

**ANEXO I**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**CAJAS DE AHORRO**

**DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR**

**EJERCICIO 2007**

**C.I.F. G38001749**

**Denominación social**

**CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS**

**PLAZA DEL PATRIOTISMO 1  
SANTA CRUZ DE TENERIFE  
SANTA CRUZ DE TENERIFE  
38002  
ESPAÑA**

**MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS  
CAJAS DE AHORROS QUE EMITEN VALORES ADMITIDOS  
A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIALES DE VALORES**

Para una mejor comprensión del modelo y posterior elaboración del mismo, es necesario leer las instrucciones que para su cumplimentación figuran al final del presente informe.

**A** **ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. Identifique a los miembros de la Asamblea General e indique el grupo al que pertenecen cada uno de los consejeros generales:**

Ver Addenda

**A.1.2. Detalle la composición de la Asamblea General en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de consejeros generales	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	59	37,342
IMPOSITORES	66	41,772
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	13	8,228
ENTIDADES DE INTERES GENERAL	20	12,658
<b>Total</b>	<b>158</b>	<b>100,000</b>

**A.1.3. Detalle las funciones de la Asamblea General.**

Sin perjuicio de las facultades generales del Gobierno, competen de forma especial a la Asamblea General las siguientes funciones:

1. El nombramiento de los Vocales del Consejo de Administración y de los miembros de la Comisión de Control de su competencia, así como la adopción de los acuerdos de separación del cargo que correspondan de conformidad con lo establecido en los Estatutos de la Entidad.
2. La aprobación y modificación de los Estatutos y Reglamentos por los que se haya de regir la Entidad.
3. La liquidación y disolución de la Entidad o su fusión con otras.
4. La confirmación del nombramiento del Director General, a propuesta del Consejo de Administración.
5. Definir anualmente las líneas generales del plan de actuación de la Entidad para que puedan servir de base a la labor del Consejo de Administración y de la Comisión de Control.
6. La aprobación, en su caso, de la gestión del Consejo de Administración, Memoria, Balance Anual y Cuenta de Resultados, así como de la aplicación de éstos a los fines propios de la Caja.
7. La creación y disolución de obras benéfico-sociales, así como la aprobación de sus presupuestos anuales y la gestión y liquidación de los mismos.

8. Cualesquiera otros asuntos que se sometan a su consideración por los órganos facultados al efecto.

**A.1.4. Indique si existe reglamento de la Asamblea General. En caso afirmativo, realice una descripción del contenido del mismo:**

SÍ  NO

**Ver Addenda**

**A.1.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los consejeros generales.**

Elección:

Los Consejeros Generales en representación de los impositores serán elegidos por los compromisarios de entre ellos, en cada circunscripción.

La elección de dichos Consejeros Generales se hará mediante votación personal y secreta.

Los Consejeros Generales representantes de las Corporaciones Locales serán designados directamente por éstas, en sesión plenaria, de acuerdo con sus Estatutos y Reglamentos. Cuando a una Corporación le corresponda designar más de un Consejero General, deberá garantizar, en todo caso, la representación proporcional de la composición política interna de la Corporación como expresión de la diversidad de intereses sociales que integra.

Los Consejeros Generales en representación del personal de la Caja serán elegidos, previa presentación de candidaturas, por elección directa entre el propio personal.

Los Consejeros Generales representantes de las Universidades, Cámaras de Comercio, Industria y Navegación y Cámaras Agrarias, serán designados directamente por éstas de acuerdo con sus Estatutos y Reglamentos.

Los Consejeros Generales representantes de los Cabildos Insulares serán designados directamente por las propias corporaciones en sesión plenaria con arreglo a su legislación específica.

Para la determinación de los Consejeros Generales representantes de todos los grupos se estará a lo dispuesto en las disposiciones legales conforme a lo que se establezca en el Reglamento del Procedimiento Regulador del Sistema de designaciones de los órganos de gobierno de la Caja.

Nombramiento:

Los Consejeros Generales, cualquiera que sea la representación que ostenten, serán nombrados por un período máximo de cuatro años, pudiendo ser reelegidos por otro período igual y único si continuasen cumpliendo los requisitos establecidos en los Estatutos de la Entidad. No podrán ser reelegidos por dos veces consecutivos, por lo que abandonarán el cargo a los ocho años de permanencia en el mismo. Podrán ser nuevamente reelegidos siempre que transcurran cuatro años entre un período y otro de permanencia en el cargo.

Aceptación:

Los Consejeros Generales comunican a la Caja de Ahorros la aceptación de la elección, declarando reunir los requisitos exigidos por los Estatutos de la Caja de Ahorros para ser Consejeros Generales, y no hallarse incurso en ninguna de las incompatibilidades o limitaciones para el ejercicio de dicho cargo reguladas también en los referidos Estatutos.

Revocación:

En tanto no se haya cumplido el plazo para el que fueron designados, y fuera de los casos que seguidamente se enumeran, el nombramiento de los Consejeros será irrevocable.

Los Consejeros Generales cesarán en el ejercicio de sus cargos en los siguientes supuestos:

- a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados o, en su caso, reelegidos.
- b) Por renuncia.
- c) Por defunción o por incapacidad legal.
- d) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad o de la representación en virtud de la cual hubiesen sido nombrados.
- e) Por incurrir en alguna de las causas de incompatibilidad.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por justa causa por la propia Asamblea General. A estos efectos se entenderá que existe justa causa cuando el Consejero General perjudique notoriamente con actuación pública o privada, el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

**A.1.6. Indique las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia de la Asamblea General.**

La Asamblea está integrada por ciento sesenta Consejeros Generales. La Asamblea General precisará, para su válida constitución, la asistencia de la mayoría de sus miembros en primera convocatoria. La constitución en segunda convocatoria será válida cualquiera que sea el número de asistentes. No se admitirá estar representado por otro Consejero o por tercera persona, sea física o jurídica.

**A.1.7. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Asamblea General.**

Los acuerdos de la Asamblea General se adoptarán por mayoría simple de votos de los concurrentes.

En los supuestos de la aprobación y modificación de los Estatutos y Reglamentos por los que se haya de regir la Entidad, de la liquidación y disolución de la Entidad o su fusión con otras y la confirmación del nombramiento del Director General, a propuesta del Consejo de Administración, será necesaria la asistencia, en primera convocatoria, de las dos terceras partes de los Consejeros Generales; y, en segunda convocatoria, la asistencia de la mayoría de los miembros de la Asamblea,

y para los acuerdos en estos supuestos se requerirá el voto favorable de los dos tercios de los asistentes.

Cada Consejero General tendrá derecho a voto, que no podrá delegar, otorgándose a quien presida la reunión, voto de calidad en caso de empate. Los acuerdos válidamente adoptados obligan a todos los Consejeros Generales, incluidos los disidentes y ausentes, sin perjuicio del derecho a salvar el voto o impugnar los acuerdos.

Los acuerdos adoptados se harán constar en acta que, formalizada con arreglo a las prescripciones del Código de Comercio, y firmadas por el Secretario y el Presidente, podrán ser aprobadas por la propia Asamblea al término de la reunión o, dentro de los quince días hábiles siguientes, por el Presidente y dos interventores designados por la Asamblea con este propósito.

**A.1.8. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Asamblea General y especifique los supuestos en los que los consejeros generales podrán solicitar la convocatoria de la Asamblea General.**

La convocatoria de las reuniones de la Asamblea General se hará por el Consejo de Administración y se notificará a los Consejeros Generales, con expresión de la fecha, hora, lugar de reunión y orden del día, así como la fecha y hora de celebración en segunda convocatoria. Se publicará como mínimo con quince días de antelación en el Boletín Oficial de Canarias y en el Boletín Oficial del Estado, así como en los periódicos de mayor difusión en dicha Comunidad.

El Consejo de Administración convocará reunión extraordinaria de la Asamblea General a petición de un tercio de los miembros de la propia Asamblea o por acuerdo de la Comisión de Control cuando se trate de materias de la competencia de ésta, expresando dicha petición el orden del día de la sesión. En ambos casos, la convocatoria se hará dentro del término máximo de quince días a partir del de la presentación de la petición, no pudiendo mediar más de veinte días entre la fecha de la convocatoria y la señalada para la celebración de la Asamblea. El orden del día de la misma será el que figure en la solicitud.

En el caso de que no fuera convocada, los solicitantes en el plazo de siete días a partir de la fecha en que debería haberse celebrado la Asamblea, podrán dirigirse al Consejero competente en materia de economía, quien la convocará en caso de cumplirse los requisitos para ello, sin perjuicio del posible inicio del expediente sancionador a que hubiere lugar.

**A.1.9. Indique los datos de asistencia en las Asambleas Generales celebradas en el ejercicio:**

**Datos de asistencia**

Fecha Asamblea General	% de presencia física	% voto a distancia	Total
29-03-2007	86,160	0,000	86
25-10-2007	84,180	0,000	84

**A.1.10. Detalle la relación de acuerdos adoptados durante el ejercicio en las Asambleas Generales.**

Convocatoria de Asamblea General de 29/03/07:

- 1) Apertura de la Asamblea y salutación del Sr. Presidente.
- 2) Acuerdo sobre la aprobación del Acta de la sesión.
- 3) Presentación y aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración, Memoria, Balance Anual y Cuenta de Resultados, así como la aplicación de éstos a los fines propios de la Caja, correspondiente al ejercicio de 2006.
- 4) Presentación y aprobación, en su caso, de la gestión y liquidación del Presupuesto de la Obra Benéfico Social de 2006.
- 5) Presentación y aprobación, si procede, del Presupuesto de la Entidad para el ejercicio 2007.
- 6) Presentación y aprobación, si procede, del Presupuesto de la Obra Benéfico Social para 2007.
- 7) Propuesta de nombramiento de auditores de cuentas.
- 8) Informe de la Comisión de Control sobre el análisis de la gestión económica y financiera de la Entidad y sobre los presupuestos y dotación de la Obra Benéfico Social.
- 9) Manifestaciones de los señores Consejeros Generales.

Convocatoria Asamblea General Ordinaria de 25/10/2007:

- 1) Apertura de la Asamblea y salutación del Sr. Presidente.
- 2) Informe sobre la gestión del Consejo de Administración durante el primer semestre del presente ejercicio 2007.
- 3) Presentación y aprobación, si procede, de las líneas generales del Plan de Actuación de la Entidad pra el ejercicio 2008.
- 4) Acurdo sobre la aprobación del Acta de la sesión.
- 5) Nombramiento y toma de posesión de los nuevos Consejeros Generales representantes de los Impositores y de los Empleados.
- 6) Informe de la Comisión de Control sobre el análisis de la gestión económica y financiera de la Entidad, referido al primer semestre de 2007.
- 7) Asuntos y proposiciones sobre materias de competencia de la Asamblea General a propuesta del Consejo de Administración.
- 8) Manifestaciones de los señores Consejeros Generales.

**A.1.11. Identifique la información que se facilita a los consejeros generales con motivo de las reuniones de la Asamblea General. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

Con 15 días de antelación a la celebración de la Asamblea, está a disposición de los señores Consejeros Generales la documentación relativa a los puntos del Orden del Día. La documentación contendrá información referida a una Memoria en la que se reseñará detalladamente la marcha de la Entidad durante el ejercicio vencido, uniéndose a la referida Memoria el Balance Anual, Cuenta de Resultados y propuesta de aplicación de los mismos, así como el informe de la Comisión de Control sobre tales extremos, de las Auditorías realizadas y de la documentación relativa a los puntos del orden del día de la convocatoria.

La documentación estará disponible en las Oficinas siguientes: en la Isla de Tenerife: Oficina Principal, de Icod de los Vinos, de La Orotava y de Granadilla de Abona; en la Isla de La Palma: Oficina de Santa Cruz de la Palma, de Llanos de Aridane y de San Andrés y Sauces; en la Isla de La Gomera: Oficina de San Sebastián de la Gomera; en la Isla del Hierro: Oficina de Valverde; en la Isla de Gran Canaria, Oficina de Mesa y López; en la Isla de Lanzarote: Oficina de Arrecife; en la Isla de Fuerteventura: Oficina de Puerto del Rosario; en la ciudad de Madrid, calle Sevilla, 6; en la ciudad de Barcelona, calle Balmes 177.

**A.1.12. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en la Asamblea General.**

El Consejo de Administración, dentro de sus facultades, tiene la de ejecutar y hacer cumplir los acuerdos de la Asamblea General en la esfera de su competencia.

