



**INFORME ANUAL DE GOBIERNO  
CORPORATIVO DE COLONYA, CAIXA  
D'ESTALVIS DE POLLENÇA**

**- EJERCICIO 2015 -**

## **INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE COLONYA, CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA**

Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, es una entidad financiera de carácter benéfico social, sin ánimo de lucro, fundada el día 20 de enero de 1880. Tiene su domicilio social en la Plaça Major nº 7 de Pollença, C.P. 07460 – Illes Balears. Se halla inscrita en el Registro Especial de Cajas de Ahorro del Banco de España con el nº 2056 y en el Registro Oficial de Cajas de Ahorro del Govern de les Illes Balears con el código IB-E01 y en el Registro Mercantil de Baleares en el tomo 895, folio 161, hoja PM-4452, inscripción primera. Su NIF es el G07000045.

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

*La Asamblea General celebrada el día 12 de junio de 2015 aprobó nuevos Estatutos con el fin de adaptarlos a la nueva legislación. Según estos Estatutos, la composición de la Asamblea General pasa de 54 consejeros a 36.*

*Con fecha 8 de septiembre de 2015, el Consejo de Administración, acordó iniciar el proceso renovador de los órganos de gobierno, proceso que a 31 de diciembre de 2015 no había finalizado.*

*Esta situación afectará, a efectos de este informe, en la composición de los órganos de gobierno ya que, a final del ejercicio, aún no había finalizado la renovación de sus miembros.*

#### **A.1. ASAMBLEA GENERAL**

##### **A.1.1. Consejeros Generales de la Asamblea General con indicación del grupo al que pertenece cada uno de ellos:**

Ver adenda

##### **A.1.2. Composición de la Asamblea General en función del grupo al que pertenecen los distintos representantes:**

<b>GRUPO AL QUE PERTENECEN</b>	<b>NÚMERO DE CONSEJEROS GENERALES</b>	<b>% SOBRE EL TOTAL</b>
CORPORACIONES MUNICIPALES	9	20,00%
IMPOSITORES	25	55,56%
EMPLEADOS	5	11,11%
CONSEJOS INSULARES	4	8,89%
ENTIDADES REPRESENTATIVAS DE INTERESES COLECTIVOS	2	4,44%
<b>TOTAL</b>	<b>45</b>	<b>100,00</b>

##### **A.1.3. Funciones de la Asamblea General.**

Además de las facultades generales de gobierno, competen de manera especial a la Asamblea General las siguientes funciones:

1. Nombrar o elegir a los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control, de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos, de la Comisión de Inversiones, así como al titular de la dirección general y también adoptar los acuerdos de separación del cargo que correspondan, de conformidad con el artículo 14 f) de los presentes Estatutos.

2. La aprobación y modificación de los Estatutos y del Reglamento Electoral y de Régimen Interno, por los que se haya de regir la Entidad.

3. Aprobar la integración de la Entidad en alianzas estratégicas con otras cajas de ahorro o entidades de crédito, y la fusión, la disolución, la liquidación o la transformación en otro tipo de entidad de crédito o en una fundación financiera o de régimen común.
4. Definir y fijar anualmente las líneas generales del plan de actuación de la Entidad para que oriente y sirva de base al trabajo del Consejo de Administración y de la Comisión de Control.
5. La aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración, de las cuentas anuales, del informe de gestión y de la propuesta de distribución de resultados.
6. La creación y disolución de fundaciones, así como la aprobación de la asignación anual a obra social y de la dotación, gestión y liquidación de los presupuestos anuales de la Fundación.
7. La aprobación y modificación de las retribuciones y dietas de los miembros de los Órganos de Gobierno.
8. Aprobar el presupuesto anual de la Entidad y también el plan estratégico plurianual y sus aplicaciones en cada ejercicio.
9. Conocer y, si procede, aprobar los informes que elaboren los órganos encargados de gestionar y supervisar la obra social.
10. Conocer el informe anual que elabore la Comisión de Control referente a la gestión del Consejo de Administración.
11. Aprobar las variaciones por altas y bajas en el patrimonio de la Fundación.
12. Aprobar el informe anual de gobierno corporativo.
13. Aprobar el establecimiento de indemnizaciones o cualquier otro tipo de cláusula de garantías o de blindaje para el caso de cese de personas vinculadas a la Entidad por una relación laboral de carácter especial de personal de alta dirección, según se establece al artículo 54 de los presentes Estatutos.
14. Cualquier asunto que el Consejo de Administración o la Comisión de Control sometan a su consideración o que le encomienden estos Estatutos o la normativa vigente.

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

SI  NO

**A.1.4.bis Miembros de la Asamblea General con indicación del grupo al que pertenecen cada uno de los consejeros generales:**

**CONSEJEROS GENERALES**

N.I.F.	Nombre del consejero general	Grupo al que pertenece	Fecha de nombramiento
42.960.516-N	AMENGUAL CLADERA, Antonio Santiago	EMPLEADOS	23.04.2010
43.012.301-R	AMENGUAL ESTRANY, Catalina de Siena	EMPLEADOS	01.06.2012
36.914.839-T	ARDANAZ CIRIZA, Miguel Ángel	CORPORACIONES MUNICIPALES	01.06.2012
43.019.461-P	BAEZA DE OLEZA, Antonio Alfonso	IMPOSITORES	23.04.2010
43.065.890-T	BAILON FERNANDEZ, Francisco	IMPOSITORES	23.04.2010
41.485.578-H	BARBER ALLÉS, José	CONSELLS INSULARS	01.06.2012
41.494.344-K	BARBER LUZ, Anselm	IMPOSITORES	01.06.2012
78.165.365-A	BAUZÀ ALBERTÍ, Gabriel	CONSELLS INSULARS	30.03.2007

42.995.324-K	BONNIN FERRER, Pedro Luis	EMPLEADOS	12.05.2015
43.002.079-Z	BUADES FIOL, María del Pilar	IMPOSITORES	23.04.2010
41.456.955-F	BUFORN JIMÉNEZ, Francisco	CONSELLS INSULARS	30.03.2007
41.459.725-V	CARDONA TUR, Susana	CORPORACIONES MUNICIPALES	16.09.2014
41.738.057-A	CARRASCO MARTÍ, María Antonia	CORPORACIONES MUNICIPALES	01.06.2012
43.066.523-N	CIFRE RODRÍGUEZ, Josep Antoni	CONSELLS INSULARS	30.03.2007
43.038.113-F	CIRER AMER, José Francisco	CORPORACIONES MUNICIPALES	01.06.2012
42.950.987-M	COLOM CIFRE, Joana	IMPOSITORES	23.04.2010
41.157.325-K	CORTÈS BELTRAN, Rafael	IMPOSITORES	30.03.2007
43.058.323-T	ESPINAR ALBERTÍ, Xavier	IMPOSITORES	01.06.2012
18.224.548-S	FEBRER FONTS, Guillem	ENTIDADES REPRESENTATIVAS DE INTERESES COLECTIVOS	01.06.2012
43.103.441-S	FELIU DURAN, Pedro	IMPOSITORES	01.06.2012
42.946.930-L	FERRER COLI, Catalina	IMPOSITORES	01.06.2012
43.038.642-F	FRAU CAMPINS, Maria Coloma	EMPLEADOS	30.03.2007
43.027.027-F	GÓMEZ SÁNCHEZ, Sebastián	IMPOSITORES	23.04.2010
43.059.978-E	JAUME FORTEZA, Bartomeu	EMPLEADOS	23.04.2010
41.278.607-R	LLOMPART REYNÉS, Miguel	IMPOSITORES	01.06.2012
18.234.343-N	MARTORELL CÀNAVES, Joan Josep	IMPOSITORES	01.06.2012
78.195.873-J	MATHEU BENASSAR, Guillermo Felipe	CORPORACIONES MUNICIPALES	12.05.2015
42.996.016-T	MIR LE-MEUR, Antonio	IMPOSITORES	01.06.2012
78.205.698-V	MORALES CERDÀ, Rosa María	IMPOSITORES	23.04.2010
78.212.101-A	NADAL CÀNAVES, Pere Antoni	CORPORACIONES MUNICIPALES	01.06.2012
43.074.898-S	OLIVER AMENGUAL, Antònia	IMPOSITORES	30.03.2007
78.184.966-P	PADILLA HERREROS, Santiago	IMPOSITORES	30.03.2007
78.210.565-P	PALLICER SIMÓ, Magdalena	IMPOSITORES	23.04.2010
18.221.002-B	POMAR SUREDA, Pere	IMPOSITORES	23.04.2010
43.100.553-W	PONS VICO, Juana Carolina	CORPORACIONES MUNICIPALES	30.05.2014
41.380.037-R	PORTO VILA, Ferran	CORPORACIONES MUNICIPALES	30.03.2007
78.213.192-J	RAMÓN BUÑOLA, Maria Esther	IMPOSITORES	01.06.2012
43.109.888-E	ROTGER TUGORES, Francisca	IMPOSITORES	30.03.2007
78.186.854-X	SALAS VANRELL, Juan	IMPOSITORES	01.06.2012
37.728.004-T	SALVADIEGO BONET, Jaime	IMPOSITORES	01.06.2012
42.965.307-L	SANS BARRUECO, Marina	CORPORACIONES MUNICIPALES	01.06.2012
41.501.453-T	SINTES FEBRER, David	IMPOSITORES	01.06.2012
46.133.081-A	SOLER SAQUERO, Marta	ENTIDADES REPRESENTATIVAS DE INTERESES COLECTIVOS	30.05.2014
41.332.143-Q	TORRANDELL BISQUERRA, Juan	IMPOSITORES	01.06.2012
43.020.898-L	VIDAL RODRÍGUEZ, Joaquín Salvador	IMPOSITORES	30.03.2007

#### **A.1.5. Normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los consejeros generales.**

La Asamblea General estará integrada por treinta y seis (36) consejeros generales los cuales corresponden a las siguientes representaciones y con el número de miembros que se indica para cada una de ellas:

- 18 consejeros generales en representación de los impositores de la Entidad, de los cuales la mitad (9) se elegirán mediante designación de compromisarios escogidos por sorteo ante Notario entre los impositores que reúnen los requisitos establecidos por la Ley y los Estatutos. Con posterioridad, los compromisarios

eligen a los consejeros generales. La otra mitad (9) corresponderá al grupo de los grandes impositores, cuyos representantes serán elegidos mediante sorteo realizado ante notario.

