Identifique cada un dos plans retributivos dos cales os membros do consello de administración e comisionados da comisión de control sexan beneficiarios, o seu alcance, a súa data de aprobación, data de implantación, período de vixencia, así como as súas principais características.
 - Indique calquera remuneración en concepto de participación en beneficios ou primas e a razón pola cal se outorgaron.
 - Explique os parámetros fundamentais e o fundamento de calquera sistema de primas anuais (bonus).
 - O fundamento dos ditos sistemas de retribución variable ou plans, os criterios de avaliación do desempeño elixidos, así como os compoñentes e métodos de avaliación para determinar se se cumpriron ou non os ditos criterios de avaliación e unha estimación do importe absoluto das retribucións variables ás cales daría orixe o plan retributivo vixente, en función do grao de cumprimento das hipóteses ou obxectivos que tome como referencia.
 - Se é o caso, informarase sobre os períodos de diferimento ou adiamento de pagamento que se establecesen.

Explique os compoñentes variables dos sistemas retributivos

- A.5 Explique as principais características dos sistemas de aforros a longo prazo, incluíndo xubilación e calquera outra prestación de supervivencia, financiados parcial ou totalmente pola caixa, xa sexan dotados interna ou externamente, cunha estimación do seu importe ou custo anual equivalente, indicando o tipo de plan, se é de achega ou prestación definida, as condicións de consolidación dos dereitos económicos a favor dos membros do consello de administración e comisionados da comisión de control, e a súa compatibilidade con calquera tipo de indemnización por resolución anticipada ou terminación da relación contractual entre a caixa e o membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control.

Indique tamén as achegas, a favor do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, a plans de pensións de achega definida ou o aumento de dereitos consolidados do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, cando se trate de achegas a plans de prestación definida.

Explique os sistemas de aforro a longo prazo

- A.6 Indique calquera indemnización pactada ou pagada en caso de terminación das funcións como membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control.

Explique as indemnizacións

- A.7 Indique as condicións que deberán respectar os contratos dos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control que exerzan funcións de alta dirección. Entre outras, informarse sobre a duración, os límites ás contías de indemnización, as cláusulas de permanencia, os prazos de aviso previo, así como o pagamento como substitución do citado prazo de aviso previo e calquera outra cláusula relativa a primas de contratación e indemnizacións ou blindaxes por resolución anticipada ou terminación da relación contractual entre a caixa e o membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control. Débense incluír, entre outros, os pactos ou acordos de non concorrencia, exclusividade, permanencia ou fidelización e non competencia poscontractual.

Explique as condicións dos contratos dos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control que exerzan funcións de alta dirección

- A.8 Explique calquera remuneración suplementaria devindicada aos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control, como contraprestación polos servizos prestados distintos dos inherentes ao seu cargo.

Explique as remuneracións suplementarias

- A.9 Indique calquera retribución en forma de anticipos, créditos e garantías concedidos, con indicación do tipo de xuro, as súas características esenciais e os importes eventualmente devoltos, así como as obrigas asumidas por conta deles a título de garantía.

Explique os anticipos, créditos e garantías concedidos

- A.10 Explique as principais características das remuneracións en especie.

Explique as remuneracións en especie

- A.11 Indique as remuneracións devindicadas polos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control, en virtude dos pagamentos que realice a caixa a unha terceira entidade na cal presta servizos o membro do consello de

administración ou comisionado da comisión de control, cando os ditos pagamentos teñan como fin remunerar os servizos deste na sociedade.

Explique as remuneracións devindicadas en virtude dos pagamentos que realice a caixa a unha terceira entidade

- A.12 Calquera outro concepto retributivo distinto dos anteriores, calquera que sexan a súa natureza ou a entidade do grupo que o satisfaga, especialmente cando teña a consideración de operación vinculada ou a súa emisión distorsione a imaxe fiel das remuneracións totais devindicadas polos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control.