Por su parte, la Comisión de Control, dentro de sus facultades, supervisa la gestión del Consejo de Administración, velando por la adecuación de los acuerdos de este órgano a la legalidad vigente, a las directrices y resoluciones de la Asamblea General.

**A.1.13. Indique la dirección y modo de acceso al contenido de gobierno corporativo en su página web.**

<http://www.cajacanarias.es/>

Página Web de CajaCanarias: entrar con los siguientes enlaces:  
 Información Institucional  
 Información para Inversores  
 Informe Gobierno Corporativo  
 (abrir)

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.1. Complete el siguiente cuadro con los miembros del Consejo:**

Nombre	Cargo en el Consejo	Grupo al que pertenece
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE	CORPORACIONES MUNICIPALES
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	VICEPRESIDENTE 1º	ENTIDADES DE INTERÉS GENERAL
MARIA ISABEL ONATE MUNOZ	SECRETARIO CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
AURELIO CASTRO MORERA	CONSEJERO	IMPOSITORES
MARIA OLIMPIA OLIVA ALVAREZ	CONSEJERO	IMPOSITORES
MARIA ISABEL MEDINA IBANEZ	CONSEJERO	IMPOSITORES
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
VICENTE RODRIGUEZ LORENZO	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES

MIGUEL ZEROLO AGUILAR	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	CONSEJERO	ENTIDADES DE INTERES GENERAL
NIEVES MARIA DAVILA MARTIN	VICEPRESIDENTE 2º	CORPORACIONES MUNICIPALES
FRANCISCO ALEXIS LUIS HERNÁNDEZ	CONSEJERO	IMPOSITORES
RITA ROSARIO SUAREZ DE LA PEÑA	CONSEJERO	IMPOSITORES
ENRIQUE ALBERTO CASANAS DEL AMO	CONSEJERO	IMPOSITORES
MARIA NIEVES ANGELES EXPÓSITO MEDINA	CONSEJERO	IMPOSITORES
RAFAEL JAESURIA VEGA	CONSEJERO	EMPLEADOS
MARIA JOSE PENA MEJÍAS	CONSEJERO	IMPOSITORES

Número total	17
--------------	----

**Detalle la composición del Consejo de Administración en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de miembros del Consejo	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	6	35,294
IMPOSITORES	8	47,059
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	1	5,882
ENTIDADES DE INTERES GENERAL	2	11,765
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>100,000</b>

**Indique los ceses que se hayan producido durante el periodo en el Consejo de Administración:**

Nombre	Fecha de baja

**Identifique, en su caso, a los miembros del Consejo que no ostentan la condición de consejeros generales:**

Nombre

**A.2.2. Detalle brevemente las funciones del Consejo de Administración, distinguiendo entre las propias y las que han sido delegadas por la Asamblea General:**

#### **Funciones propias**

Compete al Consejo de Administración la función de gobierno y administración de la Entidad, así como su representación para todos los asuntos relativos al giro y tráfico de la misma y para los litigiosos.

El Consejo de Administración podrá delegar alguna o algunas de sus facultades de gestión en los Órganos de Gobierno de las entidades que constituyan y articulen alianzas entre Cajas de Ahorros o los creados al efecto en el seno de la Confederación Española de Cajas de Ahorros con

la finalidad de reducir los costes operativos de las entidades que la integren, para aumentar su eficiencia sin poner en peligro la competencia en los mercados nacionales o para participar con volumen suficiente en los mercados internacionales de capital. Esta delegación se mantendrá en vigor durante el período de la alianza o mientras las entidades no acuerden su modificación mediante el procedimiento que previamente hayan establecido al efecto. Esta delegación no se extenderá al deber de vigilancia de las actividades delegadas ni a las facultades que respecto de las mismas tenga la Comisión de Control.

Las facultades propias del Consejo de Administración son:

- a) Ostentar, a través del Presidente titular o en funciones, la representación de la Entidad, en juicio y fuera de él, para todo lo concerniente al giro y tráfico de la misma, y sin perjuicio de las delegaciones previstas en los Estatutos o expresamente acordados por el propio Consejo de Administración.
- b) Vigilar la fiel observancia de los Estatutos, proponiendo a la Asamblea General la aprobación de los reglamentos necesarios para su aplicación, así como, en su caso, las modificaciones que juzgue convenientes en unos y otros.
- c) Elevar a la Asamblea General las propuestas expresamente previstas en los Estatutos o cualesquiera otras necesarias para el buen gobierno y administración de la Entidad.
- d) Ejecutar y hacer cumplir los acuerdos de la Asamblea General en la esfera de su competencia.
- e) Determinar y modificar la estructura interna y organización administrativa de la Institución y crear y suprimir Agencias y Sucursales.
- f) Nombrar y remover, en su caso, al Director General y proponer la confirmación del nombramiento a la Asamblea General; nombrar a los Directores Generales Adjuntos, Subdirectores Generales y Subdirectores; aprobar y modificar la plantilla de personal, acordar su nombramiento, crear y suprimir cargos, fijar sus facultades y atribuciones y señalar sueldos, así como elaborar y aprobar el Reglamento de Régimen Interior.
- g) Conocer y resolver, en su caso, los informes y propuestas que eleve el Consejo Insular de La Palma.
- h) Determinar las operaciones activas, pasivas y complementarias, que haya de practicar la Entidad dentro del objeto y fines de la misma, reglamentando su forma y condiciones, así como acordar la creación, suspensión, modificación o supresión de cualquiera de ellas, de acuerdo con el ordenamiento jurídico y respetando las situaciones vigentes.
- i) Acordar la inversión de los fondos de la Caja y toda clase de actos de disposición y administración necesarios para la gestión de los fines de la Entidad.
- j) Delegar en el Consejo Insular de La Palma, en la Comisión Ejecutiva, en el Presidente o en el Director General, las facultades que considere procedentes, con excepción de las relativas a la elevación de propuestas a la Asamblea General o cuando se trate de facultades que le hubieran sido delegadas, salvo, en este caso, que fuese expresamente autorizado para ello. Para la ejecución de sus acuerdos podrá facultar al Presidente, a algún Vocal, al Director General y a otros empleados de la Caja, con carácter mancomunado o solidario, mediante simple certificación de sus acuerdos u otorgando poderes notariales.
- k) Elevar a la Asamblea General la Memoria, Balance Anual, Cuenta de Resultados y la propuesta de aplicación de éstos a los fines propios de la Caja, para su aprobación, si procede.

l) Poner a disposición de la Comisión de Control los documentos, antecedentes e información necesarios para el cumplimiento de sus funciones.

Deberá entenderse que las atribuciones y facultades que en el presente artículo se consideran de la competencia del Consejo de Administración son enunciativas y no limitativas, por lo que éste podrá adoptar, en definitiva, cuantos acuerdos procedan y se consideren convenientes, de carácter dispositivo o de todo orden, para el buen gobierno, administración, desenvolvimiento y defensa de los intereses de la Institución, que no estén expresamente reservados en los Estatutos a la Asamblea General.

### **Funciones delegadas por la Asamblea General**

La emisión de Euronotas, Pagarés, Cédulas Hipotecarias, Bonos, Obligaciones Subordinadas, Cédulas Territoriales, Participaciones Hipotecarias, Participaciones Preferentes, u otro tipo de instrumentos financieros, como fórmulas de captación de recursos tanto en mercados nacionales como internacionales y la determinación de las características y formatos de las emisiones.

### **Indique las funciones indelegables del Consejo de Administración:**

Vigilar la fiel observancia de los Estatutos proponiendo a la Asamblea General la aprobación de los Reglamentos necesarios para su aplicación, así como, en su caso, las modificaciones que juzgue convenientes en unos y otros.

Nombrar y remover, en su caso, al Director General y proponer la confirmación del nombramiento a la Asamblea General.

Elevar a la Asamblea General la Memoria, Balance Anual, Cuenta de Resultados y la propuesta de aplicación de éstos a los fines propios de la Caja, para su aprobación si procede.

Proponer a la Asamblea General para su aprobación, las Obras Sociales de nueva creación, los Presupuestos de las ya existentes y su gestión y administración, conforme a las disposiciones legales y a criterios de racionalidad económica y máximo servicio a la región en la que la Caja desarrolla sus actividades.

### **A.2.3. Detalle las funciones asignadas estatutariamente a los miembros del Consejo de Administración.**

El Presidente y el Director General tienen funciones asignadas estatutariamente.

### **A.2.4. Indique, en el caso de que existan, las facultades que tienen delegadas los miembros del Consejo y el Director General:**

#### **Miembros del Consejo**

<b>Nombre</b>	<b>Breve descripción</b>
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE EJECUTIVO, PRESIDE LA ASAMBLEA, EL

	CONSEJO, LA COMISIÓN EJECUTIVA, LAS COMISIONES DE INVERSIONES Y DE RETRIBUCIONES Y LA COMISIÓN DE LA OBRA BENEFICO SOCIAL. REPRESENTARÁ OFICIALMENTE A LA CAJA EN TODOS LOS ACTOS QUE TENGA QUE FIGURAR O INTERVENIR
--	--

### Director General

Nombre	Breve descripción
ALVARO ARVELO HERNANDEZ	EJECUTAR LOS ACUERDOS DEL CONSEJO, COORDINAR LAS RELACIONES DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO. JEFE ADMINISTRATIVO DE LA ENTIDAD, EJERCITANDO FUNCIONES DELEGADAS SOBRE INVERSIONES Y RIESGOS.

**A.2.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación, reelección, evaluación, cese y revocación de los miembros del Consejo. Detalle los órganos competentes, los trámites a seguir y los criterios a emplear en cada uno de los procedimientos.**

Elección:

La designación de los miembros del Consejo de Administración, que habrá de efectuarse mediante la participación de los grupos Corporaciones Municipales, Impositores, Cabildos Insulares, Empleados y Universidades, Cámaras de Comercio, Industria y Navegación y Cámaras Agrarias y con igual proporción y características que las establecidas para los miembros de la Asamblea General, se llevará a cabo por la propia Asamblea General con las siguientes peculiaridades:

- a) Los representantes de cada grupo en el Consejo de Administración se designarán a propuesta de, al menos, un 20 por ciento de los Consejeros Generales integrantes del mismo. En el supuesto de que, en el seno de un determinado grupo de representación, se formulara más de una propuesta de nombramiento, la lista definitiva que se eleve como propuesta a la Asamblea, quedará confeccionada con los candidatos que resulten elegidos, de acuerdo con el sistema de representación proporcional, en una votación desarrollada al efecto, exclusivamente, entre los Consejeros Generales del grupo.
- b) Los representantes de los impositores y de las Corporaciones locales podrán elegir, cada grupo, un máximo de dos Vocales que no pertenezcan a la Asamblea General, siempre que reúnan los adecuados requisitos de profesionalidad, preparación y prestigio.

En el supuesto de que alguno de los grupos no eleve propuesta de candidatura a la Asamblea General, o ésta no cubra la totalidad de las vacantes, la misma se realizará o será completada, antes de ser elevada a la Asamblea General, directamente, por la Presidencia, quien la someterá a los Consejeros Generales del grupo para su aprobación, por mayoría simple.

Los suplentes de cada grupo de representantes serán designados del mismo modo y en igual número, uno por cada titular.

#### Nombramiento:

El nombramiento de los vocales del Consejo de Administración será irrevocable, siendo de aplicación las mismas salvedades que las previstas para los Consejeros Generales en cuanto a reunir los requisitos siguientes:

- a) Ser persona física con residencia habitual en Canarias, Madrid o Cataluña.
- b) Ser mayor de edad y no estar incapacitado.
- c) Tener la condición de impositor de la Caja, con una antigüedad superior a dos años para ser elegido en representación de los impositores de la Caja.
- d) Estar al corriente en el cumplimiento de las obligaciones que hubieran contraído con la Caja por sí mismos o en representación de otras personas o Entidades.

#### No podrán ostentar el cargo de Vocal del Consejo de Administración:

A) Los quebrados y los concursados no rehabilitados, los condenados a penas que lleven aneja la inhabilitación para el ejercicio de cargos públicos, y los que hubieran sido sancionados por infracciones graves. A estos efectos, se considerarán infracciones graves aquellas a las que el ordenamiento jurídico les confiera expresamente tal carácter y hayan sido apreciadas por los tribunales y órganos administrativos competentes.

