

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU - 2015

CRITERIA CAIXA, SA, SOCIEDAD UNIPERSONAL

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA: 31/12/2015

CIF: A-63379135

Denominació social: CRITERIA CAIXA, SA, SOCIEDAD UNIPERSONAL

Domicili social: AVINGUDA DIAGONAL 621, BARCELONA

**INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU D'ALTRES ENTITATS –
DIFERENTS DE LES CAIXES D'ESTALVIS– QUE EMETIN VALORS QUE
ES NEGOCIÏN EN MERCATS OFICIALS**

A ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1 Detall dels accionistes o partícips més significatius de la seva entitat en la data de tancament de l'exercici:

Nom o denominació social de l'accionista o partícip	% sobre capital social
FUNDACIÓ BANCÀRIA CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	100

A.2 Indiqui, si escau, les relacions de caràcter familiar, comercial, contractual o societari que hi ha entre els accionistes o partícips significatius, en la mesura que siguin conegudes per l'Entitat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció
*Vegeu Nota en l'apartat G		

A.3 Indiqui, si escau, les relacions de caràcter comercial, contractual o societari que hi ha entre els accionistes o partícips significatius i l'Entitat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció
FUNDACIÓ BANCÀRIA CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	SOCIETÀRIA	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" és l'accionista únic de la Societat

A.4 Indiqui, si escau, les restriccions a l'exercici dels drets de vot, així com les restriccions a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital:

Sí ✓

No

Descripció de les restriccions
TRANSMISSIÓ DE PARTICIPACIONS EN EL CAPITAL: Les limitacions a la transmissibilitat de les accions es recullen en l'article 9 dels Estatuts Socials. Són lliures les transmissions que es facin a favor (i) d'altres accionistes, (ii) del cònjuge, dels ascendents o descendents de l'Accionista transmissor i (iii) de societats que pertanyin al mateix grup de societats que l'Accionista transmissor. Excepte en aquests casos, l'accionista que es proposi transmetre les seves accions en la Societat ho haurà de

comunicar per escrit a l'òrgan d'administració, indicant el nombre, classe i sèrie de les accions que vol transmetre, el nom, el domicili i la nacionalitat de la persona a qui les vol transmetre, el preu o contraprestació de cada acció i les condicions de l'operació. En els terminis i de conformitat amb el procediment previst en els Estatuts Socials, la resta d'accionistes tindran dret d'adquisició preferent i, si escau, de la Societat mateixa.

EXERCICI DE DRETS DE VOT: No hi ha restriccions a l'exercici dels drets de vot de les accions de CRITERIA CAIXA, SAU.

B JUNTA GENERAL O ÒRGAN EQUIVALENT

- B.1 Enumeri el quòrum de constitució de la Junta General o òrgan equivalent establerts en els Estatuts. Descrigui en què es diferencia del règim de mínims previst a la Llei de societats de capital (LSC) o la normativa que hi sigui aplicable.

De conformitat amb l'article 16 dels Estatuts Socials, la Junta General quedarà vàlidament constituïda, en primera convocatòria, quan els accionistes presents o representats tinguin, almenys, el 25% del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria és vàlida la constitució, sigui quin sigui el capital que hi concorri. Perquè la Junta General, ordinària o extraordinària, pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, la supressió o limitació del dret de subscripció preferent, l'augment o la reducció de capital, la transformació, fusió, escissió, cessió global d'actiu i passiu i trasllat de domicili a l'estranger, així com qualsevol modificació dels Estatuts Socials, caldrà, en primera convocatòria, la concurrència d'accionistes, presents o representats, que tinguin almenys el 50% del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria, serà suficient la concurrència del 25% d'aquest capital. Tot això sense perjudici d'altres supòsits establerts en les lleis i, en particular, lleis especials que siguin aplicables a la Societat.

Actualment, l'Entitat disposa d'un únic accionista; per tant, en aquest sentit s'aplica el règim previst en el text refós de la Llei de societats de capital.

- B.2 Expliqui el règim d'adopció d'acords socials. Descrigui en què es diferencia del règim previst a la LSC o en la normativa que hi sigui aplicable.

De conformitat amb l'article 18 dels Estatuts Socials, els acords de la Junta s'adoptaran per majoria simple dels vots dels accionistes, presents o representats en la Junta General. Un acord s'entendrà adoptat quan obtingui més vots a favor que en contra del capital present o representat en la Junta.

El règim d'adopció d'acords de la Junta General previst a l'article 18 dels Estatuts Socials és el mateix que el previst a la Llei de societats de capital.

D'acord amb el que indica el punt anterior, la Societat té la condició d'unipersonal.

- B.3 Indiqui breument els acords adoptats a les juntes generals o òrgans equivalents celebrats en l'exercici a què es refereix aquest informe i el percentatge de vots amb què s'han adoptat els acords.

Les decisions de l'accionista únic de la Societat durant el 2015 són:

14/05/2015: 1. Aprovació dels comptes anuals individuals i consolidats corresponents a l'exercici tancat a 31 de desembre de 2014 i els seus respectius informes de gestió. 2. Aprovació de la gestió dels administradors durant l'exercici 2014. 3. Aplicació del resultat de l'exercici 2014. 4. Dotació de reserva legal i 5. Delegació de facultats.

09/07/2015: 1. Modificació de determinats articles dels Estatuts Socials a l'efecte, segons que correspongui, (i) d'adaptar-los a la reforma de la Llei de societats de capital introduïda per la Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de

societats de capital per a la millora de govern corporatiu, i (ii) de fer millores tècniques en la redacció. 2. Reelecció d'auditors i 3. Delegació de facultats.

03/09/2015: 1. Modificació de la denominació social de Criteria CaixaHolding SA, Sociedad Unipersonal, i, en conseqüència, modificació de l'article 1 dels Estatuts Socials. 2. Adquisició de les participacions de la societat mercantil Els Arbres de la Tardor, SLU, subjecta a l'autorització prèvia del Govern del Principat d'Andorra. Augment del capital social de la societat Els Arbres de la Tardor, SLU, subjecte a l'autorització prèvia del Govern del Principat d'Andorra i compra de la societat mercantil i 3. Delegació de facultats.

B.4 Indiqui l'adreça i forma d'accés al web de l'Entitat i a la informació sobre govern corporatiu.

La informació sobre govern corporatiu de Criteria Caixa, SAU està disponible en el web corporatiu de la Societat (www.criteria.com).

B.5 Assenyali si s'han celebrat reunions dels diferents sindicats, que si escau hi hagi, dels tenidors de valors emesos per l'Entitat, de l'objecte de les reunions celebrades en l'exercici a què es refereix aquest informe i dels principals acords adoptats.

Durant l'exercici 2015, Criteria no ha celebrat assemblees d'obligacionistes.

C ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE L'ENTITAT

C.1 Consell o òrgan d'administració

C.1.1 Detalli el nombre màxim i mínim de Consellers o membres de l'òrgan d'administració, previstos en els Estatuts:

Nombre màxim de Consellers/membres de l'òrgan	20
Nombre mínim de Consellers/membres de l'òrgan	8

C.1.2 Completi el quadre següent sobre els membres del Consell o òrgan d'administració, i la seva diferent condició:

CONSELLERS/MEMBRES DE L'ÒRGAN D'ADMINISTRACIÓ

Nom o denominació social del Conseller/membre de l'òrgan d'administració	Representant	Última data de nomenament
Isidre Fainé Casas	-	18/12/2013
Alejandro García-Bragado Dalmau	-	26/06/2014
Javier Godó Muntañola	-	26/06/2014
Salvador Gabarró Serra	-	26/06/2014
José Antonio Asiáin Ayala	-	18/12/2013
Marcos Contreras Manrique	-	18/12/2013
Jean-Louis Chaussade	-	18/12/2013
Isabel Estapé Tous	-	18/12/2013
Francisco Javier García Sanz	-	18/12/2013
Víctor Grífol Roura	-	26/06/2014
Josep-Delfí Guàrdia Canela	-	18/12/2013
Heinrich Haasis	-	18/12/2013
Francesc Homs Ferret	-	18/12/2013
Juan José López Burniol	-	26/06/2014
Josep Joan Simón Carreras	-	18/12/2013

C.1.3 Identifiqui, si escau, els membres del Consell o òrgan d'administració que assumeixin càrrecs d'administradors o directius en altres entitats que formin part del Grup de l'Entitat:

Nom o denominació social del Conseller/membre de l'òrgan d'administració	Denominació social de l'entitat del Grup	Càrrec
--	--	--------

Isidre Fainé Casas	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" Caixabank, SA	President del Patronat President del Consell d'Administració
Alejandro García-Bragado Dalmau	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa"	Vicepresident i Vicesecretari del Patronat
Javier Godó Muntañola	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa"	Patró
Salvador Gabarró Serra	Caixabank, SA	Conseller
Marcos Contreras Manrique	Banco Europeo de Finanzas, SA *Vegeu Nota en l'apartat G	Vicepresident
Josep-Delfí Guàrdia Canela	VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros	Conseller
Francesc Homs Ferret	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" Foment Immobiliari Assequible, SAU	Patró Vicepresident
Juan José López Burniol	Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" Caixabank, SA	Patró Conseller

C.1.4 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de Conselleres que integren el Consell d'Administració i les seves comissions, així com la seva evolució en els darrers quatre exercicis:

Nombre de Conselleres				
	Exercici 2015 Nombre %	Exercici 2014 Nombre %	Exercici 2013 Nombre %	Exercici 2012 Nombre %
Consell d'Administració ** VEGEU NOTA APARTAT G	1 6,66%	1 5,88%	6 30%	0 0%
Comissió Executiva	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comissió d'Auditoria i Control	1 33,33%	1 33,33%	N.A.	N.A.
Comissió de Nomenaments i Retribucions	1 33,33%	1 33,33%	N.A.	N.A.

C.1.5 Completi el quadre següent respecte a la remuneració agregada dels Consellers o membres de l'òrgan d'administració, meritada durant l'exercici:

Concepte retributiu	Milers d'euros	
	Individual	Grup
Retribució fixa	2.645	1.788
Retribució variable		
Dietes		
Altres remuneracions		
TOTAL:	2.645	1.788

C.1.6 Identifiqui els membres de l'Alta Direcció que no siguin al seu torn Consellers o membres de l'òrgan d'administració executius, i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrrec
Marcelino Armenter Vidal	Director General
Jaume Giró Ribas	Director General de Comunicació
Jordi Gual Solé	Director General de Planificació i Desenvolupament Estratègic
Francesc Bellavista Auladell	Sotsdirector General
Javier José Paso Luna	Director de l'Àrea Fiscal i Legal
Óscar Valentín Carpio Garijo	Sotsdirector General Adjunt
Xavier Moragas Freixa	Sotsdirector General Adjunt
Enrique Goñi Beltrán de Garizurieta	Adjunt a Presidència

Remuneració total Alta Direcció (milers d'euros)	4.385
--	-------

C.1.7 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat il·limitat per als Consellers o membres de l'òrgan d'administració:

Sí ✓	No
Nombre màxim d'exercicis de mandat	Quatre (4) anys

C.1.8 Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a aprovació al Consell o òrgan d'administració estan prèviament certificats:

Sí No ✓

Identifiqui, si escau, la persona o les persones que han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la Societat, perquè el Consell en faci la formulació:

Nom	Càrrec

C.1.9 Expliqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts pel Consell o òrgan d'administració per evitar que els comptes individuals i consolidats formulats per ell es presentin a la Junta General o òrgan equivalent amb excepcions en l'informe d'auditoria.

Amb caràcter general, la Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada de vetllar per l'elaboració correcta de la informació financera i entre les seves funcions trobem les següents, que porten implícit evitar l'existència d'informes d'auditoria amb excepcions:

- (i) Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en els casos de discrepàncies entre aquells i aquest en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, hagin motivat la renúncia de l'auditor.
- (ii) Establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, perquè siguin examinades per la Comissió d'Auditoria i Control, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
- (iii) Supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.
- (iv) Revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió, i, en general, vigilar el compliment dels requisits legals en aquesta matèria i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar amb caràcter previ el Consell d'Administració sobre la informació financera periòdica i les propostes de modificació de

principis i criteris comptables suggerits per la Direcció.

C.1.10 El Secretari del Consell o de l'òrgan d'administració té la condició de Conseller?
Sí No ✓

C.1.11 Indiqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts per preservar la independència de l'auditor extern, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació.

La Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada d'elevat al Consell d'Administració, perquè siguin sotmeses al Soci Únic, les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució dels auditors externs de comptes d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les seves condicions de contractació i recollir regularment d'ell informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.

La Comissió d'Auditoria i Control rep anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb l'entitat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol classe prestats i els corresponents honoraris percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades a aquest d'acord amb el que disposa la legislació sobre auditoria de comptes. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control emet anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressa una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe conté, en qualsevol cas, la valoració de la prestació dels serveis addicionals a què fa referència aquest apartat, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora d'auditoria.

Amb l'objectiu de garantir el compliment de la normativa aplicable i la independència dels treballs d'auditoria, la Societat disposa d'una Política de Relació amb l'Auditor Extern, aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control, així com pel Consell d'Administració de la Societat.

C.2 Comissions del Consell o òrgan d'administració

C.2.1 Enumeri les comissions del Consell o òrgan d'administració:

Nom de la Comissió	Nre. de membres
Consell d'Administració	15
Comissió d'Auditoria i Control	3
Comissió de Nomenaments i Retribucions	3

C.2.2 Detalli totes les comissions del Consell o òrgan d'administració, els seus membres i la proporció de Consellers executius, dominicals, independents i altres d'externs que les integren (les entitats que no tinguin la forma jurídica

de societat de capital no han d'emplenar la categoria del Conseller en el quadre corresponent i en l'apartat amb el seu règim jurídic i la manera com aquests compleixen les condicions de composició de la Comissió d'Auditoria i de la de Nomenaments i Retribucions):

COMISSIÓ EXECUTIVA O DELEGADA

NIF o CIF	Nom	Càrrec	Categoria

% de Consellers executius	
% de Consellers dominicals	
% de Consellers independents	
% d'altres d'externs	
Nombre de reunions	

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta Comissió, descrigui els procediments i les regles d'organització i funcionament i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

--

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Nom	Càrrec	Categoria
Isabel Estapé Tous	President	Independent
Salvador Gabarró Serra	Vocal	Dominical
Marcos Contreras Manrique	Vocal	Independent

% de Consellers executius	0%
% de Consellers dominicals	33,33%
% de Consellers independents	66,67%
% d'altres d'externs	0%
Nombre de reunions	6

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta Comissió, descrigui els procediments i les regles d'organització i funcionament i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

D'acord amb el que estableixen els Estatuts, el Consell d'Administració va designar una Comissió d'Auditoria i Control que té les competències i regles de funcionament previstes en la normativa vigent. La Comissió d'Auditoria i Control està formada per Consellers no executius i composta per un mínim de 3 i un màxim de 5 membres, i almenys un dels membres haurà de ser independent.

