

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

13141 *Ordre ECC/2575/2015, de 30 de novembre, per la qual es determinen el contingut, l'estructura i els requisits de publicació de l'informe anual de govern corporatiu, i s'estableixen les obligacions de comptabilitat, de les fundacions bancàries.*

ÍNDEX

- Capítol I. Disposicions generals.
 - Article 1. Objecte.
 - Article 2. Àmbit d'aplicació.
- Capítol II. Informe anual de govern corporatiu.
 - Secció 1a. Disposicions generals.
 - Article 3. Principi de transparència informativa.
 - Article 4. Responsabilitat de l'informe anual de govern corporatiu.
 - Secció 2a. Contingut i estructura de l'informe anual de govern corporatiu.
 - Article 5. Contingut i estructura de l'informe anual de govern corporatiu.
 - Article 6. Estructura, composició i funcionament dels òrgans de govern.
 - Article 7. Determinació de la política de nomenaments.
 - Article 8. Política d'inversió en l'entitat de crèdit participada.
 - Article 9. Altres inversions: actuacions i política seguida.
 - Article 10. Política de remuneracions i despeses reemborsades.
 - Article 11. Informació sobre les despeses reemborsades.
 - Article 12. Informació sobre remuneracions.
 - Article 13. Operacions vinculades.
 - Article 14. Política de conflictes d'interessos.
 - Article 15. Activitat de l'obra social desenvolupada.
 - Secció 3a. Requisits de remissió i publicació.
 - Article 16. Obligacions de remissió de l'informe anual de govern corporatiu.
 - Article 17. Obligacions de publicació de l'informe anual de govern corporatiu.
- Capítol III. Normes i models d'informació financera aplicables a les fundacions bancàries.
 - Article 18. Normes i models d'informació financera.
 - Article 19. Informació financera.
 - Article 20. Fixació de les obligacions comptables.
 - Article 21. Models dels estats financers de caràcter públic.
- Disposició addicional primera. Àmbit temporal de l'informe anual de govern corporatiu.
- Disposició addicional segona. Informe de govern corporatiu corresponent a l'exercici 2014.
- Disposició final primera. Modificació de l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març, per la qual es determinen el contingut i l'estructura de l'informe anual de govern corporatiu, de l'informe anual sobre remuneracions i altres instruments d'informació de les societats

anònimes cotitzades, de les caixes d'estalvis i d'altres entitats que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors.

Disposició final segona. Títol competencial.

Disposició final tercera. Habilitació normativa.

Disposició final quarta. Entrada en vigor.

Annex. Model d'informe anual de govern corporatiu de les fundacions bancàries.

La Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, va modificar profundament el règim de les caixes d'estalvis i va concloure un procés portat a terme en els últims anys pel qual es va exigir a determinades caixes traspasar la seva activitat financera a una entitat bancària i mantenir únicament l'activitat fundacional, per a una major professionalització en l'exercici de les seves activitats.

En aquest marc, la Llei 26/2013, de 27 de desembre, va considerar convenient introduir disposicions que reforcin el govern corporatiu de les caixes d'estalvis i de les fundacions bancàries i incrementin la transparència en el seu funcionament.

Hi va haver dos elements en què es va veure necessari incidir de manera especial per millorar el funcionament de les caixes d'estalvis i les fundacions bancàries: el primer és el govern corporatiu, a l'efecte del qual la Llei 26/2013, de 27 de desembre, conté un conjunt de normes que regulen la constitució i el funcionament dels òrgans de govern d'aquestes entitats, i procura una tornada al model tradicional de les caixes d'estalvis com a entitats de mida reduïda i vinculades al territori d'origen. El segon és la transparència, per a la qual cosa s'exigeix que les fundacions bancàries, igual que les caixes d'estalvis, elaborin un informe anual en què es reculli el seu govern corporatiu i la seva política de remuneracions, tot això sota l'entesa que d'aquesta manera s'assegura un funcionament adequat d'aquestes entitats, i per extensió, dels mercats financers.

En particular, la creació de les fundacions bancàries requereix que es dictin les normes que regulin el seu funcionament i organització i, igualment, i aquest és l'objecte d'aquesta Ordre ministerial, que es desenvolupi una normativa de govern corporatiu i de publicació de remuneracions que sigui aplicable a les fundacions bancàries. D'aquesta manera es compleix el mandat que preveu l'article 48 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que exigeix a les fundacions bancàries que facin públic anualment un informe de govern corporatiu.

Fruit d'això, l'article 48 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, prescriu el contingut que ha de tenir l'informe de govern corporatiu de les fundacions bancàries, que habilita el ministre d'Economia i Competitivitat a donar format i concretar-ne el contingut i les obligacions d'elaboració i publicació. En tot cas, és important destacar que aquest article fa al·lusió al «contingut mínim» que en tot cas ha de tenir l'informe, per la qual cosa no impedeix que s'hi recullin altres aspectes connexos que sense ser esmentats expressament tinguin rellevància des de la perspectiva del bon govern corporatiu.

D'altra banda, a causa de la naturalesa especial d'aquest tipus d'entitats, com a entitat al mateix temps de caràcter fundacional i de rellevància financera, és necessari adaptar la normativa de comptabilitat per tenir en compte les seves peculiaritats, tal com exigeix l'article 46 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que habilita el ministre d'Economia i Competitivitat, o el Banc d'Espanya amb l'habilitació expressa del ministre, per desenvolupar les normes i models a què s'ha d'ajustar la comptabilitat de les fundacions bancàries.

Amb la finalitat de recollir aquests mandats, l'ordre ministerial s'ha estructurat en tres capítols: en el primer es fixen l'objecte i l'àmbit d'aplicació, el segon conté les normes aplicables a l'informe anual de govern corporatiu, i el tercer està dedicat a les normes de comptabilitat aplicables a les fundacions bancàries.

A més, aquesta Ordre ministerial inclou un annex en què es dissenya, per mitjà de taules, el format en què s'ha de presentar l'informe anual de govern corporatiu i s'inclouen unes instruccions i definicions que pretenen facilitar i homogeneïtzar els treballs d'elaboració de l'informe.

En el capítol I, com hem assenyalat, s'inclou l'objecte i l'àmbit d'aplicació de l'ordre ministerial, que remet a la definició de fundació bancària que preveu la Llei 26/2013, de 27 de desembre, i recull els mandats de desplegament normatiu que preveu aquesta norma.

El capítol II es divideix en tres seccions. A la secció primera s'introdueix el principi de transparència informativa, que obliga que l'informe anual de govern corporatiu s'elabori amb informació íntegra i rellevant, per poder obtenir una visió adequada de la situació de la fundació bancària. A més, s'atribueix al patronat, en tant que màxim òrgan de direcció de la fundació, la responsabilitat última en l'elaboració de l'informe anual.

La secció segona descriu amb més concreció el contingut de l'informe anual, d'acord amb l'estructura que preveu l'article 48 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre.

En primer lloc s'ha d'aportar informació relativa a l'estructura, la composició i el funcionament dels òrgans de govern de les fundacions bancàries, la qual cosa també afecta el director general, personal directiu i membres de les comissions delegades del patronat. La informació que es recopili sota aquest epígraf ha d'aportar una doble visió, estàtica i dinàmica, de la manera com està organitzada i funciona la fundació bancària.

També se sol·licita informació sobre la política de nomenaments de la fundació bancària, tant en la mateixa fundació bancària com en l'entitat bancària en què participi, amb la finalitat de conèixer com garanteix la fundació bancària que les persones que integren els seus òrgans de govern són les més adequades.

En un tercer epígraf es demana informació sobre la política d'inversió de la fundació bancària en l'entitat de crèdit participada, aspecte d'enorme interès per conèixer el funcionament de la fundació bancària i de l'entitat de crèdit participada, ja que clarifica les interrelacions entre les dues entitats i permet detectar com afecten les necessitats de la fundació bancària a la gestió de l'entitat de crèdit.

Posteriorment, de manera paral·lela al que preveu el punt anterior, s'exigeix informació sobre la política d'inversió de la fundació bancària en altres entitats.

Un altre element important de l'informe anual de govern corporatiu el constitueix la informació sobre remuneracions, que es regula de forma extensa també en aquesta segona secció.

Atès que la política de remuneracions és un aspecte íntimament connectat amb el bon govern corporatiu de les institucions, l'ordre ministerial actua amb un nivell de detall elevat. La informació sol·licitada sobre això ha de reflectir de manera completa els ingressos percebuts pel personal dels òrgans de govern en l'exercici de les seves funcions.

Aquest epígraf comprèn, a més, la informació relativa al reemborsament de les despeses en què hagin incorregut els patrons en l'exercici de les seves funcions. Naturalment, en aquest cas no es pot parlar d'una remuneració, ja que la funció del patró, tal com prescriu la Llei 26/2013, de 27 de desembre, no pot ser remunerada. Però des de la perspectiva de bon govern corporatiu resulta important aconseguir tota la transparència possible sobre aquest punt i conèixer les magnituds d'aquests reemborsaments, donada la confusió que en algunes ocasions s'ha produït entre els conceptes de remuneració i de despesa reemborsable i la possibilitat que aquesta confusió redundi en un detriment dels estàndards de bon govern corporatiu. En aquesta línia, s'ha d'aclarir que tota menció a remuneracions dels patrons que es faci en l'ordre ministerial es refereix a les que puguin percebre per la prestació excepcional de serveis diferents als que els corresponen com a membres del patronat.

