

MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS FUNDACIONES BANCARIAS

DATOS IDENTIFICATIVOS DE LA FUNDACIÓN BANCARIA

FECHA DE FIN DEL EJERCICIO DE REFERENCIA 31/12/2014

C.I.F.:G-50000652

Denominación:

FUNDACIÓN BANCARIA IBERCAJA

Domicilio:

Calle Joaquín Costa nº 13, 50.001 ZARAGOZA

Institución u órgano que ejerce el protectorado: MINISTERIO DE ECONOMÍA Y COMPETITIVIDAD

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS FUNDACIONES BANCARIAS

A. ESTRUCTURA, COMPOSICIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO

A.1. Órganos existentes y competencias.

A.1.1. Indique los órganos existentes en la fundación bancaria y su origen legal o estatutario:

Órgano	Origen legal/estatutario
PATRONATO	Legal
COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS	Estatutario
DIRECTOR GENERAL	Legal

A.1.2. Describa las competencias y funciones de los distintos órganos de la fundación bancaria que sean indelegables y las competencias y funciones delegadas en favor de otras personas u órganos así como los apoderamientos. Complete los siguientes cuadros:

Competencia o función indelegable	
Órgano	Competencia o función indelegable
PATRONATO	<ul style="list-style-type: none"> - Aprobar y modificar los Estatutos de la Fundación. - Nombrar a los patronos y elegir los cargos del Patronato. - Aprobar el plan de actuación, los presupuestos y las cuentas anuales de la Fundación - Aprobar el Informe anual de gobierno corporativo de la Fundación. - Adoptar acuerdos sobre la fusión o cualquier modificación estructural de la Fundación, así como la extinción y liquidación de la Fundación en los casos previstos por la Ley. - Elaborar y aprobar para su sometimiento al Banco de España, el Protocolo de gestión de la participación financiera y el Plan financiero, inherentes a la condición de Fundación Bancaria - Aquellos actos sujetos legalmente a la autorización de una instancia ajena a la fundación.

Competencia o función delegable		
Órgano	Competencia o función delegable	Persona u órgano en que se delega
PATRONATO	<ul style="list-style-type: none"> - Ejercer la alta dirección, inspección, vigilancia y orientación de las actividades de la Fundación. - Interpretar y desarrollar, en su caso, con la oportuna normativa interna complementaria los Estatutos fundacionales y adoptar acuerdos sobre la modificación de los mismos. - Acordar la apertura, traslado y cierre de establecimientos, oficinas y delegaciones - Nombrar al Director General de la Fundación. - Nombrar al Secretario del Patronato. - Nombrar apoderados generales o especiales, otorgando los correspondientes poderes, así como la revocación de los mismos. - Nombrar los auditores de cuentas de la Fundación. - Acordar la adquisición, enajenación y gravamen de los bienes y derechos de la Fundación. - Delegar facultades en uno o más patronos, en comisiones delegadas o en el Director General - Por acuerdo del Patronato, en la reunión celebrada el 5 de septiembre de 2014 se otorgaron determinadas competencias y atribuciones que no tienen el carácter indelegable al Director General y que fueron inscritas en el Registro de Fundaciones del Ministerio de Educación, Cultura y Deportes el 13 de noviembre de 2014 y que se incluye como anexo 1 del presente informe 	
COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS	<ul style="list-style-type: none"> a. Evaluar las competencias, conocimientos y experiencia de los candidatos a miembros del Patronato, definir, en consecuencia, las funciones y aptitudes necesarias en los candidatos que deban cubrir cada vacante, y evaluar el tiempo y dedicación precisos para que puedan desempeñar bien su cometido; b. Formular y revisar, conforme a la legislación vigente, los criterios que deben seguirse para la composición del Patronato y la selección de candidatos; 	

	<p>c. Informar con carácter previo sobre las propuestas de nombramiento, reelección o cese de patronos sobre las que deberá decidir el Patronato;</p> <p>d. Informar sobre la propuesta de nombramiento del Director General para su sometimiento a la decisión del Patronato, evaluando si reúne las competencias, conocimientos y experiencia requeridos para el desempeño del cargo.</p> <p>e. Informar sobre los miembros que deban formar parte, en su caso, de la Comisión Ejecutiva o de cualquier otra Comisión delegada constituida por el Patronato.</p>	
DIRECTOR GENERAL	<p>a) Asistir con voz y sin voto a las sesiones del Patronato. Podrá asistir también con voz y sin voto a las reuniones de las Comisiones del Patronato cuando sea requerido para ello por el Presidente de la Comisión de que se trate.</p> <p>b) Desempeñar, bajo la supervisión del Patronato, la gestión y administración ordinaria de la Fundación, dictando las órdenes e instrucciones necesarias para la buena organización y funcionamiento eficaz de la misma, así como dirigir, regular e inspeccionar los servicios que se creen destinados a la satisfacción de los fines fundacionales.</p> <p>c) Nombrar y separar al personal, establecer su régimen retributivo y ejercitar las facultades disciplinarias de acuerdo con la legislación laboral vigente.</p> <p>d) Preparar y ejecutar los programas, presupuestos y, en general, los acuerdos del Patronato.</p> <p>e) Cobrar y percibir las rentas, dividendos, intereses, frutos y utilidades y cualesquiera otros productos y beneficios que integran el patrimonio de la Fundación.</p> <p>f) Disponer de las cuentas de la Fundación, librando efectos, cheques, pagarés y órdenes y cualesquiera otros documentos de giro o tráfico, y comprar y vender bienes muebles y títulos valores.</p> <p>g) Llevar el inventario de bienes de la Fundación y preparar por sí y con el debido asesoramiento cuantos documentos de carácter técnico y económico deba formalizar la Fundación para remitir o dar cuenta de los mismos al Patronato.</p> <p>h) Ejecutar las demás competencias que le delegue el Patronato.</p> <p>i) Delegar las facultades propias de su cargo, así como las que específicamente le haya delegado el Patronato, si hubiera sido autorizado expresamente para ello.</p> <p>j) Actuar como interlocutor ante el Banco de España y someter a la consideración de los organismos competentes el Protocolo de gestión de la participación financiera y el Plan financiero.</p>	

A.2 Estructura, composición y funcionamiento del patronato.