El Consell d'Administració designarà els membres de la Comissió d'Auditoria i Control tenint present els coneixements, les aptituds i l'experiència dels Consellers i les funcions de la Comissió. La Comissió d'Auditoria i Control designarà d'entre els membres independents un President. Així mateix designarà un Secretari i podrà designar un Vicesecretari, els quals pot ser que no en siguin membres. En cas de no fer aquestes designacions actuaran com a Secretari i Vicesecretari els del Consell. Els membres de l'equip directiu o del personal de la Societat estaran obligats a assistir a les sessions de la Comissió d'Auditoria i Control i a prestar-li la seva col·laboració i accés a la informació de què disposin quan la Comissió així ho sol·liciti. La Comissió podrà igualment requerir l'assistència a les seves sessions dels auditors de comptes de la Societat.

En qualsevol cas, sense perjudici de qualssevol altres funcions que li puguin ser assignades en cada moment pel Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'exercir les funcions bàsiques següents:

- a) Informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèria de la seva competència.
- b) Elevar al Consell d'Administració, perquè siguin sotmeses a la Junta General o al Soci Únic, les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució dels auditors externs de comptes d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les seves condicions de contractació i recollir regularment d'ell informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.
- c) Supervisar els serveis d'auditoria interna, comprovant-ne l'adequació i integritat, i proposar la selecció, designació i substitució dels seus responsables; proposar el pressupost d'aquests serveis i verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes.
- d) Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en els casos de discrepàncies entre aquells i aquest en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, hagin motivat la renúncia de l'auditor.
- e) Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat, incloent-hi els fiscals; així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si escau, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria.
- f) Establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, perquè siguin examinades per la Comissió d'Auditoria i Control, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria. En tot cas, hauran de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb

l'entitat o entitats que hi estiguin vinculades directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol mena prestats i els corresponents honoraris percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern o per les persones o entitats que hi estiguin vinculades d'acord amb el que disposa la legislació sobre auditoria de comptes. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'emetre anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe haurà de contenir, en tot cas, la valoració de la prestació dels serveis addicionals a què fa referència aquest apartat, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora d'auditoria.

- g) Supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.
- h) Revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió, i, en general, vigilar el compliment dels requisits legals en aquesta matèria i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar amb caràcter previ el Consell d'Administració sobre la informació financera periòdica i les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la Direcció.
- i) Supervisar el compliment de la normativa respecte a les operacions amb parts vinculades i informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre aquestes operacions. En particular vetllarà perquè es comuniqui al mercat la informació sobre aquestes operacions, en compliment del que estableix la normativa, i informar sobre les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interès.
- j) Supervisar el compliment del Reglament Intern de Conducta en Matèries Relatives al Mercat de Valors i, en general, de les regles de govern corporatiu que li siguin aplicables.
- k) Informar, amb caràcter previ, el Consell sobre la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscar la transparència de la Societat o del grup al qual pertany.
- l) Considerar els suggeriments que li facin arribar el President del Consell d'Administració, els membres del Consell, els Directius i els Accionistes de la Societat i establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la Societat, o del grup al qual pertany, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, comunicar les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de la Societat.
- m) Rebre informació i, si escau, emetre un informe sobre les mesures disciplinàries que es pretengui imposar a membres de l'alt equip directiu de la Societat.
- n) Qualsevol altres que li siguin atribuïdes en virtut de la Llei i altra normativa aplicable a la Societat.

En tot el que no està previst expressament per a la Comissió d'Auditoria i Control, s'han d'aplicar les normes de funcionament establertes en aquests Estatuts en relació amb el Consell d'Administració, sempre que siguin compatibles amb la naturalesa i funció de la Comissió corresponent.

Com a conseqüència de les facultats atribuïdes, les actuacions més importants de la Comissió d'Auditoria i Control durant l'exercici 2015 han estat:

En la reunió de 26 de febrer de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: 1) Norma Reguladora d'Auditoria Interna; 2) Política de Relacions amb els Auditors Externs; 3) Norma sobre la Funció de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF); 4) Aprovació de l'Informe Financer Anual. Formulació dels comptes anuals individuals i consolidats i dels informes de gestió. Informe Anual de Govern Corporatiu. Esborranys d'informe d'auditoria. Proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2014 i ratificació del dividend a compte; 5) Nova Política Formal de Divulgació, i 6) Estats financers resumits a efectes estadístics.

En la reunió de 27 d'abril de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: 1) Informe Anual del Procés Intern d'Avaluació de l'Adequació del Capital (ICAAP); 2) Informe Anual del Procés Intern d'Avaluació de l'Adequació de la Liquiditat (ILAAP); 3) Informació amb Rellevància Prudencial (IRP); 4) Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF); 5) Auditoria i Control Intern; 6) Normativa per definir les transaccions de què s'ha d'informar en el Consell d'Administració; 7) Reglament Intern de Conducta en l'Àmbit del Mercat de Valors, i 8) Codi Ètic.

En la reunió de 30 de juliol de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: 1) Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF); 2) Estats financers semestrals resumits consolidats a 30 de juny de 2015, i 3) Política de Gestió de Sancions i Contramesures Financeres Internacionals del Grup Criteria.

En la reunió de 10 de desembre de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: 1) Estimació tancament desembre 2015; 2) Aprovació de distribució segon dividend a compte.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Categoria
Isabel Estapé Tous	President	Independent
José Antonio Asiáin Ayala	Vocal	Independent
Juan José López Burniol	Vocal	Dominical

% de Consellers executius	0%
% de Consellers dominicals	33,33%
% de Consellers independents	66,67%
% d'altres d'externs	0%
Nombre de reunions	5

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta Comissió, descriu els procediments i les regles d'organització i funcionament i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici.

De conformitat amb el que estableixen els Estatuts Socials, el Consell d'Administració va designar en el seu si una Comissió de Nomenaments i Retribucions, que té les competències i es regirà per les regles de funcionament previstes en la normativa vigent. La Comissió de Nomenaments i Retribucions està formada exclusivament per Consellers no executius i composta per tres membres, i dos dels membres hauran de ser independents. La Comissió de Nomenaments i Retribucions va designar un President d'entre els Consellers independents que en formen part. Així mateix va designar un Secretari i un Vicesecretari, no Consellers.

En qualsevol cas, sense perjudici de qualssevol altres funcions que li pugui assignar en cada moment el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions exercirà les funcions bàsiques següents:

- a) Avaluar les competències, coneixements i experiència necessaris en el Consell d'Administració. A aquests efectes, definirà les funcions i aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant i avaluarà el temps i dedicació necessaris perquè puguin exercir eficaçment la seva comesa.
- b) Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.
- c) Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de Consellers independents per a la designació per cooptació o perquè siguin sotmeses a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació d'aquests Consellers per la Junta General d'Accionistes.
- d) Informar de les propostes de nomenament de la resta de Consellers per a la designació per cooptació o perquè siguin sotmeses a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació per la Junta General d'Accionistes.
- e) Informar de les propostes de nomenament i separació dels alts directius i les condicions bàsiques dels seus contractes.
- f) Examinar i organitzar la successió del President del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat i, si escau, formular propostes al Consell d'Administració perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada.
- g) Proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels Consellers i dels Directors Generals o dels qui duguin a terme les seves funcions d'Alta Direcció sota la dependència directa del Consell, de

Comissions Executives o de Consellers Delegats, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels Consellers executius, vetllant per la seva observança.

En tot el que no està previst expressament per a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, s'han d'aplicar les normes de funcionament establertes en aquests Estatuts en relació amb el Consell d'Administració, sempre que siguin compatibles amb la naturalesa i funció de la Comissió corresponent.

Com a conseqüència de les facultats atribuïdes, les actuacions més importants de la Comissió de Nomenaments i Retribucions durant l'exercici 2015 han estat:

En la reunió de 26 de febrer de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: 1) Informe Anual de Govern Corporatiu, i 2) Política de Remuneracions.

En la reunió de 4 de juny de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: Definició de Col·lectiu Identificat.

En la reunió de 30 de juliol de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: Protocol de procediments de selecció i avaluació de la idoneïtat de càrrecs.

En la reunió de 10 de desembre de 2015: Aprovar i elevar al Consell d'Administració de la Societat, entre altres: Informes d'avaluació d'idoneïtat de càrrecs de la Societat i remuneracions del col·lectiu Identificat.

COMISSIÓ _____

NIF o CIF	Nom	Càrrec
	** Vegeu Nota Apartat G	

D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1 Detalli les operacions realitzades entre l'entitat o entitats del seu grup, i els Accionistes, partícips cooperativistes, titulars de drets dominicals o qualsevol altre de naturalesa equivalent de l'Entitat.

Les operacions més significatives realitzades entre Criteria o les seves filials i l'accionista Únic, Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", han estat les següents:

Nom o denominació social de l'Accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
Fundació Bancària "la Caixa"	CriteriaCaixa	Societària	Dividends a compte de l'exercici 2015	320.000
Fundació Bancària "la Caixa"	CriteriaCaixa	Societària / Contractual	Préstec concedit per Criteria i amortitzat en l'exercici	85.000
Fundació Bancària "la Caixa"	CaixaBank	Societària/ Contractual	Préstec	100.000
Fundació Bancària "la Caixa"	CaixaBank	Societària/ Contractual	Dipòsits a la vista i a termini	7.235

En la Nota 40 dels comptes anuals consolidats de Criteria Caixa, SAU, apareixen de manera agregada tots els saldos de l'accionista únic amb societats del Grup CriteriaCaixa.

D.2 Detalli les operacions realitzades entre l'entitat o entitats del seu grup, i els administradors o membres de l'òrgan d'administració, o Directius de l'Entitat.

No hi ha operacions que siguin fora del tràfic ordinari ni a condicions que no siguin de mercat.

En la Nota 40 dels comptes anuals consolidats de Criteria Caixa, SA, Sociedad Unipersonal, apareixen de manera agregada tots els saldos amb administradors i directius.

D.3 Detalli les operacions intragrup.

Les operacions més significatives efectuades per la Societat amb altres entitats que pertanyen al mateix Grup han estat les següents:

Denominació social de l'entitat del Grup	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
CaixaBank	Acords de finançament: préstecs	1.200.000
CaixaBank	Contractes de cobertures de tipus d'interès (se n'indica el valor nocional)	1.900.000
VidaCaixa	Inversió en renda fixa d'Abertis Infraestructuras	786.000
CaixaBank	Contracte de permuta	** Vegeu Nota en l'apartat G

L'operació més significativa efectuada per la Societat amb entitats associades i multigrup que pertanyen al mateix Grup ha estat la següent:

Denominació social de l'entitat del Grup	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
Gas Natural	Saldos en imposicions a termini i a la vista a CaixaBank	599.000

Vegeu Nota 40 dels comptes anuals consolidats del Grup Criteria i Nota 21 dels comptes anuals individuals de Criteria.

D.4 [Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre l'Entitat o el seu grup, i els seus Consellers o membres de l'òrgan d'administració, o Directius.](#)

La Societat manté informats els Consellers de les seves obligacions i, en particular, del deure d'evitar conflictes d'interès previstos a la Llei de societats de capital. Amb caràcter anual, el Secretari del Consell d'Administració remet a cadascun dels Consellers un formulari en què aquests poden posar de manifest l'existència de qualsevol conflicte d'interès, per fer-ho constar en la Memòria dels comptes anuals i, si escau, poder valorar si és procedent atorgar la dispensa que permetria, en casos singulars, autoritzar la realització de determinades actuacions al Conseller que ho hagi sol·licitat.

Amb caràcter addicional, la Societat disposa d'un Reglament Intern de Conducta en l'Àmbit del Mercat de Valors, aplicable tant a Consellers com a Directius de l'Entitat, entre altres. En aquest Reglament s'estableixen diverses obligacions, com ara la d'abstenció de fer determinades operacions en certs períodes, el deure de comunicar i d'informar la Societat sobre determinades operacions, i el deure de salvaguarda i d'actuació en relació amb informació que es pugui qualificar d'informació privilegiada.

E SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

E.1 Expliqui l'abast del Sistema de Gestió de Riscos de l'Entitat.

El control dels riscos està plenament integrat en la gestió, i l'organització està implicada en la seva posada en pràctica. L'Alta Direcció participa directament en aquesta tasca, en el manteniment del marc de control intern, que el Grup assegura en una execució prudent, i en processos continus de gestió i planificació del capital i de la liquiditat.

Després de la reorganització del Grup "la Caixa" el 2014 (Nota 1 dels comptes anuals), Criteria gestiona el patrimoni empresarial del Grup "la Caixa" compost de les participacions accionaries en sectors estratègics, com ara el bancari, l'energètic, les infraestructures, els serveis i el negoci immobiliari. Criteria ha estat inclosa en el perímetre de supervisió prudencial segons el BCE, en ser considerada societat financera mixta de cartera i matriu d'un conglomerat financer i no ser d'aplicació les limitacions establertes per a la Fundació Bancària.

En el marc legal de supervisió prudencial i en el context d'avaluació de qualitat de govern corporatiu del Grup CriteriaCaixa per part del Banc Central Europeu, Criteria ha dut a terme les actuacions següents durant l'exercici 2015:

- 1) Ha formalitzat el procés d'autoavaluació de capital, segons el qual s'ha definit el perfil de risc del Grup CriteriaCaixa i s'ha avaluat la suficiència dels recursos propis. L'Informe Anual del Procés d'Autoavaluació del Capital (ICAAP, en el seu acrònim en anglès) va ser aprovat pel Consell d'Administració de Criteria el 27.04.2015.
- 2) Ha dut a terme el procés d'autoavaluació de liquiditat, segons el qual Grup CriteriaCaixa compleix folgadamente el nivell regulatori de LCR (Liquidity Coverage Ratio) en base consolidada. L'Informe Anual del Procés d'Autoavaluació de la Liquiditat (ILAAP, en el seu acrònim en anglès) va ser aprovat pel Consell d'Administració de Criteria el 27.04.2015.
- 3) Ha publicat l'Informe de Rellevància Prudencial del Grup CriteriaCaixa (IRP, en el seu acrònim en anglès), amb l'objectiu de facilitar als agents del mercat l'avaluació de la suficiència de capital del Grup CriteriaCaixa i proporcionar la informació addicional del que aporta Criteria, com a societat dominant de CaixaBank, al perímetre de consolidació prudencial del Grup CriteriaCaixa. L'Informe de Rellevància Prudencial va ser aprovat pel Consell d'Administració de Criteria el 27.04.2015 i publicat l'endemà.
- 4) Ha formalitzat el Marc d'Apetit al Risc (RAF per les seves sigles en anglès, Risk Appetite Framework) de Criteria, aprovat pel Consell d'Administració de Criteria el 30.07.2015 (més informació en l'apartat E.4).
- 5) Ha elaborat el Pla de Recuperació (*Recovery Plan*, en anglès) del Grup CriteriaCaixa, aprovat pel Consell d'Administració de Criteria el 10.12.2015. Algunes de les mètriques del RAF han estat seleccionades com a indicadors de *Recovery Plan (recovery indicators)*. Per a aquestes mètriques s'han definit els llindars de recuperació que, si s'activessin, desencadenarien els processos de comunicació i de governança propis, d'acord amb la gravetat de les situacions definides.