Així mateix se sol·licita, per la seva potencialitat per generar pràctiques no desitjades, informació de les operacions que la fundació bancària hagi pogut subscriure amb parts que tinguin una vinculació especial amb aquesta, i de les situacions susceptibles d'originar conflictes d'interessos i els mecanismes per resoldre'ls.

Finalment, dins d'aquesta secció, es requereix que s'aporti informació suficient respecte a l'activitat fundacional de la fundació bancària, que és la que constitueix el nucli essencial de les seves actuacions.

La secció tercera regula el procediment de presentació de l'informe de govern corporatiu, i indica el termini per fer-ho i les obligacions de publicitat que li són aplicables, tot això partint del principi que els informes de govern corporatiu són veritablement útils si gaudeixen d'una difusió adequada que en garanteixi el coneixement pel públic.

Quant al capítol III, s'hi determina l'abast de l'habilitació al Banc d'Espanya per al desenvolupament de les normes i models d'informació financera de les fundacions

bancàries. Aquestes normes i models, a més d'atendre a la imatge fidel de la fundació i permetre'n la comparabilitat, han de ser útils com a instrument per proporcionar informació rellevant al supervisor de l'entitat de crèdit en què la fundació participa. Així, a fi d'obtenir una imatge fidel i comparable, els models dels estats financers de caràcter públic s'han de presentar amb un format i una periodicitat determinats pel Banc d'Espanya i les dades que contenen aquests models s'han d'utilitzar en les comunicacions de l'entitat. També cal tenir en compte que les fundacions operen en el context del mercat interior únic, de manera que les normes i els models elaborats pel Banc d'Espanya s'han d'ajustar a les directrius dictades per la Unió Europea. D'altra banda, amb la finalitat de facilitar la labor de supervisió, la informació financera s'ha de presentar en estats financers de caràcter públic i reservat.

Finalment, a l'annex s'inclou el format de conformitat amb el qual s'ha de presentar la informació relativa al govern corporatiu de les fundacions bancàries, i s'opta per replicar el model de taules utilitzat en l'elaboració d'altres informes de govern corporatiu, ja que és de fàcil compliment, aporta la claredat i uniformitat necessàries, i s'até a una estructura d'informe ja coneguda pel sector financer.

Adicionalment, la disposició final primera modifica l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març, per la qual es determina el contingut i l'estructura de l'informe anual de govern corporatiu, de l'informe anual sobre remuneracions i d'altres instruments d'informació de les societats anònimes cotitzades, de les caixes d'estalvis i d'altres entitats que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors. Aquesta modificació té per objecte habilitar la Comissió Nacional del Mercat de Valors perquè actualitzi el contingut i l'estructura d'aquests informes a la recent Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu, i el nou Codi de bon govern de les societats cotitzades, aprovat per Acord del Consell d'aquest organisme el passat dia 18 de febrer.

En virtut d'això, i d'acord amb el Consell d'Estat, dispenso:

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Objecte.*

1. Les fundacions bancàries han de fer públic, amb caràcter anual, un informe de govern corporatiu, el contingut, estructura i requisits de publicació del qual s'han d'ajustar al que disposa la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries i aquesta Ordre ministerial.

2. Aquesta Ordre té per objecte:

a) Determinar el contingut mínim, l'estructura i els requisits de publicació de l'informe anual de govern corporatiu de les fundacions bancàries, en desplegament del que disposa l'article 48.1 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre.

b) Desenvolupar les normes i els models a què s'ha de subjectar la comptabilitat de les fundacions bancàries, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 46 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre.

Article 2. *Àmbit d'aplicació.*

Aquesta Ordre és aplicable a les fundacions bancàries que preveu el títol II de la Llei 26/2013, de 27 de desembre.

CAPÍTOL II

Informe anual de govern corporatiu*Secció 1a Disposicions generals***Article 3. *Principi de transparència informativa.***

La informació que s'ha d'incloure en l'informe anual de govern corporatiu de les fundacions bancàries ha de ser clara, íntegra i veraç, sense que pugui contenir informació que indueixi a error o confusió.

Article 4. *Responsabilitat de l'informe anual de govern corporatiu.*

1. El patronat de la fundació bancària és l'òrgan responsable de l'elaboració, remissió, publicació i del contingut de l'informe anual de govern corporatiu.

2. El patronat ha d'aprovar i remetre al protectorat competent l'informe anual de govern corporatiu acompanyat de la certificació expedida pel secretari amb el vistiplau del president.

*Secció 2a Contingut i estructura de l'informe anual de govern corporatiu***Article 5. *Contingut i estructura de l'informe anual de govern corporatiu.***

1. L'informe anual de govern corporatiu de les fundacions bancàries ha de tenir el contingut mínim previst en aquesta secció, i s'ha d'estructurar en els epígrafs següents:

- a) Estructura, composició i funcionament dels òrgans de govern.
- b) Determinació de la política de nomenaments.
- c) Política d'inversió en l'entitat de crèdit participada.
- d) Altres inversions: actuacions i política seguida.
- e) Política de remuneracions i despeses reemborsades.
- f) Operacions vinculades.
- g) Política de conflictes d'interessos.
- h) Activitat de l'obra social desenvolupada.

2. La informació que ha d'incloure l'informe anual de govern corporatiu és la corresponent als fets esdevinguts en l'exercici econòmic immediatament anterior al que es remet al protectorat.

3. L'informe anual de govern corporatiu s'ha d'ajustar al format que estableix l'annex d'aquesta Ordre.

Article 6. *Estructura, composició i funcionament dels òrgans de govern.*

L'informe anual de govern corporatiu ha d'incloure un epígraf titulat «Estructura, composició i funcionament dels òrgans de govern», que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Dades identificatives de la fundació bancària i data de fi de l'exercici de referència.
2. Estructura dels òrgans de govern.
 - a) Òrgans existents, competències i funcions que els corresponen, especificant si les exerceixen o no per delegació i el caràcter vinculant o consultiu dels seus acords.
 - b) Enumeració de les competències que siguin indelegables.
 - c) Existència o no de reglaments del patronat i de les comissions o altres òrgans de govern, així com indicació del lloc en què, si s'escau, estan disponibles per a consulta. També s'han d'indicar les modificacions que es facin sobre aquests.

3. Composició dels òrgans de govern.
 - a) Nombre de patrons i justificació de la seva proporcionalitat en relació amb el volum d'actius de la fundació bancària.
 - b) Identificació dels patrons i identificació del grup al qual pertany cadascun. En el cas de patrons que siguin persones jurídiques, s'ha d'incloure la identitat de les persones físiques que els representin.
 - c) Identificació dels patrons que estiguin incursos en el supòsit que preveu la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, de 27 de desembre.
 - d) Justificació detallada i raonada, en relació amb cadascun dels patrons, del compliment dels requisits necessaris per pertànyer al grup corresponent.

En el cas dels patrons que pertanyin al grup que preveu l'article 39.3.c) de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, s'ha d'identificar l'aportació significativa a què fa referència l'últim paràgraf de l'apartat 3 de l'article esmentat.
 - e) Identitat del president, del director general, del secretari del patronat, amb menció expressa de la seva condició o no de patró i amb una descripció detallada i raonada de la seva experiència professional als efectes del desenvolupament de les seves funcions.
 - f) Composició de les comissions delegades i de les altres comissions i òrgans delegats o de suport del patronat.
4. Funcionament.
 - a) Normes relatives a la constitució dels òrgans de govern, quòrum d'assistència, fixació de l'ordre del dia, règim d'adopció d'acords, informació que cal facilitar als seus membres i sistemes previstos per a l'accés de cadascun d'ells a aquesta informació.
 - b) Periodicitat de les reunions i regles relatives a la seva convocatòria, juntament amb la referència als supòsits en què els seus membres poden sol·licitar la convocatòria de les reunions per tractar afers que considerin oportuns. S'ha d'indicar el nombre de reunions que han estat convocades i celebrades.
 - c) Sistemes interns establerts, si s'escau, per controlar el compliment dels acords adoptats pels òrgans de govern.

Article 7. *Determinació de la política de nomenaments.*

L'informe anual de govern corporatiu ha d'incloure un epígraf titulat «Determinació de la política de nomenaments» que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Descripció del procediment de nomenament aplicable al patronat de la fundació bancària i altres òrgans de govern.
2. Descripció de les mesures i processos implementats, si s'escau, per assegurar que les persones designades en els òrgans de govern de la fundació bancària observen els requisits exigits per la llei per exercir les seves funcions.
3. Identificació, si s'escau, d'òrgans o comissions específiques que s'hagin creat per exercir les funcions relacionades amb la política de nomenaments.