Explique os outros conceptos retributivos

- A.13 Explique as accións adoptadas pola caixa en relación co sistema de remuneración para reducir a exposición a riscos excesivos e axustalo aos obxectivos, valores e xuros a longo prazo da caixa, o que incluírá, se é o caso, unha referencia a medidas previstas para garantir que na política de remuneración se atende aos resultados a longo prazo da caixa; medidas que establezan un equilibrio adecuado entre os compoñentes fixos e variables da remuneración; medidas adoptadas en relación con aquelas categorías de persoal cuxas actividades profesionais teñan unha repercusión material no perfil de riscos da caixa, fórmulas ou cláusulas de recobrimento para poder reclamar a devolución dos compoñentes variables da remuneración baseados nos resultados, cando tales compoñentes se pagasen atendendo a uns datos cuxa inexactitude quedase despois demostrada de forma manifesta, e medidas previstas para evitar conflitos de intereses, se é o caso.

Explique as accións adoptadas para reducir os riscos

B) POLÍTICA DE REMUNERACIÓNS PREVISTA PARA EJERCICIOS FUTUROS

- B.1 Realice unha previsión xeral da política de remuneracións para exercicios futuros que describa a dita política respecto de compoñentes fixos e axudas de custo e retribucións de carácter variable, relación entre a remuneración e os resultados, sistemas de previsión, condicións dos contratos dos membros do consello de administración e comisionados da comisión de control, con funcións executivas, e previsión de cambios máis significativos da política retributiva respecto de exercicios precedentes.

Previsión xeral da política de remuneracións

ii) Sistemas de aforro a longo prazo

Nome/ período de devindicación total en exercicios	Achega do exercicio por parte da caixa (miles de euros)		Importe dos fondos acumulados (miles de euros)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do consello 1				

iii) Outros beneficios (en miles de euros)

Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos			
Nome	Tipo de xuro da operación	Características esenciais da operación	Importes eventualmente devoltos
Membro do consello 1			
Membro do consello 2			

Nome	Primas de seguros de vida		Garantías constituídas pola caixa a favor dos membros do consello	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do consello 1				
Membro do consello 2				

b) Retribucións percibidas polos membros do consello da caixa pola súa pertenza a consellos noutras sociedades do grupo:

i) Retribución en metálico (en miles de euros)

Nome/ tipoloxía/ período de devindicación exercicio t	Soldo	Remuneración fixa	Axudas de custo	Retribución variable a curto prazo	Retribución variable a longo prazo	Remuneración por pertenza a comisións do consello	Indemnizacións	Outros conceptos	Total exercicio t	Total exercicio t-1
Membro do consello 1										
Membro do Consello 2										

ii) Sistemas de aforro a longo prazo

Nome/período de devindicación total en exercicios	Achega do exercicio por parte da sociedade (miles de euros)		Importe dos fondos acumulados (miles de euros)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do consello 1				

ii) Sistemas de aforro a longo prazo

Nome/ período de devindicación total en exercicios	Achea do exercicio por parte da caixas (miles de euros)		Importe dos fondos acumulados (miles de euros)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Comisionado da comisión de control 1				

iii) Outros beneficios (en miles de euros)

Nome	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de xuro da operación	Características esenciais da operación	Importes eventualmente devoltos
Comisionado da comisión de control 1			
Comisionado da comisión de control 2			

Nome	Primas de seguros de vida		Garantías constituídas pola caixa a favor dos comisionados da comisión de control	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Comisionado da comisión de control 1				
Comisionado da comisión de control 2				

b) Retribucións devindicadas polos comisionados da comisión de control da caixa pola súa pertenza a consellos noutras sociedades do grupo:

i) Retribución en metálico (en miles de euros)

Nome/ tipoloxía/ período de devindicación exercicio t	Soldo	Remuneración fixa	Axudas de custo	Retribución variable a curto prazo	Retribución variable a longo prazo	Remuneración por pertenza a comisións do consello	Indemnizacións	Outros conceptos	Total exercicio t	Total exercicio t-1
Membro do consello 1										
Membro do consello 2										

ii) Sistemas de aforro a longo prazo

Nome/ período de devindicación total en exercicios	Achea do exercicio por parte da sociedade (miles €)		Importe dos fondos acumulados (miles €)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Comisionado da comisión de control 1				

iii) Outros beneficios (en miles de euros)

Nome	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de xuro da operación	Características esenciais da operación	Importes eventualmente devoltos
Comisionado da comisión de control 1			

Nome	Primas de seguros de vida		Garantías constituídas pola sociedade a favor dos comisionados da comisión de control	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Comisionado da comisión de control 1				

c) Resumo das retribucións (en miles de euros):

Deberanse incluír no resumo os importes correspondentes a todos os conceptos retributivos incluídos no presente informe que foron devindicados polo comisionado da comisión de control na caixa ou no seu grupo, en miles de euros.