El Sistema de Gestió de Riscos del Grup CriteriaCaixa funciona de manera descentralitzada, en el sentit que les societats del Grup disposen de les seves pròpies estructures de control i supervisió de les seves respectives activitats. A Criteria, però, pel fet que és la capdavantera del Grup, s'afegeix una estructura complementària per a la gestió de riscos propis i per al seguiment dels riscos de les seves societats participades.

Grup CaixaBank:

És important destacar que, en ser Criteria Caixa una societat financera mixta de cartera i capdavantera del conglomerat financer de CaixaBank, la gran majoria dels riscos a què s'enfronta el Grup i que gestiona són riscos vinculats a l'activitat bancària i asseguradora del mateix Grup CaixaBank. El Sistema de Gestió de Riscos de CaixaBank està alineat amb les directrius del regulador i les millors pràctiques del sector. El Sistema de Gestió de Riscos de CaixaBank està format pels elements següents:

- Catàleg de Riscos Corporatiu, formalitzat en el marc del Projecte Mapa de Riscos Corporatiu (més informació en l'apartat E.3), que classifica els riscos per categories i en facilita la valoració, amb la qual cosa contribueix a la mateixa determinació del perfil de risc del Grup CaixaBank, a la formalització d'un marc d'apetit al risc, unifica nomenclatures dels riscos i facilita l'adaptació al report de riscos requerit pel Mecanisme Únic de Supervisió (MUS/SSM).
- Marc d'apetit al risc (RAF, en el seu acrònim en anglès) com a eina integral i prospectiva, amb la qual el Consell d'Administració de CaixaBank ha determinat la tipologia i els llindars de risc que està disposat a acceptar, en la consecució dels objectius estratègics i de rendibilitat del Grup CaixaBank.
- Polítiques que constitueixen el marc normatiu que defineix el funcionament general de les activitats de risc amb l'objecte de controlar i gestionar els riscos a escala corporativa i procediments, metodologies i eines de suport, que permeten articular aquestes polítiques i complir el principi d'«homogeneïtat, globalitat i consistència».
- Cultura de risc en l'organització: En desenvolupament continu plasmada en: (i) la formació –cursos de formació, tant presencials com virtuals, a través dels mitjans telemàtics disponibles–; (ii) la informació –publicació de normes, circulars i manuals sobre això, comunicacions en les reunions mensuals del Conseller Delegat i l'Alta Direcció amb els màxims responsables de la xarxa i de Serveis Centrals, etc.– i; (iii) els incentius –actualment, impacte en la retribució variable de determinats nivells Directius relacionats amb l'origen i la gestió de risc–.
- Un Sistema de Control i Seguiment dels Riscos plenament integrat en la gestió, per: (i) mitigar pèrdues operacionals, sobre límits, consums i posicions de risc; (ii) evitar sobreexposicions i garantir la integritat de la informació de *reporting*, sobre càlculs i mètriques de risc; (iii) garantir la seva fiabilitat en el mesurament dels riscos i sobre les dades de què s'alimenten les aplicacions de riscos; (iv) que no faltin dades clau o continguin informació inexacta o desactualitzada que no permeti avaluar de manera correcta el risc del client.
- Un marc de control intern que proporciona un grau de seguretat raonable en la consecució dels objectius del Grup CaixaBank. L'entorn de control està alineat amb les directrius del regulador i les millors pràctiques del sector, que es resumeixen en les denominades «3 línies de defensa»: la primera línia de defensa són les mateixes àrees de negoci de l'Entitat; la segona vetlla pel bon

funcionament de la gestió i el control de riscos efectuat per la primera línia i està formada per l'Àrea de Control Intern, Gestió Global del Risc, Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) i Compliment Normatiu, entre altres; i la tercera línia de defensa com a element de supervisió i està formada per l'Àrea d'Auditoria Interna.

Per a més informació: Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup Criteriacaixa corresponents a l'exercici 2015.

E.2 Identifiqui els òrgans de l'Entitat responsables de l'elaboració i execució del Sistema de Gestió de Riscos.

Òrgans d'administració

Criteria: El Consell d'Administració de Criteria exerceix les funcions d'anàlisi de l'evolució de les seves participades i de seguiment periòdic dels sistemes de control intern i gestió de riscos de l'Entitat.

La Comissió d'Auditoria i Control organitza les tasques de seguiment i control financer de Criteria. Per fer-ho, supervisa els sistemes d'auditoria interna i s'assegura de l'eficiència i la independència dels sistemes de control intern i de gestió de riscos implementats. També supervisa tot el procés d'elaboració i presentació de la informació financera de Criteria, abans que el Consell d'Administració l'aprovi.

Grup CaixaBank: El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan que determina l'estratègia de risc del Grup CaixaBank. En aquest sentit, el Consell esmentat es va reservar unes matèries de decisió respecte a la gestió de riscos del Grup CaixaBank:

- Adopció i seguiment dels mètodes per mesurar els riscos i calcular els requeriments regulatoris de capital que comporten.
- Organització al màxim nivell de les funcions de control.
- Establiment de límits globals de risc.
- Dictamen de les polítiques generals d'actuació de l'Entitat en matèria de riscos i coneixement de la seva evolució

Des d'un punt de vista general, les funcions del Consell d'Administració de CaixaBank serien:

- Definir els principis generals de gestió del risc.
- Establir la distribució de funcions al si de l'organització i els criteris per a la prevenció de conflictes d'interès.
- Aprovar i revisar periòdicament les estratègies i polítiques d'acompliment, gestió, control i reducció dels riscos.
- Aprovar les estratègies i procediments generals de control intern.
- Conèixer els resultats de la funció de gestió i control dels riscos i de la situació de control intern.

El Consell de CaixaBank ha delegat algunes matèries en la Comissió de Riscos (Comissió Delegada del Consell), encarregada del seguiment recurrent de la gestió de riscos, les funcions concretes i la composició de la qual han estat introduïdes en l'apartat C.2.4. de l'IAGC de Caixabank, SA i com a últim garant dels mecanismes de control, sense

perjudici de les funcions del Consell d'Administració en matèria de gestió i control de riscos, la Comissió d'Auditoria i Control, igualment detallada en l'apartat C.2.4 d'aquest mateix Informe.

Cal destacar que la Comissió de Riscos s'ha reunit 14 vegades durant aquest 2015, i ha analitzat els diferents tipus de riscos inclosos en el Catàleg de Riscos Corporatiu del Grup CaixaBank (per exemple actuarial, operacional, de mercat, de crèdit, de liquiditat, regulatori), el marc d'apetit al risc i el quadre de comandament de riscos, com a temes principals.

Òrgans de Direcció

Criteria: La prioritat de la Direcció de Criteria és identificar els riscos principals en relació amb els negocis significatius i aplicar les polítiques amb un alt grau de descentralització, atesa la gran varietat de negocis i el seu alt grau d'especialització. Per a un adequat mesurament i anàlisi de riscos inherents a l'activitat de Criteria com a Societat Financera Mixta de Cartera, capdavantera del Grup, la Direcció de Criteria utilitza les eines i la metodologia de CaixaBank, que disposa d'una Direcció Corporativa de Models i Polítiques de Risc pròpia, d'acord amb les millors pràctiques del sector financer.

CaixaBank: L'Alta Direcció de CaixaBank actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell d'Administració de CaixaBank, tant de manera col·legiada (Comitè de Direcció) com individualment a través de la figura del Director General de Risc de CaixaBank.

La Direcció General de Riscos de CaixaBank és responsable del correcte funcionament del Sistema de Gestió de Riscos del Grup CaixaBank. Queden fora de la seva responsabilitat directa el risc reputacional (gestionat per la Direcció General Adjunta de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i Responsabilitat Corporativa) i el risc legal/regulatori i el de compliment normatiu (que depenen de la Secretaria General).

L'Alta Direcció del Grup CaixaBank integra els comitès de gestió del risc, que estableixen polítiques generals d'actuació, concedeixen operacions al màxim nivell i gestionen els riscos de negoci del Grup CaixaBank. Aquests comitès són:

- Comitè Global del Risc
- Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO)
- Comitè Permanent de Crèdits
- Comitè de Plans de Recuperació i Resolució
- Comitè de Polítiques de Risc
- Comitè de Polítiques de Risc de Filials
- Comitè de Valoració i Adquisició d'Actius Immobiliaris
- Comitè de Risc Operacional
- Comitè de Models i Paràmetres
- Comitè de Recuperacions i Morositat
- Comitè de Nous Productes d'Inversió
- Comitè de Rating Corporatiu
- Comitè de Grans Subhastes
- Comitè de Dacions

- Comitè de Provisions

Per a més informació: Vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup Criteriacaixa corresponents a l'exercici 2015.

E.3 Assenyali els principals riscos que poden afectar la consecució dels objectius de negoci.

Criteria:

A continuació s'enumeren aquells riscos que poden afectar la rendibilitat econòmica de les activitats de Criteria -pel que fa a societat gestora del patrimoni de la Fundació Bancària "la Caixa"- i la seva solvència financera i la seva reputació corporativa derivada de les participacions en actius financers:

- Risc de mercat. Inclou la variació del valor de les inversions en altres empreses, classificades com a actius financers disponibles per a la venda, i la variació del tipus d'interès. En aquest apartat també s'incorpora el risc de l'activitat immobiliària, referint-se a aquell pel qual el valor d'un actiu immobiliari pugui variar i, com a conseqüència, es pugui incórrer en pèrdues. S'inclou el valor de les inversions en els actius immobiliaris classificats com a inversions immobiliàries, actius no corrents mantinguts per a la venda i existències.
- Risc de liquiditat. Principalment per la falta de liquiditat d'algunes de les seves inversions o les necessitats derivades dels compromisos o plans d'inversió.
- Risc de crèdit. Derivat del fet que alguna de les contraparts no atengui les obligacions de pagament, i de les possibles pèrdues per variacions en la qualitat creditícia. També s'inclou conceptualment en aquest tipus de risc la inversió en cartera d'entitats del grup, multigrup i associades.
- Risc operacional. Pels errors derivats en la implementació i execució de les operacions.

Grup CaixaBank:

Addicionalment, tal com s'ha esmentat en l'apartat E.1, atès que el Grup Criteriacaixa integra el grup bancari CaixaBank, els principals riscos del Grup Criteriacaixa corresponen a l'activitat bancària i asseguradora del Grup CaixaBank. Per aquest motiu, els principals riscos del Grup CaixaBank, que es reporten de forma periòdica a la seva Direcció i Òrgans de Govern, són:

Riscos associats a l'activitat financera:

- Crèdit: pèrdua de valor dels actius del Grup CaixaBank davant una contrapartida pel deteriorament de la capacitat d'aquesta per fer front als seus compromisos.
- Mercat: Pèrdua de valor dels actius o increment de valor dels passius de la cartera de negociació del Grup CaixaBank, per fluctuacions dels tipus o preus en els mercats on aquests actius/passius es negocien.
- Liquiditat: Dèficit d'actius líquids, per sortida de fons o tancament de mercats, per satisfer els venciments contractuals dels passius, els requisits regulatoris o les necessitats del negoci.

- Estructural de tipus (interès i canvi): efecte negatiu sobre el valor econòmic del balanç o sobre els resultats, derivat de canvis en l'estructura de la corba de tipus d'interès o fluctuacions del tipus de canvi.
- Actuarial: increment del valor dels compromisos contrets per contractes d'assegurança amb clients i per pensions amb empleats arran de la divergència entre les estimacions de sinistralitat i tipus i l'evolució real d'aquestes magnituds.
- Situació de recursos propis: restricció de la capacitat del Grup CaixaBank per adaptar el seu volum de recursos propis a les exigències normatives o a la modificació del seu perfil de risc.

Riscos associats a la continuïtat de l'activitat:

- Legal/Regulatori: Pèrdua o disminució de rendibilitat del Grup CaixaBank a conseqüència de modificacions en el marc regulatori o de sentències judicials desfavorables.
- Compliment: deficiències en els procediments que originin actuacions o omissions no ajustades al marc jurídic, regulatori o als codis i normes internes, de les quals es puguin derivar sancions administratives o danys reputacionals.
- Operacional: pèrdues derivades de la inadequació o fallada de processos interns, persones i sistemes, o degudes a successos externs. Inclou les categories de risc que estableix la normativa.
- Reputacional: Menyscabament de la capacitat competitiva per deteriorament de la confiança en CaixaBank d'algun dels seus grups d'interès, a partir de l'avaluació que aquests grups fan de les actuacions o omissions, realitzades o atribuïdes, de CaixaBank, la seva Alta Direcció o els seus òrgans de govern.

Per a més informació: Vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup Criteriacaixa corresponents a l'exercici 2015.

E.4 Identifiqui si l'Entitat disposa d'un nivell de tolerància al risc.

Criteria: Tal com s'ha comentat en l'apartat E.1, el juliol de 2015 Criteria ha formalitzat el seu Marc d'Apetit al Risc (RAF), eina de gestió amb la qual ha establert la tipologia i els nivells de risc que està disposada a acceptar en la consecució dels seus objectius de negoci, cercant mantenir en tot moment l'equilibri entre rendibilitat i risc. Així mateix, el RAF permet fer un seguiment i control de totes les obligacions prudencials. En aquest marc s'expressen les polítiques, els processos de govern i els indicadors a través dels quals s'estableix, es comunica i es monitora l'apetit al risc de Criteria.

S'han definit 16 indicadors (10 per al perímetre de gestió i 6 per al perímetre consolidat del Grup Criteriacaixa), que s'emmarquen en el mapa de riscos identificats per Criteria, d'acord amb la seva naturalesa de societat patrimonial de caràcter instrumental.

Per als indicadors de gestió, el perímetre de referència és el perímetre de gestió, que correspon a Criteria *stand alone* i les seves filials instrumentals al 100%. Conseqüentment, aquest «perímetre de gestió» és el més apte i representatiu per a la gestió dels riscos d'una societat gestora d'un patrimoni. Aquest perímetre no es correspon ni amb els comptes consolidats públics ni amb els estats financers consolidats reservats, utilitzats a l'efecte de la consolidació prudencial.

D'altra banda, en els indicadors regulatoris s'utilitza el perímetre consolidat del Grup Criteriacaixa, incloent-hi CaixaBank, per al còmput de límits de necessari compliment prudencial, atès que malgrat no trobar-se dins aquest «perímetre de gestió» la seva vulneració pot sotmetre Criteriacaixa a restriccions addicionals en el desenvolupament de la seva activitat mentre que Criteriacaixa estigui subjecta a la supervisió prudencial per part del BCE.

Per als indicadors del RAF s'han calibrat tres llindars diferents (objectiu: verd, alerta primerenca: ambre i límit: vermell). Amb aquest calibratge s'aconsegueix un enfocament gradual que atorga a Criteriacaixa més flexibilitat i capacitat de prevenció i reacció davant un escenari de crisi, i s'especifiquen els nivells de tolerància al risc assumibles per Criteriacaixa.

Addicionalment, algunes de les mètriques del RAF han estat seleccionades com a indicadors de *Recovery Plan* (recovery indicators). Per a aquestes mètriques s'han definit els llindars de recuperació (semàfor negre) que, si s'activés, desencadenaria els processos de comunicació i de governança propis, d'acord amb la gravetat de les situacions definides.

La Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i RH és l'encarregada de recopilar i consolidar informació i reportar-la al Comitè de Direcció. També s'encarrega de coordinar amb la Subdirecció General, responsable de l'Àrea d'Inversions, i amb la Subdirecció General Adjunta de Gestió d'Actius, per dur a terme les mesures per gestionar els riscos de Criteriacaixa.

El Comitè de Direcció rep i revisa la informació de la Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i RH i la fa arribar a la Comissió d'Auditoria i Control i al Consell d'Administració.

La Comissió d'Auditoria i Control té com a funció revisar el RAF enviat pel Comitè de Direcció i enviar la seva opinió al Consell d'Administració.

El Consell d'Administració és l'òrgan responsable de l'establiment i l'actualització anual del marc d'apetit al risc, del seguiment continuat del perfil de risc i d'assegurar la consistència entre tots dos.

CaixaBank: Per part seva, el Grup CaixaBank va formalitzar el 2014 el seu propi marc d'apetit al risc que consta de declaracions qualitatives i quantitatives.

- El Consell fixa quatre dimensions prioritàries que expressen l'aspiració del Grup amb relació als riscos més rellevants: Són les següents:
 1. Protecció de pèrdues: Es vol mantenir un perfil de risc mitjà-baix i una adequació confortable de capital
 2. Liquiditat i finançament: Amb el propòsit de tenir una base de finançament estable i diversificada, es vol tenir la certesa d'estar en condicions de complir les obligacions i necessitats de finançament, fins i tot en condicions adverses de mercat.

3. Composició de negoci: S'aspira a mantenir una posició de lideratge en el mercat de banca detallista i aconseguir una generació d'ingressos i de capital de manera equilibrada i diversificada.
 4. Riscos per a la franquícia: el Grup CaixaBank es compromet amb els estàndards més alts ètics i de governança en la seva activitat, fomentant la sostenibilitat i l'acció social responsable, i vetllant activament per assegurar la seva pròpia excel·lència operativa.
- L'estructura del marc complementa aquestes declaracions amb mètriques i palanques de gestió, per traslladar-les de forma coherent, clara i eficaç a la gestió del negoci i dels riscos.
 - El marc culmina amb els principis i les mètriques de primer nivell, complementades al seu torn per mètriques de més detall (segon nivell), i tot això és integrat en l'activitat diària i en la presa de decisions dels empleats mitjançant les palanques de gestió (tercer nivell).
 1. El Nivell 1 engloba tant la Declaració d'apetit al risc com les mètriques fonamentals, a les quals s'assignen llindars d'apetit i de tolerància. És el Consell d'Administració de CaixaBank el que defineix, aprova, monitora i pot modificar aquest nivell amb la periodicitat definida en el mateix reglament de govern del Marc, amb assessorament especialitzat i seguiment recurrent per part de la Comissió de Riscos de CaixaBank.
Es fixen nivells d'«apetit» i de «tolerància» per a cadascuna de les mètriques a través d'un sistema de semàfors d'alerta: «Semàfor verd»: objectiu de risc; «Semàfor ambre»: alerta primerenca; i «semàfor vermell»: incompliment
Addicionalment, i per a una selecció de mètriques recollides en el *Recovery Plan*, s'ha definit un «semàfor negre» que, si s'activés, desencadenaria uns processos de comunicació i de governança propis d'acord amb la gravetat de les situacions així definides.
Amb això, s'assegura un procés integral de monitoració i escalat de potencials deterioraments en el perfil de risc de l'Entitat.
 2. El Nivell 2 recull mètriques de més detall, que són monitorades per l'equip directiu i, en particular, pel Comitè Global de Riscos de CaixaBank. Aquests indicadors solen derivar de la descomposició factorial dels de Nivell 1 o d'un major desglossament de la contribució al nivell d'agregació superior per carteres de risc o segments de negoci. També incorporen elements de mesurament del risc més complexos i especialitzats que permeten traslladar les mètriques de primer nivell a la presa de decisions de les unitats gestores dels riscos.
D'aquesta manera, el Consell d'Administració de CaixaBank té la certesa que l'equip directiu monitora els mateixos riscos, més detalladament, per identificar i prevenir possibles desviacions en el perfil de risc que ha definit.
 3. Finalment, el Nivell 3 representa les palanques de gestió que l'equip directiu, a través de les diferents unitats de negoci i de les àrees responsables de l'admissió, seguiment i control de cada risc, defineix i implementa, per alinear l'execució amb el marc establert.

Per a més informació: Vegeu la Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup Criteriacaixa corresponents a l'exercici 2015.

E.5 Indiqui quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici.

Els principals riscos del Grup Criteriacaixa que s'han materialitzat durant l'exercici corresponen a l'activitat bancària del Grup CaixaBank. En concret, s'han materialitzat pèrdues per deteriorament de la cartera creditícia, i s'han acumulat actius immobiliaris i no estratègics en el Balanç del Grup CaixaBank per imports superiors als desitjats, en un context de crisi econòmica prolongada a Espanya, de despallanquejament del sector privat i d'estancament del mercat immobiliari.

Les iniciatives adoptades i els plans d'acció en curs han de permetre la reconducció dels nivells de risc als estipulats com a apetit de CaixaBank.

A títol informatiu, es resumeixen les xifres principals que han caracteritzat el risc de crèdit del Grup CaixaBank el 2015:

- Morositat. A 31 de desembre de 2015 els deutors morosos del Grup CaixaBank s'han situat en 17.100 milions d'euros (7,9%). A tancament de 2014 eren 20.110 milions (9,7%).
- La ràtio de mora de CaixaBank es compara molt favorablement amb la del sector privat resident del total del sistema, que en onze mesos ha passat del 12,9% (31.12.14) al 10,1% (31.12.2015).
- Promoció immobiliària i actius adquirits en pagament de deutes. A 31.12.15, l'import brut del finançament destinat a la promoció immobiliària del Grup CaixaBank era de 9.825 milions d'euros (14.069 a 31.12.14) i el valor comptable net dels actius adjudicats en pagament de deutes (cartera disponible per a la venda), de 7.259 milions d'euros (6.719 milions a 31.12.14).
- Per a la cobertura de la morositat, el Grup CaixaBank ha comptabilitzat el 2015 unes dotacions per a insolvències de 1.593 milions d'euros (2.084 el 2014), descomptades les recuperacions. Incloent-hi aquestes dotacions, els fons totals per a insolvències de crèdit eren de 9.512 milions d'euros a tancament de 2015 (11.120 a tancament de 2014).
- Tot això culmina en un cost de risc (cost of risk) del 0,7% el 2015 vs. un 1,0% el 2014 i una pèrdua esperada de 7.438 milions d'euros a tancament de 2015 (8.687 a tancament de 2014).

E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió per als principals riscos de l'Entitat.

El Consell d'Administració de Criteriacaixa monitora l'evolució de les seves participades i fa el seguiment periòdic dels sistemes de control intern i gestió de riscos implantats en Criteriacaixa a aquest efecte.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control organitza les tasques de seguiment i control financer de Criteriacaixa. Per fer-ho, supervisa els sistemes d'auditoria interna i s'assegura de l'eficiència i la independència dels sistemes de control intern i de gestió de riscos implementats. També supervisa tot el procés d'elaboració i presentació de la informació financera de Criteriacaixa, abans que el Consell d'Administració l'aprovi.

La Direcció de Criteriacaixa duu a terme un seguiment continuat de les participacions de manera individualitzada amb la finalitat de poder adoptar en cada moment les decisions més oportunes en funció de l'evolució observada i prevista dels mercats i de

l'estratègia de Criteria. Així mateix, realitza semestralment les proves de deteriorament per a totes les seves participacions amb l'objectiu de registrar, si escau, la correcció valorativa corresponent.

Per assegurar que la cartera d'actius immobiliaris consta registrada d'acord amb el seu valor raonable en el balanç, la Direcció de Criteria utilitza taxacions homologades i efectuades per tercers experts independents. El procés de taxació es fa periòdicament; així, més de la meitat dels actius tenen taxacions amb una antiguitat inferior a un any i la resta no supera els dos anys, en gairebé la totalitat dels casos. Així mateix, complementàriament a les taxacions, anualment se sol·licita a un expert independent una valoració de contrast que ratifica la racionalitat de la valoració de la cartera d'actius adjudicats mantinguts per a la venda en el seu conjunt.

Criteria disposa d'equips especialitzats que fan un seguiment continuat de les operacions de les entitats participades, en major o menor mesura, segons el grau d'influència en ella, utilitzant un conjunt d'indicadors que són actualitzats periòdicament. Addicionalment, juntament amb la Direcció Corporativa de Models i Polítiques de Risc de CaixaBank, es fan mesuraments del risc de les inversions, des del punt de vista del risc implícit en la volatilitat dels preus de mercat utilitzant models VaR (Value at Risk o valor en risc) sobre el diferencial de rendibilitat amb el tipus d'interès sense risc, com des del punt de vista de l'eventualitat de la fallida, aplicant models basats en l'enfocament PD/LGD.

El risc de tipus d'interès es manifesta principalment en la variació dels costos financers pel deute de Criteria a tipus variable. Amb l'objecte de mitigar aquest risc, la Direcció de Criteria avalua l'oportunitat de contractar permutes financeres (cobertura de fluxos d'efectiu), tenint en compte els tipus d'interès presents i les expectatives d'interès futures. En aquest sentit, Criteria ha subscrit determinats contractes de permuta financera pels quals ha tancat, en la pràctica totalitat, el risc de tipus d'interès.

Tal com s'ha explicat en l'apartat E4 anterior, hi ha un govern corporatiu en el marc del RAF en què es determinen les responsabilitats de supervisió i si escau d'actuació davant els riscos.

Per tal de gestionar el risc de compliment normatiu, els òrgans d'administració i direcció impulsen la difusió i promoció dels valors i principis d'actuació inclosos en el Codi Ètic i el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors, i tant els seus membres com la resta d'empleats i directius han d'assumir-ne el compliment com a criteri principal i orientador de la seva activitat diària.

Així mateix, el Consell d'Administració de Criteria va aprovar un Manual de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme, en què es recullen les obligacions establertes a la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, així com en el Reial decret 304/2014, de 5 de maig, pel qual es crea el Reglament d'aquesta Llei.

L'Àrea d'Auditoria i Control Intern està desenvolupant el projecte de Mapa de Riscos Corporatius propis de Criteria. En concret, el Consell d'Administració va aprovar el passat 30 de juliol de 2015 el Mapa d'Activitats de Criteria, així com el catàleg de riscos que hi estan associats.

Grup CaixaBank:

El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan responsable de definir i supervisar el perfil de risc del Grup CaixaBank, actualitzar anualment el Marc i monitorar el perfil de risc efectiu.

La Comissió Delegada de Riscos de CaixaBank assessora el Consell d'Administració de CaixaBank sobre la propensió global del Grup CaixaBank al risc, amb referència a la situació actual i a la previsible, i sobre les línies estratègiques en aquest àmbit.

El Comitè Global del Risc de CaixaBank és un òrgan executiu que reporta directament a la Comissió Delegada de Riscos. Monitora amb periodicitat mínima mensual el compliment efectiu del marc. Si s'excedeixen els nivells establerts, s'adopten en la gestió les mesures necessàries per reconduir la situació.

Per atendre les necessitats d'informació, gestió i control dels òrgans abans esmentats, s'ha definit el sistema de *reporting* mínim següent:

- Presentació mensual en el Comitè Global de Risc, indicant la situació del mes anterior i la tendència de les mètriques de primer nivell. En cas que els nivells de riscos siguin superiors al llindar de:
 - **Apetit:** s'assigna un «semàfor ambre o alerta precoç» a l'indicador i es designa el responsable o Comitè directiu encarregats de preparar un pla d'acció per tornar a la «zona verda», amb indicació del calendari.
 - **Tolerància:** s'assigna un «semàfor vermell», incloent-hi una explicació del motiu de la ineficàcia del pla d'acció anterior, així com una proposta d'accions correctives o mitigadores per reduir l'exposició, que ha d'aprovar la Comissió Delegada de Riscos.
 - Informe d'indicadors de recuperació, enquadrat en el Pla de Recuperació (Punt E.4).
- Presentació trimestral a la Comissió de Riscos, sobre la situació, els plans d'acció i les previsions per a les mètriques de primer nivell.
- Presentació al Consell d'Administració amb periodicitat trimestral, sobre la situació, plans d'acció i previsions per a cadascuna de les mètriques de primer nivell.
 - En aquestes sessions, el Consell podria establir la modificació o actualització de les mètriques i dels llindars prèviament assignats.
 - Així mateix, i en cas que en algun dels riscos se superi el nivell de tolerància definit i això pugui suposar una amenaça per a la viabilitat del Grup CaixaBank, el Consell de CaixaBank podria activar alguna de les accions establertes en el Pla de Recuperació.

Per a més informació: Nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CriteriaCaixa corresponents a l'exercici 2015.

F SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)

F.1. Entorn de control de l'Entitat: L'objectiu que es persegueix és facilitar al mercat informació dels mecanismes específics que l'Entitat ha habilitat per mantenir un ambient de control intern que propiciï la generació d'informació financera completa, fiable i oportuna (incloent-hi la que serveixi de punt de partida per elaborar-la), i que prevegi la possible existència d'irregularitats i les vies per detectar-les i posar-hi remei.

F.1.1. Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu; (ii) la implantació d'aquest sistema, i (iii) la seva supervisió.

Les entitats haurien d'incloure, en la contestació, informació sobre si el Consell d'Administració ha assumit formalment, per exemple a través del seu reglament, la responsabilitat última de l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu, si aquest reglament i els Estatuts del Comitè d'Auditoria incorporen la responsabilitat de supervisar-lo, i si altres codis interns atribueixen a l'Alta Direcció la responsabilitat de dissenyar-lo i implantar-lo.

El Consell d'Administració de Criteriacaixa, com a màxim òrgan de govern de la Societat, és el responsable de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç des d'octubre de 2014.

D'altra banda, la Comissió d'Auditoria i Control es responsabilitza, entre altres funcions, de:

- «Supervisar l'eficàcia de control intern de la Societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada». En aquest sentit, la Comissió d'Auditoria i Control vetllarà per la seva eficàcia i obtindrà evidències suficients del seu disseny i funcionament correctes.

La Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i Recursos Humans de la Societat és la responsable del disseny, implantació i funcionament del SCIIF.

Aquesta atribució de responsabilitats està recollida en la *Norma de caràcter intern «Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera»*, aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control i el Consell d'Administració, i que desenvolupa la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera que, és responsable de:

- Supervisar que les pràctiques i els processos desenvolupats en el Grup per elaborar la informació financera garanteixen la seva fiabilitat i la conformitat amb la normativa aplicable.

- Avaluar que la informació financera elaborada per les diferents societats que constitueixen el Grup compleix els principis següents:

- i. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments recollits per la informació financera efectivament hi són i s'han registrat en el moment adequat (existència i ocurrència).
- ii. La informació reflecteix la totalitat de transaccions, fets i altres esdeveniments en què la Societat és part afectada (integritat).
- iii. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (valoració).
- iv. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (presentació, desglossament i comparabilitat).
- v. La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i obligacions a través dels corresponents actius i passius, de conformitat amb la normativa aplicable (drets i obligacions).