- 6 consejeros generales en representación de las Administraciones Públicas en cuyo ámbito territorial tenga abierta oficina la Entidad, siendo designados directamente por las propias corporaciones con arreglo a sus normas de funcionamiento interno.

- 6 consejeros generales en representación de los empleados de la propia Entidad, siendo elegidos mediante elección directa por los empleados. Los candidatos habrán de tener como mínimo, una antigüedad de dos años en la plantilla fija de la Entidad.

- 6 consejeros generales representantes de Entidades Representativas de Intereses Colectivos del ámbito de actuación de Colonya, o de reconocido arraigo en éste. Dichos consejeros serán nombrados directamente por las entidades y/o grupos de Entidades que la Asamblea General haya acordado.

Para cada consejero general se nombrará a un suplente, siguiendo el mismo procedimiento y representación para cada uno de los grupos anteriormente establecidos.

Los Estatutos establecen los requisitos exigibles que lo serán en el momento de formular la aceptación del cargo y para los candidatos, en el momento de presentar la candidatura. Además, estos requisitos, se han de mantener durante todo el período de ejercicio del cargo, siendo la Comisión de Control quien deberá velar por su cumplimiento.

Los consejeros generales, sea cual sea su representación, serán nombrados por un periodo de cuatro años, pudiendo ser reelegidos si continúan cumpliendo las mismas condiciones y los requisitos fijados para nombrarlos. El cómputo del periodo máximo de permanencia se debe aplicar aunque entre el cese y el nuevo nombramiento haya transcurrido más de un año.

La duración del mandato no puede superar los doce años de forma continuada o interrumpida.

Los consejeros generales, cesarán en el ejercicio de su cargo:

- a) Por el cumplimiento del plazo para el cual han sido nombrados.
- b) Por renuncia formalizada por escrito por la persona interesada.
- c) Por defunción o declaración de defunción, de ausencia o de incapacidad y por otras causas que los incapaciten legal o físicamente para el cargo.
- d) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos para la designación.
- e) Por haber incurrido en alguna de las causas de incompatibilidad previstas en la normativa vigente que los resulte aplicable.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por la Asamblea General, en caso de que se aprecie justa causa.

Los consejeros generales en representación del personal, además de por las causas anteriores, cesarán en el ejercicio del cargo:

- a) Cuando se extinga por cualquier causa su relación laboral con la Entidad.
- b) Cuando a petición del interesado se produzca una suspensión de la relación laboral por un periodo de tiempo superior a seis meses.
- c) Cuando el empleado sea sancionado por una falta laboral calificada como muy grave por el convenio colectivo que le resulte aplicable.

#### **A.1.6. Normas relativas a la constitución y quórum de asistencia de la Asamblea General.**

Las reuniones de la Asamblea General podrán ser ordinarias y extraordinarias.

Las reuniones ordinarias se celebrarán una vez al año. Las reuniones extraordinarias se celebrarán tantas veces como sean expresamente convocadas, pero solo podrá tratarse en ellas el objeto para el cual hayan sido reunidas.

La Asamblea General quedará válidamente constituida en primera convocatoria cuando los consejeros generales presentes posean al menos el 50% de los derechos de voto. 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. Régimen de adopción de acuerdos en la Asamblea General.**

Los acuerdos de la Asamblea General se adoptarán como regla general por mayoría simple de los presentes. La aprobación y modificación de los Estatutos y el Reglamento Electoral y de Régimen Interno de Colonya, la disolución y liquidación de la entidad, su fusión o integración con otras entidades y su transformación en una fundación ordinaria o bancaria, requerirán en todo caso la asistencia de consejeros generales que representen la mayoría de los derechos de voto. Será necesario, además, el voto de, al menos, dos tercios de los derechos de voto de los asistentes.

Cada Consejero General tendrá derecho a un voto, otorgando a quien presida la reunión voto de calidad. Los acuerdos válidamente adoptados obligan todos los Consejeros Generales, incluidos los disidentes y ausentes.

Los acuerdos adoptados se harán constar en acta, que podrá ser aprobada al final de su reunión por la propia Asamblea o bien por el Presidente y dos interventores designados por la misma, en un plazo máximo de quince días. Las actas, de las cuales se remitirá copia a la Conselleria competente en materia de cajas de ahorro, tendrán fuerza ejecutiva a partir del día de su aprobación.

Los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control que no sean consejeros generales asistirán con voz y sin voto a las reuniones de la Asamblea General, excepto en el caso de que no fuese consejero general quien ostentase el cargo de Presidente del Consejo de Administración que sí tendría derecho de voto. Asistirá también a las sesiones de la Asamblea General con voz, pero sin voto, el Director General de la Entidad.

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

El Consejo de Administración convocará por propia iniciativa reunión extraordinaria de la Asamblea General siempre que lo estime conveniente para los intereses de Colonya, o también 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 competencia de esta. En ambos casos, la convocatoria se hará dentro del plazo máximo de veinte días hábiles a partir de la presentación de la petición.

La convocatoria de las reuniones de la Asamblea General será realizada por el Consejo de Administración con por lo menos 20 días hábiles de antelación a la fecha de celebración. Se incluirá la fecha y hora previstas para la primera y segunda convocatoria, el lugar y el orden del día de la sesión.

La convocatoria se hará mediante anuncio publicado en la página web de la Entidad y por cualquier procedimiento de comunicación, individual y escrito, que asegure que todos los consejeros generales la reciben.

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

Fecha Asamblea General	Datos de asistencia		
	% de presencia física	% voto a distancia	Total
30.05.2014	73,91%	0,00%	73,91%
12.06.2015	62,22%	0,00%	62,22%

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

En la Asamblea General Ordinaria celebrada el 12 de junio de 2015:

- Aprobar el informe de la Comisión de Control.
- Aprobar el informe de Auditoría de las Cuentas Anuales.
- Aprobar el informe anual sobre remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración.
- Aprobar el informe anual sobre las medidas adoptadas para garantizar la independencia de los consejeros generales en representación del grupo de impositores.
- Aprobar las Cuentas Anuales individuales y consolidadas de la Entidad (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y la memoria), el informe de gestión y la aplicación de los resultados a los fines propios de la Entidad, así como la gestión del Consejo de Administración, correspondiente al Ejercicio 2014.
- Aprobar las líneas generales de actuación y presupuestos de la Entidad para el ejercicio 2015.
- Aprobar el informe sobre actividades de la Fundació Guillem Cifre de Colonya y aprobación de la liquidación del Presupuesto del Ejercicio 2014. Estudio del Presupuesto de la Fundació Guillem Cifre de Colonya para 2015 (Gestión O.B.S.) y asignación de partida presupuestaria.
- Aprobar la adaptación de los Estatutos y Reglamento Interno de la Entidad a la Ley 26/2013 y al Decreto Autonómico 52/2014.
- Celebración del sorteo para determinar los miembros de la Assamblea General que continuarán en su cargo hasta la segunda renovación por mitades (Disposiciones transitorias nuevo reglamento)
- Celebración del sorteo para determinar los miembros del Consejo de Administración que continuarán en su cargo hasta la segunda renovación por mitades (Disposiciones transitorias nuevo reglamento)
- Elección de dos miembros del Consejo de Administración para formar parte de la comisión de retribuciones y nombramientos.

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

Veinte días hábiles antes de su celebración, quedará depositada en las oficinas centrales de Colonya, a disposición de los consejeros generales, una memoria en la cual se reseñará detalladamente la marcha de la Entidad durante el ejercicio vencido, que incluirá las cuentas anuales, informe de gestión y propuesta de distribución de resultados así como el informe de auditoría de las cuentas anuales. Quedará también a disposición de los consejeros generales, una copia del Informe de Gobierno Corporativo.

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

No hay un sistema especial establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos, que corresponde al Consejo de Administración, y que es supervisado por la Comisión de Control, una de cuyas funciones es la de supervisar la gestión del Consejo velando por la adecuación de sus acuerdos a las directrices y resoluciones de la Asamblea General. Además, los Estatutos atribuyen al Director General la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno.

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

[www.colonya.com](http://www.colonya.com)

En la página de inicio existe un apartado denominado " Gobierno corporativo y política remuneración" a través del cual se accede a aquella información que resulta obligatoria de conformidad con la Ley 10/2014, de 26 de junio, y el Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero.

## A.2. Consejo de Administración

### A.2.1. Miembros del Consejo:

NIF	Nombre	Cargo en el consejo	¿Independiente?
43066523N	Sr. Josep Antoni Cifre Rodriguez	Presidente	No
41380037R	Sr. Fernando Porto Vila	Vicepresidente 1º	No
42950987M	Sra. Joana Colom Cifre	Vicepresidente 2º	No
42960516N	Sr. Antoni Santiago Amengual Cladera	Secretario	No
43012301R	Sra. Catalina de Siena Amengual Estrany	Vicesecretario	No
78210565P	Sra. Magdalena Pallicer Simó	Consejero	No
02184900S	Sr. Fernando Filiberto Villalobos Cabrera	Consejero	No
18221002B	Sr. Pere Pomar Sureda	Consejero	No
43109888E	Sra. Francesca Rotger Tugores	Consejero	No
43038113F	Sr. José Francisco Círer Amer	Consejero	No

Nº Total	10
----------	----

### Ceses que se han producido durante el periodo en el Consejo de Administración:

NOMBRE	FECHA BAJA	DNI
Sr. Jaume Tugores Vives	21.03.2015	78203125C
Sr. Martí Xavier March Cerdà	24.05.2015	42952866K
Sr. Rafel Company Corró	13.10.2015	42960153V

### Miembros del Consejo que no ostentan la condición de consejeros generales:

NOMBRE	DNI
Sr. Fernando Filiberto Villalobos Cabrera	02184900S

**A.2.2 Información relativa al número de mujeres que integran el consejo de administración, sus comisiones y la comisión de control, así como el carácter de tales consejeras y la evolución de la composición en los últimos cuatro ejercicios:**