A.2.1 Indique si el patronato está dotado de un reglamento e informe sobre sus modificaciones:

Reglamento (Sí/NO, fecha de aprobación)	Modificación (Sí/NO, fecha de la modificación)	Lugar en que está disponible para su consulta
NO		

A.2.2 Indique el número de patronos y justifique su proporcionalidad en relación con el volumen de activos:

Número total de patronos	12
Volumen de activos de la fundación	2.813.063.485,65 €
Proporción número de patronos/Volumen de activos	234.421.957,14 €

Justificación de la proporcionalidad en relación con el volumen de activos
<p>El número de patronos se ha establecido teniendo en cuenta las limitaciones existentes en la Legislación vigente y los grupos que, conforme a la normativa vigente, deben estar necesariamente representados en el Patronato de la fundación, criterios que se tuvieron en cuenta en los Estatutos de la Fundación en el que se encuentran definidos el número de patronos, establecido entre un mínimo de cinco y un máximo de quince. Hay que destacar, además, que la mayor parte del activo de la Fundación corresponde a la participación en Ibercaja Banco, por lo que la proporcionalidad entre el número de patronos y el volumen de activos no ha sido un elemento preponderante a la hora de concretar el número de patronos.</p>

A.2.3 Identifique a los patronos y determine el grupo al que pertenecen:

Identidad de los patronos			
Nombre del patrono	NIF o CIF	Persona física que, en su caso, lo representa	Fecha del nombramiento
AMADO FRANCO LAHOZ		N.A.	05/09/2014
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA		N.A.	05/09/2014
JESÚS BUENO ARRESE		N.A.	05/09/2014
PILAR DE YARZA MONPEÓN		N.A.	05/09/2014
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS		N.A.	05/09/2014
SANTIAGO MARRACO SOLANA		N.A.	05/09/2014
EUGENIO NADAL REIMAT		N.A.	05/09/2014
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ		N.A.	05/09/2014
HONORIO ROMERO HERRERO		N.A.	05/09/2014
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO		N.A.	05/09/2014
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA		N.A.	05/09/2014
FERNANDO VICENTE THOMAS		N.A.	05/09/2014

	Composición del patronato en función del grupo al que pertenecen los patronos	
	Número de patronos	% sobre el total
Fundadores	2	17%
Entidades representativas de intereses colectivos	3	25%
Personas que hayan aportado recursos de manera significativa	0	0%
Personas independientes de reconocido prestigio	1	8%
Personas con conocimientos y experiencia específicos en materia financiera	6	50%

A.2.4 Justifique la pertenencia de cada uno de los patronos al grupo correspondiente:

Justificación de la pertenencia		
Nombre o denominación del patrono	Grupo al que pertenece	Justificación de su pertenencia al grupo
AMADO FRANCO LAHOZ	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.
JESÚS BUENO ARRESE	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	Fundadores	Nombramiento realizado por la Real y Excma. Sociedad Económica Aragonesa de Amigos del País, en su calidad de entidad fundadora.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	Entidades representativas de intereses colectivos	Nombramiento realizado por las Cortes de Aragón, como entidad representativa de intereses colectivos.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	Entidades representativas de intereses colectivos	Nombramiento realizado por las Cortes de Aragón, como entidad representativa de intereses colectivos.
EUGENIO NADAL REIMAT	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.
HONORIO ROMERO HERRERO	Fundadores	Nombramiento realizado por la Real y Excma Sociedad Económica Aragonesa de Amigos del País, en su calidad de entidad fundadora.

JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	Entidades representativas de intereses colectivos	Nombramiento realizado por las Cortes de Aragón, como entidad representativa de intereses colectivos.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	Personas independientes de reconocido prestigio	Amplia experiencia en organizaciones con fines sociales
FERNANDO VICENTE THOMAS	Materia financiera	Amplia experiencia en el sector financiero.

A.2.5 Indique los ceses que se hayan producido durante el periodo en el patronato:

Nombre	Fecha de baja	Motivo del cese

A.2.6 Indique el número de patronos representantes de administraciones públicas y entidades y corporaciones de derecho público expresado en términos absolutos y como porcentaje sobre el total de patronos:

Patronos representantes de administraciones públicas y entidades y corporaciones de derecho público	
Número	
% sobre el total	

A.2.7 Incluya una relación de los patronos que incurran en el supuesto previsto en la disposición transitoria segunda de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre:

Nombres de los patronos	Entidad bancaria en la que desempeñan su cargo	Cargo desempeñado en la entidad bancaria	Fecha en la que se estima que dejará de incurrirse en lo dispuesto en la disposición transitoria segunda de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre
AMADO FRANCO LAHOZ	Ibercaja Banco S.A.	Presidente del Consejo	30/06/2016
JESÚS BUENO ARRESE	Ibercaja Banco S.A.	Vocal del Consejo	30/06/2016

A.2.8 Indique la identidad del presidente, del vicepresidente, en su caso, del director general y del secretario del patronato, y, en su caso, del vicesecretario, junto con una descripción detallada y razonada, de su experiencia profesional a los efectos del desempeño de sus funciones:

	Existencia SI/NO (marque con x)		Nombre	NIF	Descripción de su experiencia profesional	Fecha de aceptación del cargo
	SI	NO				
Presidente	X		AMADO FRANCO LAHOZ		<ul style="list-style-type: none"> - Presidente del Consejo de Administración de Ibercaja Banco S.A. - Presidente del Consejo de Administración de CASER - Vicepresidente del Consejo de Administración de CECA - Ha sido Presidente de la Caja de ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja - Ha sido Presidente del Consejo de Administración Banco Grupo Cajates, S.A. 	05/09/2014
Vicepresidente		X	-	-	-	-
Director General	X		JOSÉ LUIS RODRIGO MOLLA		<ul style="list-style-type: none"> - Ha sido Director de RRHH de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja - Director de RRHH de Ibercaja Banco. - Ha sido, asimismo, Consejero Delegado de la compañía de seguros Ibercaja Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. 	05/09/2014

Secretario	X		JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO		<ul style="list-style-type: none"> - Ha sido Director General de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja, y Consejero Delegado de Ibercaja Banco, - Vicepresidente de CECABANK. - Actualmente es Vicepresidente 1º del Consejo de Administración de Ibercaja Banco. 	05/09/2014
Vicesecretario	X		JESÚS BARREIRO SANZ		<ul style="list-style-type: none"> - Ha sido Director General Adjunto- Secretario General de Ibercaja Banco hasta el 01/11/2014 - Presidente del Consejo de Ibercaja Pensión S.A., - Vocal de la Cámara de comercio de Zaragoza - Vocal del Heraldo de Aragón Ha sido miembro del Comité Consultivo de la CNMV 	05/09/2014