B) Los Presidentes, Consejeros, Administrativos, Directores, Gerentes, Asesores o asimilados y empleados de otro intermediario financiero de cualquier clase, o de Corporaciones o Entidades que propugnen, sostengan o garanticen instituciones o establecimientos de crédito o financieros, o las personas al servicio de la Administración del Estado o las Comunidades Autónomas con funciones, a su cargo, que se relacionen directamente con las actividades propias de las Cajas de Ahorros.

C) Los que, por sí mismos o en representación de otras personas o Entidades:

- a) Mantuviesen, en el momento de ser elegidos los cargos, deudas vencidas y exigibles de cualquier clase frente a la Entidad.
- b) Durante el ejercicio del cargo de Consejero hubieran incurrido en incumplimiento en las obligaciones contraídas con la Caja con motivo de créditos o préstamos, o por impagos de deudas de cualquier clase frente a la Entidad.

D) Los interventores, habilitados y en general, los que, por cualquier concepto, sean depositarios de fondos de las Corporaciones Locales en la Caja.

E) Los cargos de designación política de las Administraciones Públicas.

Constituirán causas de inelegibilidad para el nombramiento y de incompatibilidad para el ejercicio del cargo de Vocal del Consejo de Administración de la Caja: Pertenecer al Consejo de Administración u órgano equivalente de más de cuatro Sociedades mercantiles o Entidades cooperativas. A estos efectos, no se computarán los puestos ostentados en Consejo de Administración u órgano equivalente de aquellas Sociedades o Entidades en las que los interesados, su cónyuge, ascendientes o descendientes, juntos o separadamente, sean propietarios de un número de acciones no inferior al cociente de dividir el capital social por el número de Vocales del Consejo de Administración. La misma norma se aplicará a los casos de representación legal de menores, ausentes o incapacitados. En cualquier caso, el número total de Consejos a los que se puede pertenecer no será superior a ocho.

#### Aceptación:

Los Vocales del Consejo de Administración deben manifestar la aceptación de la elección, declarando reunir los requisitos exigidos por los Estatutos de la Caja de Ahorros para ser Vocal del Consejo, y no hallarse incurso en ninguna de las incompatibilidades o limitaciones para el ejercicio de dicho cargo reguladas también en los referidos Estatutos.

#### Reelección:

La duración del ejercicio del cargo de Vocal del Consejo de Administración será de cuatro años. No obstante, los Vocales podrán ser reelegidos por otro período igual y único, siempre que aquéllos cumplan las mismas condiciones, requisitos y trámites que en el nombramiento.

El cómputo de este período de reelección será aplicado aún cuando entre el cese y el nuevo nombramiento hayan transcurrido varios años.

La duración del mandato no podrá superar los ocho años, sea cual sea la representación que ostente.

Cumplido el mandato de ocho años de forma continuada o interrumpida, y transcurridos otros cuatro años desde dicha fecha, podrá volver a ser elegido en las condiciones establecidas en los Estatutos de la Entidad.

La renovación de los Vocales del Consejo de Administración será acometida por mitades cada dos años, respetando, en todo caso, la proporcionalidad de las representaciones que componen dicho Consejo.

Los nombramientos, reelecciones y ceses de los Vocales del Consejo de Administración habrán de comunicarse a la Consejería competente en materia de economía, en un plazo no superior a quince días a partir de la fecha de adopción del acuerdo para su inscripción en el Registro de Altos Cargos de las Cajas de Ahorros de Canarias.

#### Evaluación:

No existen normas relativas al sistema de evaluación de los miembros del Consejo.

#### Cese y Revocación:

En tanto no se haya cumplido el plazo para el que fueron designados, y fuera de los casos que seguidamente se enumeran, el nombramiento de los Consejeros será irrevocable. Los Consejeros cesarán en el ejercicio de sus cargos en los siguientes supuestos:

- a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados o, en su caso, reelegidos.
- b) Por renuncia.
- c) Por defunción o por incapacidad legal.

d) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad o de la representación en virtud de la cual hubiesen sido nombrados.

e) Por incurrir en alguna de las causas de incompatibilidad.

f) Por acuerdo de separación adoptado por justa causa por la Asamblea General. A estos efectos se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero perjudique notoriamente con actuación pública o privada, el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

En el caso de cese o revocación de un Vocal antes del término de su mandato, será sustituido durante el período restante por el correspondiente suplente. En ningún caso podrán efectuarse nombramientos provisionales.

**A.2.6. ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?**

SÍ  NO

**Explique el régimen de adopción de acuerdos en el Consejo de Administración, señalando al menos el quórum mínimo de asistencia y el tipo de mayorías precisos para adoptar los acuerdos:**

**Adopción de acuerdos**

Descripción del acuerdo	Quórum	Tipo de Mayoría
LOS ACUERDOS SE TOMARÁN POR MAYORÍA PARA CUALQUIER MATERIA SOBRE SU COMPETENCIA.	51,00 - EL CONSEJO SE ENTENDERÁ CONSTITUIDO SIEMPRE QUE AL ABRIRSE LA SESIÓN ESTÉN PRESENTES LA MITAD MÁS UNO DE SUS MIEMBROS.	51,00 - SIMPLE, TENIENDO EL PRESIDENTE VOTO DECISORIO EN CASO DE EMPATE

**A.2.7. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en el Consejo.**

La Comisión de Control, dentro de sus facultades, tiene la de la supervisión y control de los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración.

**A.2.8. Indique si existe reglamento del Consejo de Administración. En caso afirmativo, describa su contenido:**

SÍ  NO

**Ver Addenda**

**A.2.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

El Consejo celebrará sesiones ordinarias a convocatoria del Presidente, una vez al mes, pudiendo prescindirse de la sesión correspondiente al mes

de agosto, si no hubiere asuntos de importancia que requieran su celebración.

Podrán convocarse sesiones extraordinarias:

- a) Siempre que el Presidente lo considere necesario.
- b) Cuando el Presidente sea requerido para ello por el Consejo Insular de La Palma, seis Vocales o la Comisión Ejecutiva.
- c) Cuando la Comisión de Control requiera la convocatoria extraordinaria de la Asamblea.

En los casos b) y c) la sesión se celebrará dentro del plazo de 72 horas.

**A.2.10. Determine los supuestos en los que los miembros del Consejo podrán solicitar la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

Cuando el Presidente sea requerido para ello por seis vocales.

**A.2.11. Indique el número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el Consejo sin la asistencia de su Presidente.**

Número de reuniones del consejo	22
Número de reuniones del consejo sin la asistencia del Presidente	2

**A.2.12. Identifique la información que se facilita a los miembros del consejo con motivo de las reuniones del Consejo de Administración. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

Se pone a disposición de los señores consejeros toda la documentación correspondiente a los puntos del orden del día previstos en la convocatoria de la reunión del Consejo.

Se entrega un dossier con la documentación correspondiente a los puntos del orden del día y el acta de la reunión anterior.

**A.2.13. Identifique al presidente y vicepresidente/s ejecutivos, en su caso, y al Director General y asimilados:**

Nombre	Cargo
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE
ALVARO ARVELO HERNANDEZ	DIRECTOR GENERAL
ALFREDO ORAN CURY	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
DAVID COVA ALONSO	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO

**A.2.14. Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los miembros del Consejo, para ser nombrado presidente del Consejo.**

SÍ  NO

Descripción de los requisitos

**A.2.15. Indique si el presidente del Consejo tiene voto de calidad.**

SÍ  NO

Materias en las que existe voto de calidad
Cualquier acuerdo del Consejo se tomará por mayoría de los presentes, teniendo el Presidente voto decisorio en caso de empate.

**A.2.16. Indique si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su formulación al Consejo están previamente certificadas:**

SÍ  NO

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la entidad, para su formulación por el Consejo.

Nombre	Cargo

**A.2.17. Indique se existen mecanismos establecidos por el Consejo de Administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la Asamblea General con salvedades en el informe de auditoría.**

SÍ  NO

Explicación de los Mecanismos

**A.2.18. Detalle las medidas adoptadas para que la información difundida a los mercados de valores sea transmitida de forma equitativa y simétrica.**

**A.2.19. Indique y explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la Caja para preservar la independencia del auditor, de los analistas**

financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación de riesgo crediticio.

SÍ  NO

Explicación de los Mecanismos

**A.2.20. Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la Caja y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que supone sobre los honorarios facturados a la Caja y/o su grupo.**

SÍ  NO

	Caja	Grupo	Total
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (miles de euros)	0	0	0
Importe trabajos distintos de los de auditoría/importe total facturado por la firma de auditoría (en %)	0,000	0,000	

**A.2.21. Indique el número de años que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales de la Caja y/o su grupo. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de años auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de años en los que las cuentas anuales han sido auditadas:**

	Caja	Grupo
Número de años ininterrumpidos		

	Caja	Grupo
Nº de años auditados por la firma actual de auditoría		
Nº de años que la sociedad ha sido auditada (en %)		

**A.2.22. ¿Existe Comisión Ejecutiva? En caso afirmativo, indique sus miembros:**

SÍ  NO

**COMISIÓN EJECUTIVA**

Nombre	Cargo
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE
MARIA OLIMPIA OLIVA ALVAREZ	VOCAL
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	VOCAL
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	VOCAL
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	VOCAL
RITA ROSARIO SUÁREZ DE LA PENA	VOCAL
RAFAEL JAESURIA VEGA	VOCAL
MARIA JOSÉ PENA MEJIAS	VOCAL
MARIA ISABEL MEDINA IBANEZ	VOCAL

**A.2.23. Indique, en su caso, las funciones delegadas y estatutarias que desarrolla la comisión ejecutiva.**

Son facultades de la Comisión Ejecutiva cuantas delegue en ella el Consejo de Administración y, en especial, las siguientes:

a) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones de estos Estatutos y sus Reglamentos, y los acuerdos del Consejo de Administración.

b) Dentro de los límites y en las condiciones establecidas por el Consejo de Administración, realizar los actos de:

1º) Cobrar y pagar cantidades.

2º) Comprar, vender, permutar, ceder, arrendar, administrar, gravar y transferir bienes muebles e inmuebles por el precio, plazo y condiciones que estime conveniente, así como aceptar, adquirir, constituir, modificar o cancelar derechos reales o de crédito, incluso hipotecas, prendas, servidumbres, o de cualquier otra naturaleza; modificar descripciones de fincas, agruparlas, segregarlas o dividir las; declarar obras nuevas; practicar divisiones materiales y horizontales; y, en general, operar activa o pasivamente con toda clase de bienes muebles o inmuebles.

3º) Adquirir, comprar, suscribir, permutar, canjear, pignorar, ceder y vender toda clase de valores mobiliarios.

4º) Recibir, conceder o denegar préstamos, créditos, avales o garantías y, en general, aprobar o desestimar cuantas operaciones proponga la Comisión Ejecutiva. Sin perjuicio de la facultad de decidir sobre toda clase de asuntos, sea cualquiera su importancia, resolver asimismo las propuestas del Consejo Insular de La Palma sobre operaciones que por su cuantía rebasen los límites de la competencia atribuida a tal órgano.

5º) Concertar y realizar todos cuantos actos, contratos y operaciones de carácter mercantil y de todo orden estén permitidos por la ley y por los usos y costumbres a las Cajas de Ahorros y a los Montes de Piedad; abrir, movilizar y cancelar cuentas corrientes, de ahorro, y de crédito, a nombre de la Entidad, en el Banco de España, la Banca Oficial y Privada y demás Entidades financieras; y, en especial, librar, aceptar, tomar, endosar, negociar, descontar, intervenir, pagar, cobrar, domiciliar, ceder, avalar y protestar letras de cambio, libranzas, vales, pagarés, cheques, talones y efectos de todas clases y cualquier otro documento de crédito o giro.

6º) Aceptar herencias, legados y donaciones, acogiendo siempre la Entidad en la aceptación de herencias, al beneficio de inventario.

7º) Acordar la constitución de todo tipo de personas jurídicas, tales como Patronatos, Fundaciones, Sociedades civiles y mercantiles, Asociaciones y demás, así como la participación en las mismas y designación, en su caso, de las personas que representen a la Caja en dichas Entidades.

c) Ejercitar toda clase de acciones y excepciones e interponer toda clase de recursos en las vías administrativa, civil y criminal, o en cualquier otra judicial o extrajudicial y representar a la Caja cuando sea demandada, así como desistirlas, transigirlas o someterlas a arbitrajes de derecho o de equidad.

d) Estudiar e informar las propuestas que no sean de su competencia resolutive y las que en cualquier caso, se someta a resolución del Consejo de Administración.

e) Informar al Consejo de Administración de los asuntos que el mismo le encomiende, y resolver de modo definitivo aquellos otros que, siendo privativos del Consejo, haya delegado para su resolución en la propia Comisión Ejecutiva.