Nome	Total retribución da caixa	Total retribución do grupo	Total exercicio t	Total exercicio t-1	Achega / dotación realizada a sistemas de aforro durante o exercicio
Comisionado da comisión de control 1					
Comisionado da comisión de control 2					
Total					

D.3 Informe sobre a relación entre a retribución obtida polos membros do consello de administración e comisionados da comisión de control e os resultados ou outras medidas de rendemento da caixa, explicando, se é o caso, como as variacións no rendemento da caixa puideron influír na variación das remuneracións dos membros do consello de administración e comisionados da comisión de control.

D.4 Informe do resultado da votación consultiva da asemblea xeral ao informe anual sobre remuneracións do exercicio anterior, indicando o número de votos negativos que, se é o caso, se emitiron:

	Número	% sobre o total
Votos emitidos		

	Número	% sobre emitidos
Votos negativos		
Votos a favor		
Abstencións		

E OUTRAS INFORMACIÓNS DE INTERESE

Se existe algún aspecto relevante en materia de remuneración dos membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control que non se puidese recoller no resto de puntos do presente informe, pero que sexa necesario incluír para recoller unha información máis completa e razoada sobre a estrutura e prácticas retributivas da caixa en relación cos seus membros do consello de administración ou comisionados da comisión de control, detálleo brevemente.

Este informe anual de remuneracións foi aprobado polo consello de administración da caixa na súa sesión con data do_____.

Indique se houbo membros do consello que votaron en contra ou que se abstiveron en relación coa aprobación do presente informe.

Si Non

Nome ou denominación social do membro do consello de administración que non votou a favor da aprobación do presente informe	Motivos (en contra, abstención, non asistencia)	Explique os motivos

INSTRUCCIÓNS PARA CUBRIR O INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIÓNS DOS MEMBROS DO CONSELLO DE ADMINISTRACIÓN E DA COMISIÓN DE CONTROL DAS CAIXAS DE AFORROS QUE NON EMITAN VALORES ADMITIDOS A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIAIS DE VALORES

Cuestións xerais

A información relativa a persoas físicas ou xurídicas de forma individualizada deberá ser cuberta mediante os correspondentes NIF, CIF ou código similar, cando proceda, sen prexuízo da súa consideración como información de carácter non público para os efectos da difusión do informe anual sobre remuneracións obxecto da presente circular, así como do sometemento, no caso das persoas físicas, á normativa de protección de datos de carácter persoal.

Cando as métricas para medir obxectivos ou rendementos de tipo financeiro ou de valoración de instrumentos non utilicen criterios establecidos nas normas internacionais de información financeira, a caixa deberá explicar como os mide e como se calculan a partir da información financeira auditada.

Aínda que un membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control non desenvolvese a súa actividade como tal durante o período completo suxeito a información, a remuneración que devindicase será incluída no informe, con indicación das datas concretas de inicio e finalización do exercicio do seu cargo.

A remuneración dun membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control incluírá tamén, se é o caso, remuneracións percibidas a través doutras persoas distintas ao membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, é dicir, calquera transacción entre a entidade e unha terceira persoa cando o propósito da transacción sexa remunerar ou compensar o membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control pola súa actuación como tal na caixa.

Aspectos concretos

Para efectos de cubrir o informe anual sobre remuneracións dos membros do consello de administración ou comisionado da comisión de control, teranse en conta as seguintes definicións:

Soldo: importe das retribucións que non sexan de carácter variable e que devindicase o membro do Consello ou comisionado da comisión de control, polos seus labores executivos.

Remuneración fixa: importe da compensación en metálico, cunha periodicidade de pagamento preestablecida, sexa ou non consolidable no tempo e devindicada polo membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, pola súa pertenza ao consello ou comisión de control, con independencia da asistencia efectiva do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control ás reunións do órgano de goberno.

Axudas de custo: importe total das axudas de custo por asistencia ás reunións do consello, se é o caso, das comisións delegadas e da comisión de control.

Retribución variable a curto prazo: importe variable ligado ao desempeño ou á consecución dunha serie de obxectivos (cuantitativos ou cualitativos) individuais ou de grupo, nun período de devindicación igual ou inferior a un exercicio.