A.2.9 Indique si el secretario ostenta la condición de patrono o no:

Secretario	
SI ostenta la condición de patrono	NO ostenta la condición de patrono
	X

A.2.10 Complete la siguiente información reflejando las normas relativas al funcionamiento del patronato:

Reglas de funcionamiento	
Constitución del patronato	El Patronato estará compuesto por un mínimo de 5 y un máximo de 15 miembros.
Quórum de asistencia	El Patronato quedará válidamente constituido cuando concurren, al menos, la mitad más uno de sus miembros, presentes o representados. Los patronos podrán otorgarse la representación con carácter especial para cada reunión del Patronato mediante escrito dirigido al Secretario
Fijación del orden del día	El orden del día de las sesiones del Patronato, determinado por el Presidente, se incluye, en todo caso, en la convocatoria de las mismas.
Régimen de adopción de acuerdos	<p>Los acuerdos, excepto cuando los Estatutos exijan otra mayoría, se adoptarán por mayoría simple, que existirá cuando los votos afirmativos sean más que los negativos, sin tener en cuenta por tanto los votos en blanco, nulos o las abstenciones.</p> <p>No obstante, se requerirá el voto favorable de la mayoría absoluta de los miembros del Patronato, entendiéndose que concurre cuando los votos afirmativos sean más que la mitad del número de miembros que en cada momento integren el Patronato, para aprobar acuerdos que se refieran a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - modificación de los Estatutos. - determinación del número de miembros del Patronato dentro del mínimo y máximo establecido en los presentes Estatutos. - nombramiento, reelección o cese de patronos. - acuerdo de separación de patronos por justa causa. - fusión o cualquier otra modificación estructural de la Fundación, así como la extinción y liquidación de la Fundación. - nombramiento o cese del Director General de la Fundación <p>En caso de empate el Presidente o quien haga sus veces tendrá voto de calidad.</p>
Información a facilitar a los patronos	La Fundación facilitará a los miembros del Patronato la información que en cada caso sea precisa para desempeñar adecuadamente sus

	funciones y competencias.
Sistemas de acceso a la información por parte de los patronos	El Secretario levantará Acta de la reunión, con expresión de la fecha, modo y orden del día de la convocatoria, fecha y lugar de la reunión, nombre de los asistentes, resultado de la votación y contenido de los acuerdos, que serán firmadas por el Presidente y el Secretario, quienes asimismo suscribirán las certificaciones que de la misma se libren.

A.2.11 Informe sobre la periodicidad y reglas de convocatoria de las reuniones del patronato, así como sobre los supuestos en que los patronos pueden solicitar su convocatoria mediante la siguiente tabla:

Reglas relativas a la periodicidad y convocatoria de las reuniones	
Periodicidad	El Patronato deberá reunirse, previa convocatoria, cuantas veces requiera el interés de la Fundación y cuantas veces sea convocado por acuerdo del Patronato o de su Presidente bien a iniciativa propia, bien cuando lo solicite un tercio de sus miembros.
Convocatoria	Corresponde al Presidente acordar la convocatoria de las reuniones del mismo. La convocatoria se comunicará a los patronos con dos días al menos de antelación a la fecha de la reunión mediante cualquier medio que permita dejar constancia escrita de su recepción, debiendo expresar el lugar, día y hora de la reunión, así como los puntos del orden del día de la sesión. La convocatoria podrá cursarse con menos antelación y sin las formalidades referidas cuando existan razones de urgencia, a juicio del Presidente. No será preciso convocatoria previa cuando se encuentren presentes todos los patronos y acuerden por unanimidad la celebración de la reunión y el orden del día de la misma
Derecho de los patronos a solicitar la convocatoria de las reuniones	Cuando lo solicite un tercio de sus miembros dirigiendo la solicitud de convocatoria al Presidente, expresando los asuntos propuestos a tratar

A.2.12 Indique el número de reuniones que han sido convocadas:

Reuniones convocadas
4

A.2.13 En su caso, informe sobre los sistemas internos de control del cumplimiento de acuerdos del patronato:

Sistemas internos de control del cumplimiento de acuerdos
Seguimiento por el Director General que informa periódicamente sobre el grado de cumplimiento de los acuerdos adoptados al Patronato. No obstante es el Presidente de la Fundación quién vela por la correcta ejecución de los acuerdos adoptados.

A.3 Estructura, composición y funcionamiento de otros órganos y comisiones.

OTROS ÓRGANOS O COMISIONES

Indique, solo en el caso de que formen parte de la estructura organizativa de la fundación bancaria, los demás órganos de gobierno o apoyo al patronato y su composición:

A.3.1 Nombre de la comisión u órgano: COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS

A.3.2 Indique si está dotada de un reglamento e informe sobre sus modificaciones:

Reglamento (Sí/NO, fecha de aprobación)	Modificación (Sí/NO, fecha de la modificación)	Lugar en que está disponible para su consulta
NO	N.A	N.A

A.3.3 Identifique a sus miembros:

Nombres	Cargo que ostenta dentro de la fundación	Cargo que ostenta en otros órganos de la fundación bancaria	Grupo al que representa
HONORIO ROMERO HERRERO	Presidente	Patrono	Fundadores
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	Vocal	Patrono	Personas independientes de reconocido prestigio
FERNANDO VICENTE THOMAS	Vocal	Patrono	Personas con conocimientos y experiencia específicos en materia financiera
JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO	Secretario (no patrono)	Secretario del Patronato	N.A
JESÚS BARREIRO SANZ	Vicesecretario (no patrono)	Vicesecretario del Patronato	N.A.

A.3.4. Indique, en su caso, si su composición refleja la participación en el patronato de los diferentes miembros en función del grupo al que representan:

Explicación de su composición

En caso negativo, explique sus reglas de composición:

Reglas de composición
De conformidad con los Estatutos de la Fundación, la Comisión de Nombramientos estará formada por un mínimo de tres y un máximo de cinco miembros. Los miembros de la Comisión serán nombrados por el Patronato de entre sus miembros, teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia y los cometidos y competencias de la Comisión.
En la elección de los miembros de la Comisión se ha velado por la diversidad en los grupos representados, sin que haya preponderancia de ninguno de ellos, al estar representada la Entidad Fundadora, las personas con conocimientos y experiencia específicos en materia financiera y personas independientes de reconocido prestigio.