- f) Preparar la Memoria, Balance Anual y Cuenta de Resultados, así como proponer la aplicación de éstos a los fines propios de la Caja.
- g) Inspeccionar todos los servicios y disponer que se subsanen las deficiencias que se observen.
- h) Convocar oposiciones o concursos para cubrir plazas de empleados de la Entidad, designando la forma de desarrollo de los mismos, así como las personas que han de constituir los respectivos Tribunales: recibir y aceptar o rechazar las propuestas de éstos, todo ello dentro de las normas que, con carácter general, señale el Consejo de Administración, efectuando, en su caso, los correspondientes nombramientos.
- i) Resolver, con sujeción a las normas laborales, en los casos de imposición de sanciones al personal de la Caja, salvo que lo sean por faltas muy graves, en cuyo caso deberán ser resueltos por el Consejo de Administración.
- j) Determinar los tipos de interés y las demás condiciones para las distintas clases de operaciones, activas y pasivas, que practique la Entidad.
- k) Cuando, a criterio del Presidente o el Director General, hubiera que decidir urgentemente sobre asuntos de cualquier naturaleza, en materias sobre las que no tenga delegación expresa del Consejo de Administración, podrá la Comisión Ejecutiva resolver sobre los mismos, supeditando la validez de los acuerdos adoptados a la asistencia de los dos tercios de los componentes de la Comisión con derecho a voto, y a que éste sea unánime de todos los asistentes.  
De tales acuerdos deberá darse cuenta al Consejo de Administración en la primera sesión que celebre.
- l) Sustituir o, en su caso delegar la totalidad o parte de las facultades que se le confieren en este artículo o cualesquiera otras que se le confieran por la Asamblea General o el Consejo de Administración, en favor del Presidente, Director General, Directores Generales Adjuntos, Subdirectores Generales, Subdirectores, de órganos de apoyo y asesoramiento y de Departamentos, Delegados de Oficinas, personal o terceros ajenos a la Entidad, que estime por conveniente, con carácter mancomunado o solidario mediante certificación de sus acuerdos u otorgando poderes notariales.
- m) Designar representantes de la Caja en los órganos de gobierno de las Entidades en que tenga participación la Caja, confiriéndole las facultades que estime convenientes.
- n) Y para todo lo no enumerado, autorizar la firma de las escrituras y documentos públicos y privados que se requieran, con las cláusulas y condiciones complementarias que exijan la naturaleza jurídica de cada uno de los actos o contratos.

**A.2.24. En el caso de que exista comisión ejecutiva, explique el grado de delegación y de autonomía de la que dispone en el ejercicio de sus funciones, para la adopción de acuerdos sobre la administración y gestión de la sociedad.**

Las funciones estatutarias y delegadas por el Consejo de Administración en la Comisión Ejecutiva las ejerce con el máximo de autonomía. La Comisión Ejecutiva queda válidamente constituida en primera convocatoria cuando concurran por lo menos seis de sus nueve miembros. Los acuerdos se adoptan por mayoría de los presentes, teniendo el Presidente voto decisorio en caso de empate. Las votaciones serán nominales para todos los asuntos, excepto para aquellos en que la mayoría de los

presentes acuerden darle carácter secreto. En ningún caso podrá delegarse el voto.

**A.2.25. Indique, en su caso, si la composición de la comisión ejecutiva refleja la participación en el Consejo de los diferentes miembros en función del grupo al que representan.**

SÍ  NO

En caso negativo, explique la composición de su comisión ejecutiva

**A.2.26. ¿Existe Comité de Auditoría o sus funciones han sido asumidas por la Comisión de Control? En el primer caso, indique sus miembros:**

**COMITÉ DE AUDITORÍA**

Nombre	Cargo

**A.2.27. Describa, en su caso, las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza el Comité de Auditoría.**

No hay Comité de Auditoría.

**A.2.28. Indique los miembros de la Comisión de Retribuciones:**

**COMISIÓN DE RETRIBUCIONES**

Nombre	Cargo
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE
MARIA OLIMPIA OLIVA ALVAREZ	VOCAL
MARIA ISABEL ONATE MUNOZ	VOCAL

**A.2.29. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la comisión de retribuciones.**

La función de la Comisión de Retribuciones consistirá en informar al Consejo de Administración sobre la política general de retribuciones e incentivos para los miembros del Consejo y Personal Directivo.

**A.2.30. Indique los miembros de la comisión de inversiones:**

**COMISIÓN DE INVERSIONES**

Nombre	Cargo
RODOLFO NUNEZ RUANO	PRESIDENTE
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	VOCAL
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	VOCAL

**A.2.31. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la Comisión de Inversiones.**

La función de la Comisión de Inversiones consistirá en informar al Consejo sobre las inversiones y desinversiones de carácter estratégico y estable que efectúe la entidad, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo, así como sobre la viabilidad financiera de las citadas inversiones y su adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la Entidad.

**A.2.32. Indique, en su caso, la existencia de reglamentos de las comisiones del Consejo, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el ejercicio. A su vez, se indicará si de forma voluntaria se ha elaborado algún informe anual sobre las actividades de cada comisión.**

**A.2.33. ¿Existe/n órgano/s específicos que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales? En caso afirmativo, indíquelos:**

SÍ  NO

Órgano/s que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales	Observaciones
Consejo de Administración	EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ES EL ÓRGANO QUE TIENE ASIGNADA LA COMPETENCIA PARA DECIDIR LA TOMA DE PARTICIPACIONES EMPRESARIALES.

**A.2.34. En su caso, indique qué exigencias procedimentales o de información están previstas para llegar a acuerdos que impliquen toma de participaciones empresariales.**

Las propuestas son analizadas por los Departamentos de la Caja correspondientes. Dicho análisis se refiere al examen de la rentabilidad de la inversión, plazo de retorno, riesgos implícitos y aspectos societarios. Dicho análisis se traduce en elevar la propuesta a la Comisión de Inversiones para que, a su vez, la eleve al Consejo de Administración para su aprobación, si procede.

**A.2.35. Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio los siguientes órganos:**

Número de reuniones de la Comisión Retribuciones	
Número de reuniones de la Comisión Inversiones	

Número de reuniones de la Comisión Ejecutiva o Delegada	
---	--

**A.2.36. Indique, en su caso, los demás órganos delegados o de apoyo creados por la Caja:**

**A.3. Comisión de Control**

**A.3.1. Complete el siguiente cuadro sobre los miembros de la Comisión de Control:**

**COMISIÓN DE CONTROL**

Nombre	Cargo	Grupo al que representa
AURELIO ABREU EXPOSITO	PRESIDENTE	CORPORACIONES MUNICIPALES
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA	VICEPRESIDENTE	CORPORACIONES MUNICIPALES
EDUARDO MOLINA URGOITI	SECRETARIO	ENTIDADES DE INTERES GENERAL
JOSE BASILIO PEREZ RODRIGUEZ	VOCAL	ENTIDADES DE INTERES GENERAL
CAYETANO ALMEIDA MOLINA	VOCAL	EMPLEADOS
IRAIDES OLMEDO CORREA	VOCAL	IMPOSITORES
CRISTINA JESUS GONZALEZ GARCIA	VOCAL	IMPOSITORES
ROSA NIEVES ALMENARA MEDINA	VOCAL	IMPOSITORES
MARIA ESTRELLA MARTIN DOMÍNGUEZ	VOCAL	IMPOSITORES

Número de miembros	9
--------------------	---

Grupo al que pertenecen	Número de comisionados	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	2	22,222
IMPOSITORES	4	44,444
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	0	0,000
EMPLEADOS	1	11,111
ENTIDADES DE INTERES GENERAL	2	22,222
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>100,000</b>

**A.3.2. ¿Ha asumido la Comisión de Control la función del Comité de Auditoría?**

SÍ  NO

**Detalle las funciones de la Comisión de Control:**

Funciones
<p>Para el cumplimiento de sus fines la Comisión de Control tendrá atribuidas las siguientes funciones:</p> <p>a) Supervisar la gestión del Consejo de Administración, velando por la adecuación de los acuerdos de este órgano a la legalidad vigente, a las directrices y resoluciones de la Asamblea General.</p> <p>b) Vigilar el funcionamiento de los órganos de intervención de la Entidad.</p> <p>c) Examinar los informes de la auditoría externa y las recomendaciones que formulen los auditores.</p> <p>d) Revisar el balance y la cuenta de resultados de cada ejercicio anual, formulando las observaciones que considere oportunas.</p> <p>e) Elevar a la Asamblea General información de su actuación con periodicidad semestral.</p>

<p>f) Requerir al Presidente la convocatoria de la Asamblea General, con carácter extraordinario, cuando lo consideren conveniente, al menos, dos tercios de sus miembros.</p> <p>g) Controlar y vigilar los procesos electorales de la Asamblea y del Consejo de Administración, de conformidad con las directrices del Gobierno de Canarias en base a la legislación vigente.</p> <p>h) Informar a la Asamblea General sobre los presupuestos y dotación de la Obra Benéfico-Social, así como vigilar el cumplimiento de las inversiones y gastos previstos.</p> <p>i) Proponer al Gobierno de Canarias, a través de la Consejería competente en materia de economía, la suspensión de la eficacia de los acuerdos del Consejo de Administración cuando considere que vulneran las disposiciones vigentes, o que afectan gravemente a la situación patrimonial, a los resultados o al crédito de la Caja o de sus impositores o clientes.</p> <p>j) Seguimiento del plan de actuación de la Auditoría Interna.</p> <p>k) Proponer al Consejo de Administración para su sometimiento a la Asamblea General el nombramiento de auditores externos y el mantener relaciones con los mismos y recibir información sobre aquellas cuestiones que pudieran poner en riesgo la independencia de éstos y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas.</p> <p>La Comisión de Control habrá de informar inmediatamente de las posibles irregularidades observadas en el ejercicio de sus funciones a la Consejería competente en materia de economía, sin perjuicio de sus facultades de solicitar la convocatoria de la Asamblea General y la obligación de comunicar directamente al Banco de España o al organismo estatal que corresponda, las cuestiones relacionadas con la competencia que le son propias.</p> <p>Asimismo, la Comisión de Control elaborará y remitirá a la Consejería competente en materia de economía, información de su actuación con periodicidad semestral.</p> <p>Para el cumplimiento de sus funciones, la Comisión de Control podrá recabar del Consejo de Administración y del Director General, cuantos antecedentes e información considere necesarios.</p>
---

**A.3.3. Realice una descripción de las reglas de organización y funcionamiento, así como de las responsabilidades que tiene atribuidas la Comisión de Control.**

Los acuerdos se adoptarán por mayoría absoluta de los componentes de la Comisión, excepto cuando se trate de requerir la convocatoria de la Asamblea General donde será necesario el voto favorable de los dos tercios, pudiendo los disidentes hacer constar su voto en el acta de la sesión. No será posible la representación de unos Vocales por otros. El Presidente tendrá voto decisorio en caso de empate. El Director General asistirá a las reuniones de la Comisión de Control, con voz y sin voto, siempre que la propia Comisión así lo requiera.

**A.3.4. Detalle el sistema, en su caso, creado para que la Comisión de Control conozca los acuerdos adoptados por los distintos órganos de administración a fin de poder realizar su labor fiscalizadora y de veto.**

Con relación a los acuerdos del Consejo de Administración, en el término de siete días naturales desde la adopción de los acuerdos, el Secretario enviará certificación de los mismos al Presidente de la Comisión de Control.

Con relación a los acuerdos de la Comisión Ejecutiva, se harán constar en un libro de Actas, y se hará llegar una copia de las mismas por el Secretario al Presidente de la Comisión de Control.

**A.3.5. Indique el número de reuniones que ha mantenido la Comisión de Control durante el ejercicio.**

**A.3.6. Identifique la información que se facilita a los comisionados con motivo de las reuniones de la Comisión de Control. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

De forma ordinaria se facilitarán copias de:

- Actas del Consejo de Administración
- Propuestas de operaciones de crédito aprobadas en dicho Consejo
- Propuesta de ventas de Inmovilizado No funcional.

Y puntualmente todo aquello que la Comisión solicite a la Dirección General o a la Presidencia del Consejo.

Copias de las actas y propuestas.