Article 8. *Política d'inversió en l'entitat de crèdit participada.*

L'informe anual de govern corporatiu ha d'incloure un epígraf titulat «Política d'inversió en l'entitat de crèdit participada» que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Objectius de la política d'inversió en l'entitat de crèdit participada i criteris que regeixen la gestió per part de la fundació bancària de la seva participació en aquesta entitat.
2. Informació sobre les operacions d'adquisició i transmissió d'accions de l'entitat de crèdit participada i sobre qualsevol altra operació que pugui alterar els drets de vot de la fundació bancària en l'entitat de crèdit participada.

3. Política mantinguda per la fundació bancària en relació amb la distribució de resultats per part de l'entitat participada, incloent el repartiment de dividends i l'increment de recursos propis, i la manera en què s'ha exercit el dret de vot sobre aquests afers.

4. Informació, si s'escau, sobre la política d'acords de la fundació bancària amb altres accionistes de l'entitat de crèdit participada.

Així mateix s'ha d'informar sobre els acords subscrits amb tercers que l'obliguin a adoptar, mitjançant l'exercici concertat dels drets de vot de què disposi, una política comuna pel que fa a la gestió de l'entitat de crèdit participada o que tinguin per objecte influir-hi de manera rellevant.

Article 9. *Altres inversions: actuacions i política seguida.*

L'informe anual de govern corporatiu ha d'incloure un epígraf titulat «Altres inversions: actuacions i política seguida» que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Política d'inversió seguida, la manera en què ha estat aplicada i els seus resultats, si s'escau, a cadascuna de les societats diferents a l'entitat de crèdit participada, especificant si s'ha exercit el dret de vot en les juntes generals de les societats i, en aquest cas, el sentit en què s'ha exercit.

2. Òrgans que, si s'escau, tinguin atribuïda la competència per a l'adquisició, alienació i altres actes de disposició de participacions empresarials.

3. Informació sobre les operacions d'adquisició i transmissió d'accions de les societats participades.

4. Política mantinguda per la fundació bancària en relació amb la distribució de resultats de les societats participades, incloent el repartiment de dividends i l'increment de recursos propis, i la manera en què s'ha exercit el dret de vot sobre aquests afers.

Article 10. *Política de remuneracions i despeses reemborsades.*

L'informe anual de govern corporatiu ha de tenir un epígraf titulat «Política de remuneracions i despeses reemborsades» que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Informació sobre la política de reemborsament de les despeses en què incorrin els patrons en l'exercici de la seva funció, la qual cosa inclou la seva participació en les comissions i òrgans delegats o apoderats del patronat, així com sobre les despeses efectives reemborsades, de conformitat amb el que estableix l'article 11.

2. Informació sobre la política de remuneracions i, en particular, sobre les remuneracions percebudes pels patrons, si s'escau, per la prestació de serveis diferents dels que els corresponen com a membres del patronat, d'acord amb el que estableix l'article 12.

En aquest supòsit, s'ha d'informar sobre la data, els termes i les condicions en què es va adoptar l'acord del protectorat que preveu l'article 40.4 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que autoritza la remuneració.

3. Remuneracions que ha percebut el director general, el secretari del patronat, així com el personal directiu, de conformitat amb el que estableix l'article 12.

4. Als efectes del que disposa aquest article, s'ha d'incloure informació sobre la remuneració atorgada a qualsevol persona que hagi exercit les funcions que preveuen els apartats anteriors durant l'exercici econòmic corresponent, independentment del fet que el seu mandat hagi acabat abans de la finalització d'aquest exercici o de la data de remissió de l'informe anual de govern corporatiu al protectorat. També s'ha d'incloure informació sobre tota remuneració atorgada durant l'exercici econòmic corresponent a les persones que van exercir anteriorment aquestes funcions, incloses les meritades o satisfetes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida.

Article 11. *Informació sobre les despeses reemborsades.*

La informació sobre despeses reemborsades a què es refereix l'article 10.1 s'ha d'especificar, almenys, de la manera següent:

1. Informació sobre la política de reemborsament de les despeses als patrons com a conseqüència de l'exercici del seu càrrec, incloses les regles i condicions de reemborsament, despeses que són considerades reemborsables, mitjans de pagament utilitzats per fer els reemborsaments, i límits màxims establerts per la fundació bancària, així com el procediment i l'òrgan competent per aprovar-los.

2. Informació sobre la xifra global anual de les despeses reemborsades al patronat i la seva variació respecte als tres exercicis immediatament anteriors.

3. La informació que preveu l'apartat anterior es desglossa en els conceptes següents:

- a) Despeses reemborsables per a viatges.
- b) Despeses reemborsables per a manteniment.
- c) Despeses reemborsables protocol·làries, de conformitat amb els usos habituals, socials i de cortesia.

Article 12. *Informació sobre remuneracions.*

La informació sobre remuneracions a què es refereix l'article 10.2 i 3 s'ha de detallar, almenys, de la manera següent:

1. Informació sobre el procediment de determinació i aprovació de la política de remuneracions, amb indicació dels òrgans intervinents.

2. Informació de la política de remuneracions per a l'exercici en curs, que ha de comprendre, almenys, la informació següent:

a) Import dels components fixos i dietes, així com dels conceptes retributius de caràcter variable, amb els criteris del desenvolupament escollits per al seu disseny i mètodes previstos per determinar el compliment dels criteris i els períodes d'ajornament o demora de pagament que s'hagin establert. Igualment s'ha d'assenyalar el percentatge que els conceptes retributius variables representen respecte als fixos, tant individualment com globalment.

Aquest apartat ha d'incloure, en cas que existeixin:

- 1r Les retribucions fixes.
- 2n Les dietes d'assistència.
- 3r Qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes de l'entitat de crèdit participada, i la raó per la qual es van atorgar.
- 4t Opcions sobre accions o qualsevol altre instrument referenciat al valor de l'acció de l'entitat bancària participada.
- 5è Paràmetres essencials i fonament de qualsevol sistema de primes anuals o bonus, i d'altres beneficis no satisfets en efectiu.
- 6è Una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a què ha de donar origen el pla retributiu proposat en funció del grau de compliment de les hipòtesis o objectius que prengui com a referència.
- 7è Les aportacions a favor seu a plans de pensions d'aportació definida o l'augment de drets consolidats quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida. En aquests casos, s'ha d'informar a més sobre els drets acumulats.
- 8è Qualsevol indemnitzacions meritades o satisfetes en cas de terminació dels seus mandats o funcions.
- 9è Qualsevol retribució en forma d'avançaments, crèdits i garanties concedits, amb indicació del tipus d'interès, les seves característiques essencials i els imports eventualment retornats, així com les obligacions connexes a títol de garantia.

10. Les remuneracions en espècie.
11. Les remuneracions que, si s'escau, es percebin de l'entitat de crèdit participada, o de la societat a través de les quals la fundació bancària mantingui directament o indirectament la participació en l'entitat de crèdit en qüestió, en què es detallin els conceptes en virtut dels quals es perceben.
12. Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, independentment de la seva naturalesa o l'entitat del grup que el satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o la seva omisió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals meritades o sigui percebut pels patrons.

b) Característiques principals dels sistemes de previsió amb una estimació del seu import o cost anual equivalent.

c) Canvis més significatius de la política retributiva respecte a l'aplicada durant l'exercici anterior.

d) Informació sobre les accions adoptades per la fundació bancària en relació amb el sistema de remuneració per evitar que s'assumeixin riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la fundació.

e) Informació suficient sobre els terminis fixats per disposar de les accions de l'entitat de crèdit participada després d'adquirir-ne la plena propietat.

3. Política de remuneracions prevista per als tres exercicis següents. S'ha de fer una previsió general de la política de remuneracions per als tres exercicis següents que descrigui aquesta política amb, almenys, aquest abast:

a) Informació sobre els conceptes retributius i, en especial, sobre:

1r Components fixos i dietes i retribucions de caràcter variable.

2n Relació entre la remuneració i els resultats.

3r Sistemes de previsió.

b) Previsió dels canvis més significatius de la política retributiva respecte a exercicis precedents que ha d'incloure informació sobre:

1r Procediment de determinació i aprovació de la política de remuneracions prevista per als exercicis següents.

2n Incentius creats per la fundació bancària en el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la fundació bancària.

4. Detall de les retribucions meritades durant l'exercici anterior. Dins d'aquest epígraf ha de constar, almenys, el desglossament individualitzat de la remuneració de les persones compreses a l'article 10.2 i 3, d'acord amb el que preveu l'apartat 2.a) d'aquest article.

5. Resum global de la política de retribucions de l'exercici anterior.

Article 13. *Operacions vinculades.*

L'informe anual de govern corporatiu ha d'incloure un epígraf titulat «Operacions vinculades», que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. L'òrgan competent i el procediment per aprovar les operacions significatives amb parts vinculades o amb entitats intragrup.