A.3.5 Describa las competencias y funciones que le corresponden, especificando si las ejerce o no por delegación, e indique el carácter vinculante o consultivo de sus acuerdos:

Competencias y funciones propias	Competencias y funciones por delegación
Evaluar las competencias, conocimientos y experiencia de los candidatos a miembros del Patronato, definir, en consecuencia, las funciones y aptitudes necesarias en los candidatos que deban cubrir cada vacante, y evaluar el tiempo y dedicación precisos para que puedan desempeñar bien su cometido	
Formular y revisar, conforme a la legislación vigente, los criterios que deben seguirse para la composición del Patronato y la selección de candidatos;	
Informar con carácter previo sobre las propuestas de nombramiento, reelección o cese de patronos sobre las que deberá decidir el Patronato;	
Informar sobre la propuesta de nombramiento del Director General para su sometimiento a la decisión del Patronato, evaluando si reúne las competencias, conocimientos y experiencia requeridos para el desempeño del cargo.	
Informar sobre los miembros que deban formar parte, en su caso, de la Comisión Ejecutiva o de cualquier otra Comisión delegada constituida por el Patronato	

Carácter de sus acuerdos	
Vinculante	
No vinculante	X

A.3.6 Complete la siguiente información reflejando las normas relativas a su funcionamiento

Reglas de funcionamiento	
Constitución del órgano	La Comisión de Nombramientos estará formada por un mínimo de tres y un máximo de cinco miembros, que serán nombrados por el Patronato de entre sus miembros. El Patronato designará al Presidente de la Comisión, y desempeñará la secretaría de la Comisión el Secretario del Patronato.
Quórum de asistencia	La Comisión quedará válidamente constituida cuando concurren, al menos, dos de sus miembros.
Fijación del orden del día	El orden del día de las sesiones de la Comisión, fijado por el Presidente de la Comisión, se incluye, en todo caso, en la convocatoria de las mismas.
Régimen de adopción de acuerdos	La Comisión adoptará sus acuerdos por mayoría de votos de los patronos que formen parte de la misma. En caso de empate, el Presidente tendrá voto de calidad.
Información a facilitar a los miembros	La Fundación facilitará a los miembros de la Comisión la información que en cada caso sea precisa para desempeñar adecuadamente sus funciones y competencias.
Sistemas de acceso a la información por parte de los miembros	El Secretario levantará Acta de las reuniones de la Comisión, con expresión de la fecha, modo y orden del día de la convocatoria, fecha y lugar de la reunión, nombre de los asistentes, resultado de la votación y contenido de los acuerdos, que serán firmadas por el Presidente y el Secretario, quienes asimismo suscribirán las certificaciones que de la misma se libren.

A.3.7 Informe sobre la periodicidad y reglas de convocatoria de sus reuniones, así como sobre los supuestos en que los miembros pueden solicitar su convocatoria mediante la siguiente tabla:

Reglas relativas a la periodicidad y convocatoria de las reuniones	
Periodicidad	La Comisión de Nombramientos se reunirá cuantas veces sea necesario para el adecuado cumplimiento de sus fines, y en todo caso, cuando el Patronato solicite la emisión de un informe o la adopción de propuestas.
Convocatoria	La Comisión de Nombramientos será convocada, con carácter general, por escrito de su Presidente. No obstante, no será necesaria la convocatoria cuando se encuentren reunidos todos sus miembros y acuerden, por unanimidad, la celebración de la sesión así como el orden del día de la misma.
Derecho de los miembros a solicitar la convocatoria de las reuniones	

A.3.8 Indique el número de reuniones que han sido convocadas, y de entre ellas, el número que lo han sido a solicitud de uno o varios de sus miembros:

	Total	A solicitud de uno o varios miembros
Reuniones convocadas	1	0

A.3.9 En su caso, información sobre los sistemas internos de control del cumplimiento de acuerdos

Sistemas internos de control del cumplimiento de acuerdos
Las competencias atribuidas a la comisión son de información al Patronato, por lo que no tiene carácter ejecutivo.

B. DETERMINACIÓN DE LA POLÍTICA DE NOMBRAMIENTOS

B.1 Explique la política de nombramientos aplicable a los órganos de gobierno de la fundación bancaria:

Política de nombramientos de la fundación bancaria

La Fundación cuenta con una política de evaluación de idoneidad de los patronos y del director general, que complementa lo establecido en los Estatutos, en relación con los requisitos y causas de incompatibilidad para el ejercicio del cargo de patrono y de director general, en la que se especifican los criterios y sistemas que la Fundación tendrá en cuenta para la evaluación de la idoneidad de las personas propuestas para formar parte del Patronato, de sus comisiones delegadas, así como para ocupar el cargo de director general de la Fundación.

La Política para la evaluación de la idoneidad de los Patronos y Director general de la Fundación Bancaria Ibercaja fue aprobada en la sesión celebrada por el Consejo de Administración de la Caja de ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja el día 3 de julio de 2014.

B.2 Explique las medidas y procesos implementados para asegurar que las personas designadas en los órganos de gobierno de la fundación bancaria observan los requisitos exigidos por la ley para desempeñar sus funciones:

Medidas y procesos implementados para asegurar que los miembros de los órganos de gobierno cumplen los requisitos exigidos por la ley y desempeñan sus funciones en el mejor interés de la fundación bancaria

De conformidad con lo establecido en los Estatutos de la Fundación, corresponde a la Comisión de Nombramientos informar, con carácter previo, sobre las propuestas de nombramiento, reelección o cese de patronos sobre las que deberá decidir el Patronato, así como informar sobre la propuesta de nombramiento del Director General para su sometimiento a la decisión del Patronato, evaluando si reúnen las competencias, conocimientos y experiencia requeridos para el desempeño de sus respectivos cargos.