Així mateix, la Norma regula les responsabilitats dels centres responsables comptables i de les àrees de negoci involucrades en l'elaboració de la informació financera. Les seves responsabilitats en aquesta matèria suposen la certificació, amb la periodicitat requerida, de l'execució efectiva dels controls clau identificats, així com la col·laboració en la identificació i formalització dels riscos, controls i activitats dels processos que afecten la generació de la informació financera.

Atesa la importància de CaixaBank en la generació de la informació financera consolidada de Criteria, diverses funcions relatives al SCIIF del Grup Criteria es troben subcontractades al Departament de Control Intern de la Informació Financera (d'ara endavant, CIIF), que depèn de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de CaixaBank.

El Grup CaixaBank, com a part molt significativa de la informació financera del Grup Criteria, també disposa de la Norma de caràcter intern «Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera», aprovada pel seu Consell d'Administració.

F.1.2. Si hi ha, especialment en el que fa referència al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions, i (iii) del fet que hi hagi procediments suficients per difondre-ho correctament a l'Entitat, en especial, en el que fa referència al procés d'elaboració de la informació financera.

L'Entitat hauria d'informar de les principals característiques dels procediments de disseny, revisió i actualització de l'estructura organitzativa, de les línies de responsabilitat i autoritat i si s'han documentat i distribuït entre tots els que intervenen en el procés d'elaboració de la informació financera en l'Entitat i el seu grup consolidable.

La revisió i aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat la duu a terme el Consell d'Administració de Criteria, a través del Director General, del Comitè de Direcció i el Comitè de Nomenaments i Retribucions.

En l'elaboració de la informació financera estan definides les línies d'autoritat i responsabilitat. Així mateix, es duu a terme una planificació exhaustiva, que preveu, entre altres qüestions, l'assignació de tasques, les dates clau i les diferents revisions que ha de fer cada un dels nivells jeràrquics. Tant les línies d'autoritat i responsabilitat com la planificació abans esmentada estan documentades i s'han distribuït entre tots els participants en el procés d'elaboració de la informació financera.

Cal destacar, així mateix, que totes les entitats del Grup Criteria que tenen implantat un model SCIIF actuen de manera coordinada. En aquest sentit, la Norma de caràcter intern abans esmentada ha permès difondre una metodologia comuna.

Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (indicant-hi si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

En relació amb el codi de conducta, l'Entitat hauria d'incloure informació sobre la manera com el distribueix, si ha de ser subscrit formalment pels empleats i en què consisteix la formació sobre aquest codi.

Criteria disposa d'un Codi Ètic aprovat pel seu Consell d'Administració, que estableix els valors que específicament es pretén preservar i la manera en què l'empresa ha d'exercir la seva activitat societària professional, establint estàndards reforçats d'actuació als quals s'han d'ajustar totes les persones que prestin els seus serveis professionals a Criteria, siguin administradors, directius o empleats. El seu grau de difusió és universal a través de la Intranet corporativa. A més, tant el text inicial com les modificacions successives aprovades pel Consell d'Administració de Criteria, com la duta a terme l'abril de 2015, són remeses a les persones subjectes al Codi Ètic. Es recull un comprovant de la seva recepció. El Codi Ètic és subscrit per les noves incorporacions a la plantilla de Criteria.

Els estàndards reforçats de conducta de Criteria són: el compliment normatiu, la prevenció de conflictes d'interès, la protecció dels béns i actius de la Societat, la preservació de la reputació corporativa, la promoció de la competència entre els proveïdors, l'excel·lència en l'exercici professional de les activitats encomanades, el treball en equip, la integritat mitjançant rigor en el control intern, la prevenció de pràctiques fraudulentes i la prohibició

d'acceptar regals i obsequis, el compliment del protocol intern de relacions entre el Fundació Bancària "la Caixa" i les seves empreses dependents, d'una banda, i CaixaBank i les seves empreses dependents, de l'altra, i, finalment, la preservació de la confidencialitat. Així mateix, són valors de Criteria el respecte per les persones, la seva dignitat i la seva diversitat, el respecte per les cultures i la contribució al progrés i el compromís amb la responsabilitat social i mediambiental.

Els empleats tenen a la seva disposició una via de comunicació d'incompliments i dubtes sobre el Codi Ètic que es gestiona internament, amb la qual cosa Criteria garanteix la confidencialitat, la identitat del comunicant i la seva indemnitat.

A més, en compliment de la legislació aplicable en l'àmbit del mercat de valors per als emissors de valors, Criteria disposa d'un Reglament Intern de Conducta en l'Àmbit del Mercat de Valors (RIC) que regula la conducta dels empleats, directius, membres del Consell d'Administració i determinats tercers que prestin serveis a l'Entitat de manera que tots ells ajustin les seves actuacions a les normes de conducta que la Llei del mercat de valors i les seves disposicions de desplegament preveuen per als emissors de valors, fomentant així la transparència en els mercats i preservant, en tot moment, l'interès legítim dels inversors.

El seu grau de difusió és universal a través de la Intranet corporativa. A més, tant el text inicial com les modificacions successives aprovades pel Consell d'Administració de Criteria, com la duta a terme l'abril de 2015, són remesos a les persones subjectes. L'òrgan de seguiment recull un comprovant de la seva recepció. Durant l'any 2015 s'han impartit cursos de formació a tota la plantilla en relació amb el Codi Ètic i el Reglament Intern de Conducta en l'Àmbit del Mercat de Valors.

Així mateix, Criteria disposa d'un Codi d'Ús dels Sistemes d'Informació que va ser aprovat pel seu Consell d'Administració el juliol de 2015 i que és aplicable a tots els seus directius i empleats.

Els objectius principals d'aquest Codi d'Ús dels Sistemes d'Informació són conscienciar i garantir el bon ús i seguretat dels mitjans tecnològics de l'Entitat i de la informació que contenen i gestionen. El Codi ha estat remès a tots els empleats i s'ha recollit un comprovant de la seva recepció. A més, està a disposició de tots els empleats de Criteria de manera permanent a través de la Intranet corporativa.

Es preveu formació presencial per a tots els empleats.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi d'Ús dels Sistemes d'Informació o els dubtes que pugui suscitar la seva interpretació o aplicació es remeten al Director General.

El Codi conté regles clares per a un ús adequat i eficient de les comunicacions i de les eines informàtiques per garantir la qualitat, integritat, confidencialitat i inviolabilitat de la informació, respectant així també els compromisos assumits amb contraparts, clients, proveïdors i empleats.

Grup CaixaBank:

D'altra banda, atesa la rellevància del subgrup CaixaBank dins el Grup Criteria, cal destacar que CaixaBank disposa d'un Codi Ètic i Principis d'Actuació, aprovat pel Consell d'Administració, que estableix els valors i principis ètics que inspiren la seva actuació i que han de regir l'activitat de tots els empleats, directius i membres dels seus òrgans d'administració. El seu grau de difusió és universal a través de la Intranet corporativa. Així mateix, pot ser consultat pels accionistes, clients, proveïdors i altres parts interessades en la pàgina web de CaixaBank, en l'apartat de Responsabilitat Corporativa.

Els valors i principis d'actuació que recull el Codi són els següents: el compliment de les lleis, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

En relació amb la informació que l'Entitat facilita a clients i accionistes, el Codi Ètic estableix que aquesta informació ha de ser precisa, veraç i comprensible quant a les seves operacions, comissions i procediments per tal de canalitzar reclamacions i resoldre incidències. Així mateix, indica que es posarà a disposició dels accionistes tota la informació financera i corporativa rellevant, de conformitat amb la normativa vigent.

El Codi Ètic és subscrit per les noves incorporacions a la plantilla de CaixaBank.

L'anàlisi dels possibles incompliments i les propostes d'actuacions correctores i de sancions correspon al Comitè del Canal de Consultes i Denúncies, format per Compliment Normatiu, Secretaria General, Assessoria Jurídica i Recursos Humans. Complementàriament, i derivat de la normativa vigent, o bé mitjançant acords d'autoregulació impulsats per la Direcció i els òrgans de govern, hi ha altres normes que regulen la conducta dels empleats sobre matèries concretes. Aquestes són:

- I. Reglament Intern de Conducta en l'Àmbit del Mercat de Valors (RIC).
- II. Codi de Conducta Telemàtic.
- III. Canal confidencial intern de consultes.

Totes i cadascuna d'aquestes matèries s'inclouen en la Formació Normativa de l'Entitat, i són d'obligada realització per part dels empleats. Per a la seva validació formal, cada treballador ha d'aprovar un test de coneixements en finalitzar el curs.

En concret, els cursos que hi ha avui dia són els següents:

- Curs sobre el Codi Ètic i el canal confidencial de consultes relatiu al Codi Ètic i al Codi de Conducta Telemàtica i el canal confidencial de denúncies. El curs, en format e-learning, té una durada aproximada d'una hora i mitja.

- Curs sobre Seguretat de la Informació, en què es proporcionen coneixements sobre les mesures i els criteris de protecció que cal adoptar sobre la informació, i el contingut del qual inclou les pautes d'actuació regulades en el Codi de Conducta Telemàtic. El curs, també en format e-learning, té una durada aproximada d'una hora.
- Addicionalment, l'Entitat disposa de dos cursos de formació en format e-learning en matèria del RIC (Reglament Intern de Conducta):
 - o Un d'adreçat a les persones adherides al Reglament i;
 - o un segon curs adreçat a la totalitat dels empleats, enfocat a la detecció i comunicacions d'operacions sospitoses d'abús de mercat, la política de conflictes d'interès i els deures generals en relació amb la informació privilegiada.

El 2015 s'han convocat els nous empleats per a la realització d'aquests cursos, incloent-hi els empleats que s'han incorporat després de la integració amb Barclays Bank, SAU.

Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de caràcter financer i comptable, en addició a eventuais incompliments del codi de conducta i activitats irregulars en l'organització. Si és de caràcter confidencial, se n'ha d'informar.

Pel que fa a les principals característiques del canal de denúncies, l'Entitat hauria d'informar de les vies de comunicació en què es basa (telefònica, correu electrònic, correspondència escrita...) i com garanteix, si escau, la confidencialitat de les denúncies abans que siguin examinades pels membres del Comitè d'Auditoria.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi Ètic i del Sistema de Control Intern de la Informació Financera i de l'Ús de Sistemes d'Informació es remeten per a la seva gestió al Director General de Criteris Caixa, SAU a través d'un canal confidencial de denúncies, disponible per a tots els empleats. Una vegada rebuda la comunicació, es tria un membre del Comitè de Direcció que investiga la comunicació, salvaguardant en qualsevol cas la confidencialitat del remitent. Finalitzada la investigació, es crea un comitè format, entre d'altres, pel Director General, sempre que els fets denunciats no afectin aquesta persona. En aquest cas, la persona afectada és substituïda pel següent Directiu de més alt rang en l'Entitat i que no estigui afectat per la comunicació. Aquest Comitè decideix sobre la procedència de les denúncies i, si escau, les actuacions que cal dur a terme respecte a aquestes.

Les comunicacions són personals i confidencials, i se salvaguarda la identitat del denunciador, que només és revelada als qui duguin a terme la investigació si és imprescindible i únicament amb l'autorització del denunciador. A més, es garanteix la indemnitat del denunciador, excepte en els casos de denúncia dolosa o de participació en els fets denunciats.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors s'adreçaran a l'Òrgan de Seguiment del Reglament Intern de Conducta, compost per tres membres de Criteris

designats pel Consell d'Administració. L'Òrgan de Seguiment és l'encarregat de fer complir les normes de conducta dels mercats de valors i les regles del mateix Reglament Intern de Conducta, interpretar-ne el contingut i instruir els expedients disciplinaris en cas d'incompliment.

En el cas de denúncies relacionades amb la informació financera i comptable se n'informa la Comissió d'Auditoria i Control.

Grup CaixaBank:

En el cas de CaixaBank, les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi Ètic i del Codi de Conducta, així com les denúncies relacionades amb possibles irregularitats relacionades amb la informació financera i comptable, s'han de remetre a l'Àrea de Compliment Normatiu a través del Canal Confidencial de Denúncies, implantat a CaixaBank a través de la Intranet i disponible per a tots els empleats. Aquesta Àrea és la responsable de la seva gestió, mentre que la resolució de les denúncies és competència d'un òrgan intern col·legiat, que les traslladarà a les àrees competents per a la seva aplicació.

Aquest òrgan col·legiat, format per la Secretaria General i les àrees de Recursos Humans, Compliment Normatiu i Assessoria Jurídica, és l'encarregat d'informar la Comissió d'Auditoria i Control sobre les denúncies relacionades amb la informació financera i comptable, d'acord amb la normativa de l'SCIIF.

Es tracta d'un canal intern (exclusiu per als empleats) i visible (és accessible a través de diversos enllaços des de la Intranet de l'Entitat). Les comunicacions són personals i confidencials, i se salvaguarda la identitat del denunciador, que només serà revelada a les àrees que duguin a terme la investigació si és imprescindible i únicament amb l'autorització prèvia del denunciador. A més, es garanteix la indemnitat del denunciador, excepte en els casos de denúncia dolosa o de participació en els fets denunciats.

Cal destacar que durant 2015 l'Entitat ha fet formació sobre l'existència i l'ús d'aquest canal (vegeu l'apartat anterior).

Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera, així com en l'avaluació de l'SCIIF, que cobreixin, almenys, normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

Pel que fa als programes de formació i actualització, les entitats haurien de facilitar informació resumida sobre quines àrees de coneixement s'han cobert, així com altres dades rellevants de caràcter quantitatiu (com ara el nombre d'empleats que han rebut la formació, etcètera) o qualitatiu.

En el marc de la formació del Grup, durant l'exercici 2015 a Criteris s'han fet programes de formació per als empleats. S'han assolit 734 hores de formació tècnica, principalment de l'Àrea de Finances i Àrea d'Inversions, en temàtiques

com control intern i gestió del risc, auditoria interna i tancament fiscal i comptable.

Cal destacar que, el novembre de 2015, s'ha llançat el curs de formació en línia en matèria de SCIIF a 9 empleats de l'Àrea d'Inversions, del Departament de Finances i de l'Àrea d'Auditoria i Control Intern, que se sumen als 43 empleats que van ser convocats el 2014.

Així mateix, la Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i Recursos Humans de Criteria està subscripta a diverses publicacions, revistes i webs d'àmbit comptable/financer, tant nacional com internacional, els continguts i comunicats dels quals es revisen periòdicament, assegurant que en l'elaboració de la informació financera es consideren les novetats en aquesta matèria.

Grup CaixaBank:

CaixaBank i les seves societats filials vetllen per proporcionar un Pla de formació continuat en matèria comptable i financera, adaptat a cadascun dels llocs i les responsabilitats del personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera.

Durant l'exercici 2015, la formació realitzada s'ha centrat, principalment, en les temàtiques següents:

- Comptabilitat
- Auditoria
- Control Intern
- Jurídica/Fiscal
- Gestió de Riscos
- Compliment Normatiu
- Riscos

Aquestes accions formatives s'han adreçat a persones que duen a terme les seves funcions en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, Direcció General Adjunta d'Auditoria i Control and Compliance, Morositat i Recuperacions, Riscos i Compliment Normatiu, així com als membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. S'estima que s'han impartit prop de 3.610 hores en aquest tipus de formació, fet que suposa un augment d'un 44% respecte al 2014.