2. Informació sobre les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup, desglossada en operacions efectuades per la fundació bancària amb:

a) Els patrons de la fundació, els seus cònjuges o els seus familiars propers.

b) Els grups als quals es refereix l'article 39.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que tinguin representació en el patronat.

c) Els membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats del patronat.

d) El director general, el secretari general, els titulars de qualsevol altre òrgan directiu o administratiu i el personal directiu de la fundació bancària.

e) L'entitat de crèdit participada o els membres del consell d'administració d'aquesta entitat.

f) Les entitats o societats que formin part del mateix grup que la fundació bancària o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronats d'aquestes entitats o societats.

g) Les entitats o societats diferents de les que preveu el paràgraf anterior que formin part del grup al qual pertany l'entitat bancària participada per la fundació, o els membres dels seus òrgans d'administració, direcció o patronats.

h) Altres parts vinculades.

3. Informació sobre les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup, desglossada en operacions efectuades pels patrons de la fundació, els seus cònjuges o els seus familiars propers amb:

a) L'entitat de crèdit participada o els membres del consell d'administració d'aquesta entitat.

b) Les entitats o societats que formin part del mateix grup que la fundació bancària o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronats d'aquestes entitats o societats.

c) Les entitats o societats diferents de les previstes en el paràgraf anterior que formin part del grup al qual pertany l'entitat bancària participada per la fundació, o els membres dels seus òrgans d'administració, direcció o patronats.

d) Altres parts vinculades.

4. La informació que preveuen els apartats anteriors ha de versar, almenys, sobre els elements següents:

a) El tipus i la naturalesa de les operacions efectuades.

b) Les parts que han intervingut en l'operació vinculada.

c) La seva quantificació.

d) Les condicions i els terminis de pagament.

e) Les garanties atorgades i rebudes i les parts vinculades que, si s'escau, hi hagin intervingut.

f) Qualsevol altre aspecte rellevant de les operacions que permeti una interpretació adequada de l'operació efectuada.

La informació es pot presentar de manera agregada en cas que afecti partides de contingut similar.

5. La informació ha de distingir, d'una banda, les operacions efectuades des de l'inici de l'exercici econòmic fins a la data de tancament del període al qual es refereix l'informe que ha de presentar la fundació bancària i, de l'altra, les efectuades amb anterioritat a l'inici de l'exercici econòmic encara no extingides.

6. En tot cas, s'ha d'informar de qualsevol operació intragrup efectuada amb societats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal.

Article 14. *Política de conflictes d'interessos.*

L'informe anual de govern corporatiu ha de tenir un epígraf titulat «Política de conflictes d'interessos» que ha de contenir, almenys, la informació següent:

1. Conflictes d'interessos que hagin afectat la fundació bancària i les persones següents:

a) Els patrons, els seus cònjuges o els seus familiars propers.

b) Qualsevol societats o entitats en què el patró tingui directament o indirectament una participació social significativa, i les societats o entitats en què el patró exerceixi

personalment o mitjançant representació un càrrec d'administració o de direcció o de les quals percebi remuneracions per qualsevol causa.

c) Les entitats o persones pertanyents a algun dels grups que preveu l'article 39.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que tinguin representació en el patronat.

d) El director general, el secretari i els directius de la fundació bancària.

e) Els membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats del patró.

2. Procediments per detectar i resoldre els possibles conflictes d'interessos que puguin afectar la fundació bancària o el seu grup, i les persones i entitats que preveu l'apartat anterior.

3. Procediments de decisió especials establerts, si s'escau, per concertar operacions entre els patrons, els seus cònjuges o els seus familiars propers, el director general, el secretari o el personal directiu de la fundació bancària, i l'entitat de crèdit participada.

4. Procediments i òrgans establerts, si s'escau, per la fundació bancària per detectar i resoldre els possibles conflictes d'interessos amb l'entitat de crèdit participada.

Article 15. *Activitat de l'obra social desenvolupada.*

L'informe anual de govern corporatiu ha de tenir un epígraf titulat «Activitat de l'obra social desenvolupada» que contingui, almenys, la informació següent:

1. Un resum del pla d'actuació corresponent a l'exercici a què es refereix l'informe anual de govern corporatiu, així com a l'exercici anterior, que indiqui, almenys, el pressupost assignat i la seva liquidació per programes, i la procedència dels recursos disponibles. S'ha d'informar igualment sobre els possibles desfasaments de l'execució del pressupost en cada programa específic desenvolupat.

2. Informació sobre l'existència, si s'escau, d'una comissió delegada amb competències específiques relacionades amb l'obra social i les activitats connexes, la seva composició, les competències atribuïdes i la forma de designació dels seus membres.

3. En el supòsit que la fundació bancària dugui a terme activitats econòmiques l'objecte de les quals estigui relacionat amb la seva activitat principal o siguin complementàries o accessòries d'aquesta, un resum d'aquestes activitats econòmiques.

Secció 3a *Requisits de remissió i publicació*

Article 16. *Obligacions de remissió de l'informe anual de govern corporatiu.*

1. El patronat ha de remetre l'informe anual de govern corporatiu al protectorat competent per via telemàtica a través del sistema que aquest determini.

2. El termini màxim per remetre l'informe anual de govern corporatiu al protectorat és de quatre mesos des que finalitza l'exercici econòmic.

Article 17. *Obligacions de publicació de l'informe anual de govern corporatiu.*

1. Els informes de govern corporatiu són objecte de publicació a la pàgina web de la fundació bancària.

La publicació s'ha de fer en un lloc de la pàgina visible, de fàcil accés i clarament senyalitzat. La publicació s'ha de mantenir en la pàgina durant un termini no inferior a cinc anys.

2. Sense perjudici del que disposa l'apartat anterior, la fundació bancària ha d'adoptar les mesures necessàries per garantir que l'informe de govern corporatiu sigui accessible al públic, que pot consultar-lo durant un termini no inferior a cinc anys.

3. La publicació s'ha de fer de manera immediata, i en tot cas en un termini no superior a deu dies des que es remet al protectorat.

En cas que es produeixi esmena de deficiències, s'ha de publicar el nou informe amb un resum de les correccions efectuades.

CAPÍTOL III

Normes i models d'informació financera aplicables a les fundacions bancàries

Article 18. *Normes i models d'informació financera.*

1. Les normes i els models de la informació financera de les fundacions bancàries a què es refereix l'article 46.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, s'han d'ajustar al que disposa aquest capítol.

2. Les fundacions bancàries han d'aplicar les normes d'adaptació del Pla general de comptabilitat a les entitats sense fins lucratius amb les particularitats que determini el Banc d'Espanya.

Article 19. *Informació financera.*

La informació financera a què es refereix l'article anterior pot ser:

a) De caràcter públic, com a informació a tercers de la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i de les variacions originades en el patrimoni net durant l'exercici, així com de l'activitat desenvolupada, de conformitat amb les disposicions legals.

b) De caràcter reservat, com a informació al Banc d'Espanya, per tal que aquest pugui complir les seves funcions que recull l'article 46 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, i la normativa de solvència i d'elaboració d'estadístiques de caràcter monetari, financer o econòmic.

Article 20. *Fixació de les obligacions comptables.*

1. Les normes i els models de la informació financera de les fundacions bancàries disposen el següent:

a) La forma, la freqüència i el termini de la publicació dels estats de caràcter públic.

b) La forma, la freqüència i el termini de rendició dels estats reservats, sense perjudici que pugui requerir individualment a les entitats tota la informació addicional que necessiti en el compliment de les seves funcions.

c) Les correlacions entre els estats públics i els reservats.

2. En el desenvolupament de les normes i els models de la informació financera de les fundacions bancàries s'han d'aplicar criteris de publicitat homogenis per a totes les fundacions bancàries.

3. Les normes i els models de la informació financera de les fundacions bancàries s'han de basar en els principis i les normes de comptabilitat generalment acceptats per a les fundacions i per a les entitats de crèdit.

4. Per establir i modificar aquestes normes i models, amb l'excepció dels estats comptables reservats, és preceptiu l'informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.

Article 21. *Models dels estats financers de caràcter públic.*

1. Els models dels estats financers de caràcter públic són d'ús obligatori per les fundacions bancàries en els seus comptes anuals.

2. Les dades publicades per les entitats en les seves memòries, revistes, fullets, butlletins o anuncis, sigui quin sigui el mitjà de comunicació utilitzat, s'han de correspondre amb les que es contenen en els estats públics i reservats.

Disposició addicional primera. *Àmbit temporal de l'informe anual de govern corporatiu.*

L'informe anual de govern corporatiu que han de presentar les fundacions bancàries respecte a l'exercici econòmic en què s'hagin creat, transformat o extingit s'ha de referir al període de temps durant el qual exerceixen la seva condició de fundació bancària.

Disposició addicional segona. *Informe de govern corporatiu corresponent a l'exercici 2014.*

Les fundacions bancàries constituïdes el 2014 han d'aprovar i remetre un informe de govern corporatiu respecte a l'activitat que hagin desenvolupat durant l'exercici de l'any 2014 abans del 31 de desembre de 2015.