B.3 Identificación, en su caso, de órganos o comisiones específicas que se hayan creado para ejercer las funciones relacionadas con la política de nombramientos:

Órganos	Funciones
COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS	<ul style="list-style-type: none">- Evaluar las competencias, conocimientos y experiencia de los candidatos a miembros del Patronato, definir, en consecuencia, las funciones y aptitudes necesarias en los candidatos que deban cubrir cada vacante, y evaluar el tiempo y dedicación precisos para que puedan desempeñar bien su cometido- Formular y revisar, conforme a la legislación vigente, los criterios que deben seguirse para la composición del Patronato y la selección de candidatos- Informar con carácter previo sobre las propuestas de nombramiento, reelección o cese de patronos sobre las que deberá decidir el Patronato- Informar sobre la propuesta de nombramiento del Director General para su sometimiento a la decisión del Patronato, evaluando si reúne las competencias, conocimientos y experiencia requeridos para el desempeño del cargo.- Informar sobre los miembros que deban formar parte, en su caso, de la Comisión Ejecutiva o de cualquier otra Comisión delegada constituida por el Patronato

C. POLÍTICA DE INVERSIÓN EN LA ENTIDAD DE CRÉDITO PARTICIPADA

C.1 Explique resumidamente cuáles son los objetivos de la política de inversión en la entidad de crédito participada y los criterios que rigen la gestión por parte de la fundación bancaria de su participación en aquella:

Política de inversión en la entidad de crédito participada

La finalidad de la participación de la Fundación Ibercaja en el capital social de Ibercaja Banco va dirigida esencialmente a permitir la obtención de rendimientos económicos para el cumplimiento de sus fines benéfico-sociales, sin perjuicio de que la gestión de su participación en la entidad de crédito también constituya un fin institucional básico de la Fundación, por mandato legal.

C.2 Indique las operaciones de adquisición y transmisión de acciones de la entidad de crédito participada que haya realizado la fundación bancaria o cualquier otra operación realizada que haya alterado los derechos de voto de la fundación bancaria en la entidad de crédito participada:

Operación realizada	Modo en que se han alterado los derechos de voto
N.A.	N.A.

C.3 Explique la política mantenida por la fundación bancaria en relación con la distribución de resultados por parte de la entidad participada, incluyendo el reparto de dividendos y el incremento de recursos propios, y la manera en que se ha ejercido el derecho de voto sobre estos asuntos:

	Entidad participada
Política mantenida en relación con la distribución de resultados y forma en que se ha ejercido el derecho de voto.	La Fundación Bancaria, como accionista, impulsará una política de distribución de resultados que permita el cumplimiento de las normas sobre distribución de capital previstas en el régimen de solvencia de las entidades de crédito vigente en cada momento, posibilitando el fortalecimiento de los recursos propios del Banco en interés de todos sus accionistas. En las sesiones celebradas desde la constitución de la Fundación el 5 de septiembre de 2014 hasta finalizar el ejercicio 2014 no se adoptó ningún acuerdo en relación a la distribución de resultados.
Política mantenida sobre reparto de dividendos, resultados y forma en que se ha ejercido el derecho de voto.	En las sesiones celebradas desde la constitución de la Fundación el 5 de septiembre de 2014 hasta finalizar el ejercicio 2014 no se realizó ninguna propuesta ni adoptó ningún acuerdo sobre el reparto de dividendos.
Política mantenida sobre incremento de recursos propios, resultados y forma en que se ha ejercido el derecho de voto.	La política mantenida va dirigida al fortalecimiento de los recursos propios del Banco en interés de todos sus accionistas. En las sesiones celebradas desde la constitución de la Fundación el 5 de septiembre de 2014 hasta finalizar el ejercicio 2014 no se realizó ninguna propuesta ni adoptó ningún acuerdo sobre el incremento de recursos propios y resultados.

C.4 Explique la política de acuerdos de la fundación bancaria con otros accionistas de la entidad de crédito participada.

Política de acuerdos de la fundación bancaria con otros accionistas de la entidad de crédito participada
No existe una política de acuerdos entre accionistas. La Fundación Bancaria Ibercaja no actúa de manera concertada con las restantes fundaciones accionistas de Ibercaja Banco, y en ningún momento se han asumido criterios comunes básicos de carácter estratégico sobre la dirección de Ibercaja Banco

C.5 Explique los acuerdos celebrados con terceros que le obliguen a adoptar, mediante el ejercicio concertado de los derechos de voto de que disponga, una política común duradera en lo que se refiere a la gestión de la entidad de crédito participada o que tenga por objeto influir de manera relevante en ella:

Acuerdo adoptado	Entidad con quien se firma el acuerdo	Contenido del acuerdo con mención al ejercicio concertado del derecho de voto
N.A.	N.A.	N.A.

D. OTRAS INVERSIONES: ACTUACIONES Y POLÍTICA SEGUIDA

D.1 Explique cuál es la política de inversión seguida, la manera en que ha sido aplicada y sus resultados en cada una de las sociedades distintas a la entidad de crédito participada, especificando además si se ha ejercido el derecho de voto en las juntas generales de las sociedades y, en ese caso, el sentido en el que se ha ejercido:

	Política de inversión	Ejercicio y sentido del derecho de voto	Explicación del comportamiento
Nombre de la sociedad (1)	-	-	-
Nombre de la sociedad (2)	-	-	-

D.2 Explique cuáles son los órganos que en su caso tienen atribuida la competencia para decidir la adquisición, enajenación y otros actos de disposición de participaciones empresariales:

Órganos con competencia para decidir sobre las participaciones empresariales

El Patronato tiene la competencia para acordar la adquisición, enajenación y gravamen de los bienes y derechos de la Fundación, conforme a lo previsto en los Estatutos.

D.3 Explique las operaciones de adquisición y transmisión de acciones de las sociedades participadas:

Operación realizada

D.4 Explique la política mantenida por la fundación bancaria en relación con la distribución de resultados de las sociedades participadas, incluyendo el reparto de dividendos y el incremento de recursos propios, y la manera en que se ha ejercido, en su caso, el derecho de voto sobre estos asuntos:

	Política de distribución de resultados	Ejercicio del derecho de voto
Sociedad	-	-

E. POLÍTICA DE REMUNERACIONES Y GASTOS REEMBOLSADOS DE LA FUNDACIÓN BANCARIA

E.1. Detalle de los gastos reembolsados a los patronos por los cargos ocasionados en el ejercicio de sus funciones.

E.1.1 Explique de forma resumida cuál es la política para reembolso de los gastos a los patronos como consecuencia del ejercicio de su cargo, señalando las reglas y condiciones de reembolso, los gastos que son considerados como reembolsables, los medios de pago utilizados para hacer los reembolsos, los límites máximos establecidos por la fundación bancarias y el procedimiento y órganos competentes para aprobarlos:

Política para reembolso de los gastos a los patronos

Los patronos de la Fundación pueden ser resarcidos de los gastos debidamente justificados por el desempeño de sus funciones, previa la presentación de los justificantes acreditativos de dichos gastos.

