

ANNEX I

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

CAIXES D'ESTALVIS

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

EXERCICI 2008

C.I.F. G17008079

Denominació social

CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA

**C/ CREU, 31
GIRONA
GIRONA
17002
ESPANYA**

**MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES
CAIXES D'ESTALVIS QUE EMETEN VALORS ADMESOS
A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS**

Per una millor comprensió del model i posterior elaboració del mateix, és necessari llegir les instruccions que per a la seva complimentació figuren al final del present informe.

A **ESTRUCTURA I FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN**

A.1. ASSEMBLEA GENERAL

A.1.1. Identifiqueu els membres de l'Assemblea General i indiqueu el grup al qual pertanyen cadascun dels consellers generals:

Vegeu l'Addenda

A.1.2. Detalleu la composició de l'Assemblea General en funció del grup al que pertanyen:

Grup al que pertanyen	Nombre de consellers generals	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	24	20,690
IMPOSITORS	45	38,793
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	35	30,172
EMPLEATS	12	10,345
Total	116	100,000

A.1.3. Detalleu les funcions de l'Assemblea General.

L'Assemblea General és l'òrgan suprem de govern i decisió de la "Caixa d'Estalvis de Girona". Els seus membres tenen la denominació de Consellers Generals i vetllen per la integritat del patrimoni, per la salvaguarda dels interessos dels dipositats i per la consecució dels fins d'utilitat social de l'Entitat i fixen les normes directrius de la seva actuació.

Sens perjudici de les facultats generals de govern, corresponen especialment a l'Assemblea General les funcions següents:

- a) Nomenar i revocar els Vocals del Consell d'Administració.
- b) Nomenar i revocar els membres de la Comissió de Control.
- c) Apreciar les causes de separació i de revocació dels membres dels òrgans de govern abans del compliment del seu mandat.
- d) Aprovar i modificar els Estatuts i el Reglament regulador del sistema d'eleccions dels membres dels òrgans de govern.
- e) Acordar la transformació de l'Entitat, la fusió amb altres o qualsevol decisió que n'afecti la naturalesa, així com la dissolució i la liquidació.
- f) Definir les línies generals del pla d'actuació anual de l'Entitat a les quals s'han de sotmetre els altres òrgans de govern.

- g) Aprovar la gestió del Consell d'Administració, la memòria, el balanç anual i el compte de resultats, i l'aplicació d'aquests a les finalitats pròpies de l'Entitat.
- h) Aprovar la gestió de l'Obra Social, els seus pressupostos i la liquidació d'aquests.
- i) Confirmar el nomenament del Director General.
- j) Appreciar les causes de cessament del Director General, i ratificar-lo, si s'escau.
- k) Nomenar els auditors externs de l'Entitat.
- l) Qualsevol altres assumptes que siguin sotmesos a la seva consideració pels òrgans facultats per a fer-ho

A.1.4. Indiqueu si existeix reglamento de l'Assemblea General. En cas afirmatiu, realitzeu una descripció del seu contingut:

SÍ NO

Vegeu l'Addenda

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

CONSELLERS GENERALS REPRESENTANTS DELS IMPOSITORS

A efectes de l'elecció dels Consellers Generals representants dels impositors, prevista en l'article 16 dels Estatuts de l'Entitat, aquests s'agruparan en quaranta-set circumscripcions.

Al inici de cada procés electoral el Consell d'Administració determinarà la composició de les circumscripcions tenint en compte que el nombre d'impositors de cada una no excedeixi del triple del nombre mitjà de persones IMPOSITORS de les circumscripcions de Catalunya, i d'acord amb els criteris de distribució geogràfica previstos a l'art. 10 del Decret 164/2.008, de 26 d'agost. Les circumscripcions s'establiran ponderant un criteri d'àmplia distribució geogràfica i, alhora, el grau de presència de l'Entitat

Per cada circumscripció, prèviament a l'elecció, es procedirà a designar, per sorteig entre els seus impositors, vint-i-cinc compromissaris. Simultàniament es designarà, mitjançant un segon sorteig, el mateix nombre de compromissaris suplents per cada circumscripció amb la finalitat que puguin ser substituïts aquells que, tot i essent inicialment titulars, no reuneixin les condicions legals per a exercir el càrrec o hagin renunciat al seu exercici. Podran ser compromissaris totes les persones físiques IMPOSITORS de l'Entitat que compleixin els requisits establerts a l'article 13 dels Estatuts, i que no incorrin en les incompatibilitats i limitacions previstes en el mateix article.

Per cada circumscripció s'escollirà un Conseller General, així com un suplent, essent electors la totalitat dels seus respectius compromissaris, i elegibles aquells compromissaris que hagin presentat la seva candidatura segons el que estableix aquest reglament.

Determinades les circumscripcions d'acord al previst a l'article anterior, es formarà el cens de cada circumscripció, amb els impositors que compleixin les condicions i requisits previstos a l'article 13 dels estatuts, relacionats per ordre alfabètic i oficines separades. Els cens especificarà el número d'ordre que correspongui a cada impositor dins la seva circumscripció i el nom i cognoms, determinant el primer cognom l'ordre alfabètic dintre les llistes d'impositors de cada oficina.

La relació resultant, ordenada per circumscripcions, es podrà consultar amb anterioritat a la data del sorteig a la seu central de la Caixa d'Estalvis de Girona.

- Els supòsits de titularitat múltiple, es a dir, que un mateix impositor sigui titular de més d'un compte, ja sigui en la mateixa o en diferents oficines, li correspondrà un únic número d'ordre en el cens, en la circumscripció del territori on tingui la seva residència habitual declarada.

En aquest cas, els saldos dels diferents comptes dels que sigui titular computaran, en la seva totalitat, en cas de ser l'únic titular, o en la proporció que a continuació s'indicarà, en cas de titularitat compartida, als efectes de determinar si supera el saldo mitjà mínim requerit a l'art. 13 dels Estatuts.

- Els supòsits de titularitat compartida, es a dir, que diversos impositors siguin titulars, indistintament o conjunta, d'un o més comptes, el saldo mitjà d'aquests comptes es dividirà entre tots els titulars.

Obtingut el cens d'impositors elegibles, el Consell d'Administració farà públic la celebració del sorteig mitjançant anunci en un diari dels de major difusió en l'àmbit d'implantació de l'Entitat, del lloc, data i hora de la seva realització.

El sorteig, que s'efectuarà davant fedatari públic i en presència de dos representants de la Comissió de Control, als quals el Director General lliurarà la relació definitiva d'impositors de cada circumscripció i se subjectarà al següent procediment:

- Entraran en el sorteig els números compresos entre l'u i el més alt de la circumscripció que presenti major nombre d'impositors.

- El Notari procedirà a treure, a l'atzar, boles suficients per determinar un número que, necessàriament, haurà de ser igual o inferior a la xifra que correspongui a la circumscripció amb major nombre d'impositors. Comprovat el número corresponent a la bola extreta, aquesta serà retornada al bombo. La determinació d'aquest número començarà per les unitats, i seguirà per les desenes, centenes, milers, etc. fins assumir la xifra màxima indicada.

- Aquest número servirà per designar tots els compromissaris de cada circumscripció. A aquest efecte es compararà amb el més alt de cada una de les circumscripcions electorals i s'actuarà de la següent forma segons el cas:

a) En les circumscripcions en les que el número extret per sorteig fos inferior al nombre d'impositors sortiran elegits compromissaris aquell impositor al qual li correspongui aquest número d'ordre i els que resultin d'aplicar un interval, expressat en número enters i en sentit ascendent, de manera que, si fos necessari per a completar el nombre de compromissaris d'alguna circumscripció, a l'últim número

de la relació seguirà correlativament el número u, fins arribar a la designació del nombre de compromissaris necessaris per cada circumscripció.

b) En les circumscripcions en les que el número extret per sorteig fos superior als nombre d'impositors, es suprimirà la primera xifra del número del sorteig, començant per la de l'esquerra, i si s'escau, les xifres successives, fins arribar a un número inferior o igual al nombre d'impositors d'aquella circumscripció. Obtingut aquest número per reducció se seguirà el mateix procediment previst a l'apartat anterior.

- L'interval que s'utilitzarà per determinar els impositors que sortiran elegits compromissaris, a partir del número extret per sorteig, no serà el mateix per a totes les circumscripcions i serà igual al quocient, expressat en xifres enteres, que resulti de dividir el nombre total d'impositors de la relació definitiva corresponent a cada circumscripció pel nombre de compromissaris que li corresponent, es a dir, per vint-i-cinc (25). El quocient obtingut, si és el cas, s'arrodonirà per defecte a la xifra entera més propera.

- Quan el número més alt d'una circumscripció sigui múltiple de l'interval elegit, i s'hagi completat el cicle de la llista sense obtenir el nombre total de compromissaris que aquella té assignats, s'haurà de prosseguir en un nou cicle, el qual ha d'iniciar-se amb el número següent immediat a aquell que correspongui per l'aplicació de l'interval fixat, i així successivament en cas de ser necessari.

- Tanmateix, es procedirà a la designació de substituïts per als impositors que hagin sortit elegits compromissaris. A tal efecte, el Notari procedirà a l'extracció a l'atzar de boles suficients per determinar un segon número, que servirà per a determinar els impositors que sortiran elegits substituïts i que es determinaran en la forma exposada en els apartats anteriors, però amb un interval diferent, que per aquest cas serà igual al quocient, expressat en xifres enteres, que resulti de dividir el nombre total d'impositors de la relació definitiva corresponent a cada circumscripció per cent (100), i arrodonit, si s'escau, en la forma també abans indicada.

En el supòsit que com a conseqüència del sorteig per a la designació de suplents resultés designat com a tal algun impositor escollit en el sorteig de compromissaris titulars, no es tindrà en compte com a suplent. I en el supòsit que el primer substituït, per qualsevol causa, tampoc podés cobrir la vacant de l'impositor designat compromissari, s'aplicarà successivament la llista resultant del segon sorteig fins a trobar-ne un que pugui cobrir la vacant.

Un cop realitzat el sorteig el Director General o persona en qui delegui comprovarà que els compromissaris reuneixen les condicions legals exigides.

A aquests efectes, tant pel que fa als compromissaris titulars com als suplents, si qualsevol dels designats inicialment no compleix els requisits exigits, es considerarà també escollit per sorteig l'impositor que ostenti el número d'ordre següent al que havia estat elegit prèviament, de la llista d'impositors. Si aquest número d'ordre fos l'últim de la llista es prendrà el primer de la llista d'impositors d'aquella oficina. Si finalment aquest impositor tampoc reuneix els requisits establerts, es procedirà correlativament de la mateixa manera.

Es notificaran aquestes incidències a la Comissió de Control.

Una vegada efectuades les verificacions pertinents, es comunicarà als compromissaris titulars i suplents que resultin escollits la seva designació, per correu certificat o altre mitjà fefaent. Els designats hauran de comunicar per escrit a l'Entitat la seva acceptació, dins dels deu dies següents a la data en què hagin rebut la notificació del resultat del sorteig.

En el supòsit que sigui refusada expressament la designació, o tàcitament per haver transcorregut el termini indicat, sense que l'Entitat rebí cap resposta, com així mateix, en el supòsit que el compromissari proposat incorregués en alguna de les incompatibilitats establertes al respecte, es consideraran designats pel mateix ordre de sorteig els suplents que haguessin comunicat l'acceptació.

El Consell d'Administració, un cop conclòs el procés de designació, procedirà a convocar les reunions dels compromissaris, per circumscripcions. La convocatòria, que assenyalarà data, hora i lloc de reunió, es comunicarà als interessats amb deu dies d'antelació, com a mínim, per correu certificat amb justificació de recepció o un altre mitjà fefaent. En la convocatòria se'ls informarà del procediment per a la presentació de candidatures. Les candidatures s'hauran de presentar davant el President de l'Entitat fins a cinc dies abans de la jornada de les eleccions.

Al lloc i data indicats a la convocatòria tindrà efecte la reunió de compromissaris per a l'elecció del corresponent Conseller General, que serà vàlida, sigui quin sigui el nombre dels assistents. Els Compromissaris presents procediran a elegir el Conseller General de la seva circumscripció entre els candidats oficialment proclamats.

En l'elecció del Conseller General sortirà escollit el candidat que obtingués el nombre més alt de vots. Si es produeix empat, es repetirà tot seguit la votació. Si l'empat persisteix es considerarà designat entre els implicats el que sigui més antic com a impositor, i en cas d'igualtat el de més edat d'entre ells. Com a Conseller General suplent sortirà elegit el candidat que el segueixi en nombre de vots.

CONSELLERS GENERALS REPRESENTANTS DE CORPORACIONS LOCALS I CONSELLS COMARCALS

Els consellers generals representants de les Corporacions Locals, a les que correspongui representació conforme estableix l'article 16 dels Estatuts, seran designats d'acord amb els següents criteris:

a) Vuit Consellers Generals, seran designats per part dels Consells Comarcals segons un ordre rotatori aplicat a una llista circular formada per totes les comarques de Catalunya en que l'Entitat tingui oficines obertes.

A aquest efecte, s'ha fixat en l'annex dels estatuts una relació numèrica, per ordre alfabètic, de les comarques de Catalunya on l'Entitat té implantació. Al darrer número d'aquesta relació el seguirà novament el primer, de forma que la llista no tindrà final.

b) Setze consellers generals, seran designats entre els ajuntaments, en funció del grau de presència d'oficines de l'Entitat a l'àmbit de la corporació corresponent. Per tal de determinar els Ajuntaments que

tindran representació se seguirà el següent sistema de càlcul:

$$\frac{\text{núm. oficines (1)}}{16} = Q$$

(1) núm. d'oficines de l'Entitat a 31 de desembre de l'any anterior al que tingui lloc la renovació dels òrgans de govern.

$$\frac{\text{núm. oficines de cada població}}{Q} = \text{núm. places corresponent a la corporació de cada municipi.}$$

En el cas que en el quocient que resulti d'aquesta segona divisió s'obtingui un número decimal se li aplicarà la regla d'arrodoniment prevista a l'art. 53.1 del Decret 164/2008, de 26 d'agost, pel que les corporacions d'aquells municipis en què aquest últim quocient sigui igual o superior a 0,50 tindran representació de forma directa.

Si les places vacants que es produeixin en cada renovació no es cobriessin de forma directa pel sistema abans indicat, la distribució de les places restants s'efectuarà per sorteig entre les corporacions que no hagin obtingut representació. El Consell d'Administració acordarà la celebració del sorteig quan acordi l'inici de cada procés de renovació. El sorteig se celebrarà davant de Notari i en presència de dos representats de la Comissió de Control i quedaran excloses aquelles corporacions que ja estiguin representades a l'Assemblea General i no els hi correspongui renovar i aquelles que hagin obtingut representació directa. Cada corporació tindrà tantes paperetes com oficines de la Caixa d'Estalvis de Girona tingui obertes en el seu territori, si bé les corporacions escollides per sorteig només podran tenir un representant a l'Assemblea General. En qualsevol cas, cap corporació pot designar més d'un 20 per cent dels consellers generals en representació del sector de les corporacions locals.

CONSELLERS GENERALS REPRESENTANTS DE LA CORPORACIÓ FUNDADORA

El Consell d'Administració requerirà de la Diputació de Girona el nomenament dels seus representants per exercir el càrrec de Conseller General de l'Entitat, de conformitat amb el nombre de titulars i suplents establert en l'article 16 dels Estatuts.