Disposició final primera. *Modificació de l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març, per la qual es determinen el contingut i l'estructura de l'informe anual de govern corporatiu, de l'informe anual sobre remuneracions i d'altres instruments d'informació de les societats anònimes cotitzades, de les caixes d'estalvis i d'altres entitats que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors.*

La disposició final segona de l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març, per la qual es determinen el contingut i l'estructura de l'informe anual de govern corporatiu, de l'informe anual sobre remuneracions i d'altres instruments d'informació de les societats anònimes cotitzades, de les caixes d'estalvis i d'altres entitats que emetin valors admesos a negociació en mercats oficials de valors, queda redactada de la manera següent:

«Disposició final segona. *Habilitació a la Comissió Nacional del Mercat de Valors.*

La Comissió Nacional del Mercat de Valors queda habilitada per detallar mitjançant Circular el contingut i l'estructura dels informes de govern corporatiu i de remuneracions de conformitat amb el que preveu el text refós de la Llei de societats de capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2012, de 2 de juliol, i aquesta Ordre ministerial, als efectes del qual pot establir models o impresos d'acord amb els quals les diferents entitats han de fer-los públics.»

Disposició final segona. *Títol competencial.*

Aquesta Ordre es dicta a l'empara del que estableix l'article 149.1.6.a, 11a i 13a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre legislació mercantil; les bases de l'ordenació de crèdit, banca i assegurances; i les bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Disposició final tercera. *Habilitació normativa.*

S'habilita el Banc d'Espanya per desenvolupar mitjançant circular les normes i els models de la informació financera aplicables a les fundacions bancàries a què es refereix l'article 46.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, en els termes que preveu el capítol III d'aquesta Ordre.

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 30 de novembre de 2015.– El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.

ANEXO

MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES FUNDACIONS BANCÀRIES

DADES IDENTIFICATIVES DE LA FUNDACIÓ
BANCÀRIA

DATA DE FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA

CIF

Denominació:

Domicili:

Institució o òrgan que exerceix el protectorat:

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES FUNDACIONS BANCÀRIES

A. ESTRUCTURA, COMPOSICIÓ I FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN.

A.1. Òrgans existents i competències.

A.1.1. Indiqueu els òrgans existents a la fundació bancària i el seu origen legal o estatutari:

Òrgan	Origen legal/estatutari

A.1.2. Descriviu les competències i funcions dels diferents òrgans de la fundació bancària que siguin indelegables i les competències i funcions delegades a favor d'altres persones o òrgans així com els apoderaments. Completeu els quadres següents:

Competència o funció indelegable	
Òrgan	Competència o funció indelegable

Competència o funció delegable		
Òrgan	Competència o funció delegable	Persona o òrgan en què es delega

A.2 Estructura, composició i funcionament del patronat.

A.2.1 Indiqueu si el patronat està dotat d'un reglament i informeu sobre les seves modificacions:

Reglament (Sí/NO, data d'aprovació)	Modificació (Sí/NO, data de la modificació)	Lloc en què està disponible per consultar

A.2.2 Indiqueu el nombre de patrons i justifiqueu la seva proporcionalitat en relació amb el volum d'actius:

Nombre total de patrons	
Volum d'actius de la fundació	
Proporció nombre de patrons/Volum d'actius	

Justificació de la proporcionalitat en relació amb el volum d'actius

A.2.3 Identifiqueu els patrons i determineu el grup al qual pertanyen:

Identitat dels patrons			
Nom del patró	NIF o CIF	Persona física que, si s'escau, el representa	Data del nomenament

	Composició del patronat en funció del grup al qual pertanyen els patrons	
	Nombre de patrons	% sobre el total
Fundadors		
Entitats representatives d'interessos col·lectius		
Persones que hagin aportat recursos de manera significativa		
Persones independents de prestigi reconegut		
Persones amb coneixements i experiència específics en matèria financera		

A.2.4 Justifiqueu la pertinença de cadascun dels patrons al grup corresponent:

Justificació de la pertinença		
Nom o denominació del patró	Grup al qual pertany	Justificació de la seva pertinença al grup

A.2.5 Indiqueu els cessaments que s'hagin produït durant el període en el patronat:

Nom	Data de baixa	Motiu del cessament

A.2.6 Indiqueu el nombre de patrons representants d'administracions públiques i entitats i corporacions de dret públic expressat en termes absoluts i com a percentatge sobre el total de patrons:

Patrons representants d'administracions públiques i entitats i corporacions de dret públic	
Nombre	
% sobre el total	

A.2.7 Incloeu una relació dels patrons que incorrin en el supòsit que preveu la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, de 27 de desembre:

Noms dels patrons	Entitat bancària en què exerceixen el seu càrrec	Càrrec exercit en l'entitat bancària	Data en què s'estima que deixarà d'incórrer-se en el que disposa la disposició transitòria segona de la Llei 26/2013, de 27 de desembre

- A.2.8 Indiqueu la identitat del president, del vicepresident, si s'escau, del director general i del secretari del patronat, i, si s'escau, del vicesecretari, juntament amb una descripció detallada i raonada de la seva experiència professional als efectes de l'exercici de les seves funcions:

	Existència: Sí/NO (marqueu amb x)		Nom	NIF o CIF	Descripció de la seva experiència professional	Data d'acceptació del càrrec
	SÍ	NO				
President						
Vicepresident						
Director general						
Secretari						
Vicesecretari						

- A.2.9 Indiqueu si el secretari té la condició de patró o no:

Secretari	
SÍ que ostenta la condició de patró	NO ostenta la condició de patró

- A.2.10 Completeu la informació següent reflectint les normes relatives al funcionament del patronat:

Regles de funcionament	
Constitució del patronat	
Quòrum d'assistència	
Fixació de l'ordre del dia	
Règim d'adopció d'acords	
Informació que cal facilitar als patrons	
Sistemes d'accés a la informació per part dels patrons	

- A.2.11 Informeu sobre la periodicitat i les regles de convocatòria de les reunions del patronat, així com sobre els supòsits en què els patrons en poden sol·licitar la convocatòria mitjançant la taula següent:

Regles relatives a la periodicitat i convocatòria de les reunions	
Periodicitat	
Convocatòria	
Dret dels patrons a sol·licitar la convocatòria de les reunions	

- A.2.12 Indiqueu el nombre de reunions que han estat convocades:

Reunions convocades

- A.2.13 Si s'escau, informeu sobre els sistemes interns de control del compliment d'acords del patronat:

Sistemes interns de control del compliment d'acords

- A.3 Estructura, composició i funcionament d'altres òrgans i comissions.**

ALTRES ÒRGANS O COMISSIONS

Indiqueu, només en cas que formin part de l'estructura organitzativa de la fundació bancària, els altres òrgans de govern o suport al patronat i la seva composició:

[nom de l'òrgan o de la comissió]

- A.3.1 Nom de la comissió o òrgan:

- A.3.2 Indiqueu si està dotada d'un reglament i informeu sobre les seves modificacions:

Reglament (SÍ/NO, data d'aprovació)	Modificació (SÍ/NO, data de la modificació)	Lloc en què està disponible per consultar

- A.3.3 Identifiqueu els seus membres:

Nom	Càrrec que ostenta dins de la comissió	Càrrec que ostenta en altres òrgans de la fundació bancària	Grup al qual representa

- A.3.4. Indiqueu, si s'escau, si la seva composició reflecteix la participació en el patronat dels diferents membres en funció del grup al qual representen:

Explicació de la seva composició

En cas negatiu, expliqueu les seves regles de composició:

Regles de composició

- A.3.5 Descriviu les competències i funcions que li corresponen, especificant si les exerceix o no per delegació, i indiqueu el caràcter vinculant o consultiu dels seus acords:

Competències i funcions pròpies	Competències i funcions per delegació

Caràcter dels seus acords	
Vinculants	
Consultius	

A.3.6 Completeu la informació següent reflectint les normes relatives al seu funcionament

Regles de funcionament	
Constitució de l'òrgan	
Quòrum d'assistència	
Fixació de l'ordre del dia	
Règim d'adopció d'acords	
Informació que cal facilitar als membres	
Sistemes d'accés a la informació per part dels membres	

A.3.7 Informeu sobre la periodicitat i les regles de convocatòria de les seves reunions, així com sobre els supòsits en què els membres en poden sol·licitar la convocatòria mitjançant la taula següent:

Regles relatives a la periodicitat i convocatòria de les reunions	
Periodicitat	
Convocatòria	
Dret dels membres a sol·licitar la convocatòria de les reunions	

A.3.8 Indiqueu el nombre de reunions que han estat convocades, i d'entre aquestes, el nombre que ho han estat a sol·licitud d'un o diversos dels seus membres:

	Total	A sol·licitud d'un o diversos membres
Reunions convocades		

A.3.9 Si s'escau, informació sobre els sistemes interns de control del compliment d'acords:

Sistemes interns de control del compliment d'acords

B. DETERMINACIÓ DE LA POLÍTICA DE NOMENAMENTS.

B.1 Expliqueu la política de nomenaments aplicable als òrgans de govern de la fundació bancària:

Política de nomenaments de la fundació bancària

B.2 Expliqueu les mesures i els processos implementats per assegurar que les persones designades en els òrgans de govern de la fundació bancària observen els requisits exigits per la llei per exercir les seves funcions:

Mesures i processos implementats per assegurar que els membres dels òrgans de govern compleixen els requisits exigits per la llei i exerceixen les seves funcions en el millor interès de la fundació bancària