	Número de consejeras				Número de consejeras ejecutivas
	Ejercicio 2015 Número / %	Ejercicio 2014 Número / %	Ejercicio 2013 Número / %	Ejercicio 2012 Número / %	Ejercicio 2015 Número / %
<b>Consejo de administración</b>	4 / 40,00%	3 / 25,00%	4 / 30,00%	4 / 29,00%	-
<b>Comisión de control</b>	3 / 42,86%	3 / 42,85%	3 / 37,00%	3 / 37,00%	-
<b>Comisión ejecutiva</b>	-	-	-	-	-
<b>Comité de auditoría</b>	1 / 33,33%	1 / 25,00%	2 / 40,00%	2 / 40,00%	-
<b>Comisión de nombramientos y retribuciones</b>	1 / 33,33%	-	-	1 / 33,33%	-
<b>Comisión de inversiones</b>	-	-	-	-	-
<b>Comisión de obra social</b>	-	-	-	-	-

**A.2.3 Explique las medidas que, en su caso, se hubiesen adoptado para procurar incluir en el consejo de administración un número de mujeres que permita alcanzar una presencia equilibrada de mujeres y hombres.**

Explicación de las medidas
-

**A.2.4 Explique las medidas que, en su caso, hubiese convenido la comisión de nombramientos para que al proveerse nuevas vacantes los procedimientos de selección no adolezcan de sesgos implícitos que obstaculicen la selección de consejeras, y la Caja busque deliberadamente entre los consejeros generales, mujeres que reúnan el perfil profesional requerido:**

Explicación de las medidas
-

**Cuando a pesar de las medidas que, en su caso, se hayan adoptado, sea escaso o nulo el número de mujeres en el consejo de administración, explique los motivos que lo justifiquen:**

Explicación de los motivos
-

## **A.2.5. Funciones del Consejo de Administración, con distinción entre las propias y las que han sido delegadas por la Asamblea General:**

### **Funciones propias:**

Compete al Consejo de Administración:

1. Velar por el cumplimiento de los Estatutos, proponiendo a la Asamblea General la aprobación de los reglamentos necesarios para su aplicación, así como proponer, si procede, las modificaciones que se juzgue convenientes en unos y otros.
2. Ejecutar y hacer cumplir los acuerdos de la Asamblea General.
3. Ostentar la representación de la Entidad, en juicio y fuera de él, sin perjuicio de las delegaciones y apoderamientos previstos por los Estatutos o expresamente acordados por el propio Consejo de Administración.
4. Determinar y modificar la estructura interna y la organización administrativa de Colonya y crear o suprimir oficinas y sucursales. De la apertura, traslado o cierre de oficinas, la Entidad deberá informar a la Conselleria competente en materia de cajas de ahorro.
5. Determinar los servicios y las operaciones, tanto activas como pasivas y complementarias, que deba practicar la Entidad dentro del objeto y fines de esta, reglamentando su forma y condiciones, así como acordar la creación, suspensión, modificación o supresión de cualquiera de ellas. Todo ello de acuerdo siempre con las disposiciones legales y estatutarias.
6. Elevar a la Asamblea General las propuestas expresamente previstas en estos Estatutos o cualquier otra necesaria para el buen gobierno y administración de la Entidad.
7. Aprobar y modificar la plantilla de empleados, crear y suprimir cargos, fijar facultades y atribuciones y señalar sus sueldos, según lo exija y permita la marcha y situación de la Entidad.
8. Acordar la inversión de los fondos de Colonya y todo tipo de actos de disposición y administración necesarios para la gestión de las actividades de la Entidad y, en particular, determinar, acordar y efectuar la inversión de fondos sociales, y a este efecto cobrar y pagar cantidades, constituir hipotecas, aceptarlas, cancelarlas en todo o en parte y modificarlas; entregar y recibir cantidades en préstamos; comprar, vender, permutar, ceder y transferir bienes muebles o inmuebles por el precio que estime conveniente y con las condiciones que bien le parezcan; dar y tomar posesión, absorber censos y otros gravámenes, redimirlos; constituir servidumbres pasivas y activas; celebrar todo tipo de transacciones y autorizar la firma, de acuerdo con lo que disponen estos Estatutos y para los fines indicados y otros de análogos, de las escrituras y documentos públicos y privados que se requieran, con las cláusulas propias de los contratos de su naturaleza y las otras que bien vistas le sean.
9. Adoptar cuantas disposiciones crea convenientes para la buena administración de los intereses confiados a su prudencia y especial atención, resolviendo toda dificultad y los casos no previstos en estos Estatutos, templando las resoluciones al espíritu fundacional de la Entidad.
10. Elevar a la Asamblea General para su aprobación, la Memoria, el Balance Anual, la Cuenta de Resultados y la propuesta de aplicación de estos a los fines propios de la Entidad, el Informe de Gestión y el Informe de Gobierno Corporativo.
11. Poner a disposición de la Comisión de Control los documentos, antecedentes y datos necesarios para el cumplimiento de su función.
12. Nombrar cuantas comisiones y ponencias crea conveniente para el mejor estudio de temas concretos de su competencia.
13. Ejercer todas las acciones administrativas, económicas, sociales, civiles, penales, judiciales y extrajudiciales que competan a Colonya y representarla cuando sea demandada, así como desistirlas, transigirlas o someterlas a arbitrajes de derecho o equidad.

14. Elevar a la Asamblea General, para su aprobación, propuesta de distribución de resultados de la Entidad así como propuesta de dotación y liquidación presupuestaria de la Fundación Guillem Cifre correspondiendo a su gestión y administración conforme a las disposiciones legales, a criterios de racionalidad económica y a los de máximo servicio a la comunidad donde la Entidad desarrolle sus actividades.
15. Elaborar las estrategias generales, así como las directrices de la gestión, la fijación de bases de la organización corporativa de cara a garantizar la más eficaz y efectiva supervisión por parte del Consejo de Administración y la vigilancia respecto a la transparencia y veracidad en la información de la Entidad en sus relaciones con la clientela.
16. Trasladar a la Comisión de Control cualquier cuestión sobre la interpretación de los presentes Estatutos a instancias del propio Consejo o a solicitud de cualquiera de los Órganos de Gobierno de la Entidad o sus miembros.
17. Aprobar todos los reglamentos internos que crea necesarios para el buen funcionamiento de la Entidad y de sus servicios.
18. Aprobar las líneas generales del plan de actuación de Colonya, así como los planes estratégicos de la Entidad, su presupuesto anual y las directrices básicas para la inversión de los recursos ajenos y de los fondos propios, todo eso sin perjuicio de las facultades de la Asamblea General.
19. Proponer a la Asamblea General el nombramiento, cese o prórroga del auditor externo de cuentas.
20. Proponer a la Asamblea General la autorización para la emisión de instrumentos financieros computables como recursos propios de Colonya, o acordar dicha emisión por delegación de la Asamblea General.
21. Delegar funciones en la Comisión Ejecutiva o en el Director General con los límites especificados en los artículos 41 y 56 de los presentes Estatutos.
22. Proponer a la Asamblea General el nombramiento y/o cese del Director General.
23. Aprobar la apertura o cierre de las sucursales u oficinas que crea conveniente para el mejor desarrollo de su actividad.
24. Cualquier otro que sea consecuencia del ejercicio de las funciones de gestión y administración de la Entidad que al Consejo competen.

**Funciones delegadas por la Asamblea General:**

No existen.

**Funciones indelegables del Consejo de Administración:**

Serán funciones indelegables del Consejo de Administración las siguientes:

1. La vigilancia, control y evaluación periódica de la eficacia del sistema de gobierno corporativo así como la adopción de las medidas adecuadas para resolver, si procede, sus deficiencias.
2. Asumir la responsabilidad de la administración y gestión de la Entidad, la aprobación y vigilancia de la aplicación de sus objetivos estratégicos, su estrategia de riesgo y su gobierno interno.
3. Garantizar la integridad de los sistemas de información contable y financiera, incluidos el control financiero y operativo y el cumplimiento de la legislación aplicable.
4. Supervisar el proceso de divulgación de información y las comunicaciones relativas a la Entidad.
5. Garantizar una supervisión efectiva de la alta dirección.

#### **A.2.6. Funciones asignadas estatutariamente a los miembros del Consejo de Administración.**

Los Estatutos únicamente contemplan de forma específica, dentro de los consejeros, a la figura del Presidente, que lo es también de la Entidad y a los Vicepresidentes, que sustituyen al Presidente en caso de ausencia.

Son sus atribuciones:

- a) Convocar y presidir las sesiones de los órganos cuya presidencia ostente, determinar los asuntos que deban ser objeto de debate y su orden y dirigir las discusiones y debates así como visar las actas.
- b) Velar para que se cumplan los preceptos de estos Estatutos y Reglamentos.
- c) Dar su visto bueno a las certificaciones que se expidan de acuerdos de los órganos que represente.
- d) Disponer lo conveniente para aquellos asuntos que, por su urgencia, fuese conveniente no diferirlos hasta la reunión del órgano competente, dando cuenta de las actuaciones en la primera reunión que el citado órgano efectúe.
- e) Cumplir y hacer cumplir los acuerdos de los Órganos de Gobierno.
- f) Autorizar los actos y poderes que afecten al régimen de las operaciones de la Entidad.
- g) Decidir con su voto los casos de empate.
- h) Representar a la Institución y delegar su representación en los vicepresidentes, consejeros, o en el Director General

#### **A.2.7. Facultades que tienen delegadas los miembros del Consejo y el Director General:**

##### **Miembros del Consejo**

Los miembros del Consejo de Administración ejercen sus funciones de forma colegiada, es decir, participando en las decisiones del Consejo dentro del ámbito de competencias y funciones de este órgano, por tanto no tienen por sí solos ninguna función atribuida individualmente.

##### **Director General**

<b>NIF</b>	<b>Nombre</b>
43.027.931 Z	D. Gabriel Bauzá Manresa

##### **Descripción:**

Tiene las competencias propias de su cargo y las que en él delegue el Consejo de Administración, que señalará si dichas funciones son delegables en algún jefe o empleado de la Entidad, lo que podrá hacer siempre que se trate de las competencias ordinarias de su cargo.