Respecte a la formació sobre el SCIIF, cal destacar que en l'últim trimestre de 2015 s'ha relançat el curs de formació en línia sobre aquesta matèria. La convocatòria s'ha adreçat a 81 empleats d'Assessoria Jurídica, Intervenció i Comptabilitat, Control Intern i Riscos, entre d'altres, que se sumen als 64 que van ser convocats el 2014 i als 236 el 2013.

El curs, amb una durada aproximada de dues hores, té com a objectiu donar a conèixer als empleats que intervenen (directament o indirectament) en el procés d'elaboració de la informació financera la rellevància d'establir mecanismes que en garanteixin la fiabilitat, així com el seu deure de vetllar pel

compliment de les normes aplicables. Disposa d'un primer bloc dedicat a la Normativa aplicable a l'SCIIF, i posa l'accent en la Guia de Recomanacions emesa per la CNMV el juny de 2010. Posteriorment hi ha un segon bloc, que aborda la metodologia implantada en el Grup CaixaBank per acomplir els requeriments normatius vigents en matèria de SCIIF.

Així mateix, la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital està subscripta a diverses publicacions, revistes i webs d'àmbit comptable/financer, tant nacional com internacional, amb uns continguts i comunicats que es revisen periòdicament, assegurant així que en l'elaboració de la informació financera es consideren les novetats en aquesta matèria.

En relació amb la formació impartida als membres del Comitè de Direcció, la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Nomenaments, durant el 2015 s'han impartit, per part d'una empresa d'auditoria i consultoria, 12 sessions de 2 hores cada una, de formació específica relacionada amb la gestió de riscos, auditoria interna i externa, instruments de capital, mercat de valors i negoci bancari, entre altres.

A l'Entitat s'ha impartit formació i s'ha donat cobertura, entre altres continguts, a les normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos, combinant la formació presencial amb la virtual. En aquest últim àmbit destaca la clara aposta de CaixaBank per la formació transversal a través de la plataforma d'e-learning, «Virtaula», on els empleats comparteixen coneixement.

F.2. Avaluació de riscos de la informació financera: L'objectiu és fer conèixer al mercat el grau de desenvolupament i sistematització del procés pel qual l'Entitat identifica les fonts i els riscos d'error o irregularitats en la informació financera. Les activitats associades a aquest component haurien de tenir en compte tant les transaccions rutinàries com les operacions menys freqüents i potencialment complexes.

F.2.1. Quines són les principals característiques del procés d'identificació de riscos, incloent-hi els d'error o frau.

En relació amb el procés d'identificació de riscos d'error o frau, les entitats haurien d'incloure en la resposta la informació que se sol·licita sobre el procés establert, sense que sigui necessari enumerar els riscos d'error o frau identificats.

Quines són les principals característiques del procés d'identificació de riscos, incloent-hi els d'error o frau, pel que fa a:

- Si el procés existeix i està documentat.
- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència.
- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial.

- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers.
- Quin òrgan de govern de l'Entitat supervisa el procés.

El procés seguit pel Grup CriteriaCaixa en relació amb la identificació de riscos és el següent:

1. Selecció de l'abast de la revisió, que inclou la selecció de la informació financera, epígrafs rellevants i entitats del Grup que la generen, partint de criteris quantitius i qualitius. El 2015, aquesta activitat s'ha fet a principis d'any amb dades de tancament de desembre de 2014 i s'ha revisat a principis del segon semestre, amb dades de tancament de juny de 2015.
2. Documentació dels processos, aplicacions i àrees que intervenen directament i indirectament en l'elaboració de la informació financera.
3. Identificació i avaluació de riscos. Associació dels processos amb els riscos que puguin provocar errors en la informació financera; es defineix un mapa de riscos d'informació financera.
4. Documentació de les activitats de control existents per mitigar els riscos crítics identificats.
5. Avaluació periòdica de l'eficàcia del sistema de control intern sobre la informació financera. Emissió d'informes.

Tal com s'indica en la Norma de caràcter intern que desenvolupa la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera, el Grup disposa d'una *Política d'identificació de processos, àrees rellevants i riscos associats a la informació financera*, inclosos els d'error o frau.

La Política desenvolupa la metodologia d'identificació de les àrees materials i processos significatius de la informació financera relatives al procés d'identificació de riscos, mitjançant:

- L'establiment de pautes específiques pel que fa a responsabilitats i moment de la seva execució i actualització.
- l'establiment dels criteris que s'han de seguir en el procés d'identificació, considerant tant criteris quantitius com qualitius. Les diferents combinacions a què pot donar lloc la consideració d'ambdós criteris (qualitius i quantitius) dona com a resultat la determinació sobre la significància de si un determinat epígraf dels Estats Financers és significatiu o no i,
- Les fonts d'informació que cal utilitzar.

El procés d'identificació de riscos pren en consideració tant les transaccions rutinàries com aquelles menys freqüents i potencialment més complexes, així com l'efecte d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.).

En particular, hi ha un procés d'anàlisi dut a terme per les diferents Àrees per a cadascun dels processos vinculats a la generació de la informació financera, en què s'analitza l'impacte dels esdeveniments de risc en el marc dels objectius de

la informació financera: existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions.

La funció de CIIF revisa, amb una periodicitat mínima anual, tots els riscos definits de l'abast del SCIIF, així com les activitats de control dissenyades per mitigar-los. Aquest procés es fa en col·laboració amb les diferents àrees involucrades. No obstant això, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest circumstàncies que afectin l'elaboració de la informació financera, CIIF avalua l'existència de riscos que s'hagin d'afegir a aquells ja identificats.

Així mateix, els òrgans de govern i la Direcció reben informació periòdica sobre els principals riscos en matèria d'informació financera, i la Comissió d'Auditoria i Control supervisa els processos de generació, elaboració i revisió de la informació financera basant-se en la feina d'Auditoria Interna, i en les opinions de l'Auditoria Externa i dels organismes supervisors.

D'altra banda, el perímetre de consolidació és avaluat amb periodicitat mensual per part de la Funció de Consolidació, integrada en l'Àrea d'Intervenció i Comptabilitat, per a tot el Grup consolidable, a través d'un contracte de serveis entre Criteria i CaixaBank.

F.3. Activitats de control: L'objectiu és facilitar al mercat un coneixement fonamentat de l'extensió de les activitats de control específiques que l'Entitat té implementades per mitigar els riscos d'error o irregularitats en la informació financera. L'experiència pràctica ha permès identificar com a àrees crítiques comunes: (i) els procediments de confirmació d'estimacions i judicis crítics; (ii) les funcions externalitzades en tercers, i (iii) la sistematització i la documentació dels procediments de tancament.

F.3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció de l'SCIIF, a publicar en els mercats de valors, indicant-ne els responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (incloent-hi els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, incloent-hi el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

La generació, elaboració i revisió de la informació financera és responsabilitat de la Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i Recursos Humans, que reclama de la resta d'àrees i de les societats del perímetre de consolidació la col·laboració necessària per obtenir el nivell de detall suficient d'aquesta informació que es considera adequat. Criteria se serveix d'un contracte de serveis amb la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de CaixaBank per executar els processos de tancament consolidat del Grup Criteria.

La informació financera constitueix un element essencial en el procés de seguiment i presa de decisions dels màxims òrgans de govern i de Direcció de l'Entitat.

La generació i la revisió de la informació financera es fonamenten en uns mitjans humans i tècnics adequats que permeten al Grup facilitar informació precisa, veraç i comprensible de les seves operacions, de conformitat amb la normativa vigent.

En particular, el perfil professional de les persones que intervenen en el procediment de revisió i autorització de la informació financera és l'adequat, amb amplis coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i/o gestió de riscos. D'altra banda, els mitjans tècnics i els sistemes d'informació garanteixen, mitjançant l'establiment de mecanismes de control, la fiabilitat i integritat de la informació financera. Tanmateix, la informació financera és objecte de supervisió per part dels diferents nivells jeràrquics de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de CaixaBank i de la Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i Recursos Humans de Criteria, i de contrast, si escau, amb altres àrees del Grup. Finalment, la informació financera rellevant publicada en el mercat és examinada i, si escau, aprovada, per part dels màxims òrgans de govern del Grup.

El Grup té establerts mecanismes de control i supervisió a diferents nivells de la informació financera que s'elabora:

- Hi ha un primer nivell de control, desenvolupat per l'Àrea Financera de Criteria i els centres responsables comptables de CaixaBank, que té com a objectiu garantir la imputació correcta de saldos en comptabilitat.
- La Intervenció d'Àrees desenvolupa un segon nivell de control. Entre les seves funcions es troben les d'executar controls comptables específics sobre les aplicacions de negoci sota la seva gestió. D'aquesta manera pot validar i assegurar tant el correcte funcionament comptable de les aplicacions com que aquestes comptabilitzin, d'acord amb els circuits comptables definits, els principis comptables generalment acceptats i les normes comptables aplicables.

Les funcions i responsabilitats en matèria de control comptable corresponents a aquests dos nivells de control estan formalitzades mitjançant una Norma interna.

Així mateix, s'han establert procediments mensuals de revisió, com ara la realització d'anàlisis comparatives del rendiment real amb el previst i l'elaboració d'indicadors de l'evolució dels negocis i de la posició financera.

- Finalment, com a tercer nivell de control s'assenyalen les activitats que té encomanades la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera, que avalua que les pràctiques i els processos desenvolupats en el Grup per elaborar la informació financera garanteixen la seva fiabilitat i conformitat amb la normativa aplicable i que es compleixin els principis detallats en l'apartat F.1.

Pel que fa a les activitats i controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, el Grup té establert un procés continu de revisió de la documentació i formalització de les

activitats, els riscos en què es pot incórrer en l'elaboració de la informació financera i els controls necessaris que mitiguin els riscos crítics, que permet assegurar que aquesta és completa i està actualitzada.

En aquest sentit, en la documentació dels processos crítics i les activitats de control es detalla la informació següent:

- Descripció dels processos i sub processos associats.
- Descripció dels riscos d'informació financera juntament amb les seves assercions financeres i la possibilitat de risc per frau. En aquest sentit, cal destacar que els riscos es concreten segons categories de risc i models de risc que formen part del Mapa de Riscos Corporatiu del Grup.
- Activitats de control dutes a terme per mitigar el risc amb les seves característiques:
 - Importància: clau / estàndard
 - Finalitat: preventiu / detectiu / correctiu
 - Automatització: manual / automàtic / semiautomàtic
 - Freqüència: periodicitat de l'execució del control.
 - Evidència: evidència / prova del funcionament correcte del control.
 - Component COSO – Tipus d'activitat del control, segons classificació COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*)
 - Sistema: aplicacions o programes informàtics involucrats en el control.
 - Executor del control: persona responsable de fer el control.
 - Validador del control: persona que supervisa l'execució correcta del control.

Les activitats i controls es dissenyen per tal de garantir el registre, la integritat, la valoració, la presentació i el desglossament adequats de les transaccions esdevingudes.

Com a part del procés d'avaluació del SCIIF, el Grup disposa d'un procés de certificació interna ascendent de controls clau identificats, que té com a objectiu garantir la fiabilitat de la informació financera coincidint amb la seva publicació en el mercat. Per fer-ho, cadascun dels responsables dels controls clau identificats ha de certificar, per al període establert, l'execució eficaç dels controls. El procés es fa amb una periodicitat mínima trimestral, per bé que es fan certificacions ad hoc en els casos en què les activitats de control sobre la informació financera es fan en un període diferent.

El Subdirector General Adjunt de Finances, Mitjans i Recursos Humans de Criteria presenta al Comitè de Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat obtingut en el procés de certificació. Així mateix, remet aquest resultat al Consell d'Administració, perquè en tingui coneixement.

Durant l'exercici 2015, el Grup ha dut a terme amb periodicitat trimestral el procés de certificació, sense posar-se de manifest en cap d'ells incidències significatives que puguin afectar de manera material la fiabilitat de la informació financera.

Per la seva part, Auditoria Interna duu a terme funcions de supervisió segons el que es descriu en els apartats F.5.1 i F.5.2.

En l'elaboració dels estats financers s'utilitzen judicis, estimacions i assumpcions efectuats per l'Alta Direcció per quantificar actius, passius, ingressos, despeses i compromisos. Aquestes estimacions es fan en funció de la millor informació disponible en la data d'elaboració dels estats financers, tot emprant mètodes i tècniques generalment acceptats i dades i hipòtesis observables i contrastades.

Els procediments de revisió i aprovació dels judicis i estimacions han estat formalitzats mitjançant la Política de revisió i aprovació de judicis i estimacions, document que forma part de la Norma de caràcter intern sobre SCIIF, aprovada pel Comitè de Direcció i el Consell d'Administració.

En aquest exercici s'han abordat, principalment:

- Les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, i del valor raonable de les garanties que hi estan associades.
- La valoració dels fons de comerç i dels actius intangibles.
- La vida útil i les pèrdues per deteriorament d'altres actius intangibles i actius materials.
- Les pèrdues per deteriorament dels actius no corrents en venda.
- La valoració de les participacions en entitats multigrup i associades.
- Hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul dels passius per contractes d'assegurança.
- Hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul de passius i compromisos postocupació.
- El valor raonable de determinats actius i passius financers.
- La valoració de les provisions necessàries per a la cobertura de contingències laborals, legals i fiscals.
- El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci.
- La despesa de l'impost de societats determinat sobre el tipus impositiu esperat a final d'any, i l'activació dels crèdits fiscals i la seva recuperabilitat.
- La determinació dels resultats de les participacions en societats associades.

Quan la complexitat de les transaccions i el seu impacte comptable són rellevants, aquestes transaccions se sotmeten a l'examen de la Comissió d'Auditoria i Control i a l'aprovació del Consell d'Administració.

F.3.2. Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre altres, sobre seguretat d'accés, control i operació de canvis, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els processos rellevants de l'Entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

Els sistemes d'informació a què es refereix aquesta qüestió són aquells en què es basa la informació financera, i que s'utilitzen de manera directa quan es

prepara, o que són rellevants en el procés o control de les transaccions que es reflecteixen en aquesta informació.

D'altra banda, les polítiques i els procediments a què es refereix la qüestió són aquells que estableixen com s'operen els sistemes i les aplicacions per tal de: (a) mantenir un control adequat sobre els accessos a les aplicacions i els sistemes; (b) establir els passos que cal seguir per assegurar que les noves aplicacions, o les actuals quan són modificades, processen les transaccions de manera adequada i faciliten informació fiable, i (c) establir mecanismes que permetin la recuperació de dades en cas que es perdin, així com donar continuïtat al procés i el registre de les transaccions quan es produeixi una interrupció dels sistemes operats habitualment.

Els sistemes d'informació que suporten els processos per a la generació de la informació financera estan subjectes a polítiques i procediments de control intern per garantir la integritat de l'elaboració i publicació d'aquesta informació.

En concret el Grup CaixaBank disposa de les següents polítiques en relació amb:

Sistema de Gestió de Seguretat de la Informació: El Grup CaixaBank adopta les mesures incloses en el Sistema Corporatiu de Gestió de la Seguretat de la Informació (SGSI) basat en les millors pràctiques internacionals. Aquest SGSI ha obtingut i renovat anualment la certificació ISO 27001:2013 (BSI). Aquest sistema defineix, entre altres polítiques, les d'accés als sistemes d'informació i els controls (interns i externs) que permeten garantir l'aplicació correcta de totes i cadascuna de les polítiques definides.