La Diputació comunicarà a l'Entitat en el termini màxim d'un mes de la data en què rebi la comunicació, el nom de les persones nomenades. La comunicació es farà mitjançant certificació del Secretari de la Corporació de l'Acta de la reunió en què s'ha fet el nomenament.

CONSELLERS GENERALS REPRESENTANTS DEL PERSONAL

Els Consellers Generals representants del personal seran elegits directament pel personal fix de l'Entitat. Simultàniament resultaran escollits els corresponents suplents.

Correspondrà al Consell d'Administració la convocatòria de les eleccions, que s'haurà de publicar en totes les dependències. Entre la convocatòria i la celebració de les eleccions no podran transcórrer menys de quinze dies.

Podran ser electors els empleats fixos en situació d'actiu el dia que es realitzi la votació. Seran elegibles aquells empleats que podent ser

electors, no es trobin incursos en les incompatibilitats i prohibicions establertes en els Estatuts i que figurin, a més a més, en una candidatura que hagi estat proclamada oficialment.

Les candidatures hauran de tenir un nombre, tant de candidats a Consellers Generals titulars com de candidats a suplents, igual al de places a cobrir en la respectiva convocatòria.

Per a l'elecció hi haurà una sola circumscripció electoral, que comprendrà la totalitat de nivells professionals com de centres de treball, tant de serveis centrals com d'oficines

Les llistes de candidats seran tancades, bloquejades i completes. En cada candidatura, conjuntament amb la llista de candidats titulars, s'haurà de presentar una llista del mateix nombre, condicions i requisits de candidats suplents.

Les candidatures hauran de presentar-se davant del Consell d'Administració, que un cop examinades, procedirà, si s'escau, a la seva proclamació oficial.

Per presentar candidatures serà necessari el suport previ del quinze per cent dels empleats fixes. A aquests únics efectes, també seran vàlides les candidatures que comptin amb el suport dels sindicats que tinguin representants en els Comitès d'Empresa.

Per facilitar la votació del personal el Consell d'Administració podrà establir algun sistema de votació per correu intern o constituir una o més meses electorals que recorrin les diverses oficines durant la jornada electoral. La mesa electoral estarà nomenada pel Consell d'Administració.

La designació dels elegits es farà pel sistema proporcional, sobre les llistes de candidats a titulars.

La designació dels suplents es farà prenent, pel seu ordre, en primer lloc els candidats a titulars no elegits i a continuació els que calgui de la llista de candidats a suplents seguint el seu ordre.

Un cop publicats els resultats d'elecció, les candidatures podran presentar, en un termini màxim de deu dies naturals, reclamacions respecte al desenvolupament del procés electoral, davant de la Comissió de Control.

Els Consellers Generals, qualsevol que sigui la representació que ostentin, són nomenats per un període de sis anys. S'entén que aquest termini és perllongat o reduït, si s'escau, fins que no es celebri l'Assemblea General en què ha de tenir lloc la renovació. Els Consellers Generals poden ser reelegits en el període immediat següent al primer mandat o per a un altre de posterior, si continuen complint els requisits establerts. Això no obstant, el període total d'exercici del càrrec de Conseller General no pot superar, en cap cas, els dotze anys de manera continuada o interrompuda, sigui quina sigui la representació que ostenti. El còmput del període de dotze anys de permanència en el càrrec és aplicat encara que entre el cessament i el nou nomenament hagin transcorregut alguns anys i es considerarà complert en la data de celebració de l'Assemblea General en què tingui lloc la renovació. Complerts els dotze anys d'exercici del càrrec, bé de forma continuada o interrompuda, i transcorreguts vuit anys des d'aquesta data, pot tornar a ser escollit amb el mateix límit temporal en les condicions establertes pels Estatuts, sens perjudici del que estableix l'article 13.2 f). En el còmput d'aquest límit no s'inclou el temps en què s'hagi exercit el càrrec per raó de substitució i tot el mandat se li computa al titular designat originàriament.

La renovació dels Consellers Generals es fa, cada tres anys, per meitats, dins de cada sector, respectant la proporcionalitat dels sectors que componen l'Assemblea. A les renovacions successives se segueix la cadència imposada per la primera. En conseqüència, les diverses modalitats del procés electoral tenen lloc cada tres anys.

La renovació dels òrgans de govern es produeix dins el primer semestre natural de l'exercici que correspongui en l'Assemblea General Ordinària o en l'Assemblea General Extraordinària tinguda a continuació de l'anterior.

Els Consellers Generals accepten el càrrec mitjançant un escrit d'acceptació en que el conseller manifesta reunir les condicions i requisits següents:

- a) Ser persona física, amb domicili a la zona d'activitat de l'Entitat.
- b) Ser major d'edat i no estar incapacitat legalment.
- c) No incórrer en les incompatibilitats regulades a l'apartat 2. d'aquest article.
- d) Honorabilitat comercial i professional, requisits que, en qualsevol cas, s'entendrà hi concorren quan hagin vingut observant una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils i d'altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials i financeres.
- e) Pel que fa als Consellers Generals en representació dels impositors, així com als Compromissaris, caldrà a més a més ser dipositant de l'Entitat amb una antiguitat superior als dos anys en el moment de l'elecció, i haver mantingut en comptes, durant l'exercici precedent al sorteig, un saldo mitjà no inferior als 600 euros. Per determinar la mitjana del saldo es computaran tots els comptes de l'impositor. La quantia de la mitjana d'aquest saldo podrà ser revisada automàticament, en el futur, d'acord amb la xifra que resulti d'aplicar l'índex de preus al consum (I.P.C.), prenent com a base cent el corresponent al 31 de desembre de 2007.

No poden exercir el càrrec de Conseller General, ni actuar com a compromissaris:

- a) Els fallits i els concursats no rehabilitats i els condemnats a penes que comportin la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, i els que hagin estat sancionats per infraccions greus que perjudiquin el prestigi o el bon nom de l'Entitat. A l'efecte, es consideraran infraccions greus aquelles a què l'Ordenament jurídic atribueixi expressament aquest caràcter i hagin estat apreciades pels tribunals o organismes administratius competents.
- b) Els qui no estiguin al corrent en el compliment de les obligacions amb l'Entitat o amb les seves filials, concretes per a sí mateixos o en representació d'altres persones o entitats, amb motiu de préstecs, crèdits o deutes de qualsevol mena.
- c) Els administradors i els membres d'òrgans de govern de més de tres societats mercantils o cooperatives. Computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil, llevat dels supòsits següents: 1) els que s'ocupin, sigui o no en nom propi, per designació o a proposta de l'Entitat i s'exerceixin en interès de l'Entitat; 2) els que s'ocupin com a mitjà de realització exclusiva de la pròpia activitat comercial o professional del subjecte; 3) els que s'ocupin en societats que no exerceixin habitualment activitat mercantil independent i pertanyin a un grup integrat per l'interessat, el seu cònjuge, ascendents i descendents; i 4) els que

s'ocupin en societats dependents d'altres societats incloses en el còmput d'acord amb les previsions previstes a l'article 51 del Decret 164/2008, de 26 d'agost. En qualsevol cas, els membres del consell d'administració no poden participar en l'administració de més de vuit societats mercantils o cooperatives, computin o no en el límit màxim establert a l'article 19.1.c) del Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya. Els presidents, membres d'òrgans de govern, persones administradores, directores, gerents, assessores i empleades d'altres establiments o institucions de crèdit de qualsevol classe, condició o categoria o d'empreses dependents d'aquests o de la mateixa Caixa d'Estalvis de Girona, llevat que ocupin aquests càrrecs en interès d'aquesta, i de corporacions o entitats que promocionen, sostenen o garanteixin institucions o establiments de crèdit.

d) Els funcionaris al servei de les Administracions Públiques amb funcions que es relacionin directament amb les activitats pròpies de les caixes d'estalvis.

e) Els càrrecs públics de designació política de les Administracions Públiques i el President de la Corporació fundadora.

f) Els qui hagin exercit durant més de vint anys els càrrecs de membre del Consell d'Administració o de Director General en la Caixa d'Estalvis de Girona o en una altra caixa en que es donin les circumstàncies de fusió o absorció entre elles. A aquests efectes, s'ha d'acumular el temps d'exercici d'ambdós càrrecs encara que no s'hagin exercit continuadament.

Els Consellers Generals no poden estar lligats a l'Entitat o a societats en les quals aquella participi amb més d'un vint-i-cinc per cent del capital, per contractes d'obres, serveis, subministraments o treballs retribuïts, pel període en què tinguin aquesta condició i dins els dos anys següents, comptats a partir del cessament com a Conseller, llevat de la relació laboral, quan la condició de Conseller General la tinguin per representació directa del personal de l'Entitat.

Els Consellers Generals cessen en l'exercici del seu càrrec en els supòsits següents:

a) Per compliment del termini per al qual van ser designats, sense perjudici de la possibilitat de reelecció prevista a l'article anterior.

b) Per renúncia.

c) Per defunció o per incapacitat legal.

d) Per inassistència continuada, sense justa causa, que apreciarà l'Assemblea General.

e) Per la pèrdua de qualssevol dels requisits que en condicionen l'elegibilitat.

f) Per incórrer en alguna de les incompatibilitats o causes d'inelegibilitat regulades en aquests Estatuts.

g) Per acord de separació adoptat amb justa causa per l'Assemblea General. A aquests efectes, s'entén que existeix justa causa, a més de la del supòsit previst a l'article 7.1, quan el Conseller General perjudiqui, notòriament i greu, amb la seva actuació, pública o privada, el crèdit, bon nom o activitat de l'Entitat.

h) Per incórrer reiteradament en incompliment de les seves obligacions pecuniàries envers l'Entitat.

i) Pel que fa als Consellers Generals en representació del personal, per jubilació o per haver causat baixa en la plantilla per qualsevol altra causa, sempre que aquesta baixa tingui una durada superior als sis mesos consecutius, així com per sanció definitiva en expedient disciplinari de l'Entitat per la comissió de faltes laborals greus o molt greus.

Mentre no s'hagi complert el mandat per al qual van ésser designats i llevat dels casos establerts anteriorment, el nomenament dels Consellers Generals és irrevocable.

A.1.6. Indiqueu les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència de l'Assemblea General.

L'Assemblea General necessita per tal de constituir-se de forma vàlida en primera convocatòria, l'assistència de la majoria dels seus membres de dret, llevat dels supòsits que es recullen en els punts c), d) i e) de l'article 9.1.(veure apartat A.1.4), en què cal l'assistència de les dues terceres parts dels seus membres de dret. En segona convocatòria, és vàlida amb la concurrència de sigui quin sigui el nombre d'assistents, tret dels casos abans exceptuats, en què cal l'assistència de la majoria absoluta dels seus membres de dret. No és admès ser representat a l'Assemblea General per un altre Conseller General o per una tercera persona, ja sigui física o jurídica.

A.1.7. Expliqueu el règim d'adopció d'acords en l'Assemblea General.

Els acords de l'Assemblea General es prenen per majoria simple de vots dels concurrents, tret del casos previstos en els apartats c), d) i e) de l'article 9.1.(veure apartat A.1.4), en què és necessari el vot favorable dels dos terços dels assistents, sempre que representi com a mínim la meitat més un dels membres de dret. Respecte a l'apartat j) del mateix article 9.1. caldrà el vot favorable, com a mínim, de la meitat més un dels membres de dret de l'Assemblea General.

Cada Conseller General té dret a un vot i s'atorga un vot de qualitat a qui presideixi la reunió. Els acords adoptats vàlidament obliguen tots els Consellers Generals, fins i tot els dissidents i absents, sense perjudici del dret a salvar el vot. Quedaran exempts de responsabilitat, respecte dels acords que s'adoptin, aquells Consellers Generals absents per causa justificada, aquells que haguessin votat en contra o que haguessin salvat el vot.

A.1.8. Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions de l'Assemblea General i especifiqueu els supòsits en els que els consellers generals podran sol·licitar la convocatòria de l'Assemblea General.

Les reunions de l'Assemblea General poden ésser ordinàries i extraordinàries.

La reunió ordinària es porta a terme un cop a l'any, dins el primer semestre natural.

La convocatòria de l'Assemblea General es fa pel Consell d'Administració, amb una antelació no inferior als quinze dies naturals, i és publicada, com a mínim, deu dies abans de la sessió, en un diari d'àmplia difusió en l'àmbit d'actuació general de l'Entitat. És publicada, a més, al Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya i, si s'escau, al "Boletín Oficial del Estado". La convocatòria ha de ser comunicada als Consellers Generals i ha d'expressar la data, l'hora, el lloc i l'ordre del dia, així com la data i l'hora de reunió en segona convocatòria.

Les sessions extraordinàries de l'Assemblea General es porten a terme tantes vegades com siguin convocades, i només s'hi pot tractar l'objecte per al qual hagin estat reunides. Són convocades pel Consell d'Administració sempre que ho cregui convenient per als interessos socials, i també a petició d'un terç dels membres de l'Assemblea General o del Consell d'Administració, o per acord de la Comissió de Control en els termes que estableix l'article 27 d'aquests Estatuts. En tots els casos, la convocatòria es fa dins un termini màxim de quinze dies naturals a partir de la presentació de la petició i no poden transcórrer més de cinquanta dies naturals entre la data de la convocatòria i l'assenyalada per a la realització de l'Assemblea.

A.1.9. Indiqueu les dades d'assistència a les Assemblees Generales realitzades dins l'exercici:

Dades d'assistència

Data Assemblea General	% de presència física	% vot a distància	Total
27-05-2008	84,610	0,000	85
21-11-2008	87,930	0,000	88

A.1.10. Detalleu la relació d'acords adoptats durant l'exercici a les Assemblees Generales.

ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA 27-05-2008

Aprovació, de la Memòria, Balanç i Compte de Resultats, de l'informe de gestió, tant individuals com consolidats, de l'exercici de 2007, així com aplicació de l'excedent i de la gestió del Consell d'Administració.

Aprovació de la gestió i liquidació del pressupost de l'Obra Social de l'exercici de 2007, i del pressupost de l'Obra Social pel 2008.

Aprovació de les línies generals d'actuació anuals.

Autorització al Consell d'Administració per tal que pugui acordar l'emissió de qualsevol tipus de valors.

Nomenament d'auditors per els comptes anuals individuals i consolidades.

Ratificació del Sr. Jordi Blanch, com a nou Director General de l'Entitat.

Delegació de facultats per a l'execució dels acords.

Designació d'interventors per a l'aprovació de l'acta.

ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA 21-11-2008

Modificació dels següents articles dels Estatuts:

1, 18, 54 i 55, per incloure referències al Decret Legislatiu 1/2008, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei de Caixes d'Estalvis de Catalunya i al Decret 164/2008; 13, per fixar el còmput d'antiguitat i saldo mínim dels compromissaris i el règim d'incompatibilitats dels consellers generals; 16, per fixar els percentatges de consellers generals a designar per consells comarcals i ajuntaments i designació de suplents; 22, per permetre la convocatòria telemàtica de les sessions del Consell d'Administració; s'introdueix una disposició addicional per raó de gènere; es deroguen les disposicions transitòries 1a. a 7a. per haver perdut vigència, es renumera la resta i s'introdueix una transitòria quarta sobre representació de corporacions locals i un Annex amb les comarques d'implantació.