**A.3.7. Explique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los miembros de la Comisión de Control.**

Elección:

La presentación de candidaturas, elección y renovación de los miembros de la Comisión de Control se efectuará conforme a lo dispuesto para los Vocales del Consejo de Administración.

La designación de los miembros la Comisión de Control, que habrá de efectuarse mediante la participación de los mismos grupos y con igual proporción y características que las establecidas para los miembros de la Asamblea General en los Estatutos de la Entidad, se llevará a cabo por la propia Asamblea General con las siguientes peculiaridades:

- a) Los representantes de cada grupo en la Comisión de Control se designarán a propuesta de, al menos, un 20 por ciento de los Consejeros Generales. En el supuesto de que, en el seno de un determinado grupo de representación, se formulara más de una propuesta de nombramiento, la lista definitiva que se eleve como propuesta a la Asamblea, quedará confeccionada con los candidatos que resulten elegidos, de acuerdo con el sistema de representación proporcional, en una votación desarrollada al efecto, exclusivamente, entre los Consejeros Generales del grupo.
- b) Los representantes de los impositores y de las Corporaciones Locales podrán elegir, cada grupo, un máximo de dos Vocales que no pertenezcan a la Asamblea General, siempre que reúnan los adecuados requisitos de profesionalidad, preparación y prestigio.

En el supuesto de que alguno de los grupos no eleve propuesta de candidatura a la Asamblea General, o ésta no cubra la totalidad de las vacantes, la misma se realizará o será completada, antes de ser elevada a la Asamblea General, directamente, por la Presidencia, quien la someterá a los Consejeros Generales del grupo para su aprobación, por mayoría simple.

Los suplentes de cada grupo de representantes serán designados del mismo modo y en igual número, uno por cada titular.

Nombramiento:

Los Comisionados, cualquiera que sea la representación que ostenten, serán nombrados por un período máximo de cuatro años, pudiendo ser reelegidos por otro período igual y único si continuasen cumpliendo los requisitos establecidos en los Estatutos de la Entidad. No podrán ser reelegidos por dos veces consecutivos, por lo que abandonarán el cargo a los ocho años de permanencia en el mismo. Podrán ser nuevamente reelegidos siempre que transcurran cuatro años entre un período y otro de permanencia en el cargo.

Aceptación:

Los Comisionados comunicarán a la Caja de Ahorros la aceptación de la elección, declarando reunir los requisitos exigidos por los Estatutos de la Caja de Ahorros para ser miembros de la Comisión de Control, y no hallarse incurso en ninguna de las incompatibilidades o limitaciones para el ejercicio de dicho cargo reguladas también en los referidos Estatutos.

Revocación:

En tanto no se haya cumplido el plazo para el que fueron designados, y fuera de los casos que seguidamente se enumeran, el nombramiento de los miembros de la Comisión de Control será irrevocable.

Los Comisionados cesarán en el ejercicio de sus cargos en los siguientes supuestos:

- a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados o, en su caso, reelegidos.
- b) Por renuncia.
- c) Por defunción o por incapacidad legal.
- d) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad o de la representación en virtud de la cual hubiesen sido nombrados.
- e) Por incurrir en alguna de las causas de incompatibilidad.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por justa causa por la propia Asamblea General. A estos efectos se entenderá que existe justa causa cuando el Comisionado perjudique notoriamente con actuación pública o privada, el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

**A.3.8. Detalle los sistemas internos establecidos para el Control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control.**

No hay sistema interno establecido para el Control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control.

**A.3.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control.**

La Comisión celebra reuniones ordinarias quincenales, más las extraordinarias y cuando el Presidente lo estime necesario, o lo soliciten tres de sus miembros. En los años correspondientes a proceso electoral las que convoque la Comisión Electoral.

**A.3.10. Determine los supuestos en los que los comisionados podrán solicitar la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control para tratar asuntos que estimen oportunos.**

Cuando lo soliciten tres de sus miembros

**A.3.11. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Comisión de Control, señalando al menos, las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia:**

**Adopción de acuerdos**

Descripción del acuerdo	Quórum	Tipo de Mayoría
EN AQUELLOS ACUERDOS PARA REQUERIR LA CONVOCATORIA DE LA ASAMBLEA GENERAL, SERÁ NECESARIO EL VOTO FAVORABLE DE LOS DOS TERCIOS. LOS DISIDENTES PUEDEN HACER CONSTAR SU VOTO	51,00 -	66,67 - DOS TERCIOS
EL NUMERO DE MIEMBROS DE LA COMISIÓN DE CONTROL ES DE NUEVE. LOS ACUERDOS SE ADOPTARÁN POR MAYORÍA ABSOLUTA DE LOS COMPONENTES DE LA COMISIÓN. NO SERÁ POSIBLE LA REPRESENTACIÓN DE UNOS VOCALES POR OTROS.	51,00 -	51,00 - ABSOLUTA. EL PRESIDENTE TENDRÁ VOTO DECISORIO EN CASO DE EMPATE

**B OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA**

**B.1. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros del Consejo de Administración, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Nombre del miembro del consejo	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	EFFECTOS	327	TIPO INTERES MEDIO: 7,06%; (EMPRESA VINCULADA)

VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	EFFECTOS	17	TIPO INTERES: 6,50%; (EMPRESA VINCULADA)
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	AVAL	200	COMISION: 0,50%; (EMPRESA VINCULADA)
MARIA ISABEL OÑATE MUÑOZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PERSONAL	30	TIPO INTERES: 5,75%.PLAZO 1 AÑO (TITULAR)
MARIA ISABEL OÑATE MUÑOZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PERSONAL	12	TIPO INTERES: 5,25%; PLAZO: 4 AÑOS (TITULAR)
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITOS	925	TIPO INTERES MEDIO: 4,76% (EMPRESAS VINCULADAS)
RODOLFO NUNEZ RUANO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	AVALES	438	COMISION: 1,00% (EMPRESA VINCULADA)
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PERSONAL	18	TIPO INTERES 6,50%; PLAZO: 5 AÑOS (TITULAR)
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	AVAL	9	COMISION: 2,40% (EMPRESA VINCULADA)
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	EFFECTOS	9	TIPO INTERES MEDIO: 6,80% (EMPRESA VINCULADA)
RITA ROSARIO SUÁREZ DE LA PEÑA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO HIPOTECARIO	135	TIPO INTERES: 5,38%; PLAZO: 30 AÑOS (FAMILAR)
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITOS	5.152	TIPO INTERES MEDIO: 5,26%; (EMPRESAS VINCULADAS)
RODOLFO NUNEZ RUANO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	EFFECTOS	43	TIPO INTERES: 7,10% (EMPRESA VINCULADA)
RODOLFO NUNEZ RUANO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO HIPOTECARIO	219	TIPO INTERES: 5,23%; PLAZO: 35 AÑOS (FAMILAR)
RODOLFO NUNEZ RUANO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PROMOTOR	2.648	TIPO INTERES: 4,50%; PLAZO: 18 AÑOS (EMPRESA VINCULADA)
RODOLFO NUNEZ RUANO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITO	733	TIPO INTERES: 5,36% (EMPRESA VINCULADA)
MARIA ISABEL MEDINA IBÁÑEZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO CONVENIO	12	TIPO INTERES: 0%; PLAZO: 5 AÑOS (FAMILAR)
RAFAEL JAESURIA VEGA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO CONVENIO	16	TIPO INTERES: 0%; PLAZO: 5 AÑOS (TITULAR)
FRANCISCO ALEXIS LUIS HERNÁNDEZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PERSONAL	17	TIPO INTERES: 6,75%; PLAZO: 8 AÑOS (TITULAR)
FRANCISCO ALEXIS LUIS HERNÁNDEZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO PERSONAL	9	TIPO INTERES: 7,00%; PLAZO: 4 AÑOS (FAMILAR)
FRANCISCO ALEXIS LUIS HERNÁNDEZ	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMO HIPOTECARIO	171	TIPO INTERES: 4,56%; PLAZO: 35 AÑOS (FAMILAR)
ENRIQUE ALBERTO CASAÑAS DEL AMO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRÉSTAMOS PERSONALES	18	TIPO INTERES MEDIO: 7,17%; PLAZO MEDIO: 7,3 AÑOS (FAMILIARES)

**B.2. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros de la Comisión de Control, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Nombre del comisionado	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITO	60	TIPO INTERES: 6,15% (TITULAR)
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRESTAMO PROMOTOR	1.700	TIPO INTERES: 4,27%; PLAZO: 14 AÑOS (EMPRESA VINCULADA)
AURELIO ABREU EXPOSITO	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITOS	295	TIPO INTERES MEDIO: 5,35% (EMPRESA VINCULADA)
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRESTAMO PROMOTOR	812	TIPO INTERES: 4,27%; PLAZO: 28 AÑOS (EMPRESA VINCULADA)
ROSA NIEVES ALMENARA MEDINA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRESTAMOS PERSONALES	9	TIPO INTERES MEDIO: 7,21%; PLAZO MEDIO: 3,9 AÑOS (FAMILIARES)
ROSA NIEVES ALMENARA MEDINA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRESTAMO CONVENIO	17	TIPO INTERES: 0,00%; PLAZO: 5 AÑOS (FAMILIAR)
CRISTINA JESUS GONZALEZ GARCIA	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	PRESTAMO PERSONAL	3	TIPO INTERES: 7,75%; PLAZO: 2 AÑOS (FAMILIAR)

**B.3. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

Nombre de los grupos políticos	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL (PSOE)	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITO	304	TIPO INTERES: 5,25%
CENTRO CANARIO (CCN)	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITO	1.300	TIPO INTERES: 5,25%
COALICIÓN CANARIA (CC)	CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS	CREDITO	475	TIPO INTERES: 5,25%

- B.4. Indique, en su caso, la situación actual de los créditos a grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

Todos los créditos a favor de los Grupos Políticos se encuentran en situación normal, sin impagos.

- C** Detalle las operaciones crediticias con instituciones públicas, incluidos entes territoriales, que hayan designado consejeros generales:

**Nombre de la institución pública: CABILDO INSULAR DE LA PALMA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	5.000

Nombre de los consejeros generales designados
JOSE BASILIO PEREZ RODRIGUEZ
JUAN CUTILLAS MORALES

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE GARAFÍA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CREDITO	207

Nombre de los consejeros generales designados
JOSE ROBERTO CASTRO FERNANDEZ

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE PUNTAGORDA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CREDITO	120

Nombre de los consejeros generales designados
VICENTE RODRIGUEZ LORENZO

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE SAN MIGUEL DE ABONA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
----------------------------	--------------------------

CREDITO	2.019
---------	-------

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
TEOFILO ADALBERTO BELLO HERNANDEZ	

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE SAN SEBASTIAN DE LA GOMERA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CONFIRMING	2.500

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
ANGEL LUIS CASTILLA HERRERA	

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE LOS SILOS**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	4

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
SANTIAGO MARTIN PEREZ	

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE LA GUANCHA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CREDITO	359

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
MARIA ELENA LUIS DOMINGUEZ	

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE SAN CRISTÓBAL DE LA LAGUNA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	973
PRESTAMO	4.744

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
ANA MARIA ORAMAS GONZALEZ -MORO	
JUAN ANTONIO ALONSO BARRETO	

RAFAEL ANGEL BECERRRA ANET
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA
MIGUEL LOPEZ GONZALEZ
URBANO MEDINA HERNANDEZ
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN

**D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPO**

**D.1. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros del Consejo de Administración:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.2. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros de la Comisión de Control:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.3. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con su personal directivo:**

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.4. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con administradores y directivos de sociedades y entidades del grupo del que la entidad forma parte:**

Nombre	Denominación social de la entidad del grupo	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

**D.5. Detalle las operaciones intragrupo realizadas que sean significativas:**

Denominación social de la entidad del grupo	Breve descripción de la operación	Importe (miles de euros)

**E ESTRUCTURA DEL NEGOCIO DEL GRUPO**

**E.1. Describa la estructura del negocio del grupo, concretando el papel que desempeña cada una de las entidades en el conjunto de los servicios prestados a los clientes.**