I. **Continuïtat operativa i de negoci:** El Grup CaixaBank disposa d'un Pla de Contingència Tecnològica per garantir la continuïtat dels serveis informàtics. S'han desenvolupat estratègies que permeten la recuperació de la informació en el menor temps possible. Així mateix, Criteria ha elaborat i es troba en el procés d'implantació d'un Pla de Continuïtat de Negoci, que té com a finalitat garantir la no-interrupció de les operacions que donen suport als processos de negoci, davant un eventual incident o indisponibilitat greu.

Adicionalment, The British Standards Institution (BSI) ha certificat el compliment del Sistema de Gestió de la Continuïtat de Negoci de CaixaBank de conformitat amb la Norma ISO 22301:2012. El certificat acredita:

- El compromís de l'Alta Direcció de CaixaBank amb la Continuïtat de Negoci.
- La realització de les millors pràctiques respecte de la gestió de la Continuïtat de Negoci.
- L'existència d'un procés cíclic amb la millora contínua com a meta.
- Que CaixaBank té implantat i operatiu un Sistema de Gestió de la Continuïtat de Negoci, d'acord amb aquesta norma internacional.

I aporta:

- Confiança als nostres clients, inversors, empleats i a la societat en general sobre la capacitat de resposta de l'Entitat davant d'incidents greus que afectin les operacions de negoci.
- Compliment de les recomanacions dels reguladors –Banc d'Espanya, MiFID, Basilea III– en aquesta matèria.
- Beneficis en la imatge i la reputació de l'Entitat.
- Auditories anuals, internes i externes, que comproven que el nostre sistema de gestió es manté actualitzat.

Govern de Tecnologies de la Informació (TI): El model de Govern de TI del Grup CaixaBank garanteix que els seus Serveis Informàtics estan alineats amb l'estratègia de negoci de l'organització i donen resposta als requisits regulatoris, operatius o del negoci. El Govern de TI constitueix una part essencial del govern en el seu conjunt i aglutina l'estructura organitzativa i directiva necessària per assegurar que TI suporta i facilita el desenvolupament dels objectius estratègics definits. El model de Govern ha estat dissenyat i desenvolupat seguint la norma ISO 38500:2008, tal com va certificar Deloitte Advisory, SL el juliol de 2014.

Aquest disseny dels serveis informàtics de CaixaBank dona resposta a les necessitats del negoci, i garanteix, entre altres temes:

- Segregació de funcions;
- Gestió de canvis;
- Gestió d'incidents;
- Gestió de la qualitat TI;
- Gestió dels riscos: Operacionals, fiabilitat de la informació financera, etc.;
- Identificació, definició i seguiment d'indicadors (quadre de comandament);
- Existència de comitès de Govern, Gestió i Seguiment;
- Report periòdic a la Direcció;
- Controls interns severos que inclouen auditories internes i externes amb caràcter anual.

F.3.3. Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

En relació amb les activitats subcontractades a tercers, la informació s'hauria de referir a les encaminades a executar o processar transaccions que es reflecteixen en els estats financers, a supervisar-ne l'adequada execució o procés i altres activitats que siguin rellevants en el context de l'SCIIF de l'Entitat.

Respecte a les valoracions, judicis o càlculs realitzats per tercers, l'Entitat hauria d'indicar si hi ha procediments establerts per comprovar la capacitat i la independència del tercer i altres aspectes rellevants (mètodes emprats, principals hipòtesis, etcètera).

El volum de contractació i el nombre de proveïdors de Criteria és poc significatiu en relació amb el total del Grup. L'activitat de Criteria que té més intervenció de proveïdors externs correspon a l'activitat immobiliària.

En relació amb aquesta activitat, periòdicament es compara el valor net comptable dels seus immobles amb el seu valor recuperable. En la determinació d'aquest valor recuperable, els administradors consideren fonamentalment les taxacions efectuades per tercers experts independents. Per fer-ho el Grup CriteriaCaixa té una política corporativa que garanteix la competència professional, la independència i objectivitat de les agències de valoració externes, d'acord amb el que estableix la normativa, que requereix que les agències de valoració compleixin els requisits de neutralitat i credibilitat per tal que l'ús de les seves estimacions no menyscabi la fiabilitat de les seves valoracions.

Grup CaixaBank:

D'altra banda, el Grup CaixaBank, que té una importància molt significativa en relació amb el Grup, disposa d'una política de compres i contractació que vetlla per la transparència i el compliment rigorós del marc legal establert. Sobre aquests principis s'assenten les relacions entre les entitats del Grup CaixaBank i els seus col·laboradors.

La totalitat dels processos que s'estableixen entre les entitats del Grup i els seus proveïdors estan gestionats i informatitzats mitjançant aplicacions que recullen totes les seves actuacions, i és el Comitè d'Eficiència l'òrgan encarregat d'assegurar que l'execució material del pressupost s'efectuï seguint la normativa.

La Política de compres i contractació queda recollida en una Norma de caràcter intern en què es regulen, principalment, els processos relatius a:

- Elaboració, aprovació, gestió i liquidació del pressupost
- Execució del pressupost: compres i contractació de serveis
- Pagament de factures a proveïdors

Adicionalment, la Mesa de Compres és l'òrgan col·legiat del Comitè d'Eficiència que ratifica tots aquells acords presos pels comitès de despesa de les respectives àrees/filials que signifiquin o puguin significar futures obligacions de compres o contractes de serveis i inversió. Tal com s'indica en el Codi Ètic de l'Entitat, la compra de béns o la contractació de serveis s'ha de fer amb objectivitat i transparència, eludint situacions que puguin afectar l'objectivitat de les persones que hi participen. Per això, les modalitats de contractació acceptades per la Mesa de Compres són les subhasta i les peticions de pressupost. Serà obligatori haver acarat un mínim de tres ofertes de proveïdors.

El Grup CaixaBank disposa d'un Portal de Proveïdors que permet establir un canal de comunicació senzill i àgil entre proveïdors i empreses del Grup. Mitjançant aquest portal, les empreses subcontractades poden aportar tant la

documentació imprescindible per optar a qualsevol procés de negociació com la documentació necessària en funció dels serveis una vegada contractats. D'aquesta manera, se segueix garantint el compliment de la normativa interna de Compres alhora que se'n faciliten la gestió i el control.

En l'exercici 2015, les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han estat relacionades, principalment, amb:

- Determinats serveis d'auditories internes i tecnològiques.
- Determinats serveis de consultories financeres i de *business intelligence*.
- Determinats serveis informàtics i tecnològics.
- Determinats serveis financers.
- Determinats serveis d'assessorament financer, fiscal i legal.
- Determinats processos relacionats amb recursos humans i compres diverses.
- Determinats processos relacionats amb els sistemes d'informació.

F.4. Informació i comunicació: La informació per desglossar ha de permetre al mercat saber si l'Entitat disposa de procediments i mecanismes per transmetre, al personal involucrat en el procés d'elaboració de la informació financera, els criteris d'actuació aplicables, així com els sistemes d'informació emprats en aquests processos.

F.4.1. Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades, les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, mantenint una comunicació fluïda amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'Entitat.

Les entitats haurien d'indicar quin departament o àrea assumeix aquesta responsabilitat, quina posició ocupa en l'organització i si aquesta funció és exclusiva. Pel que fa al manual de polítiques comptables, l'Entitat hauria de completar la qüestió informant d'aspectes com ara: (i) amb quina freqüència s'actualitza; (ii) les característiques principals del procés, i (iii) quan s'ha produït la darrera actualització.

Des del punt de vista individual, la responsabilitat de la definició dels criteris comptables de Criteria recau en la Subdirecció General Adjunta de Finances, Mitjans i Recursos Humans. Aquesta és l'encarregada de resoldre qualsevol qüestió comptable que presenti dubtes sobre la seva interpretació, o bé perquè es tracta d'una nova tipologia d'operació, o bé per qualsevol canvi normatiu. Així mateix, en el cas d'operacions singulars, es prepara documentació relativa a la seva anàlisi comptable. Addicionalment, hi ha una política d'Informació comptable accessible a la intranet de Criteria.

Com que l'activitat bancària és la més representativa del Grup Criteria pel fet de consolidar CaixaBank per integració global, la definició dels criteris comptables consolidats recau en l'Àrea d'Intervenció i Comptabilitat -

Departament de Polítiques i Circuits Comptables, integrada en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de CaixaBank.

Aquests criteris es determinen i documenten sobre la base de les característiques del producte/operació, definides per les àrees de negoci implicades, i de la normativa comptable que li és aplicable, i es concreta en la creació o modificació d'un circuit comptable. Els diferents documents que componen un circuit comptable expliquen el detall de tots els esdeveniments possibles pels quals pot transitar el contracte o l'operació i descriuen les principals característiques de l'operativa administrativa, la normativa fiscal i els criteris i normes comptables aplicats.

L'esmentat Departament de CaixaBank és l'encarregat de resoldre qualsevol qüestió comptable no recollida en un circuit o que presenti dubtes sobre la seva interpretació. Les altes i modificacions en els circuits comptables es comuniquen immediatament a l'organització i la majoria es poden consultar a la intranet de CaixaBank.

Els criteris comptables a CaixaBank són actualitzats de forma contínua davant qualsevol nova tipologia de contracte o operació o qualsevol canvi normatiu. El procés es caracteritza per l'anàlisi de tots els nous esdeveniments que són comunicats al departament, i que puguin tenir impactes comptables, tant individualment com en l'elaboració de la informació consolidada. La revisió es produeix de manera conjunta entre les diferents àrees implicades en els nous esdeveniments. Les conclusions de les revisions efectuades es traslladen i s'implementen en els diferents circuits comptables i, en cas necessari, en els diferents documents que integren el conjunt de documentació comptable. La comunicació a les àrees afectades de CaixaBank es realitza a través dels mecanismes existents, principalment a través de la Intranet i del manual de polítiques comptables. Addicionalment, per a les operacions singulars es prepara documentació relativa a la seva anàlisi comptable que custodia el Departament de Polítiques Comptables. Durant 2015 s'ha fet, dins un pla de treball, una revisió de les polítiques comptables.

F.4.2. Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'Entitat o del Grup, que facin de suport dels estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalli sobre l'SCIIF.

En relació amb aquesta qüestió, les entitats haurien d'informar de les característiques essencials de les aplicacions informàtiques emprades per les unitats que componen l'Entitat i el seu Grup, per tal de facilitar la informació que sustenta els estats financers, incloent-hi els utilitzats en el procés d'agregació i consolidació de la informació reportada per les diferents unitats.

El Grup CaixaBank disposa d'eines informàtiques desenvolupades internament que asseguren la integritat i homogeneïtat en els processos de captura i elaboració de la informació financera. Així mateix, totes les aplicacions disposen de mecanismes de contingència tecnològica, de manera que s'assegura la conservació i l'accessibilitat de les dades davant qualsevol circumstància.

Cal destacar que CaixaBank està immersa en un projecte de millora de l'arquitectura de la informació comptable, que té per objecte l'increment en la qualitat, integritat, immediatesa i accés a les dades que proporcionen les aplicacions de negoci. De manera gradual, les diferents aplicacions informàtiques s'estan incloent dins l'abast del projecte.

A l'efecte d'elaborar la informació consolidada, el Grup fa servir, a través d'eines especialitzades, mecanismes de captura, anàlisi i preparació de les dades amb formats homogenis. Així mateix, el pla de comptes comptables, integrat en l'aplicació de consolidació, s'ha definit per complir els requeriments dels diferents reguladors.

En relació amb els sistemes utilitzats per a la gestió del SCIIF, el Grup té implantada l'eina SAP Governance, Risk and Compliance (SAP GRC), a fi de garantir-ne la integritat, reflectint de manera uniforme la totalitat de processos i subprocessos i associant-los als riscos i controls existents. L'eina suporta també el Mapa de Riscos Corporatiu (MRC) de CaixaBank i els Indicadors de Risc Operacional (KRI), responsabilitat de l'Àrea de Control Intern i de l'Àrea de Models de Risc de Crèdit, respectivament.

El 2015 i, després d'assolir el 2014 la plena operativitat de l'eina, s'han dut a terme tasques evolutives sobre el Sistema, relacionades bàsicament amb la millora de la usabilitat d'aquesta per als usuaris finals i els administradors. Durant 2016 se seguirà treballant en la implantació de millores a SAP GRC.

F.5. Supervisió del funcionament del sistema: La informació per desglossar hauria de permetre entendre com se supervisa l'SCIIF, per tal de prevenir i resoldre deficiències en el disseny i el funcionament, així com per corregir les incidències o debilitats detectades. La informació per desglossar està relacionada amb la supervisió de l'SCIIF, que té com a responsable el Comitè d'Auditoria, i hauria de ser un reflex de les actuacions que s'hagin dut a terme durant l'exercici.

F.5.1. Les activitats de supervisió de l'SCIIF realitzades pel Comitè d'Auditoria, així com si l'Entitat té una funció d'auditoria interna que tingui entre les seves competències la de suport al Comitè en la seva tasca de supervisió del sistema de control intern, incloent-hi l'SCIIF. Així mateix, cal informar de l'abast de l'avaluació de l'SCIIF duta a terme en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar l'avaluació comunica els seus resultats, si l'Entitat disposa d'un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores, i si s'ha considerat el seu impacte en la informació financera.

Les activitats de supervisió de l'SCIIF es refereixen a les fetes pel Comitè d'Auditoria. L'Entitat hauria d'incloure, en la resposta, informació sobre si aquestes activitats inclouen (i) l'aprovació dels plans d'auditoria; (ii) la determinació de qui els ha d'executar; (iii) l'avaluació de la suficiència dels treballs efectuats; (iv) la revisió i l'avaluació dels resultats i la consideració del seu efecte en la informació financera, i (v) la prioritització i el seguiment de les accions correctores.

En relació amb la funció d'Auditoria Interna, s'hauria d'informar de la seva posició en l'organigrama, de les seves relacions de dependència, principals

activitats que duu a terme i altres aspectes rellevants (recursos disponibles, exclusivitat en el desenvolupament de la funció, etcètera).

Les revelacions sobre l'abast de l'avaluació de l'SCIIF haurien de permetre saber fins a quin punt els diferents components de la informació financera publicada han estat supervisats en l'exercici i amb quina extensió (per exemple, si s'ha avaluat el procés d'identificació i avaluació de riscos d'error en la informació financera; si s'han avaluat les pràctiques sobre l'entorn de control i els controls sobre els sistemes d'informació; si s'han revisat tant l'eficàcia del disseny com el funcionament efectiu del sistema, etcètera).

Sense perjudici de les funcions del Consell d'Administració en matèria de gestió i control de riscos, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern en cas que es detectin en el desenvolupament de l'auditoria.

Aquestes funcions i activitats de la Comissió d'Auditoria i Control relacionades amb la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera s'expliquen amb detall en l'epígraf F 1.1.