E.1.2 Complete el siguiente cuadro para cada uno de los patronos: Gastos reembolsados a los patronos por los cargos ocasionados en el ejercicio de sus funciones en miles de euros:

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Gastos reembolsables por viajes	Gastos reembolsables por manutención	Gastos reembolsables protocolarios	Total Ejercicio 2014	Valor Ejercicio 2014 - ejercicio 2013	Valor Ejercicio 2014 - ejercicio 2012	Valor Ejercicio 2014- ejercicio 2011
AMADO FRANCO LAHOZ	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
JESUS BUENO ARRESE	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0,3	0	0	0,3	N.A.	N.A.	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	0,2	0	0	0,2	N.A.	N.A.	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN FRANCISCO SAENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
JAIME JESUS SANAU VILLARROYA	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.

E. 2 Política de remuneraciones de la fundación bancaria para el ejercicio en curso.

E.2.1 Identifique a los patronos que prestan a la fundación bancaria servicios distintos de los que les corresponden como miembros del patronato, de acuerdo con lo previsto en el artículo 40.4 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, y describa resumidamente dichos servicios:

Nombre del patrono	Descripción de los servicios distintos de los que implica el desempeño de las funciones que les corresponden como miembros del patronato
No aplicable	Ningún patrono presta a la Fundación Bancaria Ibercaja servicios distintos de los que les corresponden como miembros del Patronato.

E.2.2 Informe sobre la fecha, términos y condiciones en que se adoptó el acuerdo del protectorado autorizando la remuneración, según lo previsto en el artículo 40.4 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre:

Fecha del acuerdo	Términos y condiciones
No aplicable	Ningún patrono presta a la Fundación Bancaria Ibercaja servicios distintos de los que les corresponden como miembros del Patronato.

E.2.3 Explique la política de remuneraciones de la fundación bancaria. Dentro de este epígrafe se incluirá información sobre:

- Principios y fundamentos generales de la política de remuneraciones.
- Cambios más significativos realizados en la política de remuneraciones respecto a la aplicada durante el ejercicio anterior.
- Criterios utilizados para establecer la política de remuneración de la fundación bancaria.
- Porcentaje que los conceptos retributivos variables representan respecto a los fijos, tanto individual como globalmente.
- Criterios seguidos para determinar los distintos componentes del paquete retributivo de los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados.

Política de remuneraciones
<ul style="list-style-type: none"> - Conforme a lo previsto en los Estatutos y en la normativa vigente el cargo de Patrono es honorífico y gratuito, sin perjuicio de poder ser resarcidos de los gastos debidamente justificados por el desempeño de sus funciones. - La Fundación Bancaria Ibercaja se constituyó en el ejercicio al que va referido el presente Informe Anual de Gobierno Corporativo, por lo que no es posible comparar con la política aplicada en el ejercicio anterior. - En sesión celebrada el 5 de septiembre de 2014 el Patronato acordó la designación del Director General, D. José Luis Rodrigo Molla, en ese momento Director de Recursos Humanos de Ibercaja Banco, S.A. acordando asimismo que el Sr. Rodrigo Molla no percibiría remuneración alguna de la Fundación Bancaria hasta su jubilación en la entidad de crédito, prevista para el 15 de junio de 2015. El 16/06/2015 se formalizó un contrato mercantil del Director General con la Fundación Bancaria sin derecho a indemnización al finalizar su mandato.

E.2.4 Información sobre el procedimiento de determinación y aprobación de la política de remuneración:

Proceso para determinar la política de remuneraciones
Las decisiones en materia de remuneraciones son competencia del Patronato.

E.2.5 Indique el importe y la naturaleza de las retribuciones fijas, con desglose, en su caso, de las retribuciones del personal directivo y de las dietas de asistencia:

Componentes fijos de la remuneración
Tal y como se ha indicado en el apartado E.2.3 anterior, el Director General no percibió remuneración alguna de la Fundación Bancaria Ibercaja durante el ejercicio 2014.

E.2.6 Explique el importe, la naturaleza y las principales características de los componentes variables de los sistemas retributivos.

En particular:

- Identifique cada uno de los planes retributivos de los que sean beneficiarios los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados, su alcance, su fecha de aprobación, fecha de implantación, periodo de vigencia así como sus principales características.
- Indique cualquier remuneración en concepto de participación en beneficios o primas, y la razón por la que se otorgaron.
- Opciones sobre acciones o cualquier otro instrumento referenciado al valor de la acción de la entidad bancaria en que participa la fundación bancaria.
- Explique los parámetros esenciales y fundamento de cualquier sistema de primas anuales (bonus).

- El fundamento de dichos sistemas de retribución variable o planes, los criterios de evaluación del desempeño elegidos, así como los componentes y métodos de evaluación para determinar si se han cumplido o no dichos criterios de evaluación y una estimación del importe absoluto de las retribuciones variables a las que daría origen el plan retributivo vigente, en función del grado de cumplimiento de las hipótesis u objetivos que tome como referencia.
- En su caso, se informará sobre los periodos de diferimiento o aplazamiento de pago que se hayan establecido.

Componentes variables de la remuneración

No se han establecido componentes variables en los sistemas retributivos del Director General.

E.2.7 Explique las principales características de los sistemas de ahorro a largo plazo, incluyendo jubilación y cualquier otra prestación de supervivencia, financiados parcial o totalmente por la fundación bancaria, ya sean dotados interna o externamente, con una estimación de su importe o coste anual equivalente, indicando el tipo de plan, si es de aportación o prestación definida, las condiciones de consolidación de los derechos económicos a favor de los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados, y su compatibilidad con cualquier tipo de indemnización por resolución anticipada o terminación de la relación contractual entre la fundación bancaria y el miembro del patronato de administración o comisionado de la comisión de control. Indique también las aportaciones a favor de los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados, a planes de pensiones de aportación definida; o el aumento de derechos consolidados, cuando se trate de aportaciones a planes de prestación definida:

Sistemas de ahorro a largo plazo

La Fundación Bancaria Ibercaja no realiza aportaciones a sistemas de ahorro a largo plazo ni a favor de los miembros del Patronato ni del Director General.

E.2.8 Indique cualesquiera indemnizaciones pactadas o pagadas en caso de terminación de las funciones como miembro del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados:

Indemnizaciones pactadas o pagadas

No existen indemnizaciones para el caso de terminación de las funciones como miembro del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados.