Corresponden al Director General, por delegación del Consejo de Administración y del resto de Órganos de Gobierno, las siguientes atribuciones:

- a) Representar a la Entidad en los actos en que esta deba estar presente.
- b) Firmar, otorgar y revocar poderes, documentos y contratos públicos y privados que procedan de acuerdos de los Órganos de Gobierno. En general, tendrá el uso de la firma social en los contratos y documentos que deban firmarse.
- c) Autorizar pagos y cobros de todo tipo.

Son atribuciones propias del Director General:

- a) Cumplir la normativa de supervisión prudencial y velar para que se cumpla.
- b) Desarrollar el negocio financiero de la entidad.
- c) Proponer cambios y reformas en las estructuras operativas y de gestión.
- d) Aprobar la dotación de los medios técnicos y humanos necesarios para el negocio financiero.
- e) Aprobar la oferta de los productos financieros y su diseño.
- f) Proponer el recurso a la financiación externa de la entidad en caso de necesidad.
- g) Efectuar el seguimiento de las tendencias del mercado financiero y actuar diligentemente en la adaptación de la entidad a estas tendencias.
- h) Elevar al Consejo de Administración la propuesta de presupuesto de la entidad para el ejercicio siguiente, para que la presente a la Asamblea General.
- i) Ejecutar el presupuesto vigente.
- j) Elaborar las cuentas anuales para que el Consejo de Administración las eleve a la Asamblea General.
- k) Elevar al Consejo de Administración la propuesta de aplicación del resultado, en el marco de los planes estratégicos acordados.
- l) Poner en práctica, desde el punto de vista técnico, los planes estratégicos y de inversión.
- m) Orientar y dirigir la expansión de la entidad.
- n) Proponer y dirigir la imagen corporativa.
- o) Velar por el mantenimiento y la actualización de la página web corporativa.
- p) Aprobar y dirigir las campañas de publicidad de la Entidad y las de su obra social.
- q) Aprobar y dirigir las campañas de publicidad de los productos financieros.
- r) Velar por la ética y la adecuada provisión de información en la colocación de los productos financieros a la clientela.
- s) Cualquier otra función inherente a la alta dirección técnica.

**A.2.8. 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.**

Integrarán el Consejo de Administración de la Entidad once (11) miembros. De estos, la mayoría deberán ser vocales independientes.

El resto de miembros se corresponderá con las siguientes representaciones y por el número de vocales que, para cada una de ellas, se indica:

- 2 Vocales representantes de los impositores de la Caja.
- 1 Vocal representante de las Administraciones Públicas.
- 1 Vocal representante de los empleados de la Caja.
- 1 Vocal representante de las Entidades Representativas de Intereses Colectivos.

Para la designación de los vocales independientes se requerirá informe favorable de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos, que deberá tener en cuenta las prácticas y estándares nacionales e internacionales sobre gobierno corporativo de entidades de crédito.

No podrán ser vocales independientes los consejeros generales.

Los vocales del Consejo de Administración, que en ningún caso podrán ostentar también la condición de miembro de la Comisión de Control, han cumplir los siguientes requisitos:

- a) Ser persona física con residencia habitual en las Islas Baleares o en la zona de actividad de Colonia.

- b) Ser mayor de edad y no estar incapacitado.
- c) No haber cumplido los 70 años en el momento de la toma de posesión.
- d) Estar al corriente en el cumplimiento de las obligaciones que haya contraído con Colonya por sí mismo o en representación de otras personas o entidades.
- e) No estar incurso en ninguna de las incompatibilidades previstas en la normativa vigente que le resulte aplicable.

También deberán cumplir los requisitos de honorabilidad, experiencia y buen gobierno exigidos por la normativa aplicable.

La Comisión de Retribuciones y Nombramientos debe comprobar que se cumplen y debe velar para que se mantengan en todo momento.

Serán incompatibles como consejeros independientes las personas que tengan vínculos económicos o profesionales con otras entidades financieras que supongan un conflicto de intereses a juicio de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos, las que procedan de empresas o entidades concursadas y las que estén vinculadas a los intereses de la caja o de su grupo empresarial.

El ejercicio del cargo de vocal del Consejo de Administración será incompatible con el de cargo político electo y con cualquier cargo ejecutivo en partido político, asociación empresarial o sindicato.

Será igualmente incompatible con el de alto cargo de la Administración General del Estado, de la Administración de las Comunidades Autónomas y de la Administración Local, así como de las entidades del sector público, de derecho público o privado, vinculadas o dependientes de aquellas.

Esta incompatibilidad se extenderá durante los dos años siguientes a la fecha del cese.

También será incompatible con el hecho de concurrir oficialmente a una candidatura por la que pueda resultar elegido cargo político, o cargo ejecutivo en partido político, asociación empresarial o sindicato.

Los miembros del Consejo de Administración cesarán en el ejercicio de su cargo en los siguientes supuestos:

- a) Por el cumplimiento del plazo para el cual han sido nombrados.
- b) Por renuncia formalizada por escrito por la persona interesada.
- c) Por defunción o declaración de defunción, de ausencia o de incapacidad y por otras causas que los incapaciten legal o físicamente para el cargo.
- d) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos para la designación.
- e) Por haber incurrido en alguna de las causas de incompatibilidad previstas en la normativa vigente que los resulte aplicable.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por la Asamblea General, en caso de que se aprecie justa causa.

Los consejeros generales en representación del personal, además de por las causas anteriores, cesarán en el ejercicio del cargo:

- a) Cuando se extinga por cualquier causa su relación laboral con la Entidad.
- b) Cuando a petición del interesado se produzca una suspensión de la relación laboral por un periodo de tiempo superior a seis meses.
- c) Cuando el empleado sea sancionado por una falta laboral calificada como muy grave por el convenio colectivo que le resulte aplicable.

En el caso de cese de un miembro antes de acabar su mandato, se deberá nombrar a la persona designada como suplente por el periodo restante, que cesará en la fecha en la cual le correspondería hacerlo al miembro sustituido.

Los vocales del Consejo de Administración, sea cual sea su representación, serán nombrados por un periodo de cuatro años, pudiendo ser reelegidos si continúan cumpliendo las mismas condiciones, los requisitos y trámites establecidos para nombrarlos. El cómputo del periodo de reelección se debe aplicar aunque entre el cese y el nuevo nombramiento haya transcurrido más de un año.

La duración del mandato no podrá exceder de los doce años. Alcanzado el mandato de doce años de forma continuada o interrumpida, y transcurridos ocho años desde esta fecha, podrá volver a ser reelegido, excepto en el caso de los vocales independientes, en las condiciones fijadas.

La renovación de los vocales del Consejo de Administración no podrá suponer una renovación total del Consejo, o una renovación parcial que pueda asimilarse a la total, considerando el porcentaje renovado o la proximidad temporal entre renovaciones. Esta renovación se efectuará, en todo caso, respetando la proporcionalidad de las representaciones que componen el Consejo de Administración.

En cualquier caso, el nombramiento, la reelección o el cese de vocales se deberán comunicar al Ministerio de Economía y Competitividad, al Banco de España y a la Conselleria competente en materia de cajas de ahorro, dentro del plazo de quince días hábiles, contados desde el nombramiento, reelección o cese.

Los miembros del Consejo de Administración serán nombrados por la Asamblea General. La mayoría de los miembros que se designen deberán ser vocales independientes.

- a) El nombramiento del miembro representante del grupo de las Administraciones Públicas será efectuado por la Asamblea General de entre los mismos. Si por cualquier causa no pudiese ser designado de entre el mismo grupo, entonces se elegirá de entre el resto de Consejeros Generales, también a propuesta del grupo de las Administraciones Públicas.
- b) El nombramiento de los 2 miembros representantes del grupo de los Impositores será efectuado por la Asamblea General de entre los mismos. Uno a propuesta de los Consejeros Generales representantes de los grandes impositores y el otro a propuesta de los restantes Consejeros Generales representantes del grupo de Impositores. Si por cualquier causa no pudiesen ser designados de entre el mismo grupo, entonces se elegirán de entre el resto de Consejeros Generales, también a propuesta del grupo de los Impositores.
- c) El nombramiento del miembro representante del grupo de los Empleados de Colonya será efectuado por la Asamblea General, de entre los mismos. Si por cualquier causa no pudiese ser designado de entre el mismo grupo, entonces se elegirá de entre el resto de Consejeros Generales, también a propuesta del grupo de los Empleados.
- d) El nombramiento del miembro representante del grupo de las Entidades Representativas de Intereses Colectivos será efectuado por la Asamblea General de entre los mismos. Si por cualquier causa no pudiese ser designado de entre el mismo grupo, entonces se elegirá de entre el resto de Consejeros Generales, también a propuesta del grupo de las Entidades Representativas de Intereses Colectivos.

La propuesta de nombramiento de vocales del Consejo de Administración y de suplentes, se formulará por mayoría de los componentes de cada uno de los grupos que integran la Asamblea General. En caso de que no haya acuerdo entre ellos, la Asamblea General, por mayoría de miembros asistentes, formulará los oportunos nombramientos dentro cada uno de los grupos integrantes de la Asamblea General.

El nombramiento de consejeros independientes será realizado por la Asamblea General de acuerdo con el procedimiento establecido en el Reglamento Electoral y de Régimen Interno.

Los suplentes de cada grupo de representantes serán designados de la misma manera y en el mismo número, uno por cada titular. Por cada miembro titular del consejo de administración se nombrará un suplente.

Será admisible que los consejeros generales puedan agruparse para designar tantos miembros del Consejo de Administración como resulte la parte entera de dividir el número de agrupados por el cociente resultante de dividir el número total de consejeros generales por el número de miembros del Consejo de Administración que no deben ser independientes.

**A.2.9. ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?**

SI  NO

**A.2.10. Sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en el Consejo.**

No hay un sistema especial establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos. Los Estatutos atribuyen al Director General la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno.