Modificació dels següents articles del Reglament regulador del sistema d'elecció dels membres de govern:

1 i 2, per incloure referències al Decret Legislatiu 1/2008 i al Decret 164/2008; 3, per introduir el procediment d'elecció dels compromissaris; 4, per fixar l'elecció dels consellers generals en representació dels impositors; 5, per determinar les corporacions locals amb representació; 6, per designar suplents; 7, per atorgar al Consell d'Administració la convocatòria de les eleccions dels consellers generals en representació del personal; 8, per regular la proposta de candidatures al Consell d'Administració; s'introdueix una disposició addicional per raó de gènere i es deroguen les disposicions transitòries 1a. i 2a. per haver perdut vigència.

Delegació de facultats per a l'execució d'acords.

Designació d'interventors per a l'aprovació de l'acta

A.1.11. Identifiqueu la informació que es facilita als consellers generals amb motiu de les reunions de l'Assemblea General. Detalleu els sistemes previstos per a l'accés a aquesta informació.

Als Consellers Generals assistents a l'Assemblea General se'ls hi facilita un exemplar de l'informe anual que inclou els comptes anuals, l'informe de gestió tant individual com el consolidat, de l'exercici anterior, així com l'aplicació de l'excedent i la gestió del consell d'administració.

Així mateix, se'ls hi facilita la documentació relativa als principals acords a adoptar.

D'acord amb el que disposen els estatuts, durant els quinze dies naturals anteriors a la celebració de l'Assemblea, els Consellers Generals podran examinar, en el domicili central de l'Entitat, els comptes anuals individuals i consolidats (balanç, compte de resultats, estat de fluxes d'efectiu, estat de canvis en el patrimoni net i memoria), l'informe de gestió (que inclou l'informe de govern corporatiu), la rendició de comptes y el pressupost de

l'Obra Social, l'informe de la Comissió de Control i l'informe d'auditoria, així com la documentació referent la punts restants de l'ordre del dia.

A.1.12. Detalleu els sistemes interns establerts pel control del compliment dels acords adoptats en l'Assemblea General.

La Comissió de Control, òrgan de govern format per Consellers que componen l'Assemblea General, vetlla perquè la gestió del Consell d'Administració s'ajusti a les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General, als fins propis de l'Entitat i a la normativa legal. En compliment d'aquesta funció de supervisió la Comissió de Control vigila el funcionament i l'actuació dels òrgans de Control de l'Entitat; coneix els informes d'Auditoria Externa y les recomenacions que formulen els auditors; revisa el Balanç i el Compte de Resultats de cada exercici anual; coneix els informes de la Comissió d'Obres Socials; prepara diferents informes periòdics sobre l'activitat de l'Entitat per ser enviats als Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya i eleva a l'Assemblea General l'informe de la seva actuació un cop a l'any com a mínim; requereix al President la convocatòria de l'Assemblea General amb caràcter extraordinari quan ho considera convenient, controla els processos electorals per la composició de l'Assemblea i el Consell, juntament amb el Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, i proposa al Consell l'anul.lació dels acords que vulnerin les diposicions vigents i, en tot cas necessari, proposa directament al Departament d'Economia y Finances la suspensió les mencionats acords.

A.1.13. Indiqueu l'adreça i forma d'accés al contingut de govern corporatiu en la seva pàgina web.

www.caixagirona.cat/Infogen/pdfs/G17008079_2008_CATALA.pdf

A la pàgina d'inici se troba l'apartat "informació per a inversors" a través de la qual s'accedeix l'informe de govern corporatiu de l'entitat.

A.2. Consell d'Administració

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

Nom	Càrrec en el Consell	Grup al que pertany
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENT	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES
MAX MARCÓ RIERA	VICEPRESIDENT 1º	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES
MARTA LLACH JORDA	VICEPRESIDENTA 2º	IMPOSITORS
ENRIC MONTIEL GUI	SECRETARI CONSELLER	IMPOSITORS
MIQUEL FAÑANAS SERRALLONGA	VICESECRETARI CONSELLER	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES
ANTONI JUANALS ROMAN	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	CONSELLER	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES

JAUME TORRAMADE RIBAS	CONSELLER	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES
ALBERT BERTA MALLOLL	CONSELLER	IMPOSITORS
PERE SARQUELLA MATEU	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
JOSEP LLADO GRAU	CONSELLER	IMPOSITORS
MARIA GLORIA VILLA MARTIN	CONSELLER	IMPOSITORS
JOSEP DANÉS BERGA	CONSELLER	IMPOSITORS
PERE MORENO JULIAN	CONSELLER	EMPLEATS
PERE CORNELLA VALLS	CONSELLER	IMPOSITORS
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	CONSELLER	EMPLEATS
JOAN PLUMA VILANOVA	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS

Nombre total	17
---------------------	----

Detalleu la composició del Consell d'Administració en funció del grup al qual pertany cada membre:

Grup al que pertanyen els membres	Nombre de membres del Consell	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	3	17,647
IMPOSITORS	7	41,176
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	5	29,412
EMPLEATS	2	11,765
Total	17	100,000

Indiqueu els cessaments que s'hagin produït durant el període en el Consell d'Administració:

Nom	Data de baixa
JULI FERNANDEZ IRUELA	31-03-2008

Identifiqueu, si és el cas, els membres del Consell que no tenen la condició de consellers generals:

Nom
PERE CORNELLÀ VALLS

A.2.2. Detalleu breument les funcions del Consell d'Administració, distingint entre les pròpies i les que han estat delegades per l'Assemblea General:

Funcions pròpies

El Consell d'Administració, com a òrgan delegat de l'Assemblea General, exerceix les funcions de govern, gestió, administració i representació de l'Entitat en tots els afers que pertanyin al seu gir i tràfic, així com a l'Obra Social, amb plenitud de facultats i sense cap més limitació que les reservades expressament a l'Assemblea General de l'Entitat. Només doncs, enunciativament, no pas limitativament, es fa tot seguit una relació expressa de les facultats que pertocuen al Consell:

- Vigilar l'observança fidel dels Estatuts i el Reglament de Procediment d'eleccions dels òrgans de govern.

- Convocar l'Assemblea General.
- Elevar a l'Assemblea General, per a la seva aprovació, si s'escau, la memòria, el balanç anual, el compte de resultats i la proposta d'aplicació d'aquests a les finalitats pròpies de l'Entitat.
- Proposar a l'Assemblea General per a la seva aprovació, si s'escau, el Pressupost anual i la rendició de comptes de l'Obra Social.
- Presentar a l'Assemblea General propostes per al nomenament i separació dels membres dels òrgans de govern.
- Elevar a l'Assemblea General les propostes expressament previstes en aquests Estatuts o qualsevol d'altres necessàries o convenientes per al bon govern i administració de l'Entitat.
- Proposar la reforma dels Estatuts o del Reglament de Procediment per a l'elecció dels òrgans de govern, així com la fusió, dissolució o liquidació de l'Entitat.
- Executar i fer executar els acords de l'Assemblea General.
- Posar a disposició de la Comissió de Control els antecedents i la informació necessaris per al compliment de la seva funció.
- Iniciar, coordinar i desenvolupar els tràmits de designació dels Consellers Generals amb l'antelació necessària perquè es puguin complir els terminis legals de la renovació i comunicar a les corporacions el seu dret a designar Consellers Generals i el seu nombre.
- Nomenar i cessar el Director General.
- Delegar, o bé conferir mitjançant poders, d'una manera permanent o per a casos o actes concrets, a qualsevol de les seves comissions delegades, al President, a un Vocal o més del propi Consell, al Director General o a qualsevol persona, pertanyent o no a l'Entitat, les facultats que consideri procedents i atorgar les facultats de substitució.
- Determinar l'estructura interna i l'organització general de l'Entitat i decidir la creació, supressió o trasllat de sucursals, agències i oficines.
- Determinar, en línies generals, els tipus de serveis i d'operacions que l'Entitat ofereixi als seus clients.
- Administrar i gestionar l'Obra Social com a titular d'aquesta funció. En el cas que s'opti per efectuar aquesta activitat per mitjà de fundació privada subjecte a la legislació catalana li correspon al Consell d'Administració fixar les directrius i exercir la seva supervisió i control, així com la facultat de demanar-li comptes.
- Aprovar les propostes que sobre els plans i projectes de l'Obra Social presenti el Director General i decidir les actuacions respecte a la creació, manteniment i supressió d'obres pròpies o en col·laboració amb altres persones i entitats, en el marc dels pressupostos aprovats.
- Acordar la inversió dels recursos propis i aliens, d'acord amb el que disposa l'article 40 d'aquests Estatuts, i aprovar els convenis, escriptures i altres actes i documents que duguin a la seva realització.
- Decidir pel que fa a la realització de tota mena d'actes d'administració, disposició, gravamen i domini: el cobrament i pagament de quantitats; la compra, venda, permuta, gravamen, cessió o transferència de béns mobles

i immobles i drets, pel preu que consideri convenient i amb les condicions que li semblin bé, així com la donació i l'acceptació de donació dels béns i drets expressats; la constitució, acceptació, modificació i cancel·lació, total o parcial, d'hipoteques i d'altres gravàmens reals sobre tota mena de béns i/o drets; la concessió i sol·licitud i acceptació de préstecs i crèdits, àdhuc de firma o fiançaments i descomptes, així com el lliurament i rebuda de quantitats que se'n derivin; l'emissió i rescat de cèdules, bons, obligacions, pagarés i qualsevol altre classe de valors, determinant-ne el tipus d'interès, els terminis, dates i altres condicions de la seva posta en circulació i amortització, d'acord amb la normativa legal vigent; la intermediació, col·locació, assegurament de col·locació i oferta pública d'adquisició de tota mena d'actius financers; la celebració de contractes d'agència amb entitats asseguradores d'acord amb la corresponent legislació; la contractació d'assegurances i de tota mena d'operacions de previsió, incloses les previstes en la llei i el reglament de plans i fons de pensions, així com l'actuació de l'Entitat, com a promotora de plans de pensions o dipositària de fons de pensions; el lliurament i presa de possessió de qualssevol béns i drets; la realització de tota mena de transaccions i, en definitiva, la formalització de les escriptures i documents públics i privats que calgui, amb les clàusules pròpies dels contractes de la seva naturalesa i les altres que consideri convenientes per als fins indicats o d'altres anàlegs.

- Acordar l'exercici de les accions administratives, judicials i extrajudicials que competeixin a l'Entitat, així com decidir l'oposició a les pretensions exercitades per qualsevol via i en qualsevol jurisdicció contra l'Entitat, tot això davant tota mena de jutges, tribunals, autoritats o organismes de qualsevol jurisdiccions, graus i instàncies, espanyols, estrangers, europeus comunitaris i/o internacionals; recórrer les resolucions a qualsevol nivell, fins i tot davant el Tribunal Suprem, el Tribunal Constitucional, els tribunals o instàncies administratives europeus comunitaris, els d'altres estats i/o els internacionals; determinar la submissió o competència diferent de l'establerta a la llei i acordar la renúncia i transacció d'accions i drets, el desistiment de continuació de processos, l'aplanament i la submissió dels assumptes que puguin ser objecte de contesa a l'arbitratge de dret o d'equitat; i acceptar i, fins i tot, constituir o participar en la constitució de qualsevol altra instància de decisió a l'àmbit propi de les entitats d'estalvi popular, diferent de la jurisdiccional, a les resolucions de la qual podrà decidir de sotmetre's l'Entitat.

- Acordar les línies generals de la política de personal.

- Adoptar les decisions i disposicions que consideri convenientes a la bona gestió i administració de l'Entitat i als interessos que li són confiats, quan es presenti qualsevol situació excepcional o imprevista o en els casos en què la urgència aconselli no ajornar-ne la resolució, de conformitat amb els fins de l'Entitat.

- Sotmetre a l'Assemblea General el nomenament dels auditors externs de l'Entitat.

- En general, acordar tots els actes i disposicions que calguin per al desenvolupament de les finalitats i objectius de l'Entitat.

Funcions delegades per l'Assemblea General

A l'Assemblea General Ordinària celebrada el 27 de maig de 2008, es varen aprovar les següents autoritzacions:

Autoritzar al Consell d'Administració perquè pugui acordar l'emissió de cèdules, bons, deute o obligacions, amb garantia, o no, o qualsevol altre tipus de valors de renda fixa, tinguin o no caràcter de finançament

subordinada, així com participacions preferents, de conformitat amb la legislació vigent i fins un límit que, en el seu conjunt, no superi la xifra de 2.500 milions d'euros.

Autoritzar al Consell d'Administració perquè pugui acordar l'emissió de pagarés amb venciments compresos entre 3 dies i 25 mesos, fins un límit de saldo viu de 2.000 milions d'euros.

Facultar al Consell d'Administració perquè pugui sol·licitar l'admissió i exclusió de negociació en els mercats secundaris organitzats, espanyols o estrangers, de les obligacions o altres valors que s'emetin, així com per adoptar els acords que resultin necessaris per a la permanència en cotització de les obligacions, els bons o altres valors en circulació de l'Entitat.

Indiqueu les funcions indelegables del Consell d'Administració:

Vigilar l'observança fidel dels Estatuts i el Reglament de Procediment d'eleccions dels òrgans de govern.

Convocar l'Assemblea General.

Elevar a l'Assemblea General, per a la seva aprovació, si s'escau, la memòria, el balanç anual, el compte de resultats i la proposta d'aplicació d'aquests a les finalitats pròpies de l'Entitat.

Proposar a l'Assemblea General per a la seva aprovació, si s'escau, el Pressupost anual i la rendició de comptes de l'Obra Social.

Presentar a l'Assemblea General propostes per al nomenament i separació dels membres dels òrgans de govern.

Elevar a l'Assemblea General les propostes expressament previstes en aquests Estatuts o qualsevol d'altres necessàries o convenients per al bon govern i administració de l'Entitat.

Proposar la reforma dels Estatuts o del Reglament de Procediment per a l'elecció dels òrgans de govern, així com la fusió, dissolució o liquidació de l'Entitat.

Iniciar, coordinar i desenvolupar els tràmits de designació dels Consellers Generals amb l'antelació necessària perquè es puguin complir els terminis legals de la renovació i comunicar a les corporacions el seu dret a designar Consellers Generals i el seu nombre.

Nomenar i cessar el Director General.

A.2.3. Detalleu les funcions assignades estatutàriament als membres del Consell d'Administració.

PRESIDENT

Corresponen al President, que no pot ser executiu, les funcions següents, sens perjudici de les facultats del Director General i dels apoderaments i les delegacions que s'hagin establert:

- a) Representar institucionalment la "Caixa d'Estalvis de Girona" i les entitats que en depenguin, sens perjudici de les funcions que s'atribueixen en aquesta matèria al Consell d'Administració.
- b) Convocar, després de l'acord corresponent del Consell d'Administració, les sessions ordinàries i extraordinàries de l'Assemblea General, i presidir-les i dirigir-les, limitant els torns en pro i en contra de tota proposició i establint-ne la durada.
- c) Convocar i presidir les reunions del Consell d'Administració i les comissions delegades i informatives, amb les mateixes facultats assenyalades en el paràgraf anterior.
- d) Actuar en representació de l'Entitat davant dels organismes corporatius i representatius del sector, d'acord amb el que estableixen llurs estatuts.
- e) Signar, en nom de l'Entitat, amb els acords previs que legalment o estatutàriament calguin, els contractes, els convenis o els altres instruments jurídics amb les administracions públiques i amb les altres entitats.
- f) Actuar, en representació de l'Entitat, per a l'execució dels acords que adopti l'Assemblea General o el Consell d'Administració, davant dels òrgans reguladors, sens perjudici de les atribucions dels altres òrgans.
- g) Vetllar perquè es compleixin les disposicions legals que obliguen o afecten les caixes d'estalvis, els preceptes dels seus estatuts i reglaments i els acords del òrgans col·legiats que presideixi.
- h) Emetre el vot de qualitat en cas d'empat en les sessions que presideixi.