E.2.9 Indique cualquier retribución en forma de anticipos, créditos y garantías concedidos, con indicación del tipo de interés, sus características esenciales y los importes eventualmente devueltos, así como las obligaciones conexas a título de garantía:

Anticipos, créditos y garantías concedidos

No existen retribuciones en forma de anticipos, créditos y garantías.

E.2.10 Explique las principales características de las remuneraciones en especie:

Remuneraciones en especie

Durante el ejercicio al que se refiere el presente informe no se abonaron remuneraciones en especie.

E.2.11 Las remuneraciones que, en su caso, se perciban de la entidad de crédito participada o de la sociedad a través de las cuales la fundación bancaria mantenga directa o indirectamente la participación en la entidad de crédito en cuestión, detallándose los conceptos en virtud de los cuales se perciben:

Remuneraciones que se perciban de la entidad de crédito participada

Durante el periodo que se inicia el 5 de septiembre de 2014, fecha de transformación en Fundación Bancaria, hasta el 31 de diciembre de 2014, Ibercaja Banco ha satisfecho las siguientes cantidades, en concepto de remuneraciones (en miles de euros):

Retribución fija: 237
Retribución variable: 35
Otros conceptos: 10

Dichos importes corresponden a la remuneración de aquellas personas, empleados de la entidad de crédito participada, que desempeñan cargos de patrono y director general de la Fundación Bancaria Ibercaja.

E.2.12 Cualquier otro concepto retributivo distinto de los anteriores, con independencia de su naturaleza o la entidad del grupo que lo satisfaga, especialmente cuando tenga la consideración de operación vinculada o su emisión distorsione la imagen fiel de las remuneraciones totales devengadas o sea percibido por los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados del patronato:

Otros conceptos retributivos

No existen conceptos retributivos de naturaleza alguna satisfechos por entidades del Grupo Ibercaja distintos de los indicados anteriormente, a favor de los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados del patronato.

E.2.13 Explique las acciones adoptadas por la fundación bancaria en relación con el sistema de remuneración para reducir la exposición a riesgos excesivos y ajustarlo a los objetivos, valores e intereses a largo plazo de la fundación bancaria:

Acciones adoptadas para reducir riesgos

El sistema de retribuciones de la Fundación Bancaria Ibercaja a favor del Director General, no incentiva la asunción de riesgos excesivos, y se ajustan a los objetivos, valores e intereses a largo plazo de la Fundación Bancaria, al no introducir componentes variables vinculados a la consecución de objetivos.

E.3 Política de remuneraciones prevista para los tres ejercicios siguientes.

E.3.1 Realice una previsión general de la política de remuneraciones para los tres ejercicios siguientes que describa dicha política con respecto a: componentes fijos y dietas y retribuciones de carácter variable, relación entre la remuneración y los resultados, sistemas de previsión, de los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados del patronato, con funciones ejecutivas, y previsión de cambios más significativos de la política retributiva con respecto a ejercicios precedentes:

Previsión general de la política de remuneraciones

Los cargos de Patrono y Secretario de la Fundación son gratuitos y sólo pueden ser resarcidos de los gastos debidamente justificados por el desempeño de sus funciones por lo que el impacto en la Fundación en los próximos tres años es prácticamente nulo. La política de remuneraciones aplicada actualmente al Director General no introduce retribuciones de carácter variable ni ningún otro componente relacionado con los resultados de la entidad. En la actualidad no contempla sistemas de previsión y no se espera su modificación en los próximos tres años.

E.3.2 Explique el proceso de adopción de decisiones para la configuración de la política de remuneraciones prevista para los tres ejercicios siguientes:

Proceso de decisión para la configuración de la política de remuneraciones

Corresponde al Patronato la adopción de las decisiones para la configuración de la política de remuneraciones prevista para los tres ejercicios siguientes (2015-2017) que velará, en todo caso, porque no se incentive una asunción de riesgos excesivos, y porque las remuneraciones se ajusten a los objetivos, valores e intereses a largo plazo de la Fundación.

E.3.3 Explique los incentivos creados por la fundación bancaria en el sistema de remuneración para reducir la exposición a riesgos excesivos y ajustarlo a los objetivos, valores e intereses a largo plazo de la fundación bancaria:

Incentivos creados para reducir riesgos

En el sistema de retribuciones aprobado por la Fundación Bancaria Ibercaja no existen incentivos que puedan suponer una indebida exposición a riesgos excesivos que puedan ir en detrimento de los objetivos, valores e intereses a largo plazo de la Fundación.

E.4 Detalle de las retribuciones individuales devengadas por los patronos, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados.

Complete los siguientes cuadros respecto a la remuneración individualizada de cada uno de los patronos, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados devengada durante el ejercicio.

a) Retribuciones devengadas en la fundación bancaria objeto del presente informe:

i) Retribución en metálico (en miles de €):

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
AMADO FRANCO LAHOZ	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JESÚS BUENO ARRESE	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JOSE LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JESUS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Director General: JOSÉ LUIS RODRIGO MOLLA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Personal Directivo									

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Miembros de Comisión de Nombramientos:									
HONORIO ROMERO HERRERO	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.

ii) Sistemas de ahorro a largo plazo:

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la fundación bancaria (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
AMADO FRANCO LAHOZ	0	N.A.	0	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	N.A.	0	N.A.
JESÚS BUENO ARRESE	0	N.A.	0	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	N.A.	0	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	N.A.	0	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	N.A.	0	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	0	N.A.	0	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	N.A.	0	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	N.A.	0	N.A.
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	N.A.	0	N.A.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	N.A.	0	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	N.A.	0	N.A.
JOSE LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	0	N.A.	0	N.A.
JESUS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	N.A.	0	N.A.

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la fundación bancaria (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Director General	0	N.A.	0	N.A.
Nombre/ período de devengo total en	Aportación del ejercicio por parte de la fundación		Importe de los fondos acumulados (miles €)	

ejercicios	bancaria (miles €)		Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013		
Personal Directivo	0	N.A.	0	N.A.