**A.2.11. Indicar si existe reglamento del Consejo de Administración. En caso afirmativo, describir su contenido:**

SI  NO

**A.2.12. Reglas relativas a la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

El Consejo de Administración se reunirá las veces que sea necesario para la buena marcha de la Entidad y preferentemente, con carácter mensual, convocado por el Presidente por sí mismo o a petición de como mínimo la mitad de los consejeros que lo conforman.

Las sesiones ordinarias del Consejo de Administración se deberán convocar con 48 horas de antelación como mínimo, por comunicación escrita a cada miembro, en la que se hará constar el orden del día.

En las sesiones extraordinarias será válida la convocatoria, cualquiera sea su forma y plazo, siempre que en la acta de la sesión correspondiente conste expresamente que han sido convocados todos los consejeros en la misma forma y plazo, no pudiendo tratar otros asuntos que aquellos para los cuales haya sido convocada expresamente la sesión.

Si reunidos todos los miembros del Consejo acordasen por unanimidad constituirse en sesión extraordinaria, esta será válida siempre que se levante acta en la que conste este acuerdo de constitución. El mismo acuerdo unánime de todos los miembros del Consejo será válido para modificar el orden del día, el cual se deberá hacer constar en el acta de la sesión en la que se modifique.

**A.2.13. Supuestos en los que los miembros del Consejo podrán solicitar la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

Como ya se ha manifestado en el apartado anterior, los Estatutos señalan que el Consejo también se reunirá a petición de, como mínimo, la mitad de los consejeros.

**A.2.14. Número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio. Indicación de las veces que se ha reunido el Consejo sin la asistencia de su Presidente.**

Número de reuniones del consejo	14
Número de reuniones del consejo sin la asistencia del Presidente	0

**A.2.15. 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.**

Todas las propuestas documentadas por escrito están a disposición de los consejeros el día del Consejo y hasta la hora de su celebración. En el caso especial de la formulación de Cuentas Anuales, u otros documentos de especial complejidad o extensión, se envía la documentación a todos los consejeros con, al menos, cuarenta y ocho horas de antelación.

Además, determinada información relevante es puesta a disposición de los miembros del Consejo con anterioridad a la celebración de las reuniones a través de una página web de acceso restringido.

**A.2.16. Identificación del presidente y vicepresidente/s ejecutivos, en su caso, y del Director General y asimilados:**

NOMBRE	CARGO	DNI
Sr. Gabriel Bauzá Manresa	Director General	43027931Z

**A.2.17. Explicar si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los miembros del Consejo, para ser nombrado presidente del Consejo.**

SI  NO

**A.2.18. Indicar si el presidente del Consejo tiene voto de calidad.**

SI  NO

**Materias en las que existe voto de calidad**

Los Estatutos de la Entidad atribuyen voto de calidad al Presidente del Consejo de Administración en los casos en que se produzca empate en la votación. No existe, por tanto, limitación de esta regla a materias concretas.

**A.2.19. Indicar si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su formulación al Consejo están previamente certificadas:**

SI  NO

**Identificar, 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.**

No aplica.

**A.2.20. Indicar si 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.**

SI  NO

**Explicación de los Mecanismos**

El gobierno, régimen, administración y control de la Entidad, corresponden a la Asamblea General, al Consejo de Administración y a la Comisión de Control.

El Consejo de Administración es responsable de la formulación de las cuentas anuales individuales y consolidadas y de elevarlas para su aprobación a la Asamblea General. Por ello, tiene las facultades para adoptar las medidas y establecer los mecanismos necesarios que garanticen el conocimiento, a lo largo de todo el proceso anual, de la opinión del auditor externo sobre las mencionadas cuentas anuales.

Por su parte, la Comisión de Control, órgano independiente del Consejo de Administración, tiene, entre otras, las facultades de vigilar el funcionamiento y la tarea desarrollada por los órganos de intervención de la Entidad, conocer los informes de auditoría externa y las recomendaciones que formulen los auditores, así como revisar el balance, la cuenta de resultados y el resto de estados financieros de cada ejercicio anual y formular las observaciones que considere oportunas.

Además, la Comisión de Control asume las funciones del comité de auditoría entre las que se incluyen la de conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno y mantener las relaciones con los auditores externos para recibir información sobre las cuestiones que puedan poner en peligro su independencia, las relacionadas con el proceso de auditoría de cuentas y las otras comunicaciones previstas en la normativa vigente, con el fin de conocer el desarrollo del proceso de auditoría y poder evaluar y anticipar la existencia de posibles situaciones que pudiesen generar un informe de auditoría con salvedades. Estas funciones, desde la fecha de aprobación de los nuevos Estatutos, las asume la Comisión de Control.

Se tiene especial cuidado en asegurar que:

- Las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo de la Entidad y de su Grupo, así como que contengan toda la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas.
- Las cuentas anuales y el informe de gestión reflejen correctamente y de la forma más clara y sencilla posible los riesgos económicos, jurídicos y fiscales derivados de la actividad de la Entidad y del Grupo así como la gestión y cobertura de los mismos.

- La elaboración de las cuentas anuales se efectúa aplicando con el máximo rigor los principios de contabilidad propios de las Entidades de Crédito y las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea para los grupos consolidados y que dichos criterios se han aplicado de forma uniforme en el ejercicio actual y en el anterior, con objeto de evitar la manifestación de una opinión con salvedades por parte del auditor.

- La planificación del proceso anual de auditoría es la adecuada y permite anticipar y corregir si fuese necesario cualquier registro contable que a juicio del auditor externo pudiese tener como consecuencia la emisión de un informe de auditoría con salvedades.

No obstante, si se produjese una discrepancia de criterio entre el auditor externo y el Consejo, y éste último considerase que debe mantener su criterio, explicará adecuadamente en las cuentas anuales el contenido y el alcance de la discrepancia.

**A.2.21. Indicar y explicar, 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.**

SI  NO

**Explicación de los Mecanismos**

La Comisión de Control, es la encargada de proponer al Consejo de Administración la elevación a la Asamblea General del nombramiento del auditor externo y las condiciones de su contratación. En este sentido, la Comisión de Control vigila en todo momento las situaciones que puedan suponer un riesgo para la independencia del auditor externo de la Entidad y del Grupo. En concreto, se informará en las cuentas anuales de los honorarios globales que se han satisfecho a la firma de auditoría en concepto de servicios de auditoría y de los honorarios satisfechos por otros servicios distintos de la auditoría.

**A.2.22. Indicar si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la Caja y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declarar 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.**

SI  NO

**A.2.23. Indicar 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, indicar 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	2	2

	CAJA	GRUPO
Nº de años auditados por la firma actual de auditoría	5	5
Nº de años que la sociedad ha sido auditada (en %)	20%	20%

**A.2.24. ¿Existe Comisión Ejecutiva? En caso afirmativo, indicar sus miembros:**

SI  NO

**A.2.25. Funciones delegadas y estatutarias que desarrolla la comisión ejecutiva.**

No procede.

**A.2.26. En el caso de que exista comisión ejecutiva, explicar 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 entidad.**

No procede.

**A.2.27. Indicar, en su caso, si la composición de la comisión ejecutiva refleja la del Consejo.**

No procede.

**A.2.28. ¿Existe Comité de Auditoría o sus funciones han sido asumidas por la Comisión de Control? En el primer caso, indique sus miembros:**

La Comisión de Control ha asumido las funciones del Comité de Auditoría.

**A.2.29. Funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza el Comité de Auditoría.**

No aplica.

**A.2.30 ¿Existe comité de riesgos? En su caso, indique sus miembros:**

SI  NO

**A.2.31. Describa, en su caso, las funciones de apoyo al consejo de administración que realiza el comité de riesgos**

No aplica.

**A.2.32. Miembros de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos:**

#### **COMISIÓN DE RETRIBUCIONES Y NOMBRAMIENTOS**

<b>DNI</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
02.184.900-S	Sr. Fernando Filiberto Villalobos Cabrera	Presidente
42.950.987-M	Sra. Joana Colom Cifre	Vocal
43.038.113-F	Sr. José Francisco Cirer Amer	Secretario

**A.2.33. Funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la Comisión de Retribuciones y Nombramientos.**

De acuerdo con lo establecido en los Estatutos de la Entidad, la Comisión de Retribuciones y Nombramientos tiene las siguientes funciones:

- Establecer y hacer cumplir la política general que acuerde la Asamblea General en materia de retribuciones y de indemnizaciones para los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control y para el personal técnico de dirección, e informar al Consejo.
- Informar a la Comisión de Control sobre el cumplimiento de las condiciones establecidas para los miembros del Consejo de Administración y la Comisión de Control, el personal técnico de dirección y el personal que asuma funciones de control interno o que ocupe puestos clave para el desarrollo diario del negocio financiero.
- Proponer al Consejo de Administración el objetivo de igualdad de género en el número de representantes en los Órganos de Gobierno de la Entidad y elaborar orientaciones de cómo alcanzar este objetivo.

**A.2.34. Miembros de la comisión de inversiones:**

**COMISIÓN DE INVERSIONES**

<b>DNI</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
42.960.516-N	Sr. Antonio Santiago Amengual Cladera	Presidente
18.221.002-B	Sr. Pere Pomar Sureda	Secretario

**A.2.35. Funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la Comisión de Inversiones.**

De acuerdo con lo establecido en los Estatutos de la Entidad, la Comisión de Inversiones tiene la función de proponer, orientar e informar al Consejo sobre las inversiones y desinversiones de carácter estratégico y estable que efectúe Colonya, ya sea directamente o mediante entidades de su mismo grupo, así como sobre la viabilidad financiera de las mencionadas inversiones y su adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la Entidad.

**A.2.36. Indicar, 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.**

Tanto la Comisión de Inversiones como la Comisión de Retribuciones y Nombramientos disponen de sendos reglamentos internos aprobados por la Asamblea General.

No se ha elaborado informe anual voluntario.

**A.2.37. ¿Existe/n órgano/s específicos que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales? En caso afirmativo, indicarlos:**

SI  NO

**A.2.38. En su caso, indicar qué exigencias procedimentales o de información están previstas para llegar a acuerdos que impliquen toma de participaciones empresariales.**

No existe un procedimiento formal específico para la toma de participaciones empresariales directas por parte de la Entidad salvo que sea preciso, de acuerdo con lo antes señalado, el informe de la Comisión de Inversiones. El acuerdo sería tomado por el Consejo de Administración.