- B.3 Identificació, si s'escau, d'òrgans o comissions específiques que s'hagin creat per exercir les funcions relacionades amb la política de nomenaments:

Òrgans	Funcions

C. POLÍTICA D'INVERSIÓ EN L'ENTITAT DE CRÈDIT PARTICIPADA

- C.1 Expliqueu resumidament quins són els objectius de la política d'inversió en l'entitat de crèdit participada i els criteris que regeixen la gestió per part de la fundació bancària de la seva participació en aquesta entitat:

Política d'inversió en l'entitat de crèdit participada

- C.2 Indiqueu les operacions d'adquisició i transmissió d'accions de l'entitat de crèdit participada que hagi efectuat la fundació bancària o qualsevol altra operació efectuada que hagi alterat els drets de vot de la fundació bancària en l'entitat de crèdit participada:

Operació efectuada	Manera en què s'han alterat els drets de vot

- C.3 Expliqueu la política mantinguda per la fundació bancària en relació amb la distribució de resultats per part de l'entitat participada, incloent el repartiment de dividendes i l'increment de recursos propis, i la manera en què s'ha exercit el dret de vot sobre aquests afers:

	Entitat participada
Política mantinguda en relació amb la distribució de resultats i forma en què s'ha exercit el dret de vot.	
Política mantinguda sobre repartiment de dividendes, resultats i forma en què s'ha exercit el dret de vot.	
Política mantinguda sobre increment de recursos propis, resultats i forma en què s'ha exercit el dret de vot.	

- C.4 Expliqueu la política d'acords de la fundació bancària amb altres accionistes de l'entitat de crèdit participada.

Política d'acords de la fundació bancària amb altres accionistes de l'entitat de crèdit participada

- C.5 Expliqueu els acords subscrits amb tercers que l'obliguin a adoptar, mitjançant l'exercici concertat dels drets de vot de què disposi, una política comuna duradora pel que fa a la gestió de l'entitat de crèdit participada o que tingui per objecte influir-hi de manera rellevant:

Acord adoptat	Entitat amb qui se signa l'acord	Contingut de l'acord amb menció a l'exercici concertat del dret de vot

D. ALTRES INVERSIONS: ACTUACIONS I POLÍTICA SEGUIDA

- D.1 Expliqueu quina és la política d'inversió seguida, la manera en què ha estat aplicada i els seus resultats a cadascuna de les societats diferents a l'entitat de crèdit participada, especificant, a més, si s'ha exercit el dret de vot en les juntes generals de les societats i, en aquest cas, el sentit en què s'ha exercit:

	Política d'inversió	Exercici i sentit del dret de vot	Explicació del comportament
[Nom de la societat 1]			
[Nom de la societat 2]			

- D.2 Expliqueu quins són els òrgans que, si s'escau, tenen atribuïda la competència per decidir l'adquisició, alienació i altres actes de disposició de participacions empresarials:

Òrgans amb competència per decidir sobre les participacions empresarials

- D.3 Expliqueu les operacions d'adquisició i transmissió d'accions de les societats participades:

Operació efectuada

- D.4 Expliqueu la política mantinguda per la fundació bancària en relació amb la distribució de resultats de les societats participades, incloent el repartiment de dividends i l'increment de recursos propis, i la manera en què s'ha exercit, si s'escau, el dret de vot sobre aquests afers:

	Política de distribució de resultats	Exercici del dret de vot
Societat 1		
Societat 2		

E. POLÍTICA DE REMUNERACIONS I DESPESES REEMBORSADES DE LA FUNDACIÓ BANCÀRIA

- E.1. **Detall de les despeses reemborsades als patrons pels càrrecs ocasionats en l'exercici de les seves funcions.**

- E.1.1 Expliqueu de manera resumida quina és la política per reemborsar les despeses als patrons com a conseqüència de l'exercici del seu càrrec, assenyalant les regles i condicions de reemborsament, les despeses que són considerades com a reemborsables, els mitjans de pagament utilitzats per fer els reemborsaments, els límits màxims establerts per la fundació bancària i el procediment i els òrgans competents per aprovar-los:

Política per reemborsar les despeses als patrons

E.1.2 Completeu el quadre següent per a cadascun dels patrons:

Despeses reemborsades als patrons pels càrrecs ocasionats en l'exercici de les seves funcions:

Nom / Tipologia / període de meritació exercici t	Despeses reemborsables per viatges	Despeses reemborsables per manutenció	Despeses reemborsables protocol·làries	Total exercici t	Valor exercici t - exercici t-1	Valor exercici t - exercici t-2	Valor exercici t - exercici t-3
Total							

E. 2 Política de remuneracions de la fundació bancària per a l'exercici en curs.

E.2.1 Identifiqueu els patrons que prestin serveis a la fundació bancària diferents dels que els corresponen com a membres del patronat, d'acord amb el que preveu l'article 40.4 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, i descriuiu resumidament aquests serveis:

Nom del patró	Descripció dels serveis diferents dels que implica el desenvolupament de les funcions que els corresponen com a membres del patronat

E.2.2 Informeu sobre la data, els termes i les condicions en què es va adoptar l'acord del protectorat que autoritzava la remuneració, segons el que preveu l'article 40.4 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre:

Data de l'acord	Termes i condicions

E.2.3 Expliqueu la política de remuneracions de la fundació bancària. Dins d'aquest epígraf s'inclou informació sobre:

- Principis i fonaments generals de la política de remuneracions.
- Canvis més significatius efectuats en la política de remuneracions respecte a l'aplicada durant l'exercici anterior.
- Criteris utilitzats per establir la política de remuneració de la fundació bancària.
- Percentatge que els conceptes retributius variables representen respecte als fixos, tant individualment com globalment.
- Criteris seguits per determinar els diferents components del paquet retributiu dels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats.

Política de remuneracions

E.2.4 Informació sobre el procediment de determinació i aprovació de la política de remuneració:

Procés per determinar la política de remuneracions

E.2.5 Indiqueu l'import i la naturalesa de les retribucions fixes, amb desglossament, si s'escau, de les retribucions del personal directiu i de les dietes d'assistència:

Components fixos de la remuneració

E.2.6 Expliqueu l'import, la naturalesa i les característiques principals dels components variables dels sistemes retributius.

En particular:

- Identifiqueu cadascun dels plans retributius dels quals siguin beneficiaris els membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats, el seu abast, la seva data d'aprovació, data d'implantació, període de vigència així com les seves característiques principals.
- Indiqueu qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes, i la raó per la qual es van atorgar.
- Opcions sobre accions o qualsevol altre instrument referenciat al valor de l'acció de l'entitat bancària en què participa la fundació bancària.
- Expliqueu els paràmetres essencials i el fonament de qualsevol sistema de primes anuals (bonus).
- El fonament d'aquests sistemes de retribució variable o plans, els criteris d'avaluació del desenvolupament escollits, així com els components i mètodes d'avaluació per determinar si s'han complert o no aquests criteris d'avaluació i una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a les quals donaria origen el pla retributiu vigent, en funció del grau de compliment de les hipòtesis o objectius que prengui com a referència.
- Si s'escau, s'ha d'informar sobre els períodes d'ajornament o demora de pagament que s'hagin establert.

Components variables dels sistemes retributius

E.2.7 Expliqueu les característiques principals dels sistemes d'estalvi a llarg termini, incloent jubilació i qualsevol altra prestació de supervivència, finançats parcialment o totalment per la fundació bancària, ja siguin dotats internament o externament, amb una estimació del seu import o cost anual equivalent, indicant el tipus de pla, si és d'aportació o prestació definida, les condicions de consolidació dels drets econòmics a favor dels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i

membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats, i la seva compatibilitat amb qualsevol tipus d'indemnització per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la fundació bancària i el membre del patronat d'administració o comissionat de la comissió de control.

Indiqueu també les aportacions a favor dels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats, a plans de pensions d'aportació definida; o l'augment de drets consolidats, quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida:

Sistemes d'estalvi a llarg termini

E.2.8 Indiqueu qualsevol indemnitzacions pactades o pagades en cas de terminació de les funcions com a membre del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats:

Indemnitzacions pactades o pagades

E.2.9 Indiqueu qualsevol retribució en forma d'avançaments, crèdits i garanties concedits, amb indicació del tipus d'interès, les seves característiques essencials i els imports eventualment retornats, així com les obligacions connexes a títol de garantia:

Avançaments, crèdits i garanties concedits

E.2.10 Expliqueu les característiques principals de les remuneracions en espècie:

Remuneracions en espècie

E.2.11 Les remuneracions que, si s'escau, es percebin de l'entitat de crèdit participada o de la societat a través de les quals la fundació bancària mantingui directament o indirectament la participació en l'entitat de crèdit en qüestió, i detallar els conceptes en virtut dels quals es perceben:

Remuneracions que es percebin de l'entitat de crèdit participada

E.2.12 Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, independentment de la seva naturalesa o l'entitat del grup que el satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o la seva emissió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals meritades o sigui percebut pels

membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats del patronat:

Altres conceptes retributius

E.2.13 Expliqueu les accions adoptades per la fundació bancària en relació amb el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la fundació bancària:

Accions adoptades per reduir els riscos

E.3 Política de remuneracions prevista per als tres exercicis següents.