<b>Estructura del negocio del grupo</b>
<p>Las principales actividades financieras y sociales de la Caja General de Ahorros de Canarias son las propias de este tipo de entidades, de conformidad con su específica naturaleza jurídica y con lo que la ley establece.</p> <p>La Caja puede realizar toda clase de operaciones financieras o crediticias, así como las complementarias de servicios o relacionadas de cualquier forma con aquéllos, sin más limitaciones que las establecidas por la legislación en vigor. El negocio de la Entidad tiene vocación minorista y centrado en la captación de pasivo e inversión crediticia, orientados a clientes particulares, empresas e instituciones.</p> <p>Podemos agrupar las actividades y productos de la Entidad en varios tipos de productos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. PRODUCTOS DE FINANCIACIÓN: Abarca todas las modalidades de plazos y finalidades, tanto para particulares, empresas e Instituciones Públicas.</li> <li>2. PRODUCTOS DE DEPÓSITO: Depósitos de todas las modalidades, plazos y estructuras de tipos de interés. Empréstitos.</li> <li>3. MEDIOS DE PAGO: Emisión y administración de Tarjetas de Crédito y Débito, propias y de otras entidades. Medios de pago para comercios y profesionales con Terminales en Puntos de Venta.</li> <li>4. INTERMEDIACION DE SEGUROS: Comercialización de Seguros tanto de Vida como Seguros Generales.</li> <li>5. PRODUCTOS DE VIDA AHORRO.</li> <li>6. VALORES Y FONDOS DE INVERSION: Servicio de Valores.</li> <li>7. OTROS SERVICIOS: Cajas de alquiler, Cambio de moneda y Recogida de fondos, Pago de pensiones, desempleo y tributos, Servicio Nómina.</li> <li>8. CANALES COMPLEMENTARIOS: Cajeros automáticos y Terminal Punto de Venta, Caja en Casa, CajaDirecta y Oficina Virtual.</li> </ol> <p>El conjunto de estos productos, utilizados para llevar a cabo la actividad de la Entidad, responden a las necesidades de nuestros clientes, en las distintas zonas de actuación de la misma, cubriendo suficientemente la demanda de inversión, colocación y servicios.</p>

**Servicios prestados a los clientes**

**E.2. Indique la distribución geográfica de la red de oficinas:**

Comunidad autónoma	Número de sucursales
Canarias	237
Cataluña	1
Madrid	8
<b>Total</b>	<b>246</b>

**E.3. Identifique, en su caso, a los miembros de los órganos rectores que asumen cargos de administración o dirección en entidades que formen parte del grupo de la Caja:**

Nombre del miembro del órgano rector	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo

RODOLFO NUNEZ RUANO	INTERCAMBIO CANARIO VENEZOLANA S.A.	PRESIDENTE
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	GENERAL DE SOFTWARE DE CANARIAS	CONSEJERO
RODOLFO NUNEZ RUANO	FUNDACIÓN FORMACION Y DESARROLLO EMPRESARIAL	PRESIDENTE
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	FUNDACIÓN FORMACION Y DESARROLLO EMPRESARIAL	CONSEJERO
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	FUNDACIÓN FORMACION Y DESARROLLO EMPRESARIAL	CONSEJERO
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	FUNDACION FORMACION Y DESARROLLO EMPRESARIAL	CONSEJERO

## **F SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGO**

### **F.1. Indique, en su caso, los sistemas de control de riesgo relacionado con las actividades desarrolladas por la entidad.**

#### **RIESGO DE CRÉDITO**

##### Estudio y Análisis

La entidad tiene un alto grado de descentralización en la concesión de riesgos, aunque, en función de la naturaleza y cuantía del riesgo, tiene establecido un sistema formal de atribuciones para su concesión, según el cual los distintos niveles jerárquicos de la organización, desde la oficina hasta el Consejo de Administración, tienen asignadas facultades delegadas para la autorización de operaciones. Partiendo la iniciativa de una nueva operación en la oficina, se decide si entra en sus atribuciones o si pasa al nivel jerárquico superior por exceder sus atribuciones, siguiendo el mismo proceso en todos los niveles.

Asimismo, hay un volumen creciente de operaciones realizadas por sistemas automáticos de concesión, fundamentalmente a personas físicas, en base a análisis sobre determinadas magnitudes del cliente, lo que dota al sistema de objetividad, y que está dando muy buenos resultados en términos de morosidad.

##### Seguimiento y control

Una vez concedida la operación, se hace un seguimiento del riesgo de crédito vigilando la evolución de determinados clientes y de sus operaciones e intentando anticiparse a eventuales situaciones de dificultad con medidas preventivas. Este seguimiento se basa en informes de gestión que diariamente tienen a su disposición las oficinas con datos sobre incumplimientos e incidencias en sus operaciones de activo.

##### Gestión de la morosidad

La Entidad dispone de un Área dedicada a esta función a nivel centralizado. El objetivo fundamental de este Área es la recuperación de los saldos calificados como morosos en el menor tiempo y en las mejores condiciones posibles. Para ello se utiliza en primer término la vía extrajudicial mediante la negociación con los deudores de forma directa, o contratando los servicios de sociedades de recobro. Cuando esta acción amistosa no es suficiente, se hace necesario acudir a la vía judicial, contando para ello con los equipos jurídicos internos especialistas en contencioso, que se complementan con abogados externos cuando se estima necesario.

## RIESGO DE MERCADO

Este riesgo se define como aquel que surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado, provocados bien por factores específicos del propio instrumento o bien por factores que afecten a todos los instrumentos negociados en el mercado.

Las posiciones de la cartera de negociación son las que están expuestas a riesgo de mercado. Sin embargo, nuestra entidad también realiza la medición del riesgo de mercado para las carteras de activos financieros disponibles para la venta y de inversión a vencimiento.

El Valor en Riesgo (VaR) es la medida fundamental sobre la que se basa todo el proceso de gestión del riesgo de mercado, y se complementará con pruebas de validación y análisis de excepciones (backtesting). Nuestra Entidad ha decidido la utilización del VaR paramétrico, por ser el que más se ajusta al comportamiento de la cartera, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de un día.

Se han establecido, por un lado, límites sobre la cartera de negociación, referido a un porcentaje de una medida del margen ordinario mensual y, por otro, un límite sobre la cartera de activos financieros disponibles para la venta, referido a los Recursos Propios totales. Esto es así, porque desde la introducción de la Circular 4/2004 del Banco de España, las variaciones de valor razonable que se producen en la cartera de negociación se llevan contra pérdidas y ganancias, y en el caso de la cartera de activos financieros disponibles para la venta, contra patrimonio neto.

## RIESGO DE LIQUIDEZ

Definir instrumentos de control para el riesgo de liquidez exige establecer un horizonte temporal para el que deben estar controlados las necesidades de fondos por parte de los clientes u otros prestamistas de fondos a la Entidad y poder prever la disponibilidad de fondos para atender dichas necesidades. La estimación de las necesidades de fondos por parte de los clientes u otros prestamistas no es fácil puesto que gran parte de los vencimientos que hacen exigible una obligación de pago para la Entidad acaba renovándose en la mayor parte de los casos sin necesidad de cambiar las condiciones actuales. En otros casos, existen depósitos exigibles a primer requerimiento que, sin embargo, dadas las características operativas de las cuentas en las que dichos depósitos se encuentran presentan un importante grado de estabilidad.

Por tanto desde una óptica prudencial es preciso ser conservadores a la hora de estimar qué porcentaje de las obligaciones que vencen van a ser finalmente exigibles. Sin embargo, desde una óptica de la estructura de negocio es conveniente ser flexibles para no constreñir innecesariamente la actividad crediticia de la Caja. Esta disyuntiva forma parte de la propia actividad de la Caja en la medida en que una de sus funciones es transformar plazos: a corto en el pasivo frente plazos largos en el activo.

En este sentido, se establecen tres niveles temporales de necesidades de fondos:

1. Necesidades de Fondos a un día. Se trata de una medida teórica que trata de cuantificar la retirada de fondos máxima que se puede producir en un día, bajo el supuesto más desfavorable de mercado. Es una medida que trata de cuantificar un escenario de posibles emergencias de liquidez. En este sentido, el cálculo del nivel de pasivos exigibles en el supuesto más desfavorable de la actividad a un día. Este nivel se ha situado en el 10% de las Cuentas Corrientes a la Vista y Libretas de Ahorro (Otros Sectores Residentes) y de los Disponibles por Terceros.
2. Necesidades de Fondos a un mes. Se trata de una medida de estructura de balance que combina no sólo el nivel de pasivos exigibles sino también los activos disponibles a un plazo de un mes. Comprende, por tanto, los activos y pasivos exigibles a la vista y los activos y pasivos exigibles a un mes. A este respecto se establecen determinados supuestos sobre pasivos y otras masas fuera de balance.
3. Necesidades de Fondos a doce meses vista. No se trata de cuantificar el gap de liquidez a dicho plazo sino de proyectar, bajo supuestos razonables, la actividad de negocio, tanto de activo como de pasivo, para determinar los requerimientos de fondos a dicho plazo y planificar la utilización de los instrumentos de obtención de recursos. Se trata de un mecanismo automático de cálculo que debe ser contrastado con la opinión del Comité de Activos y Pasivos (en adelante COAP).

El seguimiento de la liquidez, desde un enfoque global, ha de realizarse por la Alta Dirección de la Entidad y, fundamentalmente, por el Área de Tesorería y Mercado de Capitales.

Un punto importante en el seguimiento y control de este riesgo es la existencia de un mecanismo de actuación autónomo cuando se produzca la emergencia de liquidez. El COAP, y el Área de Tesorería, deben definir y mantener activas los mecanismos de obtención de liquidez estructural a fin de que, cuando se den las condiciones que se definen en el Plan de Contingencia, puedan ser activados.

## RIESGO DE INTERÉS

Siguiendo las propuestas de medición hechas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en sus publicaciones, el método de cálculo, gestión y control se realiza a través del gap de vencimientos y reprecación (estático y de simulación) y el cálculo de duración, y desde dos perspectivas, a corto plazo y a medio/largo plazo. En el corto plazo se estudia el impacto sobre el margen financiero de movimientos adversos de los tipos de interés a un horizonte temporal de 12 meses. Mientras, a medio/largo plazo se utiliza el modelo propuesto por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que estima la exposición del balance de la entidad al riesgo de interés y propone una exigencia mínima de Recursos Propios.

El Área de Tesorería y Mercado de Capitales, a instancias del COAP, será la encargada de hacer tanto el seguimiento del riesgo de interés como el control de límites, y dará cuenta mensualmente al propio Comité y al Consejo de Administración, en su caso, en función de la periodicidad con la que se reúnan dichos órganos.

El COAP, una vez analizados los informes, será el responsable de gestionar las partidas de balance a fin de controlar las variables margen financiero y

valor patrimonial en función de las previsiones que se tengan acerca del movimiento futuro de los tipos de interés.

## RIESGO OPERACIONAL

La Entidad se encuentra dentro del Proyecto Sectorial de Control Global del Riesgo auspiciado por CECA, y dentro del Proyecto se ha adoptado como definición de riesgo operacional la que se establece en el Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea, es decir, "El riesgo operativo se define como el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de un fallo de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal (jurídico), pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo de reputación."

Para ello, se está desarrollando un enfoque global de gestión del riesgo operacional, que combina los métodos de evaluación cualitativa del riesgo con otros elementos como indicadores del riesgo y métodos cuantitativos probabilísticos que pueden utilizarse para vigilar los niveles de riesgo y tomar decisiones de gestión con una mayor precisión. Los enfoques cualitativos se refieren a un grupo de metodologías y herramientas utilizadas para identificar, evaluar y mitigar el nivel de riesgo operacional y determinar el grado de efectividad en la gestión del mismo. Simultáneamente, otra prioridad es la formación y creación de una cultura del riesgo operacional en la organización.

### **F.2. Relacione los riesgos cubiertos por el sistema, junto con la justificación de la adecuación al perfil de la entidad de los sistemas de control de riesgos adoptados, teniendo en cuenta la estructura de recursos propios.**

#### RIESGO DE CRÉDITO

El Riesgo de Crédito se refiere a la posibilidad de no recuperación de las inversiones crediticias y/o sus intereses. La clasificación de los diferentes riesgos de crédito como dudosos o morosos se produce cuando se manifiestan las diferentes situaciones objetivas señaladas en la Circular 4/2004 del Banco de España.