Para efectos da presente circular, entenderase que o membro do consello ou comisionado da comisión de control devindicou a retribución variable a curto prazo na data de finalización do período de devindicación. O período de devindicación é o prazo de tempo durante o cal se mide o desempeño do membro do consello ou comisionado da comisión de control para efectos de determinar a súa remuneración variable a curto prazo, con independencia do modo ou prazo estipulados para o pagamento da dita remuneración ou de se o pagamento queda sometido a diferimento, retención, cláusulas *malus* de axuste *ex post* ou cláusulas de recuperación das remuneracións xa satisfeitas (*clawback*).

Retribución variable a longo prazo: importe variable ligado ao desempeño ou á consecución dunha serie de obxectivos (cuantitativos ou cualitativos) individuais ou de grupo, nun período de devindicación superior a un exercicio.

Para efectos da presente circular, entenderase que o membro do consello ou comisionado da comisión de control devindicou a retribución variable a longo prazo na data de finalización do período de devindicación. O período de devindicación é o prazo de tempo durante o cal se mide o desempeño do membro do consello ou comisionado da comisión de control para efectos de determinar a súa remuneración variable a longo prazo, con independencia do modo ou prazo estipulados para o pagamento da dita remuneración ou de se o pagamento queda sometido a diferimento, retención, cláusulas *malus* de axuste *ex post* ou cláusulas de recuperación das remuneracións xa satisfeitas (*clawback*).

Remuneración por pertenza a comisións do consello: importe doutros conceptos distintos ás axudas de custo, dos cales sexan beneficiarios os membros do consello de administración pola súa pertenza a comisións delegadas ou consultivas do consello, con independencia da asistencia efectiva do membro do consello de administración ás reunións das referidas comisións.

Indemnizacións: calquera retribución devindicada polo membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control derivada da extinción da relación que o vincule coa caixa.

Outros: importe total das restantes retribucións devindicadas no exercicio e que non fosen recollidas nos conceptos previos ou en calquera dos seguintes puntos, incluíndo as remuneracións en especie.

A remuneración en especie valorarase polo custo para a sociedade da utilización, consumo ou obtención dos bens, dereitos ou servizos por parte do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control.

Sistemas de aforro a longo prazo: deberá informarse de todos os plans de aforro a longo prazo, incluíndo xubilación e calquera outra prestación de supervivencia, financiados parcial ou totalmente pola caixa, xa sexan dotados interna ou externamente.

Achegas realizadas durante o exercicio: deberase computar o valor máis alto entre os seguintes: i) os fondos achegados durante o exercicio a calquera vehículo de investimento, asegurador ou financeiro que dea cobertura ao plan (independentemente de se o beneficiario das posibles prestacións é a compañía ou o propio administrador), e ii) a variación anual no valor actual actuarial do sistema de aforro a longo prazo a favor do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, axustada proporcionalmente aos exercicios de servizo efectivamente acreditados no exercicio respecto dos requiridos para o pagamento.

Importe dos fondos acumulados: importe dos fondos acumulados en calquera vehículo de investimento, asegurador ou financeiro que dea cobertura ao sistema (independentemente de se o beneficiario das posibles prestacións é a caixa ou o propio administrador)e, en todo caso, que non poderá ser inferior ao valor actual actuarial da obriga devindicada a favor do administrador axustada proporcionalmente aos exercicios de servizo efectivamente acreditados no exercicio respecto dos requiridos para o pagamento.

Anticipos: importe do pagamento ou entrega, con anterioridade á data que se establecese para a súa percepción por parte do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, de importes correspondentes a calquera dos conceptos retributivos incluídos no presente informe.

Créditos concedidos: créditos ou préstamos concedidos pola caixa ao membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, en concepto retributivo, independentemente de que estes devindiquen xuros ou non.

Garantías constituídas pola caixa a favor dos membros do consello de administración ou comisionado da comisión de control: calquera obriga de contido económico asumida pola caixa a favor do membro do consello de administración ou comisionado da comisión de control, en concepto retributivo.

Sociedades do grupo: para os efectos desta circular, observarase a definición de grupo de sociedades establecida no artigo 42 do Código de comercio.

A POLÍTICA DE REMUNERACIÓNS DA CAIXA PARA O EXERCICIO EN CURSO

A.9 Neste punto unicamente se incluírá información sobre aquelas operacións que supoñan condicións alleas ás habituais ou ás do mercado.