VICEPRESIDENTS

Substitueixen, seguint el seu ordre, al president quan aquest estigui absent.

SECRETARI

Exten les actes en les que reflexa el desenvolupament de les sessions, certifica i dona fe dels acords del Consell amb el vist i plau del President.

VICESECRETARI

Substitueix al secretari quan aquest estigui absent.

A.2.4. Indiqueu, en cas que existeixin, les facultats que tenen delegades els membres del Consell i el Director General:

Membres del Consell

Nom	Breu descripció

Director General

Nom	Breu descripció
JORDI BLANCH GARITONANDIA	LES ESTABLERTES A L'ARTICLE 30 DELS ESTATUTS I ESCRITURA PÚBLICA OTORGADA DAVANT EL NOTARI DE GIRONA D. ENRIC BRANCÓS NÚÑEZ EL 18-06-2008, PROTOCOL 1858. VEURE APARTAT K

A.2.5. Indiqueu les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació, reelecció, avaluació, cessament i revocació dels membres del Consell. Detalleu els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris a emprar en cadascun dels procediments.

El Consell d'Administració està integrat per disset Vocals que són elegits per l'Assemblea General.

Formen part del Consell d'Administració.

- a) Set Vocals representants dels impositors, dels quals cinc són elegits, necessàriament, d'entre els Consellers Generals d'aquest sector i dos poden ser-ho entre persones que no siguin consellers generals i reuneixin els requisits adequats de professionalitat.
- b) Cinc Vocals representants de la corporació fundadora, elegits d'entre els Consellers Generals d'aquest sector.
- c) Dos Vocals representants dels empleats, elegits d'entre els Consellers Generals d'aquest sector.
- d) Tres Vocals representants de les Corporacions Locals i les Entitats territorials creades per la Generalitat de Catalunya, dels quals un és elegit, necessàriament, d'entre els Consellers Generals d'aquest sector i dos poden ser-ho entre persones que no siguin Consellers Generals i reuneixin els requisits adequats de professionalitat.

Els Vocals són nomenats per l'Assemblea General a proposta del Consell d'Administració, d'un vint-i-cinc per cent dels membres de l'Assemblea o de la majoria dels membres d'un mateix sector.

Simultàniament a la designació dels Vocals titulars a que es fa referència en els punts anteriors, l'Assemblea General nomenarà altres tants vocals suplents per a cada sector, amb l'únic objecte de substituir els titulars en el cas de cessament o revocació abans que finalitzi el seu mandat i pel temps que en resti.

Correspon al Consell d'Administració la determinació, dintre de cada sector, de quin suplent accedeix a titular en cas que no ho hagi fet l'Assemblea General.

El nomenament de Vocals del Consell d'Administració exigeix el compliment dels requisits i l'exclusió de les circumstàncies d'incompatibilitat que es detallen en aquest epígraf.

- a) Han de reunir els mateixos requisits que s'estableixen a l'article 13.1. dels Estatuts pel que fa als Consellers Generals, llevat dels casos de Vocals nomenats en representació dels impositors o de les Corporacions Locals entre les persones que no pertanyin a l'Assemblea General, els quals han de reunir únicament els requisits exigits als epígrafs a), b), c) i d) de l'article 13.1. A més, han de ser menors de 75 anys en el moment de ser elegits membres del Consell d'Administració.

b) Són causes d'inelegibilitat per al nomenament i d'incompatibilitat per a l'exercici del càrrec de Vocal:

1. Les establertes a l'article 13.2 respecte dels Compromissaris i dels Consellers Generals.

2. Pertànyer al Consell d'Administració o a la Comissió de Control d'una caixa d'estalvis o entitat de dipòsit, de crèdit, financera en general, o d'assegurances.

3. Tenir la condició de Conseller General d'una altra caixa d'estalvis.

4. Tractant-se de Vocals nomenats en representació del personal, haver causat baixa en la plantilla, bé per jubilació o qualsevol altra causa, així com haver-li recaigut sanció definitiva en expedient disciplinari de la pròpia Entitat per haver comès faltes laborals greus o molt greus.

Cap entitat o corporació local no pot tenir alhora representació al Consell d'Administració i a la Comissió de Control de l'Entitat, excepte la corporació fundadora.

El nomenament, cessament i reelecció de Vocals es comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya perquè en tinguin coneixement i constància, en un termini de quinze dies.

En el cas en què les persones designades com a membres del Consell d'Administració estiguin presents a l'Assemblea, accepten el càrrec a l'esmentada reunió, constant a l'acta.

Las persones designades com a membres del Consell d'Administració que no estiguin presents a l'Assemblea, accepten el càrrec per escrit.

En ambdós casos anteriors, es pren possessió del càrrec a la primera reunió del Consell d'Administració que es celebra després de l'Assemblea.

El mandat de Vocal del Consell d'Administració és de sis anys. S'entén que aquest termini és perllongat o reduït, si s'escau, fins que no es celebri l'Assemblea General en què ha de tenir lloc la renovació. Els Vocals podran ser reelegits en el període immediat següent al primer mandat o per a un altre de posterior, si continuen complint els requisits establerts. Això no obstant, el període total d'exercici del càrrec de Vocal del Consell d'Administració no pot superar, en cap cas, els dotze anys de manera continuada o interrompuda, sigui quina sigui la representació que ostenti. El còmput del període de dotze anys de permanència en el càrrec és aplicat encara que entre el cessament i el nou nomenament hagin transcorregut alguns anys i es considera complert en la data de celebració de l'Assemblea General en què tingui lloc la renovació. Complerts els dotze anys d'exercici del càrrec, bé de forma continuada o interrompuda, i transcorreguts vuit anys des d'aquesta data, pot tornar a ser escollit amb el mateix límit temporal en les condicions establertes pels Estatuts, sens perjudici del que estableix l'article 13.2 f). En el còmput d'aquest límit no s'inclou el temps en què s'hagi exercit el càrrec per raó de substitució i tot el mandat se li computa al titular designat originàriament.

La renovació dels Vocals té lloc cada tres anys, per meitats, dins de cada sector respectant la proporcionalitat de les representacions que componen el Consell. Un cop duta a terme la primera renovació després de l'entrada en vigor d'aquests Estatuts, les renovacions successives afecten als Vocals a qui correspongui per haver complert el termini o per no estar representada a l'Assemblea la Corporació o l'Entitat que els va nomenar.

Les renovacions es fan a l'Assemblea General Ordinària o en l'Assemblea General Extraordinària tinguda a continuació de l'anterior de l'exercici en què es compleixin els terminis respectius.

La reelecció de Vocals es comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya perquè en tinguin coneixement i constància, en un termini de quinze dies.

Els Vocals cessen en l'exercici del seus càrrecs en els mateixos supòsits establerts per als Consellers Generals, o bé pel fet d'incórrer en algun dels supòsits d'incompatibilitat establerts específicament per a aquest cas. Cessaran també per la inassistència sense excusar a més de la quarta part de les sessions dutes a terme en un any, llevat de causes justificades, segons el parer de l'Assemblea General. Les vacants que es produeixin són cobertes pels suplents respectius dins de cada sector, sense que es puguin fer nomenaments provisionals.

El cessament de Vocals es comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya perquè en tinguin coneixement i constància, en un termini de quinze dies.

No poden exercir el càrrec de Conseller General, ni actuar com a compromissaris:

a) Els fallits i els concursats no rehabilitats i els condemnats a penes que comportin la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, i els que hagin estat sancionats per infraccions greus que perjudiquin el prestigi o el bon nom de l'Entitat. A l'efecte, es consideren infraccions greus aquelles a què l'Ordenament jurídic atribueixi expressament aquest caràcter i hagin estat apreciades pels tribunals o organismes administratius competents.

b) Els qui no estiguin al corrent en el compliment de les obligacions amb l'Entitat o amb les seves filials, contretes per a sí mateixos o en representació d'altres persones o entitats, amb motiu de préstecs, crèdits o deutes de qualsevol mena.

c) Els administradors i els membres d'òrgans de govern de més de tres societats mercantils o cooperatives. Computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil, llevat dels supòsits següents: 1) els que s'ocupin, sigui o no en nom propi, per designació o a proposta de l'Entitat i s'exerceixin en interès de l'Entitat; 2) els que s'ocupin com a mitjà de realització exclusiva de la pròpia activitat comercial o professional del subjecte; 3) els que s'ocupin en societats que no exerceixin habitualment activitat mercantil independent i pertanyin a un grup integrat per l'interessat, el seu cònjuge, ascendents i descendents; i 4) els que s'ocupin en societats dependents d'altres societats incloses en el còmput d'acord amb les previsions previstes a l'article 51 del Decret 164/2008, de 26 d'agost. En qualsevol cas, els membres del consell d'administració no poden participar en l'administració de més de vuit societats mercantils o cooperatives, computin o no en el límit màxim establert a l'article 19.1.c) del Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya. Els presidents, membres d'òrgans de govern, persones administradores, directores, gerents, assessores i empleades d'altres establiments o institucions de crèdit de qualsevol classe, condició o categoria o d'empreses depenents d'aquests o de la mateixa Caixa d'Estalvis de Girona, llevat que ocupin aquests càrrecs en interès d'aquesta, i de corporacions o entitats que promocionen, sostenen o garanteixin institucions o establiments de crèdit.

d) Els funcionaris al servei de les Administracions Públiques amb funcions que es relacionin directament amb les activitats pròpies de les caixes d'estalvis.

e) Els càrrecs públics de designació política de les Administracions Públiques i el President de la Corporació fundadora.

f) Els qui hagin exercit durant més de vint anys els càrrecs de membre del Consell d'Administració o de Director General en la Caixa d'Estalvis de Girona o en una altra caixa en que es donin les circumstàncies de fusió o absorció entre elles. A aquests efectes, s'ha d'acumular el temps d'exercici d'ambdós càrrecs encara que no s'hagin exercit continuadament.

Els Consellers Generals no poden estar lligats a l'Entitat o a societats en les quals aquella participi amb més d'un vint-i-cinc per cent del capital, per contractes d'obres, serveis, subministraments o treballs retribuïts, pel període en què tinguin aquesta condició i dins els dos anys següents, comptats a partir del cessament com a Conseller, llevat de la relació laboral, quan la condició de Conseller General la tinguin per representació directa del personal de l'Entitat o quan aquella és prèvia a la designació com a Conseller General.

A.2.6. S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?

SÍ NO

Expliqueu el règim d'adopció d'acords en el Consell d'Administració, assenyalant com a mínim el quòrum mínim d'assistència i el tipus de majories necessàries per adoptar els acords:

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de Majoria
Presentació a l'assemblea propostes per nomenament i separació dels membres dels òrgans de govern.	75,00 - TRES QUARTES PARTS DELS MEMBRES	66,00 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES
Proposta de reformes d'Estatuts o del Reglament de Procediment per l'elecció d'òrgans de govern, així com, fusió, dissolució o liquidació de l'Entitat.	75,00 - TRES QUARTES PARTS DELS MEMBRES	66,00 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES
Nomenament i cessament del Director General	75,00 - TRES QUARTES PARTS DELS MEMBRES	66,00 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES
Nomenament i cessament del President, Vicepresidents, Secretari i Vicesecretari.	75,00 - TRES QUARTES PARTS DELS MEMBRES	66,00 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES
Altres acords	51,00 - MAJORIA ABSOLUTA DELS MEMBRES	MAJORIA DELS ASSISTENTS

A.2.7. Detalleu els sistemes interns establerts pel control del compliment dels acords adoptats en el Consell.

Un cop adoptats els acords, les propostes són firmades pel Director General i comunicades a les Àrees Operatives corresponents de l'Entitat, les quals han de vetllar pel seu compliment, sens perjudici dels

procediments de control intern que desenvolupa l'Àrea de Control i supervisa Auditoria Interna.

Els acords de Consell consten en acta, i es trasllada íntegrament a la Comissió de Control perquè aquesta pugui exercir la seva funció de supervisió.

A.2.8. Indiqueu si existeix reglament del Consell d'Administració. En cas afirmatiu, descriviu el seu contingut:

SÍ NO

Vegeu l'Addenda

A.2.9. Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions del Consell.

El Consell d'Administració es reuneix convocat pel President, o per qui en faci estatutàriament les funcions, tantes vegades com calgui per a la bona marxa de l'Entitat, i, com a mínim, sis vegades l'any, amb una periodicitat bimensual.

També es reuneix a petició d'un terç, com a mínim, dels membres de dret del Consell, a requeriment de la Comissió de Control o del Director General. Per a ser atesa, la petició o requeriment ha de contenir l'ordre del dia de la convocatòria.

Les sessions han de convocar-se per comunicació escrita a cada membre o de manera telemàtica amb confirmació de recepció del missatge per part del destinatari. La convocatòria s'ha de cursar en condicions que permetin assegurar que serà rebuda per tots els vocals, com a mínim amb quaranta-vuit hores d'antelació.

En les sessions extraordinàries s'efectua la convocatòria per qualsevol mitjà i amb igual antelació; no obstant això, si es tracta d'assumptes urgents, a criteri del President, pot efectuar-se la convocatòria amb només dotze hores d'antelació.

Malgrat això, s'entén convocat el Consell i que resta vàlidament constituït, amb caràcter de Consell Universal, per tractar qualsevol assumpte de la seva competència, sempre que estiguin presents, personalment tots els membres, així com el Director General, i els assistents acceptin per unanimitat la seva realització.

A les reunions del Consell assisteix el Director General amb veu i vot, llevat de quan calgui prendre decisions que l'afectin. La seva presència no és computada a efectes de càlcul del quòrum d'assistència exigida per aquests Estatuts, llevat del supòsit de Consell Universal, previst al paràgraf anterior.

A.2.10. Determineu els supòsits en què els consellers poden sol·licitar la convocatòria de les reunions del consell.

Les reunions del Consell poden ser convocades a petició d'un terç, com a mínim, dels membres de dret del Consell. Per ser atesa, la petició o requeriment ha de contenir l'ordre del dia de la convocatòria.

A.2.11. Indiqueu el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyaieu, si és el cas, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu President.

Nombre de reunions del consell	11
Nombre de reunions del consell sense l'assistència del President	1

A.2.12. Identifiqueu la informació que es facilita als membres del consell amb motiu de les reunions del Consell d'Administració. Detalleu els sistemes previstos per l'accés d'aquesta informació.

La convocatòria, amb l'ordre del dia, s'envia als consellers, almenys amb quaranta-vuit hores d'antelació.