E.3.1 Feu una previsió general de la política de remuneracions per als tres exercicis següents que descrigui aquesta política quant a: components fixos i dietes i retribucions de caràcter variable, relació entre la remuneració i els resultats, sistemes de previsió, dels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats del patronat, amb funcions executives, i previsió de canvis més significatius de la política retributiva respecte d'exercicis precedents:

Previsió general de la política de remuneracions

E.3.2 Expliqueu el procés d'adopció de decisions per a la configuració de la política de remuneracions prevista per als tres exercicis següents:

Procés de decisió per a la configuració de la política de remuneracions

E.3.3 Expliqueu els incentius creats per la fundació bancària en el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, valors i interessos a llarg termini de la fundació bancària:

Incentius creats per reduir riscos

ii) Sistemes d'estalvi a llarg termini:

Nom / període de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la fundació bancària (milers €)		Import dels fons acumulats (milers €)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del patronat 1				
...				
Director general				
...				
Personal directiu				
...				
Membres de les comissions delegades				
...				

iii) Altres beneficis (en milers d'€):

Nom	Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits		
	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment retornats
Membre del patronat 1			
Membre del patronat 2			
Director general			
...			
Personal directiu			
...			
Membres de les comissions delegades			
...			

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

Director general				
...				

Personal directiu				
...				

Membres de les comissions delegades				
...				

b) Retribucions meritades pels patrons, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats del patronat de la fundació bancària per la seva pertinença a consells d'altres societats del grup:

i) Retribució en metàl·lic (en milers d'€):

Nom / Tipologia / període de meritació exercici t	Sou	Retribució fixa	Dietes	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici t	Total exercici t-1
Membre del patronat 1									
Membre del patronat 2									
..									

Director general				
...				

Personal directiu				
...				

Membres de les comissions delegades				
...				

ii) Sistemes de retribució basats en accions:

Nom / període de meritació exercici t	Retribucions basades en accions
Patró 1	
Patró 2	

Director general	
...	

Personal directiu	
...	

Membres de les comissions delegades	
...	

iii) Sistemes d'estalvi a llarg termini:

Nom / període de meritació total en exercicis	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers €)		Import dels fons acumulats (milers €)	
	Exercici t	Exercici t-1	Exercici t	Exercici t-1
Membre del patronat 1				
Membre del patronat 2				
Director general				
...				
Personal directiu				
...				
Membres de les comissions delegades				
...				

iv) Altres beneficis (en milers d'€):

Nom	Retribució en forma d'avançaments, crèdits concedits		
	Tipus d'interès de l'operació	Característiques essencials de l'operació	Imports eventualment retornats
Membre del patronat 1			
Membre del patronat 2			
Director general			
...			
Personal directiu			
...			
Membre del patronat 1			
Membre del patronat 2			

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

Director general		
...		

Personal directiu		
...		

Membres de les comissions delegades		
...		

E.5 Resum global de les retribucions (en milers d'€):**E.5.1 Resum global de les retribucions:**

S'han d'incloure en el resum els imports corresponents a tots els conceptes retributius inclosos en aquest informe que hagin estat meritats pels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderat del patronat en la fundació bancària o en el seu grup, així com la xifra global de les retribucions de la resta del personal de la fundació, en milers d'euros:

Nom	Total retribució de la fundació bancària	Total retribució grup	Total exercici t	Total exercici t-1	Aportació/dotació efectuada a sistemes d'estalvi durant l'exercici
Membre del patronat 1					
Membre del patronat 2					
Total:					

Director general					
...					
Total:					

Personal directiu					
...					
Total:					

Membres de les comissions delegades					
...					
Total:					

Resta del personal					
Total:					

E.5.2 Informe del resultat de la votació del patronat relativa a l'aprovació de la política de remuneracions de l'exercici en curs i de l'execució de la política de remuneracions de l'exercici anterior:

	Nombre	% sobre el total
Vots emesos		

	Nombre	% sobre emesos
Vots en contra		
Vots a favor		
Abstencions		

F OPERACIONS VINCULADES

F.1 Indiqueu l'òrgan competent i el procediment per aprovar les operacions significatives amb parts vinculades o amb entitats intragrup:

Aprovació de les operacions amb parts vinculades que siguin significatives	
Òrgan competent	
Procediment	

F.2 Detalleu les operacions significatives efectuades per la fundació bancària amb:

- a) Els patrons de la fundació, els seus cònjuges o els seus familiars propers.
- b) Els grups als quals es refereix l'article 39.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries, que tinguin representació en el patronat.
- c) Els membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats del patronat.
- d) El director general, el secretari general, els titulars de qualsevol altre òrgan directiu o administratiu i el personal directiu de la fundació bancària.
- e) L'entitat de crèdit participada o els membres del seu consell d'administració.
- f) Les entitats o societats que formin part del mateix grup que la fundació bancària o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronats d'aquestes entitats o societats.
- g) Les entitats o societats diferents de les que preveu el paràgraf anterior que formin part del grup al qual pertany l'entitat bancària participada per la fundació o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronat d'aquestes entitats o societats.
- h) Altres parts vinculades.

Expliqueu les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup (efectuades durant l'exercici econòmic a què es refereix l'informe)	
Nom de l'operació: [...]	
Tipus i naturalesa	
Parts intervinents	
Quantia	
Condicions i terminis de pagament	
Garanties atorgades i rebudes	
Altra informació rellevant	
Nom de l'operació:	
...	

Expliqueu les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup (efectuades amb anterioritat a l'exercici econòmic i encara no extingides)	
Nom de l'operació:	
Tipus i naturalesa	
Parts intervinents	
Quantia	
Metodologia de preus	
Condicions i terminis de pagament	
Garanties atorgades i rebudes	
Altra informació rellevant	
Nom de l'operació:	
...	

F.3 Detalleu les operacions significatives efectuades pels patrons de la fundació bancària, els seus cònjuges o els seus familiars propers, amb:

- L'entitat de crèdit participada o els membres del seu consell d'administració.
- Les entitats o societats que formin part del mateix grup que la fundació bancària o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronats d'aquestes entitats o societats.
- Les entitats o societats diferents de les que preveu el paràgraf anterior que formin part del grup al qual pertany l'entitat bancària participada per la fundació o els membres dels òrgans d'administració, direcció o patronat d'aquestes entitats o societats.
- Altres parts vinculades.

Expliqueu les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup (efectuades durant l'exercici econòmic a què es refereix l'informe)	
Nom de l'operació: [...]	
Tipus i naturalesa	
Parts intervinents	
Quantia	
Condicions i terminis de pagament	
Garanties atorgades i rebudes	
Altra informació rellevant	
Nom de l'operació:	
...	

Expliqueu les operacions significatives efectuades amb parts vinculades o amb entitats intragrup (efectuades amb anterioritat a l'exercici econòmic i encara no extingides)	
Nom de l'operació:	
Tipus i naturalesa	
Parts intervinents	
Quantia	
Condicions i terminis de pagament	
Garanties atorgades i rebudes	
Altra informació rellevant	
Nom de l'operació:	
...	

- F.4 Identifiqueu les operacions significatives amb parts vinculades o intragrup efectuades amb societats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

Operacions significatives amb parts vinculades o amb entitats intragrup efectuades amb societats establertes en paradisos fiscals	
Nom de l'operació:	
Tipus i naturalesa	
Parts intervinents	
País o territori que tingui la consideració de paradís fiscal	
Quantia	
Condicions i terminis de pagament	
Garanties atorgades i rebudes	
Altra informació rellevant	
Nom de l'operació:	
...	

G. POLÍTICA DE CONFLICTES D'INTERESSOS

- G.1 Descriviu els conflictes d'interessos existents en l'exercici entre la fundació bancària i els patrons, els seus cònjuges o els seus familiars propers:

Nom del patró de la fundació bancària o del seu familiar	Descripció de la situació de conflicte d'interès

- G.2 Descriuiu els conflictes d'interessos entre la fundació bancària i qualssevol societats o entitats en què el patró tingui directament o indirectament una participació social significativa, i les societats o entitats en què el patró exerceixi personalment o mitjançant representació un càrrec d'administració o de direcció o de les quals percebi remuneracions per qualsevol causa:

Nom de la societat o entitat	CIF	Descripció de la situació de conflicte d'interès

- G.3 Conflictes d'interessos entre la fundació bancària i les entitats o persones pertanyents a algun dels grups que preveu l'article 39.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que tinguin representació en el patronat:

Nom del grup dels que preveu l'article 39.3 de la Llei 26/2013	CIF	Descripció de la situació de conflicte d'interès

- G.4 Conflictes d'interessos entre la fundació bancària i el director general, el secretari i els directius de la fundació bancària:

Nom i càrrec	NIF o CIF	Descripció de la situació de conflicte d'interès

- G.5 Conflictes d'interessos entre la fundació bancària i els membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats del patronat:

Nom dels membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats	NIF o CIF	Descripció de la situació de conflicte d'interès

- G.6 Expliqueu resumidament quins són els procediments per detectar i resoldre els possibles conflictes d'interessos que puguin afectar la fundació bancària o el seu grup, i les persones i entitats següents:

- Els patrons, els seus cònjuges o els seus familiars propers.
- Qualsevol societats o entitats en què el patró tingui directament o indirectament una participació social significativa; i les societats o entitats en què el patró exerceixi personalment o mitjançant representació un càrrec d'administració o de direcció o de les quals percebi remuneracions per qualsevol causa.
- Els grups que preveu l'article 39.3 de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, que tinguin representació en el patronat.
- El director general, el secretari i els directius de la fundació bancària.

c) Els membres de les comissions delegades i els òrgans delegats o apoderats del patró.