**A.2.39. Indicar el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio los siguientes órganos:**

Número de reuniones de la Comisión de Retribuciones y Nombramientos	4
Número de reuniones de la Comisión de Inversiones	2
Número de reuniones del Comité de Auditoría	3

**A.2.40. Indicar, en su caso, los demás órganos delegados o de apoyo creados por la Caja:**

No aplica.

**A.2.41. ¿El Consejo de Administración, ha procedido durante el ejercicio a realizar una evaluación de su actividad?**

SI  NO

**A.2.42. Acuerdos entre la Caja y sus órganos de administración y dirección o empleados que dispongan indemnizaciones cuando éstos dimitan o sean despedidos de forma improcedente o si la relación laboral llega a su fin.**

No existen

**A.2.43. Miembros de la Comisión de Obra Social**

La Caja no dispone de Comisión de Obra Social ya que lleva a cabo dicha labor a través de la Fundació Guillem Cifre de Colonya.

**A.2.44. Funciones que realiza la Comisión de Obra Social.**

No aplica.

**A.3. Comisión de Control**

**A.3.1. Miembros de la Comisión de Control:**

**COMISIÓN DE CONTROL**

DNI	NOMBRE	CARGO	¿Independiente?
43020898L	Sr. Joaquin S. Vidal Rodríguez	Presidente	
78184966P	Sr. Santiago Padilla Herreros	Vicepresidente	
43038642F	Sra. Coloma Frau Campins	Secretaria	
78213192J	Sr. Maria Esther Ramon Bunyola	Vocal	
41738057A	Sra. María Antonia Carrasco Martí	Vicesecretaria	
78165365A	Sr. Gabriel Bauzá Albertí	Vocal	

<b>NÚMERO DE MIEMBROS</b>	<b>6</b>
---------------------------	----------

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

SI  NO

**Funciones de la Comisión de Control:**

<b>Funciones</b>
La Comisión de Control tiene atribuidas las siguientes funciones:  1. Proponer a la Asamblea General la suspensión de la eficacia de los acuerdos del Consejo de Administración de la Entidad cuando entienda que vulneran las disposiciones vigentes o afectan injusta y gravemente a la situación patrimonial, a los resultados o al crédito de Colonya o de sus impositores o clientes. También podrá proponer a la Asamblea General la suspensión de la eficacia de los acuerdos del Consejo de Administración cuando entienda que incumplen los objetivos, los presupuestos o los planes estratégicos que haya adoptado la Asamblea General, o se desvíen de ellos, o que se han adoptado decisiones en contra del interés de la Entidad o en beneficio de algún miembro del Consejo.  2. Informar a la Asamblea General sobre la dotación de la obra social y los presupuestos de la Fundació Guillem Cifre, así como vigilar el cumplimiento de las inversiones y gastos previstos.

3. Análisis de la gestión económica y financiera de la Entidad, elevando al Banco de España, a la Conselleria competente en materia de Cajas de Ahorro y a la Asamblea General información semestral sobre la situación, evolución y perspectivas de la Entidad.
4. Supervisar el proceso de elaboración, presentación y cumplimiento de los plazos de la información financiera de comunicación obligatoria a la autoridad supervisora.
5. Análisis de la auditoría de cuentas sobre los resultados y la gestión del ejercicio y la consecuente elevación a la Asamblea General del informe que refleje el examen realizado.
6. Requerir al Presidente del Consejo de Administración la convocatoria de la Asamblea General con carácter extraordinario.
7. Conocer y evaluar la adecuación a las normas de buen gobierno, por lo que respecta a las condiciones de concesión y a la cobertura de riesgo, de las propuestas que le presente el Consejo de Administración relativas a las operaciones financieras que Colonya pretenda conceder a miembros de la Comisión de Control, del Consejo de Administración, del Patronato de la Fundació Guillem Cifre, y al personal laboral, por lo que deberá expedir un certificado de conformidad o de rechazo, excepto en los supuestos del personal laboral incurso al régimen del convenio colectivo, en el que no es necesario este certificado.
8. Informar sobre cuestiones o situaciones concretas a petición de la Asamblea General, del Banco de España o de la Conselleria competente en materia de cajas de ahorro.
9. Convocar, dirigir y supervisar, en aplicación del Reglamento Electoral y de Régimen Interno, el procedimiento de elección y nombramiento de los miembros de los Órganos de Gobierno. La Comisión velará por la transparencia y la equidad de los procesos electorales.
10. Proponer al Consejo de Administración que presente a la Asamblea General el nombramiento de los auditores externos de las cuentas anuales de la Entidad.
11. Supervisar los servicios de auditoría interna y someter al Consejo de Administración las propuestas que considere necesarias en relación con sus actividades.
12. Si procede, las previstas en la disposición adicional decimoctava de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores.
13. Velar la adopción de medidas necesarias para garantizar la independencia de los Consejeros Generales en representación del grupo de impositores con respecto a otros grupos y elaborar un informe anual en el que se determinen las medidas adoptadas. Este informe será elevado a la Asamblea General, que lo votará como punto separado del orden del día.
14. Cualquier otra que le encomienden la Asamblea General o los Estatutos.

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

La Comisión de Control es el órgano encargado de supervisar que el Consejo de Administración y la dirección general cumplan correctamente los acuerdos y las directrices que dimanen de la Asamblea General.

Tiene como finalidad esencial supervisar y dirigir el procedimiento electoral y la buena ejecución de la obra social de la caja, y también supervisar el ajuste y la ejecución correcta de las líneas generales de actuación determinadas por la Asamblea General y la normativa financiera de supervisión prudencial.

Los requisitos de convocatoria de reuniones, asistencia, deliberaciones y actos serán los mismos establecidos para el Consejo de Administración.

Los acuerdos se adoptarán por mayoría de los componentes de la Comisión, pudiendo los disidentes hacer constar su voto adverso en el acta de la sesión. No será posible la representación de unos comisionados por otros. El Presidente tendrá voto decisorio en caso de empate.

Siempre que la Comisión así lo requiera, el Director General y/o el Presidente del Consejo de Administración asistirán a las reuniones con voz y sin voto.

**A.3.4. 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.**

Los Estatutos establecen que para el cumplimiento de sus funciones la Comisión de Control podrá recabar del Consejo de Administración cuantos antecedentes e información considere necesarios.

En cada reunión de la Comisión de Control se revisa íntegramente el acta y los acuerdos tomados por el Consejo de Administración.

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

Número de reuniones de la Comisión de Control	11
---	----

**A.3.6. 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.**

Los miembros de la Comisión de Control tienen a su disposición, con anterioridad a la celebración de las sesiones de la Comisión, las actas de las reuniones de los órganos de gobierno.

El sistema de acceso a la información que se tiene previsto consiste en mantener toda la información disponible en la Secretaría General de la Entidad, lugar al que pueden acudir los miembros de la Comisión.

Además, determinada información relevante es puesta a disposición de los miembros del Consejo con anterioridad a la celebración de las reuniones a través de una página web de acceso restringido.

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

La Comisión de Control estará constituida por 5 miembros, que serán nombrados por la Asamblea General de entre personas que, reuniendo los conocimientos y experiencia adecuados a los que se refiere el artículo 9 de los Estatutos, no ostenten la condición de vocales del Consejo de Administración.

Como mínimo la mitad de los vocales deberán ser vocales independientes. El resto de miembros, deberán ser Consejeros Generales de diferentes grupos de representación.

Los miembros de la Comisión de Control deben cumplir los mismos requisitos y tienen las mismas incompatibilidades y limitaciones que los miembros del Consejo de Administración.

Los miembros de la Comisión de Control serán nombrados por un periodo de cuatro años, pudiendo ser reelegidos si continúan cumpliendo las mismas condiciones y los requisitos establecidos para nombrarlos. El cómputo del periodo de reelección se debe aplicar aunque entre el cese y el nuevo nombramiento haya transcurrido más de un año.

La duración del mandato no podrá exceder de los doce años. Cumplido el mandato de doce años de forma continuada o interrumpida y transcurridos ocho años desde esta fecha se podrá, excepto en el caso de los vocales independientes, volver ser reelegido en las condiciones establecidas.

Hasta que no se haya cumplido el plazo para el cual hayan sido designados, y excepto en los casos de renuncia, defunción o declaración de defunción o ausencia legal, el nombramiento de los miembros de la Comisión de Control será irrevocable, excepto exclusivamente, en los supuestos de incompatibilidad sobrevenida, pérdida de cualquiera de los requisitos exigidos por la designación y acuerdo de separación adoptado por la Asamblea General, si se apreciase justa causa.

Los vocales de la Comisión de Control cesarán al finalizar su mandato. Así mismo lo harán en los mismos supuestos que los consejeros generales y por incurrir en las mismas incompatibilidades previstas para los miembros del Consejo de Administración.

Adicionalmente, podrán cesar por la inasistencia a más de la tercera parte de las sesiones celebradas durante un año natural.

Cuando se produzca el cese de un vocal antes del plazo de su mandato, será sustituido durante el periodo remanente por su correspondiente suplente.

Los miembros de la Comisión de Control serán nombrados o elegidos por la Asamblea General. La mitad de los miembros que se designen deberán ser vocales independientes.

La propuesta de nombramiento de vocales de la Comisión de Control y de suplentes, se formulará de acuerdo con el procedimiento establecido en el Reglamento Electoral y de Régimen Interno.

Por cada miembro titular, se nombrará a un suplente.

La Comisión de Control nombrará de entre sus miembros al Presidente, Vicepresidente, Secretario y al Vicesecretario. El Presidente se elegirá de entre los miembros independientes.

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

De acuerdo con lo establecido en los Estatutos de la Entidad, la ejecución de los acuerdos de los órganos de gobierno es competencia y responsabilidad del Director General de la Entidad.

#### **A.3.9. Reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control.**

Los requisitos de convocatoria de reuniones, asistencia, deliberaciones y actas serán los mismos establecidos para el Consejo de Administración.