A més, la Comissió d'Auditoria i Control duu a terme, entre altres, les activitats següents:

- Aprovació del Pla Anual d'Auditoria Interna, avaluant que el seu abast sigui suficient per donar una cobertura adequada als principals riscos a què es troba exposada Critería.
- La revisió i avaluació de les conclusions de les auditories efectuades i el seu impacte en la informació financera, si escau.
- El seguiment continuat de les accions correctores, considerant la prioritització atorgada a cadascuna.

Critería i CaixaBank disposen de les seves respectives Àrees d'Auditoria i Control Intern, que tenen la missió d'assegurar la gestió i supervisió adequades del Marc de Control Intern del Grup.

Critería:

En el cas de Critería, la funció d'auditoria interna recau en la Direcció d'Auditoria i Control Intern, que reporta a la Comissió d'Auditoria i Control, i administrativament depèn de la Subdirecció General. Duu a terme la seva activitat sota els principis d'independència, objectivitat i confidencialitat, tal com recull la seva Norma Reguladora de la funció d'Auditoria Interna, aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control.

La seva missió consisteix, d'una banda, a agregar valor i millorar l'efectivitat del sistema de control intern en les diferents àrees del Grup, contribuint a la consecució dels objectius del Grup i, de l'altra, a aportar un enfocament

sistemàtic i disciplinat en l'avaluació i millora dels processos de gestió de riscos i controls, actuant com a tercera línia de defensa en el Marc de Control Intern del Grup Criteria.

Auditoria Interna es responsabilitza de:

- Dur a terme la seva actuació professional de conformitat amb les normes i els procediments d'auditoria generalment acceptats.
- Elaborar una planificació anual de les activitats d'Auditoria Interna, centrada en els principals riscos identificats dins el Grup Criteria. Presentar el Pla a la Comissió d'Auditoria i Control (CAC) perquè en faci la revisió i, si escau, l'aprovi.
- Atendre els requeriments dels organismes reguladors o supervisors, i donar resposta a les sol·licituds ad hoc formulades pels òrgans de govern i/o l'Alta Direcció.
- Fer el seguiment de la implantació de les recomanacions formulades en els informes d'Auditoria.

En la realització dels seus treballs, Auditoria Interna de Criteria:

- Identifica els objectius del projecte de què es tracti.
- Analitza l'efectivitat dels controls establerts.
- Verifica el compliment adequat dels controls establerts.
- Identifica oportunitats de millora d'aquests controls.
- Comunica les seves conclusions a l'àrea auditada, a la qual demana una resposta sobre la conclusió.
- Emet un informe en què consten l'opinió i les recomanacions sobre el procés auditat.

Auditoria Interna de Criteria emet anualment un informe global en què s'inclou una avaluació del funcionament del SCIIF durant l'exercici.

L'avaluació anual del SCIIF a 31.12.2015 s'ha centrat en:

- Revisió de l'aplicació del Marc de Referència definit en el document «Control Intern sobre la informació financera en les entitats cotitzades» promogut per la CNMV com un estàndard de bones pràctiques en la matèria.
- Verificació de l'aplicació de la metodologia recollida en la Norma de caràcter intern «Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera» per garantir que el SCIIF a escala de Grup és adequat i eficaç.
- La valoració del funcionament del procés de certificació interna ascendent dels controls clau.
- L'avaluació de la documentació descriptiva dels processos, riscos i controls rellevants en l'elaboració de la informació financera.

Els resultats de l'avaluació de l'SCIIF es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control, i a l'Alta Direcció. En els informes que contenen l'avaluació efectuada s'inclou un pla d'acció que detalla les mesures correctores, la seva criticitat per mitigar els riscos en la informació financera i el termini de resolució.

Grup CaixaBank:

En relació amb CaixaBank, la funció d'Auditoria Interna, integrada en la Direcció General Adjunta d'Auditoria, es regeix pels principis establerts en l'Estatut d'Auditoria Interna de CaixaBank, aprovat pel Comitè de Direcció i pel Consell d'Administració. La seva missió és garantir una supervisió eficaç del sistema de control intern mitjançant una avaluació continuada dels riscos i controls de l'organització i donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control mitjançant l'elaboració d'informes i el report periòdic dels resultats dels treballs executats

Auditoria Interna de CaixaBank disposa d'auditors distribuïts en diferents equips de treball especialitzats en la revisió dels principals riscos a què està exposat el Grup CaixaBank. El Pla Anual d'Auditoria Interna inclou la revisió, en base plurianual, dels riscos i controls de la informació financera en tots els treballs d'auditoria on aquests riscos són rellevants.

En cada treball, Auditoria Interna de CaixaBank:

- Identifica els controls necessaris per mitigar els riscos associats a les activitats pròpies del procés revisat.
- Analitza l'efectivitat dels controls existents a partir del seu disseny.
- Verifica l'aplicació d'aquests controls.
- Comunica les conclusions de la revisió i emet una opinió sobre l'entorn de control.
- Formula recomanacions en les quals es proposen accions correctores.

Auditoria Interna de CaixaBank ha desenvolupat un programa de treball específic per a la revisió del SCIIF, que se centra en la revisió periòdica dels processos rellevants (transversals i de negoci) definits per l'equip CIIF (Control Intern sobre la Informació Financera), complementat amb la revisió dels controls existents en auditories d'altres processos. Actualment aquest programa de treball es complementa amb la revisió contínua de les evidències d'execució efectiva dels controls. Amb tot això, Auditoria emet anualment un informe global en el qual s'inclou una avaluació del funcionament del SCIIF durant l'exercici.

L'avaluació anual del SCIIF a 31.12.2015 s'ha centrat en:

- Revisió de l'aplicació del Marc de Referència definit en el document «Control Intern sobre la informació financera en les entitats cotitzades» promogut per la CNMV com un estàndard de bones pràctiques en la matèria.
- Verificació de l'aplicació de la metodologia recollida en la Norma de caràcter intern «Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera» per garantir que el SCIIF a escala de Grup és adequat i eficaç.
- La valoració del funcionament del procés de certificació interna ascendent dels controls clau.
- L'avaluació de la documentació descriptiva dels processos, riscos i controls rellevants en l'elaboració de la informació financera.

Adicionalment, en l'exercici 2015, Auditoria Interna de CaixaBank ha fet diferents revisions de processos que afecten la generació, elaboració i presentació de la informació financera, centrats en els àmbits financerocomptable, instruments financers, legal i de compliment normatiu, sistemes d'informació, i els negocis assegurador i mitjans de pagament, entre altres.

Els resultats de l'avaluació de l'SCIIF es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control, i a l'Alta Direcció. En els informes que contenen l'avaluació efectuada s'inclou un pla d'acció que detalla les mesures correctores, la seva criticitat per mitigar els riscos en la informació financera i el termini de resolució.

F.5.2. Si disposa d'un procediment de discussió mitjançant el qual l'Auditor de Comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'Auditoria Interna i altres experts puguin comunicar a l'Alta Direcció i al Comitè d'Auditoria o Administradors de l'Entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix, cal informar de si disposa d'un pla d'acció que tracti de corregir o mitigar les debilitats observades.

L'Entitat hauria d'informar de si el Comitè d'Auditoria ha establert un procediment formal que assegurï la comunicació sobre les debilitats significatives de control intern als òrgans esmentats en la qüestió, així com si aquest procediment inclou l'avaluació i la correcció dels seus efectes en la informació financera.

El Grup disposa de procediments periòdics de discussió amb l'Auditor de Comptes. L'Alta Direcció està permanentment informada de les conclusions que s'assoleixen en els processos de revisió dels comptes anuals. L'auditor assisteix a la Comissió d'Auditoria i Control, en què informa tant del Pla d'Auditoria com de les conclusions preliminars assolides abans de la publicació de resultats i de les conclusions finals abans de la formulació dels comptes. incloent-hi, si escau, les debilitats de control intern. Així mateix, en el marc del treball de revisió de la informació financera semestral, s'informa la Comissió d'Auditoria i Control del treball dut a terme i de les conclusions obtingudes.

D'altra banda, les revisions d'Auditoria Interna, en els diferents àmbits d'actuació, conclouen amb l'emissió d'un informe que avalua els riscos rellevants i l'efectivitat del control intern dels processos i les operacions que són objecte d'anàlisi; que identifica i valora les possibles debilitats i carències de control, i que formula recomanacions per a la seva esmena. Els informes d'Auditoria Interna es remeten a l'Alta Direcció. A més, hi ha un *reporting* recurrent a la Comissió d'Auditoria i Control sobre les activitats dutes a terme per l'Àrea d'Auditoria Interna, amb informació específica sobre les debilitats significatives que s'han detectat en les revisions efectuades en el període de *reporting*.

Auditoria Interna fa un seguiment continuat del compliment de totes les recomanacions emeses, amb especial èmfasi a les referides a debilitats de risc

alt i crític, que es reporten periòdicament. Aquesta informació de seguiment, així com les incidències rellevants identificades en les revisions d'Auditoria es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control i a l'Alta Direcció.

F.6. Altra informació rellevant: Les entitats, segons les seves circumstàncies particulars, han de desglossar en aquest apartat totes les informacions addicionals que considerin necessari facilitar per interpretar millor els mecanismes que componen l'SCIIF, sempre que no estiguin ja recollides en la resposta a les qüestions anteriors.

No aplicable

F.7. Informe de l'auditor extern

F.7.1. Si la informació de l'SCIIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per part de l'auditor extern, cas en el qual l'Entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a annex. En cas contrari, hauria d'informar-ne dels motius.

Si l'apartat F de l'IAGC, relatiu a la descripció de les principals característiques dels sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera, ha estat revisat per l'auditor extern, d'acord amb la guia d'actuació professional establerta per les corporacions, l'informe es publicarà íntegrament com a annex a l'IAGC. En cas contrari, l'IAGC haurà de contenir una explicació de les raons que justifiquen que la informació relativa a l'SCIIF no hagi estat revisada per l'auditor.

Alternativament, en cas que l'auditor hagi fet una revisió de més abast sobre la base d'estàndards d'auditoria generalment i internacionalment reconeguts i utilitzant com a referència un marc de control intern generalment reconegut, que ofereixin un cert nivell de seguretat sobre el disseny i/o funcionament i/o eficàcia, de l'SCIIF (com, per exemple, l'informe a l'efecte del compliment de la Llei SOX als EUA), l'informe s'haurà de publicar, així mateix, com a annex a l'IAGC.

En aplicació de la recomanació inclosa en la *Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'Auditor* referida a la informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera de les entitats cotitzades, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors en la seva pàgina web, Criteriacaixa ha sotmès a revisió per part de l'auditor de comptes anuals el contingut de la informació relativa al Sistema de Control Intern de la Informació Financera. En l'informe resultant es conclou que, com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa al SCIIF, no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que la puguin afectar.

L'informe s'inclou com a annex a aquest Informe Anual de Govern Corporatiu.

G ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

- A.2: Criteria disposa d'un únic accionista, per la qual cosa no pertoca emplenar aquest apartat.
- C.1.2: Durant l'exercici 2015, el Consell d'Administració de Criteria va prendre nota de les dimissions dels senyors Novella i Saragossa.
- C.1.3: Quant al Banco Europeo de Finanzas, SA, on el Sr. Contreras és Conseller, es tracta d'una societat multigrup.
El Sr. Novella va presentar la seva dimissió a Criteria el 01/10/2015, així com en Nuevo Micro Bank, SAU el 23/10/2015.
- C.1.4: Tal com es va exposar en l'Informe anual de l'exercici 2014, les dades que s'inclouen en els apartats 2012 i 2013 de la taula es refereixen als Consellers de la societat SERVIHABITAT XXI, SAU, llavors íntegrament participada per CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU (ara denominada Criteria Caixa, SAU). El desembre de 2013 SERVIHABITAT XXI, SAU i Criteria Caixa, SAU es van fusionar. La societat absorbent va ser SERVIHABITAT XXI, SAU i la societat absorbida, CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU (fusió inversa). La societat absorbent, SERVIHABITAT XXI, SAU, va adoptar la denominació social de la societat absorbida, que actualment és CRITERIA CAIXA, SAU. Per tant, la informació proporcionada pel que fa a l'exercici 2012 correspon a l'anomenada llavors CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU i fins al desembre de 2013 es refereix a SERVIHABITAT XXI, SAU.

El desembre de 2013, amb motiu de la fusió per absorció inversa, van cessar els membres del Consell d'Administració de la societat absorbent i es van nomenar nous Consellers de la societat els qui ocupaven aquest càrrec en la societat absorbida (l'antiga CRITERIA CAIXAHOLDING, SAU). Des d'aquell moment i fins al 26 de juny de 2014 sis (6) del total de vint (20) membres del Consell d'Administració eren dones, això és, un 30% del total. Cinc (5) del total de les sis (6) dones ocupaven el seu càrrec en representació del llavors accionista Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" i eren, al seu torn, membres del Consell d'Administració d'aquesta entitat. El juny del 2014 aquestes cinc (5) Conselleres van cessar en el càrrec per haver cessat al seu torn del seu càrrec de Conselleres de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" en el marc de l'adequació de l'estructura del Grup de la Fundació Bancària "la Caixa" a la nova normativa de caixes d'estalvis i fundacions bancàries.

Durant el 2015, no s'han produït variacions pel que fa al nombre de Conselleres, per bé que el percentatge en el Consell d'Administració ha variat amb motiu de la dimissió presentada per dos Consellers (vegeu l'apartat C.1.2).

- C.1.6: En data 4 de juny de 2015, el senyor Paso va ser nomenat Director de l'Àrea Legal, atès que exerceix de manera conjunta amb la Direcció de l'Àrea Fiscal. Aquest mateix dia, el Sr. Alepuz va presentar la seva dimissió com a Secretari General, mantenint els seus càrrecs com a Secretari dels òrgans de govern de la Societat.
- C.1.7: En data 9 de juliol de 2015, l'accionista únic de Criteria va acordar la modificació dels Estatuts Socials respecte de la durada del càrrec de membre del Consell d'Administració,

que va passar de 6 a 4 anys, i que poden ser reelegits indefinidament per períodes de la mateixa durada.

- C.2.2: No hi ha comissió executiva o delegada. Tampoc no hi ha cap comissió estratègica i inversions ni cap altra comissió diferents de les d'Auditoria i Control i Nomenaments i Remuneracions.
- D.3: En data 3 de desembre de 2015, Criteria va signar amb CaixaBank un contracte de permuta en virtut del qual CaixaBank transmetrà a Criteria totes les seves accions en els bancs The Bank of East Asia i Grupo Financiero Inbursa i, al seu torn, Criteria transmetrà a CaixaBank accions de la mateixa CaixaBank, titularitat de Criteria, representatives del 9,90% del capital social de CaixaBank, i un import en efectiu de 642 milions d'euros. La transacció, el tancament de la qual s'espera per al primer trimestre de 2016, està subjecta a l'obtenció de les autoritzacions pertinents.
- En aquest Informe Anual de Govern Corporatiu es fa constar que tota la informació continguda sobre CaixaBank, pel que fa als processos de gestió de riscos i sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera de CaixaBank, ha estat elaborada partint d'informació proporcionada per aquesta entitat.

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell o òrgan d'administració de l'Entitat, en la sessió de data 29/02/2016.

Indiqui els Consellers o membres de l'òrgan d'administració que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat per unanimitat.