El dia de la reunió s'entrega als Consellers, el balanç, el compte de resultats i demés estadístiques relatives a l'evolució de la Caixa i posició relativa i texts dels acords subjectes a aprovació.

Tota la informació relativa als assumptes de l'ordre del dia de la reunió, està disponible al departament de Direcció General abans de la reunió del Consell.

A.2.13. Identifiqueu al president i vicepresident/s executius, si s'escau, i al Director General i assimilats:

Nom	Càrrec
JORDI BLANCH GARITONANDIA	DIRECTOR GENERAL

A.2.14. Expliqueu si existeixen requeriments específics, diferents als relatius als membres del consell, per a ser nomenat president del Consell.

SÍ NO

Descripció dels requisits

A.2.15. Indiqueu si el president del Consell té vot de qualitat.

SÍ NO

Matèries en les que existeix vot de qualitat
En totes les matèries, en cas d'empat a les sessions que presideixi.

A.2.16. Indiqueu si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva formulació al Consell estan prèviament certificats:

SÍ NO

Identifiqueu, si és el cas, a la/es persona/es que ha o han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de l'entitat, per a la seva formulació pel Consell.

Nom	Càrrec

A.2.17. Indiqueu si existeixen mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats per ell formulats es presentin a l'Assemblea General amb salvetats en l'informe d'auditoria.

SÍ NO

Explicació dels Mecanismes

A.2.18. Detalleu les mesures adoptades per què la informació difosa als mercats de valors sigui transmesa de forma equitativa i simètrica.

Els departaments responsables de difondre al mercat informació financera tenen instruccions de remetre la mateixa al Departament de Comptabilitat essent responsable de visar-la i assegurar que coincideix amb el que s'envia al Banc d'Espanya i serveix de base per l'elaboració de comptes anuals i estats intermitjos.

A.2.19. Indiqueu i expliqueu, si n'hi hagués, els mecanismes establerts per la Caixa per preservar la independència de l'auditor, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació de risc creditici.

SÍ NO

Explicació dels Mecanismes
Correspon a la Comissió de Control les funcions legalment assignades al Comitè d'Auditoria, i que són les següents: a) Proposar al Consell d'Administració, per la seva elevació a l'Assemblea General, el nomenament dels auditors externs de l'Entitat. b) Supervisar els serveis d'auditoria interna. c) Conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern de l'Entitat. d) Relacionar-se amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que poguessin posar en risc d'independència d'aquests i qualsevol altra relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.

A.2.20. Indiqueu si la firma d'auditoria realitza altres treballs per la Caixa i/o el seu grup diferents dels de l'auditoria i en aquest cas declari l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la Caixa i/o el seu grup.

SÍ NO

	Caixa	Grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)	0	0	0
Import treballs diferents dels d'auditoria/import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	0,000	0,000	

A.2.21. Indiqueu el nombre d'anys que la firma actual d'auditoria porta de forma ininterrompuda realitzant l'auditoria dels comptes anuals de la Caixa i/o el seu grup. Així mateix, indiqueu el percentatge que representa el nombre d'anys auditats per l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'anys en els que els comptes anuals han estat auditats:

	Caixa	Grup
Nombre d'anys ininterromputs		

	Caixa	Grup
Nº d'anys auditats per la firma actual d'auditoria		
Nº d'anys que la societat ha estat auditada (en %)		

A.2.22. Existeix Comissió Executiva? En cas afirmatiu, indiqueu els seus membres:

SÍ NO

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENT
MAX MARCÓ RIERA	VICEPRESIDENT
PERE CORNELLÀ VALLS	VOCAL
ENRIC MONTIEL GUI	VOCAL
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	VOCAL
ANTONI JUANALS ROMAN	VOCAL

A.2.23. Indiqueu, en el seu cas, les funcions delegades i estatutàries que desenvolupa la comissió executiva.

La Comissió Executiva és l'òrgan delegat permanent del Consell d'Administració. Són facultats seves, a part d'aquelles que li delegui el Consell d'Administració perquè ho consideri convenient, les següents:

a- Concedir, dins els límits i condicions fixats pel Consell d'Administració, crèdits, préstecs i altres operacions de finançament, així com autoritzar avals i fiances.

b- Decidir, dins els límits i condicions fixats pel Consell d'Administració, sobre la inversió de fons; la subscripció, adquisició o venda de valors; la compra, venda, permuta, gravamen, cessió o transferència de béns i de drets, i la realització de qualsevol acte d'administració, domini o disposició.

c- Resoldre els assumptes urgents.

A.2.24. En el cas que existeixi comissió executiva, expliqueu el grau de delegació i d'autonomia de la que disposa en l'exercici de les seves funcions, per a l'adopció d'acords sobre l'administració i gestió de la societat.

La Comissió Executiva, té delegades aquelles facultats estatutàriament previstes, així com aquelles facultats que el Consell d'Administració li delegui expressament. El Consell d'Administració és puntualment informat dels acords adoptats.

A.2.25. Indiqueu, si s'escau, si la composició de la comissió executiva reflexa la participació en el Consell dels diferents membres en funció del grup al que representen.

SÍ NO

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

A.2.26. Existeix Comitè d'Auditoria o les seves funcions han estat assumides per la Comissió de Control? En el primer cas, indiqueu els seus membres:

COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec

A.2.27. Descriviu, en el seu cas, les funcions de suport al Consell d'Administració que realitza el Comitè d'Auditoria.

A.2.28. Indiqueu els membres de la Comissió de Retribucions:

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENT
MARTA LLACH JORDÀ	SECRETARI

MAX MARCÓ RIERA	VOCAL
-----------------	-------

A.2.29. Descriuiu les funcions de suport al Consell d'Administració que realitza la comissió de retribucions.

La Comissió de retribucions de caràcter no executiu amb la funció d'informar el Consell d'Administració sobre la política general de retribucions i incentius per als membres del Consell d'Administració i per al personal directiu.

A.2.30. Indiqueu els membres de la comissió d'inversions:

COMISSIÓ D'INVERSIONS

Nom	Càrrec
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENT
MARTA LLACH JORDÀ	SECRETARI
MAX MARCÓ RIERA	VOCAL

A.2.31. Descriuiu les funcions de suport al Consell d'Administració que realitza la Comissió d'Inversions.

La Comissió d'inversions de caràcter no executiu amb la funció d'informar el Consell d'Administració d'aquelles inversions o desinversions de caràcter estratègic i estable, tant quan siguin fetes directament per l'Entitat com quan ho siguin a través de les seves entitats dependents, i també d'informar sobre la viabilitat financera de les esmentades inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'Entitat. Així mateix ha de lliurar un informe anual sobre les inversions d'aquesta naturalesa efectuades durant l'exercici.

S'entén com estratègica l'adquisició o venda de qualsevol participació significativa de qualsevol societat cotitzada o la participació en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern, quan es doni el supòsit previst en l'apartat següent.

Les inversions i desinversions a considerar per la Comissió són les que impliquen que la participació total de l'Entitat franquegi el límit del 3% dels recursos propis computables. En cas contrari s'entén que les inversions o desinversions no tenen un caràcter estratègic per a l'Entitat. Quan l'Entitat hagi franquejat el límit del 3% esmentat, el Consell d'Administració pot efectuar, sense haver-les de sotmetre a la Comissió, aquelles inversions o desinversions que es trobin compreses dintre de la banda de fluctuació, en més o en menys, que en relació al percentatge que representi la inversió hagi determinat la pròpia Comissió.

A.2.32. Indiqueu, en el seu cas, l'existència de reglaments de les comissions del Consell, el lloc on estan disponibles per a la seva consulta, i les modificacions que s'hagin realitzat durant l'exercici. A la vegada, s'indicarà si de forma voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

A.2.33. Existeix/en òrgan/s específics que te/tenen assignada la competència per decidir la presa de participacions empresarials? En cas afirmatiu, indiqueu-los:

SÍ NO

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

A.2.34. En el seu cas, indiqueu quines exigències procedimentals o d'informació estan previstes per arribar a acords que impliquin la presa de participacions empresarials.

En les inversions i desinversions que tinguin caràcter rellevant, és necessari un estudi previ de la Comissió d'Inversions per la seva aprovació per part del Consell d'Administració.

A.2.35. Indiqueu el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici els següents òrgans:

Nombre de reunions de la Comissió Retribucions	1
Nombre de reunions de la Comissió Inversions	1
Nombre de reunions de la Comissió Executiva o Delegada	11

A.2.36. Indiqueu, si és el cas, els altres òrgans delegats o de suport creats per la Caixa:

COMISSIÓ D'OBRA SOCIAL

Nom	Càrrec
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENT
MAX MARCÓ RIERA	VICEPRESIDENT 1º
ENRIC MONTIEL GUI	VOCAL
MARTA LLACH JORDÀ	VOCAL
PERE MORENO JULIAN	VOCAL
PERE SARQUELLA MATEU	VOCAL

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

La Comissió d'Obra Social, com a comissió delegada del Consell d'Administració, té les facultats de fer el seguiment de les activitats d'obra social respecte als acords del Consell d'Administració i als pressupostos de l'exercici, així com de proposar, per a la seva aprovació, la distribució per finalitats i línies d'actuació.

La Comissió d'Obra Social està integrada per sis membres designats pel Consell d'Administració d'entre els seus vocals amb la composició següent:

- dos representants dels impositors
- dos representants de la Corporació Fundadora
- un representant de les Corporacions Locals i les Entitats territorials creades per la Generalitat de Catalunya
- un representant dels empleats

Forma part de la Comissió d'Obra Social, sense que això suposi augmentar la presència establerta en el paràgraf anterior el President i el Vicepresident Primer del Consell d'Administració. Al President del Consell d'Administració li correspon la Presidència de la Comissió i, en cas d'absència, el substitueix el Vicepresident Primer; si hi manquen tots dos, presideix la Comissió el membre de més edat.

Tots els membres de la Comissió d'Obra Social són nomenats pel Consell d'Administració i es recull aquest nomenament en l'acta del Consell.

A.3. Comissió de Control

A.3.1. Completeu el quadre següent sobre els membres de la Comissió de Control:

COMISSIÓ DE CONTROL

Nom	Càrrec	Grup al qual representa
SALVADOR CARRERA COMES	PRESIDENTE	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES
MARTA BARRETINA GINESTA	SECRETARI	IMPOSITORS
JOSEP ESPIGOL RECASENS	VOCAL	IMPOSITORS
PERE GIMBERNAT GIMBERNAT	VOCAL	EMPLEATS
JORDI IGLESIAS SALIP	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS

Nombre de membres	5
-------------------	---

Grup al que pertanyen	Nombre de comissionats	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	1	20,000
IMPOSITORS	2	40,000
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	1	20,000
EMPLEATS	1	20,000
Total	5	100,000

A.3.2. Ha assumit la Comissió de Control la funció del Comitè d'Auditoria?

SÍ NO

Detalleu les funcions de la Comissió de Control:

Funcions

La Comissió de Control vetlla perquè la gestió del Consell d'Administració s'ajusti a les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General, als fins propis de l'Entitat i a la normativa legal.

Són facultats de la Comissió de Control:

- a) Supervisar la gestió del Consell d'Administració, tot vetllant per l'adequació dels seus acords a les directrius i resolucions de l'Assemblea General i als fins propis de l'Entitat.
- b) Vigilar el funcionament i la tasca desenvolupada pels òrgans d'intervenció de l'Entitat.
- c) Conèixer els informes d'auditoria externa i les recomanacions que formulin els auditors.
- d) Revisar el balanç i el compte de resultats de cada exercici anual i formular-hi les observacions que consideri escaients.
- e) Elevar a l'Assemblea General la informació relativa a la seva actuació, com a mínim, un cop a l'any.
- f) Requerir del President de l'Entitat la convocatòria de l'Assemblea General amb caràcter extraordinari.
- g) Controlar els processos electorals per a la composició de l'Assemblea i del Consell d'Administració. Així mateix, la Comissió de Control sortint controlarà el procés electoral per a la composició de la Comissió de Control renovada.
- h) Proposar al Consell d'Administració l'anul·lació dels acords que vulnerin les disposicions vigents i, en cas necessari, proposar directament al Departament d'Economia i Finances la suspensió d'aquests acords.
- i) Assabentar-se dels informes del Consell d'Administració en matèria d'obra social i emetre'n la seva opinió.

La Comissió, una vegada escoltat el Consell d'Administració si la urgència del cas ho permet, haurà d'informar immediatament el Departament d'Economia i Finances de les irregularitats que hagi observat en l'exercici de les seves funcions, per tal que aquest adopti les mesures adequades, sense perjudici de les facultats d'aquella de sol·licitar la convocatòria de l'Assemblea General i de l'obligació de comunicar directament al Banc d'Espanya o a l'òrgan estatal que correspongui, les qüestions relacionades amb les seves competències.

La Comissió elaborarà els informes establerts reglamentàriament, els quals seran tramesos al Departament d'Economia i Finances.

La Comissió de Control assumeix les funcions legalment assignades al Comitè d'Auditoria, encara que no sigui preceptiva la seva constitució, i que són les següents:

- a) Informar a l'Assemblea General sobre les qüestions que es plantegin al seu si en matèria de la seva competència.
- b) Proposar al Consell d'Administració per la seva elevació a l'Assemblea General, el nomenament dels auditors externs de l'Entitat.
- c) Supervisar els serveis d'auditoria interna.
- d) Conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern de l'Entitat.
- e) Relacionar-se amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualsevol altra relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes a la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.

A.3.3. Realitzi una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que te atribuïdes la Comissió de Control.

La Comissió elegeix un president i un secretari entre els seus membres. En cas d'absència del president o del secretari per qualsevol causa, són substituïts pels membres de més edat i menor edat, respectivament, dels qui assisteixin a la reunió.

Tret dels casos en què la pròpia Comissió determini una altra cosa, el Director General assisteix a les reunions amb veu i sense vot, podent ser acompanyat dels col·laboradors que els assumptes a tractar ho requereixin, els quals hi tenen veu però no vot.

Per al compliment de les seves funcions, la Comissió es reuneix sempre que sigui convocada pel seu president, a iniciativa pròpia o a petició d'un terç dels seus membres i, com a mínim, una vegada cada trimestre. En l'exercici de les seves funcions, pot sol·licitar al Consell d'Administració i al Director General els antecedents i la informació que consideri necessaris.

La convocatòria es fa amb una antelació mínima de quaranta-vuit hores, per escrit i indicant l'objecte de la reunió. Tanmateix, en cas de situacions excepcionals en què la urgència dels assumptes a tractar ho requereixi, a parer del president de la Comissió, la convocatòria pot ser cursada amb només dotze hores d'antelació.

Malgrat això, s'entén convocada i constituïda vàlidament la Comissió, amb caràcter universal, per tractar qualsevol assumpte de la seva competència, sempre que hi siguin presents tots els seus membres i que acceptin per unanimitat de constituir-se.

S'entén que la Comissió de Control és constituïda vàlidament quan hi assisteixin, si més no, la majoria absoluta dels seus membres de dret.

Per a la validesa dels acords cal el vot coincident de la majoria absoluta dels seus membres de dret. Cada membre té dret a un vot i cap membre pot ser representat. Tanmateix, per adoptar resolucions que tinguin per objecte el punt f) de l'article 24.2. cal el vot favorable dels dos terços dels membres de dret de la Comissió. En cas d'empat és decisiu el vot de qui presideixi.