Los acuerdos se adoptarán por mayoría de los componentes de la Comisión, pudiendo los disidentes hacer constar su voto adverso en el acta de la sesión. No será posible la representación de unos comisionados por otros. El Presidente tendrá voto decisorio en caso de empate.

Siempre que la Comisión así lo requiera, el Director General asistirá a las reuniones con voz y sin voto.

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

Los requisitos de convocatoria de reuniones, asistencia, deliberaciones y actos serán los mismos establecidos para el Consejo de Administración.

#### **A.3.11. 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**

<b>DESCRIPCIÓN DEL ACUERDO</b>	<b>QUÓRUM</b>	<b>TIPO DE MAYORÍA</b>
Para todos los acuerdos	La válida constitución requiere la presencia de al menos el 50% de sus componentes.	Los acuerdos se adoptarán por mayoría de los componentes de la Comisión. El Presidente tendrá voto decisorio en caso de empate.

#### **B- REMUNERACIONES PERCIBIDAS**

#### **B.1. Remuneración agregada percibida por los miembros del Consejo de Administración, la Comisión de Control, la Comisión de Retribuciones y Nombramientos y la Comisión de Inversiones, la comisión de obra social y la comisión ejecutiva:**

<b>REMUNERACIONES</b>	<b>IMPORTE (MILES DE EUROS)</b>
Remuneración percibida	23

**B.2. Remuneración agregada percibida por los miembros de los órganos de gobierno y por el personal directivo en representación de la Caja es sociedades cotizadas o en otras entidades en las que tenga una presencia o una representación significativa:**

REMUNERACIONES	IMPORTE (MILES DE EUROS)
Remuneración percibida	0

**B.3. Remuneración percibida por el personal directivo de la Entidad, así como por los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control, por la prestación de servicios a la Caja o a las entidades controladas por la misma.**

REMUNERACIONES	IMPORTE (MILES DE EUROS)
Remuneración percibida	0

### C- OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA

**C.1. 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. Condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Todas las operaciones se han efectuado con Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, (NIF G07000045). No se han incluido las tarjetas con límite inferior a 5.000 euros.

Nombre del miembro del Consejo	CIF de la caja o entidad dotada, adscrita o participada	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
CIFRE RODRÍGUEZ, JOSEP ANTONI	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	49	PLAZO 360 MESES I.R.P.H. + 0,0 COMIS.APERTURA 0,5% GARANTIA HIPOTECARIA
CIFRE RODRÍGUEZ, JOSEP ANTONI	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A FAMILIAR	49	PLAZO 360 MESES I.R.P.H. + 0,0 COMIS.APERTURA 0,5% GARANTIA HIPOTECARIA
CIFRE RODRÍGUEZ, JOSEP ANTONI	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A EMPRESA	225	PLAZO 360 MESES I.R.P.H. + 0,0 COMIS.APERTURA 0,5% GARANTIA HIPOTECARIA
CIFRE RODRÍGUEZ, JOSEP ANTONI	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	7	PLAZO 60 MESES INTRS. FIJO 5,188% COMIS.APERTURA 1,0% GARANTIA PERSONAL
COLOM CIFRE, JOANA	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	29	PLAZO 360 MESES EURIBOR. + 0,9 COMIS.APERTURA 1.0% GARANTIA HIPOTECARIA
COLOM CIFRE, JOANA	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A FAMILIAR	29	PLAZO 360 MESES EURIBOR. + 0,9 COMIS.APERTURA 1.0% GARANTIA HIPOTECARIA
AMENGUAL ESTRANY, CATALINA DE SIENA	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRESTAMO	15	PLAZO 60 MESES EURIBOR + 0 (MIN.1,5) COMIS.APERTURA 1,0% GARANTIA PERSONAL

**C.2. 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. Condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Todas las operaciones se han efectuado con Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, (NIF G07000045). No se han incluido las tarjetas con límite inferior a 5.000 euros.

Nombre del miembro de la Comisión de Control	CIF de la caja o entidad dotada, adscrita o participada	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
BAUZÀ ALBERTÍ, GABRIEL	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	58	PLAZO 240 MESES EURIBOR + 0'5 COMISSIÓ APERTURA 1% GARANTÍA HIPOTECARIA
BAUZÀ ALBERTÍ, GABRIEL	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A FAMILIAR	58	PLAZO 240 MESES EURIBOR + 0'5 COMISSIÓ APERTURA 1% GARANTÍA HIPOTECARIA
VIDAL RODRÍGUEZ, JOAQUÍN SALVADOR	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	138	PLAZO 312 MESES IRPH + 0'6 COMISIÓN APERTURA 1'0% GARANTÍA HIPOTECARIA
VIDAL RODRÍGUEZ, JOAQUÍN SALVADOR	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO	98	PLAZO 270 MESES IRPHE + 1'75% COMISIÓN APERTURA 1'0% GARANTÍA HIPOTECARIA
VIDAL RODRÍGUEZ, JOAQUÍN SALVADOR	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A FAMILIAR	98	PLAZO 270 MESES IRPHE + 1'75% COMISIÓN APERTURA 1'0% GARANTÍA HIPOTECARIA
VIDAL RODRÍGUEZ, JOAQUÍN SALVADOR	G07000045	COLONYA CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA	PRÉSTAMO A FAMILIAR	98	PLAZO 270 MESES IRPHE + 1'75% COMISIÓN APERTURA 1'0% GARANTÍA HIPOTECARIA

**C.3. 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.**

<b>NOMBRE DE LOS GRUPOS POLÍTICOS</b>	<b>CIF DE LA CAJA O ENTIDAD DOTADA, ADSCRITA O PARTICIPADA</b>	<b>DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA CAJA O ENTIDAD DOTADA, ADSCRITA O PARTICIPADA</b>	<b>NATURALEZA DE LA OPERACIÓN</b>	<b>IMPORTE (MILES DE EUROS)</b>	<b>CONDICIONES</b>
PARTIDO SOCIALISTA OBRERO ESPAÑOL	G07000045	Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Préstamo Hipotecario	314	31 años Euribor + di 1,5 1,00% Com. Aper.
ESQUERRA UNIDA DE LES ILLES BALEARS	G07000045	Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Préstamo Hipotecario	63	6 años IRPH Entidades + dif 1,977 1,2 % Com. Aper.
ESQUERRA UNIDA DE LES ILLES BALEARS	G07000045	Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Préstamo Personal	12	2 años Interés fijo 6,00% 1,00 % Com. Aper.
MES PER MALLORCA, PSM ENTESA y INICIATIVA ELS VERDS	G07000045	Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Póliza de crédito personal	346	1 año Interés fijo 4,50% 1,00 % Com. Aper.

**C.4. 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.**

No aplica.

**D- OPERACIONES CREDITICIAS CON INSTITUCIONES PÚBLICAS, INCLUIDOS ENTES TERRITORIALES, QUE HAYAN DESIGNADO CONSEJEROS GENERALES.**

No existen.

**E- OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPUO.**

**E.1. Operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros del Consejo de Administración:**

No existen.

**E.2. Operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros de la Comisión de Control:**

No existen.

**E.3. Operaciones significativas realizadas por la entidad con su personal directivo:**

No existen.

**E.4. Operaciones significativas realizadas por la entidad con administradores y directivos de sociedades y entidades del grupo del que la entidad forma parte:**

No existen.

### E.5. Operaciones significativas realizadas con otras sociedades, personas o entidades del grupo:

Todas las operaciones intragrupo significativas han sido eliminadas durante el proceso de consolidación.

### F- CONFLICTOS DE INTERES

F.1. Indicar, si los miembros de los órganos de gobierno, han comunicado la existencia de conflictos de intereses con la función social de la Caja.

SI  NO

### G- ESTRUCTURA DEL NEGOCIO DEL GRUPO.

G.1. 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>
G07000045 COLONYA, CAIXA D'ESTALVIS DE POLLENÇA tiene personalidad jurídica independiente y se rige por la legislación vigente para las Cajas de Ahorros benéfico-sociales, por sus Estatutos y por los Reglamentos que para su desarrollo pueden dictarse. Conserva su espíritu benéfico social y está exenta de espíritu de lucro y de especulación mercantil. Se halla inscrita en el Registro Especial de Cajas de Ahorros.
A07681430 COLONYA INTERMEDIACIÓ, OPERADOR DE BANCA SEGUROS VINCULADO, S.A. Efectúa la contratación, a través de las oficinas de Colonya, de todas las modalidades de seguros, su gestión y tramitación de siniestros. Colonya, Caixa Pollença es el titular del 100% de las acciones.
A07700404 COLONYA INVERSIONS, S.A. Efectúa la tramitación ante los Registros de la Propiedad de las operaciones hipotecarias formalizadas por Colonya, Caixa Pollença con sus propios clientes, en su red de oficinas. Colonya, Caixa Pollença es el titular del 100% de las acciones.

G.2. Distribución geográfica de la red de oficinas:

<b>COMUNIDAD AUTÓNOMA</b>	<b>NÚMERO DE SUCURSALES</b>
Islas Baleares	20
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

G.3. Identificación, 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:

<b>NIF</b>	<b>NOMBRE DEL MIEMBRO DEL ÓRGANO RECTOR</b>	<b>CIF DE LA ENTIDAD DEL GRUPO</b>	<b>DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA ENTIDAD DEL GRUPO</b>	<b>CARGO</b>
43.027.931-Z	Sr. Gabriel Bauzá Manresa	A07681430	Colonya Intermediació, Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A	Presidente
02.184.900-S	Sr. Fernando F. Villalobos Cabrera	A07681430	Colonya Intermediació, Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A	Vocal
43.027.931-Z	Sr. Gabriel Bauzá Manresa	A07700404	Colonya Inversions, S.A	Presidente
42.950.987-M	Sra. Joana Colom Cifre	A07700404	Colonya Inversions, S.A	Vocal
43.109.888-E	Sra. Francisca Rotger Tugores	A07700404	Colonya Inversions, S.A	Vocal

## H- INFORME ANUAL ELABORADO POR LA COMISIÓN DE INVERSIONES DE LA ENTIDAD A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 28 DE LA LEY 26/2013, DE 27 DE DICIEMBRE, DE CAJAS DE AHORROS Y FUNDACIONES BANCARIAS

### H.1. 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.

No se han producido

### H.2. 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.

No se han producido

### H.3. Número de informes emitidos por la Comisión de Inversiones durante el ejercicio.

Número de Informes emitidos	1
-----------------------------	---

### H.4. Fecha de aprobación del Informe Anual de la Comisión de Inversiones.

Fecha del informe	17.02.2016
-------------------	------------

## I- SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGO

### I.1. Alcance del sistema de gestión de riesgos de la Caja.

La gestión global del riesgo es fundamental para el negocio de cualquier entidad de crédito. En nuestra Entidad, esta gestión global del riesgo tiene como objetivo la optimización de la relación rentabilidad/riesgo, con la identificación, medición y valoración de los riesgos y su consideración permanente en la toma de decisiones de negocio, siempre dentro de un marco que potencie la calidad del servicio ofrecido a los clientes.