Los parámetros básicos de la Gestión del Riesgo de Crédito son los siguientes:

(miles de euros)	2007	2006	Variación
Activos Dudosos	170.621	52.307	118.314
Riesgo Crediticio	9.798.944	8.409.944	1.389.020
Ratio de Morosidad	1,74%	0,62%	(1,12 puntos)
Fondos de Insolv.	188.825	146.348	42.477
Indice Cobertura	110,67%	279,79%	-169,12 puntos

#### RIESGO DE MERCADO

Los datos sobre VaR paramétrico con un horizonte temporal de un día y con una confianza del 99% para las carteras de negociación y de Activos Financieros disponibles para la Venta son los siguientes:

Ejercicio 2007	Importe	
	(Miles de euros)	% s/ valor mercado
Cartera Negociación		
VaR (media)	80	4,40%
VaR (máximo)	125	7,97%
Cartera AF disponibles para la venta		
VaR (media)	707	0,11%
VaR (máximo)	910	0,11%
Ejercicio 2006		
Ejercicio 2006	Importe	
	(Miles de euros)	% s/ valor mercado
Cartera Negociación		
VaR (media)	104	3,97%
VaR (máximo)	132	8,26%
Cartera AF disponibles para la venta		
VaR (media)	703	0,10%
VaR (máximo)	954	0,12%

## RIESGO DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez se deriva de la existencia de posibles desfases temporales de los flujos de caja entre los pasivos y los activos, que pueden impedir, en un momento dado, contar con los fondos necesarios para cumplir los compromisos adquiridos.

En el cuadro adjunto se muestra el gap de liquidez a un mes a 31 de diciembre:

(miles de euros)	2007	2006	Variación
Activos Disponibles	1.023.122	879.851	143.271
Pasivos Exigibles	592.988	322.714	270.274
Comp. Contingentes Exigibles	281.095	271.508	9.587
Gap de Liquidez a un mes	117%	148%	(31%)

Con objeto de gestionar adecuadamente el equilibrio entre inversión crediticia y financiación, la Entidad ha abierto diferentes líneas de obtención de recursos financieros complementarias a las tradicionales: cédulas hipotecarias mayoristas, titulización hipotecaria, cédulas territoriales, bonos de tesorería, préstamos bilaterales con entidades de créditos y un programa de Euronotas.

## RIESGO DE INTERÉS

La gestión del riesgo de interés trata de limitar el grado de exposición de la Entidad a los movimientos de los tipos de interés, a través de los desfases entre los activos y pasivos que vencen o renuevan sus tipos de interés en distintos períodos de tiempo. Utilizando la metodología señalada anteriormente, el nivel de exposición de la Entidad al riesgo de interés ha rondado durante todo el año el 50% de los valores límite impuestos.

El siguiente cuadro muestra, resumido, el Gap estático de vencimientos de la Entidad, es decir, ordena los activos y pasivos por fechas de vencimiento/repreciación y los divide en activos/pasivos sensibles a menos de un año, a más de un año y no sensibles a los tipos de interés:

Sensibilidad:	2007		2006	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Hasta 1 año	69,7%	56,1%	68,4%	53,3%
Más de 1 año	21,4%	34,1%	25,1%	36,6%
No sensible	8,9%	9,8%	6,5%	10,1%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

**F.3. En el supuesto que se hubiesen materializado algunos de los riesgos que afectan a la Caja y/o su grupo, indique las circunstancias que los han motivado y si han funcionado los sistemas de control establecidos.**

**F.4. Indique si existe alguna comisión u otro órgano de gobierno encargado de establecer y supervisar estos dispositivos de control y detalle cuales son sus funciones.**

**F.5. Identificación y descripción de los procesos de cumplimiento de las distintas regulaciones que afectan a la Caja y/o a su grupo.**

**G** INFORME ANUAL ELABORADO POR LA COMISIÓN DE INVERSIONES DE LA ENTIDAD A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 20 TER DE LA LEY 31/1985, DE 2 DE AGOSTO, DE REGULACIÓN DE LAS NORMAS BÁSICAS SOBRE ÓRGANOS RECTORES DE LAS CAJAS DE AHORROS

**G.1.** Complete el siguiente cuadro sobre las adquisiciones o ventas de participaciones significativas de sociedades cotizadas efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad

**G.2.** Complete el siguiente cuadro sobre las inversiones y desinversiones en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno, efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad
9.310	Inversión	09-01-2007	GESTUR-CAJACANARIAS INVERSIONES Y DESARROLLOS SA	49,00	Aprobada por el Consejo de Administración en enero 2007
2.500	Inversión	11-10-2007	NAVIERA LAKME AIE	7,56	Aprobada por el Consejo de Administración en octubre 2007
789	Inversión	15-10-2007	NAVIERA MIKONOS AIE	19,00	Aprobada por el Consejo de Administración en octubre 2007
1.390	Inversión	15-10-2007	NAVIERA EKAI AIE	19,00	Aprobada por el Consejo de Administración en octubre 2007
2.972	Inversión	27-12-2007	NAVIERA CABO AREAL AIE	10,00	Aprobada por el Consejo de Administración en diciembre 2007

2.000	Inversión	28-12-2007	MICROFUSION INFORMATICA SA	15,00	Aprobada por el Consejo de Administración en diciembre 2007
680	Inversión	04-06-2007	BEM CENTRO DEL EMIGRANTE ESPAÑA S.L.	6,80	Aprobada por el Consejo de Administración en mayo 2007
752	Inversión	28-09-2007	BEM GENERAL DE CANARIAS S.L.	70,59	Aprobada por el Consejo de Administración en mayo y septiembre 2007
1.700	Inversión	14-06-2007	AC INFRAESTRUCTURAS F.C.R.	6,85	Aprobada por el Consejo de Administración en junio 2007
5	Inversión	20-06-2007	MASTERCajas SA	5,43	Aprobada por el Consejo de Administración en junio 2007
431	Inversión	12-12-2007	OQUENDO SCA SICAR	6,92	Aprobada por el Consejo de Administración en noviembre 2007
200	Inversión	27-11-2007	RONDA INNOVACION F.C.R.	20,00	Aprobada por el Consejo de Administración en noviembre 2007
1.000	Inversión	12-07-2007	RONDA VIDA F.C.R.	20,00	Aprobada por el Consejo de Administración en junio 2007
14	Desinversión	10-12-2007	NAVIERA NELSON AIE	19,00	Aprobada por el Consejo de Administración en noviembre 2007
17	Desinversión	10-12-2007	NAVIERA MENDUINA AIE	19,00	Aprobada por el Consejo de Administración en noviembre 2007
4.000	Desinversión	28-12-2007	GENERAL DE SOFTWARE DE CANARIAS	100,00	Aprobada por el Consejo de Administración en diciembre 2007

**G.3. Detalle el número de informes emitidos por la Comisión de Inversiones durante el ejercicio.**

Número de Informes emitidos	4
-----------------------------	---

**G.4. Indique la fecha de aprobación del Informe Anual de la Comisión de Inversiones.**

Fecha del informe	12-02-2008
-------------------	------------

**H REMUNERACIONES PERCIBIDAS**

**H.1. Indique de forma agregada la remuneración percibida por el personal clave de la dirección y por los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
Sueldos y otras remuneraciones análogas	809
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	96

**H.2. Complete de forma agregada los siguientes cuadros sobre las dietas por asistencia, así como las remuneraciones análogas:**

**a) Consejo de Administración:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	163

**b) Comisión de Control:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	128

**c) Comisión de Retribuciones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	1

**d) Comisión de Inversiones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	4

**H.3. Indique de forma agregada las remuneraciones percibidas por los miembros de los órganos de gobierno y por el personal directivo en representación de la Caja en sociedades cotizadas o en otras entidades en las que tenga una presencia o representación significativa:**

Remuneraciones percibidas (miles de euros)	35
--	----

**H.4. Identifique de forma agregada si existen, en la Caja o en su grupo, cláusulas de garantía o blindaje para casos de despido, renuncia o jubilación a favor del personal clave de la dirección y de los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos. Indique si estos contratos han de ser comunicados o aprobados por los órganos de la Caja o de su grupo:**

Número de beneficiarios	
-------------------------	--

	Consejo de Administración	Asamblea General
Organo que autoriza las cláusulas		

	SI	NO
¿Se informa a la Junta General sobre las cláusulas?		

## I CUOTAS PARTICIPATIVAS

I.1. Complete, en su caso, el siguiente cuadro sobre las cuotas participativas de la Caja de Ahorros:

Fecha última de modificación	Volumen total (miles de euros)	Número de cuotas
	0,00	0

En el caso de que existan distintas clases de cuotas, indíquelo en el siguiente cuadro:

Clase	Número de cuotas	Nominal unitario

I.2. Detalle los titulares directos e indirectos de cuotas participativas que representen un porcentaje igual o superior al 2% del volumen total de cuotas en circulación de su entidad a la fecha de cierre de ejercicio, excluidos los miembros del Consejo:

Nombre o denominación social del cuotapartícipe	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas	% Total sobre el volumen total
<b>Total:</b>		

Indique los movimientos más relevantes en la estructura del volumen de cuotas acaecidos durante el ejercicio:

Nombre o denominación social del cuotapartícipe	Fecha operación	Descripción de la operación

I.3. Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad que posean cuotas participativas de la Caja de Ahorros:

Nombre	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas
Total:	

% Total del volumen total de cuotas participativas en poder del Consejo de Administración	0,000
---	-------

**I.4. Complete los siguientes cuadros sobre la autocartera de cuotas de la Caja de Ahorros:**

A fecha de cierre del ejercicio:

Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas	% sobre el volumen total de cuotas

(\*) A través de:

Denominación social del titular directo de la participación	Número de cuotas directas
Total:	

Resultados obtenidos en el ejercicio por operaciones de autocartera (en miles de euros)	0
---	---

**I.5. Detalle las condiciones y el/los plazos de la/s autorización/es de la Asamblea al Consejo de Administración para llevar a cabo las adquisiciones o transmisiones de cuotas propias descritas en el apartado anterior.**

**J GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE BUEN GOBIERNO**

Si a la fecha de elaboración del presente informe no existen unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta la naturaleza jurídica de las Cajas de Ahorros, describa las prácticas de gobierno corporativo que la entidad tiene que cumplir por obligación legal, y las adicionales que la propia Caja se haya autoimpuesto.

En el supuesto de que a la fecha de elaboración del presente informe existan unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta la naturaleza jurídica de las Cajas, se indicará el grado de cumplimiento de la entidad respecto de las recomendaciones de gobierno corporativo existentes, o en su caso, la no asunción de dichas recomendaciones.

En el supuesto de no cumplir con alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios que aplica la entidad. En la fecha de elaboración del presente informe, no existen publicadas unas recomendaciones de buen gobierno adaptadas a la naturaleza jurídica de las Cajas de Ahorro.

A dicha fecha, se encuentra ya publicado el "Código Unificado de Recomendaciones sobre Buen Gobierno de las Sociedades Cotizadas" elaborado por el "Grupo Especial de Trabajo sobre Buen Gobierno", creado por el Gobierno para asesorar a la CNMV en la

armonización y actualización de las recomendaciones de los informes Olivencia y Aldama sobre buen gobierno de las sociedades cotizadas.

Asimismo, se ha publicado con fecha 27 de diciembre la Circular 4/2007 de la CNMV por la que se modifica el modelo de informe anual de gobierno corporativo de las sociedades anónimas cotizadas, que incluye determinadas modificaciones para la aplicación práctica de dicho Código Unificado.

Como mencionaba el Proyecto de Código Unificado en su presentación, el Grupo se ha circunscrito en sus recomendaciones al buen gobierno de sociedades cotizadas, sin perjuicio de futuros trabajos adicionales para adaptar el Código a emisores de renta fija, especialmente Cajas de Ahorros.

No obstante, este informe de Gobierno Corporativo de la Caja General de Ahorros de Canarias de 2007 contiene una información comprensiva de toda la exigible conforme a la OM de 17 de febrero de 2004, que habilita a la CNMV a elaborar en un documento único de recomendaciones existentes en materia de buen gobierno corporativo, que ha sido publicado en el BOE con fecha 29 de abril de 2005. Entendemos que dicho documento único constituye una refundición de las principales recomendaciones de Gobierno Corporativo, y por tanto, el presente informe explica de forma completa el grado de cumplimiento de las referidas recomendaciones. Principios relacionados con la transparencia de la información en diferentes ámbitos como remuneraciones, mecanismos de delegación, información financiera, auditores externos, acuerdos de la Asamblea, etc, son ampliamente tratados en este informe.

En cualquier caso, nuestra Entidad ha ido adaptando sus procesos y sistemas de gestión a los principios emanados de los informes elaborados en los últimos años en materia de buen gobierno, en concreto en materias relacionadas con representación pública en los órganos de gestión, composición de las diferentes comisiones, edad de los consejeros, lealtad de los consejeros, incorporación a los Estatutos de las Comisiones de Retribuciones y de Inversiones y sus respectivos reglamentos, Código Interno de Conducta en el ámbito del mercado de valores,...