Les votacions són nominals, excepte quan la majoria de membres de dret de la Comissió sol·licitin que tinguin caràcter secret.

Les deliberacions i acords de la Comissió es fan constar en un llibre d'actes. Les actes són signades pels qui hagin actuat de President i secretari.

Les certificacions dels acords de la Comissió són lliurades pel secretari amb el vist-i-plau del president de la Comissió.

A.3.4. Detalleu el sistema, si s'escau, creat per que la Comissió de Control conegui els acords adoptats pels diferents òrgans d'administració per tal de poder realitzar la seva labor fiscalitzadora i de veto.

A les reunions de la Comissió de Control, es disposa de totes les actes de les sessions del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva celebrades des de l'última reunió de la Comissió de Control i el Director General informa detalladament els acords del Consell d'Administració i Comissions delegades des de l'última reunió de la Comissió, així com de l'Informe econòmic, del Balanç i Compte d'Explotació.

A.3.5. Indiqueu el nombre de reunions que ha fet la Comissió de Control durant l'exercici:

Nombre de reunions de la Comissió de Control	5
--	---

A.3.6. Identifiqueu la informació que es facilita als comissionats amb motiu de les reunions de la Comissió de Control. Detalleu els sistemes previstos per a l'accés a aquesta informació.

A les reunions de la Comissió de Control, el Director General informa detalladament dels acords del Consell d'Administració i Comissions delegades des de l'última reunió de la comissió. Cada membre de la comissió disposa d'un dossier amb totes les actes sotmeses a revisió.

La documentació a consultar està a disposició dels comissionats al departament de Direcció General amb anterioritat.

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

El sistema d'elecció dels membres de la Comissió de Control és el mateix que s'estableix per al Consell d'Administració (Veure apartat A.2.5)

El sistema de nomenament dels membres de la Comissió de Control és el mateix que s'estableix per al Consell d'Administració (Veure apartat A.2.5)

El sistema d'acceptació dels membres de la Comissió de Control és el mateix que s'estableix per al Consell d'Administració (Veure apartat A.2.5)

El sistema de revocació dels membres de la Comissió de Control és el mateix que s'estableix per al Consell d'Administració (Veure apartat A.2.5)

A.3.8. Detalleu els sistemes interns establerts pel Control del compliment dels acords adoptats per la Comissió de Control.

Es competència del Director General executar els acords dels òrgans de govern. Així mateix, la Comissió de Control elabora informes semestrals que es remeten al departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya i al Banc d'Espanya, a més de l'informe anual que es presenta a la Assemblea General.

A.3.9. Expliqueu les regles relatives a la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control.

Per al compliment de les seves funcions, la Comissió es reuneix sempre que sigui convocada pel seu president, a iniciativa pròpia o a petició d'un terç dels seus membres i, com a mínim, una vegada cada trimestre. En l'exercici de les seves funcions, pot sol·licitar al Consell d'Administració i al Director General els antecedents i la informació que consideri necessaris.

La convocatòria es fa amb una antelació mínima de quaranta-vuit hores, per escrit i indicant l'objecte de la reunió. Tanmateix, en cas de situacions excepcionals en què la urgència dels assumptes a tractar ho requereixi, a parer del president de la Comissió, la convocatòria pot ser cursada amb només dotze hores d'antelació.

Malgrat això, s'entén convocada i constituïda vàlidament la Comissió, amb caràcter universal, per tractar qualsevol assumpte de la seva competència, sempre que hi siguin presents tots els seus membres i que acceptin per unanimitat de constituir-se.

El Director General pot demanar la convocatòria urgent de la Comissió de Control quan, a parer seu, ho justifiqui qualsevol eventualitat amb relació a la qual aquests Estatuts reconguin la competència de l'esmentada Comissió.

S'entén que la Comissió de Control és constituïda vàlidament quan hi assisteixin, si més no, la majoria absoluta dels seus membres de dret.

A.3.10. Determini els supòsits en què els consellers poden sol·licitar la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control per a tractar els assumptes que estimin oportuns.

La Comissió de Control se reuneix sempre que sigui convocada pel president, per iniciativa pròpia o a petició d'un terç dels seus membres, com a mínim, o a petició del Director General.

A.3.11. Expliqueu el règim d'adopció d'acords a la Comissió de Control, assenyalant almenys, les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència:

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria
Convocatòria Assemblea General Extraordinària	66,66 - DOS TERÇOS DELS SEUS MEMBRES	66,66 - DOS TERÇOS DELS SEUS MEMBRES
Altres acords	51,00 - MAJORIA ABSOLUTA DELS SEUS MEMBRES	51,00 - MAJORIA ABSOLUTA DELS SEUS MEMBRES

B OPERACIONS DE CRÈDIT, AVAL O GARANTÍA

B.1. Detalleu les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades, a favor dels membres del Consell d'Administració, familiars de primer grau o empreses o entitats que controlin, segons l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors. Indiqueu les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions:

Nom del membre del consell	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARGETA DE CRÈDIT (FAMILIAR)	2	
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCOMPTE COMERCIAL (SOCIETAT)	100	INTERESOS: EUR 3 MESOS +0,75 TERMINI: 12 MESOS
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PÒLISSA DE CRÈDIT	250	INTERESOS: EUR 3 MESOS +1,5 TERMINI: 12 MESOS
PERE MORENO JULIAN	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC HIPOTECARI	85	INTERES SEGONS CONVENI, TERMINI: 204 MESOS
JOSEP LLADÓ GRAU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARGETA DE CRÈDIT (FAMILIAR)	2	
JOSEP LLADO GRAU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC GARANTIA REAL DIPOSIT	69	INTERES: EUR 1 ANY +0,5 TERMINI: 18 MESOS
ALBERT BERTA MALLOL	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC HIPOTECARI (SOCIETAT)	10.000	INTERES: EUR 1 ANY+0,75 TERMINI: 270 MESOS
MARIA GLORIA VILLA MARTIN	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARGETA DE CREDIT (FAMILIAR)	2	
PERE CORNELLA VALLS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL GARANTIA PARCIAL DIPOSIT (SOCIETAT)	657	COMISSIÓ FORMALITZACIO 0,25% COMISSIO TRIMESTRAL 0,35% TERMINI: 120 MESOS
ALFONS VAZQUEZ ROMERO	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC HIPOTECARI	410	INTERES: TIPUS CONVENI, TERMINI: 300 MESOS
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARGETA DE CRÈDIT (FAMILIAR)	3	
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (FAMILIAR)	34	INTERES: EUR 1 ANY+0,5 TERMINI 36 MESOS
PERE SARQUELLA MATEU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC PERSONAL	10	INTERES: EUR 1 ANY 1,25 TERMINI 36 MESOS
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL (SOCIETAT)	30	COMISSIO FORMALITZACIO 0,10% COMISSIO TRIMESTRAL 0,50% TERMINI INDEFINIT
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC PERSONAL (SOCIETAT)	175	INTERES: EUR 1 ANY+1 TERMINI 120 MESOS
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC PERSONAL (SOCIETAT)	300	INTERES EUR 1 ANY+1 TERMINI 120 MESOS
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC PERSONAL (SOCIETAT)	300	INTERES EUR 1 ANY+1 TERMINI 120 MESOS
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LINEA DESCOMPTE FACTURES (SOCIETAT)	4.000	INTERES EUR 1 ANY+0,75 TERMINI 12 MESOS
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARGETA DE CREDIT (FAMILIAR)	3	
JULI FERNANDEZ IRUELA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	POLISSA DE CREDIT	60	INTERES FIX 7,25% TERMINI 12 MESOS
MAX MARCO RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL (SOCIETAT)	47	COMISSIO TRIMESTRAL 0,25% TERMINI INDEFINIT

MAX MARCO RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	POLISSA DE CREDIT (SOCIETAT)	1.000	INTERES EUR 1 ANY +1 TERMINI 12 MESOS
MAX MARCO RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIETAT)	14	INTERES: EUR 6 M +0,50 TERMINI 48 MESOS
MAX MARCO RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIETAT)	9	INTERES: EUR 6 M +0,50 TERMINI 48 MESOS
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCOMPTE COMERCIAL	120	INTERES: EUR 3 M +1 TERMINI 12 MESOS
JOSEP DANES BERGA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC HIPOTECARI (FAMILIAR)	48	INTERÈS: EUR 1 ANY+0,50%. TERMINI: 240 MESOS

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

Nom del comissionat	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
JOSEP ESPIGOL RECASENS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCOMPTE COMERCIAL (SOCIETAT)	50	INTERES: 5,75 TERMINI: 12 MESOS
JOSEP ESPIGOL RECASENS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTEC PERSONAL (FAMILIAR)	22	INTERES: 7,75 TERMINI: 18 MESOS

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

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

B.4. Indiqueu, si és el cas, la situació actual dels crèdits a grups polítics que tinguin representació a les corporacions locals i assemblees legislatives autonòmiques i que hagin participat en el procés electoral de la Caixa d'Estalvis:

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA: Import pendent a 31-12-2008 de 114.194€, situació al corrent de pagament.

UNIÓ DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA: Import pendent agrupat a 31-12-2008 de 431.507€, corresponent a un préstec hipotecari de 414.484€ + un préstec personal de 17.023€, situació al corrent de pagament.

- C** Detalleu les operacions creditícies amb institucions públiques, inclosos ens territorials, que hagin designat consellers generals:

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE GIRONA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
PÒLISSA DE CRÈDIT	2.000
PRESTEC	1.694

Nom dels consellers generals designats
CRISTINA ALSINA CONESA
JOAN PLUMA VILANOVA
PERE SARQUELLA MATEU

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE CASTELLFOLLIT DE LA ROCA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
PÒLISSA DE CRÈDIT	90

Nom dels consellers generals designats
MOISES COROMINA SOLER

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE SALT

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
POLISSA DE CREDIT	405
POLISSA DE CREDIT	901
POLISSA DE CREDIT	491
POLISSA DE CREDIT	1.300

Nom dels consellers generals designats
JOSEP VIÑAS XIFRA

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE VILOBÍ

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
POLISSA DE CREDIT	500
LEASING	27

Nom dels consellers generals designats
SALVADOR MARTI GAY

Nom de la institució pública: CONSELL COMARCAL DE LA SELVA

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
POLISSA DE CREDIT	3.000

Nom dels consellers generals designats
JORDI IGLESIAS SALIP

D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1. Detalleu les operacions significatives realitzades per l'entitat amb els membres del Consell d'Administració:

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

D.2. Detalleu les operacions significatives realitzades per l'entitat amb els membres de la Comissió de Control:

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

D.3. Detalleu les operacions significatives realitzades per l'entitat amb el seu personal directiu:

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

D.4. Detalleu les operacions significatives realitzades per l'entitat amb administradors i directius de societats i entitats del grup del que l'entitat forma part:

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

D.5. Detalleu les operacions intragrup realitzades que siguin significatives:

Denominació social de l'entitat del grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)

E ESTRUCTURA DEL NEGOCI DEL GRUP

E.1. Descriuiu l'estructura del negoci del grup i concreteu el paper que desenvolupa cadascuna de les entitats en el conjunt dels serveis prestats als clients.

Estructura del negoci del grup
Matriu: CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA
Activitat d'Assegurances i Plans de Pensions: Caixa Girona Pensions, EGFP(100,00%) Caixa Girona Mediació Operador de Banca-Seguros, Vinculado, SA (100,00%) Estalvida de Seguros y Reasegurances SA (24,71%)
Grup d'Inversions: Caixa Girona Gestió SGIIC, SA(100,00%)
Grup Immobiliari: Construccions Reixach, SL (50,00%) Estuimmo, SA (100,00%) Norton Center, SL (25,00%) Palau Migdia, SL (50,00%) Procagi, SL (50,00%) Urban Girona, SL (50,00%) Metric Habitatges, SL (50,00%) Estullogimmo, SLU (100,00%) Estuvendimmo, SLU (100,00%) Estuproinvest, SL (100,00%)
Altres Companyies: Cementiri de Girona, SA (30,00%) Estugest, SA (100,00%) Girona, SA (34,22%) Polingesa(37,49%)

Serveis prestats als clients

Nom entitat del grup
CAIXA GIRONA GESTIÓ SGIIC, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
GESTORA DE FONS D'INVERSIÓ

Nom entitat del grup
CAIXA GIRONA PENSIONS, EGFP

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
GESTORA DE PLANS DE PENSIONS

Nom entitat del grup
CONSTRUCCIONS REIXACH, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup
CAIXA GIRONA MEDIACIÓ OPERADOR DE BANCA-SEGUROS, VINCULADO, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
CORREDURIA D'ASSEGURANCES

Nom entitat del grup
ESTUGEST, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITATS DE SERVEIS ADMINISTRATIUS

Nom entitat del grup
NORTON CENTER, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITAT DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup
PALAU MIGDIA, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup
ESTALVIDA DE SEGUROS Y REASEGURANCES, SA

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
SERVEI D'ASSEGURANCES DE VIDA

Nom entitat del grup
PROCAGI, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup
URBAN GIRONA, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup

METRIC HABITATGES, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup

ESTULLOGIMMO, SLU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup

ESTUVENDIMMO, SLU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

Nom entitat del grup

ESTUPROINVEST, SL

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats

ACTIVITATS DE PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA

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

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Catalunya	237
Madrid	1
Total	238

E.3. Identifiqueu, si s'escau, als membres dels òrgans rectors que assumeixen càrrecs d'administració o direcció en entitats que formen part del grup de la Caixa:

Nom del membre de l'òrgan rector	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	ESTUIMMO, SA	PRESIDENT
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	GIRONA, SA	PRESIDENT
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	POLINGESA	PRESIDENT
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CONSTRUCCIONS REIXACH, SL	PRESIDENT
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	NORTON CENTER, SL	PRESIDENT
MAX MARCÓ RIERA	ESTUIMMO, SA	VICEPRESIDENT
ENRIC MONTIEL GUI	NORTON CENTER, SL	CONSELLER
MARTA LLACH JORDÀ	ESTUIMMO, SA	CONSELLERA
ENRIC MONTIEL GUI	ESTUIMMO, SA	CONSELLER
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PROCAGI, SL	PRESIDENT

F SISTEMES DE CONTROL DE RISC

F.1. Indiqueu, si és el cas, els sistemes de control de risc relacionat amb les activitats desenvolupades per l'Entitat:

La gestió del risc, en tots els seus aspectes, és un dels principals elements de l'estratègia del Grup Caixa Girona i s'aborda com a un procés continu de millora, revisió i adequació permanent dels procediments i les polítiques internes.

El Consell d'Administració és el màxim i primer òrgan responsable de la gestió dels riscos en el Grup Caixa Girona. Altrament, existeixen altres òrgans com el COAP i el Comitè d'Inversions que, per delegació del propi Consell d'Administració, són els encarregats de garantir que els diferents riscos en que incorre el Grup en el desenvolupament de les seves activitats siguin degudament identificats, mesurats, valorats, gestionats i estiguin adequats a les directrius i els objectius fixats pel Consell d'Administració.

Aquests òrgans són els responsables d'efectuar un seguiment amb un grau major de detall de la funció de risc en el Grup, en l'àmbit de la seva responsabilitat específica, i d'elevat al Consell d'Administració la informació i les propostes d'actuació per la seva consideració, en la línia d'aconseguir una millora en el procés de gestió del risc.