Expliqueu els procediments per detectar i resoldre els conflictes d'interès amb determinats membres de la fundació bancària

G.7 Expliqueu resumidament si existeixen procediments de decisió especials o agreujats per concertar operacions entre els patrons, els seus cònjuges o els seus familiars propers, el director general, el secretari o el personal directiu de la fundació bancària, i l'entitat de crèdit participada:

Procediments de decisió especials o agreujats per concertar operacions

G.8 Expliqueu resumidament quins són els procediments i òrgans establerts, si s'escau, per la fundació bancària per detectar i resoldre els possibles conflictes d'interessos amb l'entitat de crèdit participada:

Procediments i òrgans establerts per detectar i resoldre conflictes d'interessos

H. ACTIVITAT DE L'OBRA SOCIAL DESENVOLUPADA

H.1 Indiqueu si existeix una comissió delegada amb competències específiques relacionades amb l'obra social i les activitats connexes:

Sí

No

H.2 Informeu sobre les competències de la comissió d'obra social i la seva composició:

Comissió relacionada amb l'obra social	
Competències específiques relacionades amb l'obra social i les activitats connexes	
Composició	
Forma de designació dels seus membres	

H.3 Resumiu el pla d'actuació corresponent a l'exercici a què es refereix l'informe anual de govern corporatiu, indicant el pressupost assignat, la procedència dels recursos disponibles i els convenis que, si s'escau, estaven previstos amb altres entitats per a aquests fins, així com els

possibles desfasaments que s'hagin produït en l'execució del pressupost en cada programa específic desenvolupat:

Pla d'actuació de l'exercici anterior al corrent	
Pressupost assignat	
Procedència dels recursos assignats	
Convenis amb altres entitats	
Desfasaments en l'execució del pressupost en cada programa específic desenvolupat	

H.4 Resum del pla d'actuació de l'exercici immediatament anterior a què es refereix l'informe anual de govern corporatiu i del seu compliment, indicant el pressupost assignat i la seva liquidació, la procedència dels recursos disponibles i els convenis que, si s'escau, s'hagin portat a terme amb altres entitats per a aquests fins:

Pla d'actuació de l'exercici anterior a què es refereix l'IAGC		
Pressupost	Assignat	
	Liquidat	
Procedència dels recursos assignats		
Convenis amb altres entitats		

H.5 Resum de les activitats econòmiques que desenvolupi la fundació l'objecte de les quals estigui relacionat amb els fins fundacionals o siguin complementàries o accessòries d'aquestes:

Activitats econòmiques complementàries		
Activitat	Nom de l'activitat	
	Descripció	

H.6 Resum de qualssevol altres activitats econòmiques que desenvolupi la fundació, ja sigui directament o a través de la participació en societats:

Activitats econòmiques no complementàries		
Activitat A	Nom de l'activitat	
	Descripció	

I. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

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

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

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

Aquest Informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel patronat de la fundació bancària, en la seva sessió de data _____.

Indiqueu els patrons que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

Abstenció / vot contrari	NIF o CIF del patró	Nom del patró

Instruccions per emplenar l'informe anual de govern corporatiu de les fundacions bancàries

Qüestions generals

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

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

Encara que els membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats del patronat en la fundació bancària, no hagin desenvolupat la seva activitat com a tal durant el període complet subjecte a informació, la remuneració que hagi meritat s'ha d'incloure a l'informe amb indicació de les dates concretes d'inici i finalització de l'exercici del seu càrrec.

La remuneració dels membres del patronat, director general, secretari del patronat, personal directiu i membres de les comissions delegades o altres òrgans delegats o apoderats del patronat a la fundació bancària ha d'incloure també, si s'escau, remuneracions percebudes a través d'altres persones diferents d'aquelles, és a dir, qualsevol transacció entre l'entitat i una tercera persona quan el propòsit de la transacció sigui remunerar o compensar qualsevol dels membres anteriors, per la seva actuació com a tal a la fundació bancària.

Definicions

Per augmentar la utilitat i uniformitat de la informació a continuació s'inclou un glossari de termes les definicions dels quals s'han de respectar:

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

Avançaments: import del pagament o lliurament, amb anterioritat a la data que s'hagi establert per a la seva percepció, d'imports corresponents a qualsevol dels conceptes retributius inclosos en aquest informe.

Crèdits concedits: crèdits o préstecs concedits per la fundació bancària, en concepte retributiu, independentment que aquests meritin interessos o no.

Dietes: import total de les dietes per assistència a òrgans de govern.

Error: inclou als efectes d'aquest document qualsevol acte accidental o intencionat pel qual s'omet o es presenta informació incorrecta, de manera que la informació financera no es presenta d'acord amb les normes de preparació aplicables a l'entitat.

Familiars propers: els que tinguin amb els patrons grau de parentesc de consanguinitat dins del quart grau o d'afinitat dins del segon.

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

Indemnitzacions: qualsevol retribució meritada derivada de l'extinció de la relació que el vinculi amb la fundació bancària.

Operacions vinculades: les operacions vinculades en els termes que preveu l'Ordre EHA/3050/2004, de 15 de setembre, sobre la informació de les operacions vinculades que han de subministrar les societats emissores de valors admesos a negociació en mercats secundaris oficials.

Operacions intragrup: les operacions intragrup en els termes que preveu l'Ordre EHA/3050/2004, de 15 de setembre.

Operacions significatives: les operacions significatives en els termes que preveu l'Ordre EHA/3050/2004, de 15 de setembre.

Països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal: els que preveu el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, pel qual es determinen els països o territoris a què es refereixen els articles 2n, apartat 3, número 4, de la Llei 17/1991, de 27 de maig, de mesures fiscals urgents, i 62 de la Llei 31/1990, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per al 1991.

Personal directiu: les persones que desenvolupin a la fundació bancària, de fet o de dret, funcions d'alta direcció sota la dependència directa del patronat o de les seves comissions i òrgans delegats i a les persones vinculades per un contracte de treball d'alta direcció subjecte al Reial decret 1382/1985, d'1 d'agost, pel qual es regula la relació laboral de caràcter especial del personal d'alta direcció.

Remuneració en espècie: la remuneració en espècie es valora pel cost per a la societat de la utilització, consum o obtenció, dels béns, drets o serveis per part del membre del patronat d'administració o comissionat de la comissió de control.

Retribució fixa: import de la compensació en metàl·lic, amb una periodicitat de pagament preestablerta, ja sigui o no consolidable en el temps i meritada, independentment de l'assistència efectiva a les reunions de l'òrgan de govern.

Retribució variable a curt termini: import variable lligat al desenvolupament o la consecució d'una sèrie d'objectius (quantitatius o qualitius) individuals o de grup, en un període de meritació igual o inferior a un exercici. Als efectes d'aquesta Ordre ministerial, s'entén que s'ha meritat la retribució variable a curt termini en la data de finalització del període de meritació. El període de meritació és el termini de temps durant el qual es mesura el desenvolupament als efectes de determinar la seva remuneració variable a curt termini, independentment de la manera o el termini estipulats per al pagament d'aquesta remuneració o si el pagament queda sotmès a ajornament, retenció, clàusules «malus» d'ajust ex-post o clàusules de recuperació de les remuneracions ja satisfetes («clawback»).

Retribució variable a llarg termini: import variable lligat al desenvolupament o la consecució d'una sèrie d'objectius (quantitatius o qualitius) individuals o de grup, en un període de meritació superior a un exercici. Als efectes d'aquesta Ordre ministerial, s'entén que s'ha meritat la retribució variable a llarg termini en la data de finalització del període de meritació. El període de meritació és el termini de temps durant el qual es mesura el desenvolupament als efectes de determinar la seva remuneració variable a llarg termini, independentment de la manera o el termini estipulats per al pagament d'aquesta remuneració o si el pagament queda sotmès a ajornament, retenció, clàusules «malus» d'ajust ex-post o clàusules de recuperació de les remuneracions ja satisfetes («clawback»).

Risc: la possibilitat que un fet ocorri i afecti adversament la fiabilitat de la informació financera.

Sistemes d'estalvi a llarg termini: s'ha d'informar de tots els plans d'estalvi a llarg termini, incloent jubilació i qualsevol altra prestació de supervivència, finançats parcialment o totalment per la fundació bancària, ja siguin dotats internament o externament.

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

Sou: import de les retribucions que no siguin de caràcter variable i que hagi meritat, per les seves tasques executives.