Colonya, concentra mayoritariamente toda su actividad en el negocio tradicional bancario. La Directiva 48/2006 y la Circular 3/2008 B.E. establecen que las estrategias y procedimientos de control y gestión de riesgos serán proporcionales a la escala y complejidad de las actividades de la Caja. El Consejo de Administración es el órgano máximo que determina la política de riesgo.

Colonya, Caixa Pollença ha venido desarrollando, de acuerdo con la normativa vigente en cada momento, determinadas Políticas y Sistemas de asunción, seguimiento y control de los riesgos de la Entidad, para adecuarlo a la realidad jurídica existente y a la situación de los mercados, todas ellas aprobadas por el Consejo de Administración, como máximo Órgano de administración de la entidad, involucrado en el seguimiento sobre la asunción de riesgos y el establecimiento de procedimientos internos para el control de los mismos.

- **Riesgo de Crédito:** Es aquel que cuantitativamente supone un mayor consumo de recursos propios y que, por lo tanto, precisa de un mayor control, tanto en el análisis para su concesión, como en su seguimiento. A él se destinan los recursos suficientes que garantizan que cada operación es analizada y aprobada por el órgano con competencia para ello, ganando cada vez más peso específico la capacidad de devolución del prestatario. Conscientes que en una situación como la actual éste tipo de riesgo precisará de una mayor atención por lo respecta a su seguimiento, se han redefinido las pautas e incrementado los recursos a fin de minimizar el impacto negativo que los impagos están ya experimentando en todo el sector. Además del Departamento de Préstamos y Créditos, la Caja tiene constituido un Comité de Préstamos y Créditos que analiza y aprueba dentro de los límites que tiene establecidos, la concesión de las nuevas operaciones.

- **Riesgo Operacional:** Su gestión se lleva a cabo por el Departamento de Riesgo Operacional, que es supervisado por el Comité de Dirección a quien eleva los distintos informes que se elaboran. Durante el ejercicio se ha continuado con la implantación de los procesos incluidos en el Proyecto Sectorial de Ceca, con el fin de participar en los diversos comparativos sectoriales. Destacar la progresiva implantación de mejoras y de nuevas funcionalidades en la plataforma común.
- **Riesgo de Mercado:** Su gestión se lleva a cabo por el Departamento de Tesorería y Valores, mediante la elaboración de distintos informes. Su supervisión se lleva a cabo por el Comité de Activos y Pasivos.
- **Riesgo de Tipo de Interés:** Su gestión se lleva a cabo por el Departamento de Planificación y Control, mediante la elaboración de varios informes. Su supervisión se lleva a cabo por el Comité de Activos y Pasivos y por el Comité de Dirección.
- **Riesgo de Cambio y de Liquidez:** Su gestión se lleva a cabo por el Departamento de Tesorería y Valores, mediante la elaboración de varios informes con distinta periodicidad. Su supervisión se lleva a cabo por el Comité de Activos y Pasivos. La Caja tiene desarrollado un Marco de Control para la gestión del Riesgo de Liquidez.

## **I.2. Órganos responsables de la elaboración y ejecución del sistema de gestión de riesgos**

**Riesgo de Crédito:** Se gestiona por el Departamento de Préstamos y Créditos, precisando para determinadas operaciones en función de su importe y garantía de la aprobación por del Comité de Préstamos y Créditos o de su aprobación por el Consejo de Administración.

**Riesgo Operacional:** Se gestiona por el Departamento de Riesgo Operacional y se supervisa por el Comité de Dirección.

**Riesgo de Mercado:** Se gestiona por el Departamento de Tesorería y Valores y se supervisa por el Comité de Activos y Pasivos.

**Riesgo de Tipo de Interés:** Se gestiona por el Departamento de Planificación y Control, y se supervisa por el Comité de Activos y Pasivos y por el Comité de Dirección.

**Riesgo de Cambio y de Liquidez:** Se gestiona por el Departamento de Tesorería y Valores, y se supervisa por el Comité de Activos y Pasivos.

## **I.3. Principales riesgos que pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio**

El Riesgo de Crédito es aquel que cuantitativamente supone un mayor consumo de recursos propios y que, por lo tanto, precisa de un mayor control, tanto en el análisis para su concesión, como en su seguimiento. A él se destinan los recursos suficientes que garantizan que cada operación es analizada y aprobada por el órgano con competencia para ello, ganando cada vez más peso específico la capacidad de devolución del prestatario. Conscientes que en una situación como la actual éste tipo de riesgo precisará de una mayor atención por lo respecta a su seguimiento, se han redefinido las pautas e incrementado los recursos a fin de minimizar el impacto negativo de la morosidad. La política, la organización, las metodologías de medición, y los sistemas y procedimientos de gestión y control del riesgo de crédito de la Entidad se consideran adecuados.

En lo que respecta al Riesgo Operacional, y a partir de la comparación de los resultados de la Caja con los del sector, se estima que se está en la línea adecuada, por lo que no se considera que sea preciso modificar estrategias ni los recursos dedicados.

En relación con el Riesgo de Mercado, ya se ha indicado anteriormente que éste es poco significativo, por lo que no se aprecian necesidades de mejora en cuanto a la gestión del mismo.

Referente a la gestión del Riesgo de Interés, se está avanzando en una nueva herramienta que complementa y mejora el modelo que se ha venido usando hasta la fecha.

Por lo que respecta al riesgo de tipo de cambio, dado el ámbito y tipología de operaciones en que se desarrolla la actividad de la Caja, éste se considera poco relevante.

La capacidad de toda entidad financiera para obtener recursos que pueda invertir, se está mostrando en los últimos años como un factor clave para la correcta gestión de las entidades, habiéndose presentado algunos desequilibrios cuyos efectos se han trasladado rápidamente a los mercados. Ante esta situación que está presentando el entorno, la Caja ha desarrollado un Marco de Control para la gestión del Riesgo de Liquidez, el cual ya dio sus frutos en los tres últimos ejercicios, en los que la Caja mejoró significativamente su situación de liquidez.

En conclusión, dado el perfil de riesgos de la Caja, se consideran adecuados tanto la política de la Caja, como su organización (adecuación de la estructura organizativa, delegación de funciones, actividad de los comités), así como las metodologías de medición, y los sistemas y procedimientos de gestión y control de los riesgos que son relevantes para la Caja.

#### **I.4. Nivel de tolerancia al riesgo**

La Entidad, no tiene elaborado un documento que defina de forma concreta para cada tipología de riesgo, determinados niveles de tolerancia de riesgo o escalas de valoración. No obstante, la Caja viene aplicando unas políticas y procedimientos, según los cuales, en función de la relevancia del riesgo, deberán ser el propio Consejo de Administración o Comités delegados, quienes autoricen determinadas operaciones. Precisamente de aquellos riesgos que se consideran más relevantes, se traslada mensualmente información detallada con indicación de su evolución así como de cualquier variación significativa que se produzca.

En concreto y siendo el Riesgo de Crédito el más significativo, éste precisa de un mayor control, tanto en su concesión, como en su seguimiento. Por ello, con periodicidad mensual se elevan al Consejo de Administración para su aprobación, si procede, aquellas operaciones que por su importe o garantías precisen el consentimiento de dicho órgano. También con carácter mensual se informa al Consejo de la evolución del crédito, de su rentabilidad, de la tasa de morosidad, así como de su porcentaje de cobertura.

También mensualmente se informa al Consejo de la evolución de la situación de liquidez de la Entidad.

Respecto al resto de tipologías de riesgo, cuya gestión se efectúa desde las diferentes áreas y departamentos de la Entidad y dado que cuantitativamente se consideran poco significativas, se informará periódicamente al Consejo de Administración de la evolución de los mismos y, puntualmente, siempre que por razón de circunstancias que por su cuantía o relevancia, así se considere conveniente.

#### **I.5. Riesgos que se han materializado durante el ejercicio**

##### Riesgo de Crédito:

La morosidad sobre la inversión crediticia a 31 de diciembre de 2015 se ha situado en un 7,40%, porcentaje aceptable si se compara con la tasa media del sector. De la evolución de este indicador se informa mensualmente al Consejo de Administración.

Los Activos No Corrientes en Venta suponían a 31 de diciembre de 2015 un 0,74% sobre el total de balance consolidado, porcentaje que también se puede considerar de positivo si se compara con las cifras del sector. De la evolución de este indicador también se informa mensualmente al Consejo de Administración.

##### Riesgo Operacional:

No se han materializado riesgos críticos durante el ejercicio de 2015.

##### Riesgo de Mercado:

No se han materializado riesgos críticos durante el ejercicio de 2015.

##### Riesgo de Tipo de Interés:

No se han materializado riesgos críticos durante el ejercicio de 2015.

##### Riesgo de Cambio y de Liquidez:

No se han materializado riesgos críticos durante el ejercicio de 2015.

## **J- OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS**

No existen

Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la Caja, en su sesión de fecha 13 de abril de 2016.

Miembros del Consejo que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

<b>ABSTENCIÓN / VOTO CONTRARIO</b>	<b>NOMBRE DEL VOCAL DEL CONSEJO</b>
Ninguno	