L'objectiu final de la gestió de riscos en el Grup Caixa Girona és aconseguir la permeabilització d'una cultura de gestió de riscos avançada i homogènia, en tots els àmbits del negoci i en tots els nivells de l'organització, que se desenvolupi amb criteris de millora contínua de processos i sistemes.

L'Àrea de Control és la responsable de vetllar per l'adequat funcionament dels sistemes de control, mitjançant el seguiment exhaustiu per part d'unitats especialitzades, dels principals riscos del Grup:

- Risc de crèdit
- Risc de mercat
- Risc de liquiditat
- Risc de tipus d'interès
- Risc operacional
- Risc normatiu

La política de gestió integral del risc a Caixa Girona incorpora en els seus controls i seguiment, qualsevol altre tipus de risc que pugui suposar la probabilitat d'incórrer en pèrdues (actuals o futures) per les actuacions derivades de les activitats del Grup Caixa Girona.

F.2. Relacioneu els riscos coberts pel sistema, juntament amb la justificació de l'adequació al perfil de l'Entitat dels sistemes de control de riscos adoptats, tenint en compte l'estructura de recursos propis:

Els principis generals que inspiren els criteris de risc i les polítiques implementades en els processos del Grup Caixa Girona són els següents:

- Especialització e Independència de les funcions de control i gestió de riscos.

-Optimització dels recursos materials i humans per aconseguir l'objectiu de millora continua.

-Visió globalitzada de la gestió de riscos, incorporant tots els riscos significatius.

-Transparència dels criteris i les polítiques de gestió de riscos.
Es detalla a continuació el tractament dels principals riscos:

Risc de crèdit

El risc de crèdit representa les pèrdues que patiria el Grup en cas que un client o alguna contrapart incomplís les seves obligacions contractuals de pagament. Aquest risc és inherent en els productes bancaris tradicionals de les entitats (préstecs, crèdits, garanties financeres prestades, ...) així com altres tipus d'actius financers (cartera de renda fixa del Grup, derivats,...)

La implementació de sistemes de gestió del risc de crèdit objectius, basat en models que aporten informació precisa sobre la qualitat creditícia dels clients ha permès millorar sensiblement l'eficiència en els processos d'anàlisi, seguiment i valoració de les diferents operacions que comporten risc de crèdit.

Caixa Girona disposa de polítiques i procediments que limiten la concentració de riscos de crèdit per contrapart individualment considerats, així com de grups d'empreses. Caixa Girona estableix els límits a la concentració de riscos considerant factors com ara les activitats a les que es dediquen les contraparts, la seva localització geogràfica, així, com altres característiques econòmiques que els hi són comunes. Caixa Girona realitza anàlisis de sensibilitat per estimar els efectes de les possibles variacions a les taxes de morositat dels diferents grups de concentració de risc.

A més, la disponibilitat de models específics per a cadascun dels segments rellevants de la cartera creditícia garanteix que es pugui disposar de sistemes òptims en la valoració del risc de cadascun d'ells.

Des de l'any 1999, es disposa de models genèrics de càlcul de scoring per a clients particulars implantats en els processos operatius de l'entitat. Aquests models s'han implantat en el procés d'admissió de les operacions i són vinculants en la decisió d'aprovar les operacions per part de les oficines de la xarxa.

L'any 2008 s'han actualitzat els models genèrics de scoring reactiu de consum i hipoteques.

Des de l'exercici 2003, l'Entitat disposa d'un sistema d'expedient electrònic per a les operacions de risc, amb tota la informació rellevant escanejada.

Risc de mercat

El risc de mercat es defineix com la pèrdua potencial causada per moviments adversos en els preus dels instruments financers amb els que opera l'entitat. Amb l'objectiu de mesurar l'exposició al risc de les variables de mercat, s'han implantat diverses mesures per al seu control i gestió.

Actualment, s'estan calculant periòdicament els indicadors principals per a valorar el risc de mercat (fonamentalment, el VaR i la seva evolució).

El VaR quantifica la variació màxima que es pot produir en el valor econòmic d'una cartera d'actius per risc de mercat, en un període de temps donat i amb un nivell de confiança determinat.

L'entitat disposa de models interns d'informació de seguiment i gestió per carteres, que es reporten periòdicament als òrgans de direcció. Aquests models serveixen per l'establiment i el seguiment dels límits fixats i per establir els nivells de sensibilitat de les inversions tant a nivell de cartera com a nivell global.

Per efectuar les medicions corresponents es disposa de l'eina PANORAMA, facilitada dins l'àmbit del Projecte Sectorial de la CECA i incorporada a la gestió del risc de mercat de Caixa Girona, així com d'altres eines de desenvolupament intern que faciliten la gestió i la medicació dels nivells de risc.

Risc de tipus d'interès

El risc de tipus d'interès de balanç s'entén com el risc que pot afectar al valor econòmic de l'entitat davant variacions no previstes dels tipus d'interès. Les causes principals que originen aquest risc són les degudes al desplaçament dels tipus d'interès de mercat cap a posicions de balanç en funció dels seus terminis, venciments i reindexacions.

La gestió d'aquest risc correspon al COAP. Aquest comitè té, entre d'altres, la funció de valorar i establir els diferents límits de risc assumibles per part de l'entitat, així com les línies estratègiques que cal seguir.

Per tal de definir aquestes polítiques, i en funció de les recomanacions del Comitè de Basilea, aquest risc es valora des de dos punts de vista:

Per una part, la sensibilitat econòmica del compte de resultats a curt termini davant variacions no previstes de tipus d'interès, aquesta valoració s'utilitza per valorar l'evolució que tindrà el marge financer de forma immediata.

Per altra banda, es realitza una estructura de gaps, valorant totes les partides que componen el balanç amb la seva estructura de venciments i valorada amb un impacte sobre els tipus d'interès. Aquesta mesura permet valorar i corregir la variació del valor econòmic de l'entitat a mig i llarg termini.

La medicació, la limitació i la quantificació del risc de tipus d'interès és una de les variables clau per aconseguir objectius estratègics en un model estable de creixement de l'entitat, tant en el que respecta al creixement del compte de resultats a mig i llarg termini, com per l'evolució futura de les masses de balanç.

L'entitat utilitza derivats de cobertura per mitigar el risc de tipus d'interès.

Risc de liquiditat

S'entén per risc de liquiditat el risc derivat de la necessitat de disposar de fons líquids, en una quantia suficient i a un cost raonable, per fer front a les obligacions de pagament de l'entitat.

La gestió i la valoració d'aquest risc s'efectuen a través del COAP, el que permet una valoració al màxim nivell organitzatiu de l'entitat. Aquest organisme té com a finalitat, entre d'altres, discutir, valorar i gestionar les diferents posicions que ha de prendre Caixa Girona per a definir la seva evolució, tant a curt com a mig i llarg termini.

Risc operacional

En la seva definició el risc operacional s'estableix com el risc de pèrdua resultant d'una falta d'adequació o d'un error dels processos, el personal i els sistemes, o bé d'aconteixements externs.

La gestió del risc operacional té com un dels seus objectius principals minimitzar els possibles impactes negatius a través de la millora continua dels processos mitjançant el reforç dels controls operatius.

Els processos de gestió inclouen tots els riscos rellevants. La consideració de rellevància d'un risc s'estableix per les característiques següents:

-Que tingui o pugui tenir un cert impacte en el compte de resultats de l'Entitat, ja sigui de forma directe mitjançant un increment de pèrdues o indirecte (disminució de beneficis).

-Que s'estimi com una probabilitat certa la seva ocurrència o que estigui condicionada a què es produeixin certs fets que tenen una probabilitat de passar.

L'objectiu d'aquesta responsabilitat és el d'avançar en línia als requeriments de la normativa de Basilea II i permetre disposar de model de medició de consums de recursos propis en l'àmbit del risc operacional, així com la incorporació d'uns procediments de millora de la gestió interna en els àmbits del risc operacional que permetin una millora qualitativa de la gestió global del risc.

Risc normatiu

S'entén per risc normatiu aquell resultant de pèrdues degut a incompliments de normes i regulacions a que està subjecte el Grup.

La gestió i valoració d'aquest risc s'efectua per la Direcció i pel Comitè de Compliment Normatiu, a partir de les activitats de control realitzades pel Departament de Compliment Normatiu i pels serveis jurídics del Grup.

F.3. En el supòsit que s'haguessin materialitzat alguns dels riscos que afecten a la Caixa i/o al seu grup, indiqueu les circumstàncies que l'han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.

F.4. Indiqueu si existeix alguna comissió o altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control i detal·leu quines són les seves funcions.

F.5. Identificació i descripció dels processos de compliment de les diferents regulacions que afecten a la Caixa i/o al seu grup.

G **INFORME ANUAL ELABORAT PER LA COMISSIÓ D'INVERSIONS DE L'ENTITAT A QUE ES REFEREIX L'ARTICLE 20 TER DE LA LLEI 31/1985, DE 2 D'AGOST, DE REGULACIÓ DE LES NORMES BÀSIQUES SOBRE ÒRGANS RECTORS DE LES CAIXES D'ESTALVIS.**

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

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

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

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

G.3. Detalleu el nombre d'informes emesos per la Comissió d'Inversions durant l'exercici.

Nombre d'Informes emesos	1
--------------------------	---

G.4. Indiqueu la data d'aprovació de l'Informe Anual de la Comissió d'Inversions.

Data de l'informe	25-03-2009
-------------------	------------

H REMUNERACIONS REBUDES

H.1. Indiqueu de manera agregada la remuneració percebuda pel personal pel personal clau de la direcció i pels membres del Consell d'Administració en la qualitat de directius:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Sous i altres remuneracions anàlogues	1.797
Obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	1.792

H.2. Completeu de manera agregada els següents quadres sobre les dietes per assistència, així com les remuneracions anàlogues:

a) Consell d'Administració:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	352

b) Comissió de Control:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	20

c) Comissió de Retribucions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	0

d) Comissió de Inversions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	0

H.3. Indiqueu de forma agregada les remuneracions percebudes pels membres dels òrgans de govern i pel personal directiu en representació de la Caixa, a societats cotitzades o a d'altres entitats en les quals tingui una presència o representació significativa:

Remuneracions percebudes (milers d'euros)	115
---	-----

- H.4. Identifiqueu de forma agregada si existeixen, a la Caixa o al seu grup, clàusules de garantia o blindatge per a casos d'acomiadament, renúncia o jubilació a favor del personal clau de la direcció i dels membres del Consell d'Administració en la seva qualitat de directius. Indiqueu si aquests contractes han de ser comunicats o aprovats pels òrgans de la Caixa o del seu grup:

Nombre de beneficiaris	
------------------------	--

	Consell d'Administració	Assemblea General
Òrgan que autoritza les clàusules		

	SI	NO
S'informa a la Junta General sobre les clàusules?		

I QUOTES PARTICIPATIVES

- I.1. Completeu, si s'escau, el següent quadre sobre les quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:

Data de la darrera modificació	Volum total (milers d'euros)	Nombre de quotes
	0,00	0

En el cas de que existeixin diferents classes de quotes, indiqueu-ho en el següent quadre:

Classe	Nombre de quotes	Nominal unitari

- I.2. Detalleu els titulars directes i indirectes de quotes participatives que representin un percentatge igual o superior al 2% del volum total de quotes en circulació de la seva entitat a la data de tancament de l'exercici, exclosos els membres del Consell:

Nom o denominació social del quotaparticip	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% Total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Nombre de quotes directes	% Total sobre el volum total
Total:		

Indiqueu els moviments més rellevants en l'estructura del volum de quotes succeïts durant l'exercici:

Nom o denominació social del quotaparticip	Data operació	Descripció de l'operació

I.3. Completeu els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseeixin quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:

Nom	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% Total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Número de quotes directes
Total:	

% Total del volum total de quotes participatives en poder del Consell d'Administració	0,000
---	-------

I.4. Completeu els següents quadres sobre l'autocartera de quotes de la Caixa d'Estalvis:

A data de tancament de l'exercici:

Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes	% sobre el volum total de quotes

(*) A través de:

Denominació social del titular directe de la participació	Nombre de quotes directes
Total:	

Resultats obtinguts en l'exercici per operacions d'autocartera (en milers d'euros)	0
--	---

I.5. Detalleu les condicions i el/s terminis de la/les autorització/ns de l'Assemblea al Consell d'Administració per a dur a terme les adquisicions o transmissions de quotes pròpies descrites en l'apartat anterior.

J GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE BON GOVERN

Si a la data d'elaboració del present informe no existeixen unes recomanacions de bon govern generalment acceptades que tinguin en compte la naturalesa jurídica de les Caixes d'Estalvis, descriu les pràctiques de govern corporatiu que l'entitat ha de complir per obligació legal, i les addicionals que la pròpia Caixa s'hagi autoimposat.

En el supòsit de que a la data d'elaboració del present informe existeixin unes recomanacions de bon govern generalment acceptades que tinguin en compte la naturalesa jurídica de les Caixes, s'indicarà el grau de compliment de l'entitat respecte de les recomanacions de govern corporatiu existents, o en el seu cas, la no assumptió d'aquestes recomanacions.

En el supòsit de no complir amb alguna d'aquestes, expliqueu les recomanacions, normes, pràctiques o criteris que aplica l'entitat.

No existeix, en la data d'elaboració del present informe de Govern Corporatiu, unes recomanacions de bon govern específicament ajustades a la naturalesa jurídica de les Caixes d'Estalvis.

S'ha donat puntual compliment a la normativa sobre bon govern mitjançant les següents actuacions:

La implantació de les comissions delegades del Consell com són les d'inversions i retribucions i assignen a la comissió de control les funcions del comitè d'auditoria. Tanmateix s'ha creat la comissió executiva i la comissió d'obra social.

El control de bon govern corporatiu s'efectua a través del Protectorat del Banc d'Espanya i de la Generalitat de Catalunya, que aproven:

- Els préstecs vinculats (article 30 de la Llei de Caixes)
- La distribució de resultats.
- El pressupost i la liquidació del pressupost de l'Obra Social.
- El procés de renovació parcial dels òrgans de govern.
- El nomenament d'alts càrrecs.
- Les modificacions dels estatuts i reglament.
- Les entitats amb dret de representació a l'Assemblea.

A més, en els dos preceptius informes semestrals i l'informe anual de la comissió de control, es certifica que no s'han produït incompliments de les normatives legals a la gestió de la caixa.

La Caixa d'Estalvis de Girona es va adherir el 26 d'octubre de 1998 al reglament-tipus intern de conducta de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA) en l'àmbit del mercat de valors. L'any 2003, la CECA va modificar el reglament de conducta, per adaptar-se a les modificacions introduïdes per la Llei 44/2002, del 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer.

Durant l'any 2007 s'ha modificat novament el Reglament d'acord amb les novetats normatives introduïdes en l'àmbit dels mercats de valors per les Directives Europees.

Aquest reglament conté un seguit de normes d'actuació concretes que afecten les persones directament o indirectament relacionades amb les activitats de la Caixa en els mercats de valors.

K ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si considereu que existeix algun principi o aspecte rellevant relatiu a les pràctiques de Govern Corporatiu aplicades per la vostra entitat que no hagi estat abordat per aquest Informe, esmenteu-ne i expliqueu-ne el contingut a continuació:

No s'han complimentat, per no ser obligatori, ja que no s'han emès quotes participatives, els apartats següents:

- Els apartats A.2.18, A.2.20, A.2.21, A.2.32, A.2.35, F.3, F.4, F.5 i H.4.
- L'epígraf I, relatiu a les quotes participatives.

NOTA A L'APARTAT A.1.2

Els consellers generals que formen actualment l'Assemblea són 116, degut a 2 baixes per defunció en el cas de consellers representants dels impositors, una renúncia d'un conseller representant de les entitats fundadores, i una baixa per jubilació d'un conseller representant dels empleats, sense el nomenament de substituïts a data de 31 de desembre.

NOTA A L'APARTAT A.2.17

No existeixen mecanismes formalment establerts, però, abans de la formulació de comptes es mantenen diverses reunions de treball amb l'auditor de comptes amb l'objectiu d'evitar que els comptes anuals continguin errors o omissions fonamentals.

NOTA A L'APARTAT A.2.4

Els membres del consell d'administració no tenen delegades facultats específiques. El Director General té apoderament general, instrumentat mitjançant escriptura pública atorgada en data 18 de juny de 2008, autoritzada per el notari de Girona el Sr. Enric Brancós Núñez amb el núm. 1858 del seu protocol i degudament inscrita al Registre Mercantil.

A més, correspon estatutàriament al Director General, d'acord amb les instruccions i directrius del consell d'administració, l'exercici i compliment de les facultats i funcions següents:

- a) Representar, per delegació dels òrgans de govern, l'Entitat en els actes en que aquesta ha de ser present, llevat dels casos en que la representi el President o qui el substitueix.
- b) Exercir totes les accions administratives, economicoadministratives, contenciós-administratives, socials, civils i criminals, judicials i extrajudicials que competeixin a l'Entitat i representar-la quan sigui demandada, així com desistir-les, transigir-les o sotmetre-les a arbitratges de dret o d'equitat, quan la quantia d'aquestes no excedeixi dels límits que es fixin pel Consell d'Administració. Atorgar poders a favor de procuradors per comparèixer en nom de l'Entitat davant els Jutjats, Tribunals i Autoritats i Centres de totes classes i jurisdiccions, amb facultats tan àmplies com calgui en dret.
- c) Rebre i despatxar la correspondència oficial, portant la signatura administrativa de l'Entitat i, en general, portar la signatura de l'Entitat en les seves relacions amb les autoritats i òrgans oficials.
- d) Signar els documents necessaris per a l'obertura, la disposició de fons i la liquidació de comptes corrents i de crèdit i de dipòsits de totes classes, fins i tot de valors mobiliaris, en qualsevol establiment de crèdit, incloent-hi el Banc d'Espanya, i els relatius a les altres operacions que realitza l'Entitat.
- e) Executar els acords dels òrgans de govern i dels que prengui en l'àmbit de la seva competència. Signar i atorgar els poders, documents i contractes públics i privats que procedeixin d'acords dels òrgans de govern. En general, tindrà l'ús de la firma de l'Entitat en els contractes i documents que hagin de formalitzar-se. Autoritzar pagaments i cobraments de tota classe, fins i tot de lliuraments de l'Estat, Comunitats Autònomes, Províncies i Municipis i d'altres organismes o particulars.
- f) Ostentar el càrrec de cap superior de tots els empleats de l'Entitat, i, en aquesta funció i qualitat, disposar la dotació necessària dels serveis i destinacions a fi que siguin

degudament coberts i atesos, proposar a l'òrgan competent les variacions de la plantilla del personal que consideri necessàries i vetllar pel compliment de les normes laborals. Tanmateix, li correspon determinar les atribucions i condicions de treball del personal, podent contractar i acomiadar empleats, interpretar i decidir el que calgui en la negociació i aplicació de Convenis Col·lectius, contractes particulars i tota classe de pactes entre l'Entitat i els seus empleats, així com imposar sancions per faltes lleus, i adoptar, en les altres faltes, les mesures preventives que cregui necessàries de conformitat amb la legislació laboral.

g) Dirigir tots els actes que pertanyen al gir i tràfic de l'Entitat, i dictar les ordres i instruccions que consideri oportunes per a la bona organització i funcionament de l'Entitat, i, per això, li correspon la direcció, inspecció i vigilància de totes les dependències, oficines i serveis en general, en representació permanent dels òrgans de govern.

h) Implantar tota mena d'operacions i serveis, proposant-ne, si escau, l'aprovació a l'òrgan de govern corresponent.

i) Proposar al Consell d'Administració la concessió o denegació de préstecs, crèdits, avals i altres operacions pròpies de l'Entitat i prendre resolució per ell mateix en els casos els límits dels quals es trobin dins les facultats que li hagin estat conferides.

j) Estudiar les inversions i proposar al Consell d'Administració les operacions, les compres o vendes de valors, immobles o altres elements d'actiu que consideri convenients per als interessos de l'Entitat i prendre resolució per ell mateix en els casos i límits que es trobin dins les facultats que li hagin estat conferides.

k) Decidir les obres que exigeixi la conservació dels edificis propis, així com les reparacions i adquisicions de mobiliari i material d'oficina.

l) Orientar les activitats de promoció i propaganda en funció dels acords del Consell d'Administració.

m) Assessorar a l'Assemblea General, al Consell d'Administració i a la Comissió de Control.

n) Preparar i proposar acords al Consell d'Administració.

o) Demanar la convocatòria de la Comissió de Control en els casos previstos a l'article 25.

p) Preparar i redactar la memòria anual, el balanç i el compte de resultats de l'exercici, perquè siguin considerats pel Consell d'Administració.

q) Adoptar i executar les mesures extraordinàries o excepcionals que cregui necessàries o convenients, dins l'àmbit dels serveis i operacions o de la gestió i administració del patrimoni o recursos propis de l'Entitat o de tercers, de les quals ha de donar compte en la primera sessió del Consell d'Administració.

r) Delegar les facultats pròpies del seu càrrec, així com de les genèriques o específiques que li hagin estat delegades si se l'ha autoritzat expressament per fer-ho.

s) Totes les altres funcions pròpies de la gerència d'una empresa.

El Director General assisteix a la sessió amb veu i vot i, a més, ostenta el càrrec de Secretari de la Comissió Executiva i de la Comissió d'Obra Social, si bé la seva presència no computa als efectes del quòrum d'assistència, menys en la suposició de comissió universal.

NOTA A L'APARTAT B.1

L'operació creditícia referent al Sr. Juli Fernandez Iruela, es formalitzà durant el seu càrrec com a conseller del Consell d'Administració, abans de la seva renúncia del mes de maig.

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la Societat, en sessió de data 25-03-2009.

Indiqueu els membres del Consell que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest Informe:

Abstenció / vot contrari	Nom del vocal del Consell

ADDENDA A L'ANNEX I**A.1. ASSEMBLEA GENERAL****A.1.1. CONSELLERS GENERALS****CONSELLERS GENERALS****A.1.4. En el seu cas, realitzeu una descripció del contingut del reglament de l'Assemblea:**

Descripció		
Nom del conseller general	Grup al que pertany	Data del nomenament
JAUME TORRAMADÉ RIBAS	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	16-06-2003
JOSEP MARIA SALVATELLA SUÑER	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	16-06-2003
TRINITAT NERAS PLAJA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	16-06-2003
XAVIER PLANA BASSOLS	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-05-2005
JOSEP MARIA SERRANO MUÑOZ	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-05-2001
MIQUEL CALM PUIG	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
JOAN FARRES PORXAS	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	16-06-2003
JOAN PLANELLA CASASAYAS	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-10-2004
JOSEP MANEL BASSOLS PUIG	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-05-2001
XAVIER QUINTILLA MAINEGRE	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
JOSEP BLANCH DALMAU	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
ANTONI BAULIDA CASADELLÀ	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
ESTEVE PUJOL BADÀ	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
JOSEP SALA PUIG	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
JOSEP MARIA FELIU MARTI	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
MIQUEL FANANAS SERRALLONGA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
SALVADOR CARRERA COMES	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
PERE MORADELL PUIG	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
JOSEP MELCIOR MUÑOZ AYATS	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
MARCEL VILA DOMÈNECH	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
DANIEL TERRADELLAS REDON	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995

JOAN GIRAUT COT	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
MAX MARCÓ RIERA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
PERE JORDI PIELLA VILAREGUT	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
MIQUEL GOTANEGRA PORTELL	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-05-2001
ANTONI GARRIDO BARASTEGUI	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-06-1999
JOSEP MARIA PRAT SABAT	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-06-1999
JORDI PALLI ESTEVA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	18-05-2001
FRANCESC MATES GALVEZ	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	19-04-2005
PERE CABARROCAS SITJES	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
FRANCESC XAVIER COROMINAS MAINEGRE	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	07-06-2001
RAFEL BRUGUERA BATALLA	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	20-06-1995
ZOILA RIERA BEN	PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	17-06-2005
MARTA LLACH JORDÀ	IMPOSITORS	16-06-2003
JOAN SALA PI	IMPOSITORS	16-06-2003
ALBERT BERTA MALLOLL	IMPOSITORS	16-06-2003
MARIA ASUNCIÓN MOLINET GENOVER	IMPOSITORS	16-06-2003
ANTONIO FÀBREGA MUNICOY	IMPOSITORS	16-06-2003
CRISTINA PUIG BUCH	IMPOSITORS	16-06-2003
MARTA BARRETINA GINESTA	IMPOSITORS	16-06-2003
JORDI BELTRAN FOSSAS PADROS	IMPOSITORS	16-06-2003
LLUIS GELADA DE PALOL	IMPOSITORS	16-06-2003
ENRIC MONTIEL GUI	IMPOSITORS	17-06-2005
PERE ESPINET COLL	IMPOSITORS	17-06-2005
MIGUEL ALVAREZ MUNOZ	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP LLADÓ GRAU	IMPOSITORS	16-06-2003
MARIA GLORIA VILLA MARTIN	IMPOSITORS	17-06-2005
ANNA MARIA PEDRO GALOBART	IMPOSITORS	16-06-2003
JAUME CABANAS VERDAGUER	IMPOSITORS	17-06-2005
MÒNICA PAGES SOMS	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP MARIA NOGUÉ REGÀS	IMPOSITORS	17-06-2005
PERE SALA GELIS	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP HEREU AYGUAVIVA	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP ESPIGOL RECASENS	IMPOSITORS	17-06-2005
NÚRIA PLANAS PAGÈS	IMPOSITORS	17-06-2005
MONTSERRAT VILA LLAGOSTERA	IMPOSITORS	17-06-2005
CARLOS MARTIN CUNILL	IMPOSITORS	17-06-2005
JORDI MASANAS CAMPS	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP TIBAU ROVIRA	IMPOSITORS	17-06-2005
SALVADOR ELIAS FAJULA	IMPOSITORS	17-06-2005
JAUME ROURA JUAN	IMPOSITORS	17-06-2005
JOSEP BOSCH ESPARCH	IMPOSITORS	17-06-2005
FÈLIX ÀNGEL GARCIA MARRON SAEZ DE ARGAN	IMPOSITORS	16-06-2003
JOSEP DANÉS BERGA	IMPOSITORS	16-06-2003
ALONSO RAMÍREZ POZO	IMPOSITORS	16-06-2003
AGUSTI PORTELL PEITAVÍ	IMPOSITORS	16-06-2003
PERE PASCUAL MERCADER	IMPOSITORS	16-06-2003
CARME ROSES CLAPAROLS	IMPOSITORS	16-06-2003
M. PIETAT SAURA COLL	IMPOSITORS	16-06-2003
RICARDO DURO LAGO	IMPOSITORS	17-06-2005
MARIA VICTORIA VIDAL CONDOMINAS	IMPOSITORS	16-06-2003
ANGELINA TEIXIDOR VIDAL	IMPOSITORS	16-06-2003
MIREIA BELLVEHÍ SAENZ	IMPOSITORS	16-06-2003
DIEGO GONZALEZ RIVERA	IMPOSITORS	16-06-2003

JOSEPA FEIXA ALTARRIBA	IMPOSITORS	17-06-2005
VIDAL GUTIERREZ GUTIERREZ	IMPOSITORS	17-06-2005
CLARA GINEBRA MONS	IMPOSITORS	17-06-2005
JORDI MARIA MORATÓ CORTES	EMPLEADOS	18-06-1999
JOAN PUIG LLORENS	EMPLEADOS	17-06-2005
PERE MORENO JULIAN	EMPLEADOS	17-06-2005
MANUEL HIDALGO POUS	EMPLEADOS	17-06-2005
JOAN BAYÉ CATEURA	EMPLEADOS	20-06-1995
MERCÈ TURRÓ FRIGOLA	EMPLEADOS	20-06-1995
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	EMPLEADOS	18-06-1999
PERE GIMBERNAT GIMBERNAT	EMPLEADOS	30-05-2000
MIQUEL SERRANO PRAT	EMPLEADOS	17-06-2005
JOSEP MARIA INSA RUIZ	EMPLEADOS	16-06-2003
LLUIS LAGRESA FONT	EMPLEADOS	16-06-2003
PERE GARCIA CALVÉS	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
MOISES COROMINA SOLER	CORPORACIONS MUNICIPALS	23-08-1999
ENRIQUE MACAU OLIVA	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
CRISTINA ALSINA CONESA	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
JOAN PLUMA VILANOVA	CORPORACIONS MUNICIPALS	20-06-1995
PERE SARQUELLA MATEU	CORPORACIONS MUNICIPALS	20-06-1995
JULI FERNANDEZ IRUELA	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
JOSEP VIÑAS XIFRA	CORPORACIONS MUNICIPALS	01-09-2003
SALVADOR MARTÍ GAY	CORPORACIONS MUNICIPALS	18-05-2001
FINA SOLER BUCH	CORPORACIONS MUNICIPALS	01-09-2003
ANTONI JUANALS ROMAN	CORPORACIONS MUNICIPALS	20-06-1995
PERE OLIU CASAMITJANA	CORPORACIONS MUNICIPALS	18-06-1999
JOAN ESPONA AGUSTÍN	CORPORACIONS MUNICIPALS	16-06-2003
JORDI IGLESIAS SALIP	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
JOSEP GARCIA PÉREZ	CORPORACIONS MUNICIPALS	16-06-2003
MARTÍ TORTES MOLERO	CORPORACIONS MUNICIPALS	16-06-2003
JOSEP COMAS BOADAS	CORPORACIONS MUNICIPALS	16-06-2003
LLORENÇ ARTIGAS PLANAS	CORPORACIONS MUNICIPALS	30-04-2000
JORDI XENA BALLADA	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
JOSEFINA DEL POZO ÀLVAREZ	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
GLÒRIA ULLÉS ROS	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
IGNASI VALLS VILARÓ	CORPORACIONS MUNICIPALS	18-05-2001
XAVIER TORNAFOCH YUSTE	CORPORACIONS MUNICIPALS	17-06-2005
COSME RUAIX JUNOY	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-10-2007
LLUIS PLANAS DE FARNES CLOS	IMPOSITORS	16-05-2008
JOSEP VILA BOSCH	EMPLEATS	29-01-2008

A.2. Consell d'Administració

A.2.8. En el seu cas, realitzeu una descripció del contingut del reglament del Consell d'Administració.