Por otro lado, en la Circular 2/2005 de la CNMV se regula también el contenido mínimo obligatorio de las páginas web de las Cajas de Ahorro, al que se ha ido adaptando nuestra Entidad en los últimos meses, cumpliendo de esta manera los principios relacionados con la transparencia informativa a través de internet.

## **K** OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

**Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de Gobierno Corporativo aplicadas por su entidad que no ha sido abordado por el presente Informe a continuación mencione y explique su contenido.** En el apartado A.1.1., los veinte Consejeros Generales del grupo Entidades de Interés General se distribuyen del siguiente modo:

- 14 personas por los Cabildos insulares,
- 3 personas por las Universidades,
- 3 personas por las Cámaras de Comercio, Industria y Navegación...

En el apartado A.1.1. se han incluido sólo 158 Consejeros Generales, a pesar de que en el apartado A.1.6 se informa de que la Asamblea General está integrada por ciento sesenta Consejeros Generales. Esto es así porque está pendiente de nombramiento el representante de la Cámara Agraria y un representante por parte de los impositores.

**Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión de fecha 12-02-2008.**

**Indique los miembros del Consejo que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.**

Abstención / voto contrario	Nombre del vocal del Consejo

**ADDENDA AL ANEXO I**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. CONSEJEROS GENERALES**

**CONSEJEROS GENERALES**

<b>Nombre del consejero general</b>	<b>Grupo al que pertenece</b>	<b>Fecha de nombramiento</b>
FRANCISCO JUAN TOVAR SANTOS	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
RAUL JOSE ALONSO FERNANDEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
EMILIO JESUS ATIENZAR ARMAS	CORPORACIONES MUNICIPALES	
TEOFILO ADALBERTO BELLO HERNANDEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ANTONIO FRANCISCO BELLO PAZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MARIA ESTIBALIZ CASTRO RAMOS	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JOSE MANUEL CORRALES AZNAR	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MANUEL JESUS CORREA AFONSO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ANA PATRICIA CRUZ LOPEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JOSE JUAN CRUZ SAAVEDRA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GUILLERMO DIAZ GUERRA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
KUMAR TIRHDAS BHARWANI BHARWANI	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JOSE CARLOS ACHA DOMINGUEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GASPAR GONZALEZ DE MESA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ANGEL ISIDRO GUIMERA GIL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MIGUEL LOPEZ GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MARIA ELENA LUIS DOMINGUEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JULIO LEON MARTIN ALVAREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
SANTIAGO MARTIN PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
URBANO MEDINA HERNANDEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
RODOLFO NUNEZ RUANO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MARIA ISABEL ONATE MUNOZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ODALYS PADRON PADRON	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MANUEL PAREJO ALFONSO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MANUEL RAFAEL PEREZ GOPAR	CORPORACIONES MUNICIPALES	
CRISPIN MARIANO PEREZ HERNANDEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
FLORENTINO GUZMAN PLASENCIA MEDINA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JOSE ANTONIO RODRIGUEZ BORGES	CORPORACIONES MUNICIPALES	
HILARIO RODRIGUEZ GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
VICENTE RODRIGUEZ LORENZO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MIGUEL ZEROLO AGUILAR	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ADORACION ARBELO ABREU	IMPOSITORES	
NESTOR JOSE CASTRO HENRIQUEZ	IMPOSITORES	
AURELIO CASTRO MORERA	IMPOSITORES	
JOSE MANUEL DIAZ PEREZ	IMPOSITORES	
JULIO JUAN DOMINGUEZ POLEGRE	IMPOSITORES	
LUZ MARINA EXPOSITO GONZALEZ	IMPOSITORES	
CARLOS GARCIA TURRO	IMPOSITORES	
CRISTINA JESUS GONZALEZ GARCIA	IMPOSITORES	
FERMINA GONZALEZ PLASENCIA	IMPOSITORES	
JUAN ANTONIO GUIJARRO CAIROS	IMPOSITORES	
JUAN JOSE JIMENEZ PLASENCIA	IMPOSITORES	
TANIA LORENZO TOLEDO	IMPOSITORES	
MARIA LUZ MARTIN PEREZ	IMPOSITORES	
JOSE CARLOS MARTIN SANCHEZ	IMPOSITORES	
CARLOS MARTINEZ GONZALEZ	IMPOSITORES	
NEREIDA MAYO DE VERA	IMPOSITORES	
MARIA ISABEL MEDINA IBANEZ	IMPOSITORES	

MARTA EUNICE MOLINA DIAZ	IMPOSITORES	
JOSE MARIA MORALES RAMOS	IMPOSITORES	
AHMAD HABHAN NABHAN	IMPOSITORES	
MARIA OLIMPIA OLIVA ALVAREZ	IMPOSITORES	
IRAIDES OLMEDO CORREA	IMPOSITORES	
RAMON PADILLA ARTEAGA	IMPOSITORES	
ANGEL PEREZ DONIS	IMPOSITORES	
EFRAIN ALTIVO PINTOS BARATE	IMPOSITORES	
JOSE MANUEL RAMOS GONZALEZ	IMPOSITORES	
SERGIO RODRIGUEZ GONZALEZ	IMPOSITORES	
MARIA VICTORIA SANTANA GONZALEZ	IMPOSITORES	
JESUS FRANCISCO SUAREZ BONILLA	IMPOSITORES	
CARMELO ANTONIO SUAREZ SANTANA	IMPOSITORES	
DAMASO ARTEAGA SUAREZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JUAN CUTILLAS MORALES	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
PEDRO LUIS GARCIA CORREA	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JOSEFA GARCIA MORENO	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JUAN LUIS LORENZO RODRIGUEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
DOMINGO SERGIO MEDINA MARTIN	CORPORACIONES MUNICIPALES	
VICTOR MANUEL PEREZ BORREGO	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JOSE BASILIO PEREZ RODRIGUEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
CRISTINA VALIDO GARCIA	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
CAYETANO ALMEIDA MOLINA	EMPLEADOS	
ANDRES GARCIA RAMOS	EMPLEADOS	
BUENAVENTURA GARCIA RAMOS	EMPLEADOS	
ROSA MARIA GONZALEZ TABARES	EMPLEADOS	
FRANCISCO JOSE LEON MORA	EMPLEADOS	
RICARDO PINTO BRITO	EMPLEADOS	
EDUARDO MOLINA URGOITI	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JUAN RAMON OREJA RODRIGUEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	
JOSE ROBERTO CASTRO FERNANDEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
FRANCISCO GUTIERREZ GARCIA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GUILLERMO NUNEZ PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
ANTONIO BETANCORT LOPEZ	IMPOSITORES	
MONTSERRAT CARDELLACH CACERES	IMPOSITORES	
EZEQUIEL JUL IAN HERNANDEZ GONZALEZ	IMPOSITORES	
MARIA DEL MAR PLASENCIA AGUILAR	CORPORACIONES MUNICIPALES	
GUILLERMO JAVIER GUIGOU SUAREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
MARIA M. SORIANO ITURRALDE	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JUAN ANTONIO ALONSO BARRETO	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
RAFAEL ANGEL BECERRRA ANET	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANGEL LUIS CASTILLA HERRERA	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
NIEVES MARIA DAVILA MARTIN	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
MARIA ELBA DELGADO MARTIN	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
CARMELO GARCIA DENIZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
JOSE ADRIAN GARCIA ROJAS	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
RAMON GONZALEZ DE MESA PONTE	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
JOSE FRANCISCO GONZALEZ GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANTONIO LUIS HERNANDEZ RIVEROL	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
JOSE MIGUEL RODRIGUEZ FRAGA	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANTONIO MIGUEL RUIZ PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
CRISTINA TAVIO ASCANIO	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ROSA NIEVES ALMENARA MEDINA	IMPOSITORES	23-11-2006
ENRIQUE ALBERTO CASANAS DEL AMO	IMPOSITORES	23-11-2006
RICARDO DIAZ HERNANDEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
PANFILO ALFREDO DIAZ LUIS	IMPOSITORES	23-11-2006

MARIA NIEVES ANGEL ES EXPOSITO MEDINA	IMPOSITORES	23-11-2006
CARMEN ROSA FUMERO BATISTA	IMPOSITORES	23-11-2006
CARLOS ENRIQUE GARGALLO GOMEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
DAVID GONZALEZ HERNANDEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
JUAN CARLOS GONZALEZ VALLADARES	IMPOSITORES	23-11-2006
NIEVES MARIA DE LEON GONZALEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
CANDIDO LUIS GONZALEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
FRANCISCO ALEXIS LUIS HERNANDEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
MARIA ESTRELLA MARTIN DOMINGUEZ	IMPOSITORES	23-11-2006
MARIA JOSÉ PENA MEJIAS	IMPOSITORES	23-11-2006
EMILIANO DEL PINO MESA	IMPOSITORES	23-11-2006
CARLOS REVERÓN ALAYÓN	IMPOSITORES	23-11-2006
MARIA DEL MAR RODRIGUEZ GORRIN	IMPOSITORES	23-11-2006
CONCETTA SPITALERI TIMPONE	IMPOSITORES	23-11-2006
RITA ROSARIO SUAREZ DE LA PENA	IMPOSITORES	23-11-2006
FRANCISCO DE BORJA SUAZA SAINZ	IMPOSITORES	23-11-2006
JOSE LUIS DELGADO SANCHEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
LUIS DE MIGUEL BARTOLOME	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
MARIA DE LOS ANGELES PALMERO DIAZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
CARLOS LEGNA VERNA	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
FRANCISCO JOSE VILLAR ROJAS	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
GUILLERMO CRUZ RUIZ	EMPLEADOS	23-11-2006
RAFAEL JAESURIA VEGA	EMPLEADOS	23-11-2006
ERNESTO TUDELA ESTEIRE	EMPLEADOS	23-11-2006
AURELIO ABREU EXPOSITO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
JORGE LUIS BETHENCOURT GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANTONIO CASANAS CASTANEDA	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
JOSE ALBERTO GONZALEZ REVERÓN	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANA MARIA ORAMAS GONZALEZ -MORO	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
ANTONIO ANGEL PEREZ PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
BRUNO E. PIQUE MARZAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
VICENTA DIAZ SAEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
DOMINGO FUENTES CURBELO	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
MARIO PEREZ HERNANDEZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
EULALIO ELVIRO REBOSO GUTIERREZ	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
CARLOS ALBERTO SANCHEZ OJEDA	ENTIDADES DE INTERES GENERAL	23-11-2006
ISABEL BELLO HERNANDEZ	EMPLEADOS	23-11-2006
JOAQUIN M. JORGE BLANCO	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-11-2006
GABRIEL MOISÉS ALVAREZ CARRILLO	EMPLEADOS	25-10-2007
JOSE JUAN DIAZ DE LA CRUZ	EMPLEADOS	25-10-2007
MARIA DE LA LUZ MELIAN MIRANDA	EMPLEADOS	25-10-2007
MARIA ANGUSTIAS ACOSTA GOMEZ	IMPOSITORES	25-10-2007
IVAN CABRERA GUTIERREZ	IMPOSITORES	25-10-2007
VANESSA MARIA CLEMENTE MARTIN	IMPOSITORES	25-10-2007
MERCEDES DAIMIEL RAMOS	IMPOSITORES	25-10-2007
MARIA DE LOS ANGELES DIAZ RODRÍGUEZ	IMPOSITORES	25-10-2007
FRANCISCO FERNANDEZ FERNANDEZ	IMPOSITORES	25-10-2007
MARIA ESMERALDA FUENTES GONZALEZ	IMPOSITORES	25-10-2007
AMELIA SARAY GARCIA HERNANDEZ	IMPOSITORES	25-10-2007
MARIA DEL CRISTO GIL IGLESIAS	IMPOSITORES	25-10-2007
JORGE MARTIN GONZALEZ MARTIN	IMPOSITORES	25-10-2007
GUSTAVO HERNANDEZ ALONSO	IMPOSITORES	25-10-2007
LUIS PADRÓN RÍOS	IMPOSITORES	25-10-2007
MARIA YAIZA SOSA HERNANDEZ	IMPOSITORES	25-10-2007

**A.1.4. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento de la Asamblea:**

Descripción

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.8. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento del Consejo de Administración.**