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la fundación bancaria (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Miembros de las comisiones delegadas	0	N.A.	0	N.A.

iii) Otros beneficios (en miles de €):

Nombre	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
PATRONOS	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Director General	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Personal Directivo	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Miembros de las comisiones delegadas	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
AMADO FRANCO LAHOZ	0	N.A.	N.A.	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	N.A.	N.A.	N.A.
JESÚS BUENO ARRESE	0	N.A.	N.A.	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	N.A.	N.A.	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	N.A.	N.A.	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	0	N.A.	N.A.	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	N.A.	N.A.	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURJAGA Y MARCO	0	N.A.	N.A.	N.A.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	N.A.	N.A.	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	N.A.	N.A.	N.A.
JOSE LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	0	N.A.	N.A.	N.A.
JESÚS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Director General JOSE LUIS RODRIGO MOLLA	0	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Personal directivo	0	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Miembros de las comisiones delegadas	0	N.A.	N.A.	N.A.

b) Retribuciones devengadas por los patronos, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderados del patronato de la fundación bancaria por su pertenencia a consejos de otras sociedades del grupo:

Las retribuciones corresponden al periodo que se inicia el 5 de septiembre de 2014, fecha de transformación en Fundación Bancaria, hasta el 31 de diciembre de 2014

i) Retribución en metálico (en miles de €):

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
AMADO FRANCO LAHOZ	0	126,53	8,9	0	0	0	0	135,43	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JESÚS BUENO ARRESE	0	0	11,7	0	0	0	11,3	23	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	0	0	4	0	0	0	0	4	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	0	0	0	0	0	0	0	N.A.
JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	0	124,4	8,9	22,7	0	0	0	156	N.A.
JESUS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	0	6,1	0	0	0	0	6,1	N.A.

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Director General: JOSÉ LUIS RODRIGO MOLLA	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Personal Directivo									

Nombre/ Tipología/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Sueldo	Retribución fija	Dietas	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2014	Total ejercicio 2013
Miembros de las comisiones delegadas									

ii) Sistemas de retribución basados en acciones:

Nombre/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Retribuciones basadas en acciones
Patronos	N.A.

Nombre/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Retribuciones basadas en acciones
Director General	N.A.

Nombre/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Retribuciones basadas en acciones
Personal Directivo	N.A.

Nombre/ periodo de devengo Ejercicio 2014	Retribuciones basadas en acciones
Miembro de las comisiones delegadas	N.A.

iii) Sistemas de ahorro a largo plazo:

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Patronos	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013

Director General	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
------------------	------	------	------	------

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Personal Directivo	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nombre/ período de devengo total en ejercicios	Aportación del ejercicio por parte de la fundación bancaria (miles €)		Importe de los fondos acumulados (miles €)	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Miembros de las comisiones delegadas	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

iv) Otros beneficios (en miles de €):

Nombre	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Patrono 1			
Patrono 2			
Patrono 3			

Director General	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Director General			

Personal Directivo	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Personal Directivo			

Miembros de las comisiones delegadas	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de interés de la operación	Características esenciales de la operación	Importes eventualmente devueltos
Miembros de las comisiones delegadas			

Nombre	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la sociedad a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
AMADO FRANCO LAHOZ	2,2	N.A.	N.A.	N.A.
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	N.A.	N.A.	N.A.
JESÚS BUENO ARRESE	6	N.A.	N.A.	N.A.
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	N.A.	N.A.	N.A.
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	N.A.	N.A.	N.A.
EUGENIO NADAL REIMAT	1,5	N.A.	N.A.	N.A.
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	N.A.	N.A.	N.A.
HONORIO ROMERO HERRERO	0	N.A.	N.A.	N.A.
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	N.A.	N.A.	N.A.
JAIME JESÚS SANAU VILLARROYA	0	N.A.	N.A.	N.A.
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	N.A.	N.A.	N.A.
JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	2,8	N.A.	N.A.	N.A.
JESÚS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	N.A.	N.A.	N.A.

Director General	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Director General				

Personal Directivo	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Personal directivo				

Miembros de las comisiones delegadas	Primas de seguros de vida		Garantías constituidas por la fundación bancaria a favor de los miembros del patronato	
	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013	Ejercicio 2014	Ejercicio 2013
Miembros de las comisiones delegadas				

E.5 Resumen global de las retribuciones (en miles de €):

E.5.1 Resumen global de las retribuciones: Se deberán incluir en el resumen los importes correspondientes a todos los conceptos retributivos incluidos en el presente informe que hayan sido devengadas por los miembros del patronato, director general, secretario del patronato, personal directivo y miembros de las comisiones delegadas u otros órganos delegados o apoderado del patronato en la fundación bancaria o en su grupo, así como la cifra global de la retribuciones del resto del personal de la fundación, en miles de euros:

Las retribuciones corresponden al periodo que se inicia el 5 de septiembre de 2014, fecha de transformación en Fundación Bancaria, hasta el 31 de diciembre de 2014

Nombre	Total Retribución de la fundación bancaria	Total retribución grupo	Total Ejercicio 2014	Total ejercicio 2013	Aportación /dotación realizada a sistemas de ahorro durante el ejercicio
AMADO FRANCO LAHOZ	0	137,63	137,63	N.A.	0
ENRIQUE ARRUFAT GUERRA	0	0	0	N.A.	0
JESÚS BUENO ARRESE	0	29	29	N.A.	0
PILAR DE YARZA MONPEÓN	0	0	0	N.A.	0
JUAN RAMÓN FABRE MARQUÉS	0	0	0	N.A.	0
SANTIAGO MARRACO SOLANA	0	0	0	N.A.	0
EUGENIO NADAL REIMAT	0	5,5	5,5	N.A.	0
FRANCISCO JAVIER PALOMAR GÓMEZ	0	0	0	N.A.	0
HONORIO ROMERO HERRERO	0	0	0	N.A.	0
JUAN FRANCISCO SÁENZ DE BURUAGA Y MARCO	0	0	0	N.A.	0
JAIME JESÚS SANAÚ VILLARROYA	0	0	0	N.A.	0
FERNANDO VICENTE THOMAS	0	0	0	N.A.	0
JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO (Secretario no patrono)	0	158,8	158,8	N.A.	0
JESÚS BARREIRO SANZ (Vicesecretario no patrono)	0	6,1	6,1	N.A.	0

Director General	Total Retribución de la fundación bancaria	Total retribución grupo	Total Ejercicio 2014	Total ejercicio 2013	Aportación /dotación realizada a sistemas de ahorro durante el ejercicio
Director General					

Personal Directivo	Total Retribución de la fundación bancaria	Total retribución grupo	Total Ejercicio 2014	Total ejercicio 2013	Aportación /dotación realizada a sistemas de ahorro durante el ejercicio
Personal Directivo					

Nombre	Total Retribución de la fundación bancaria	Total retribución grupo	Total Ejercicio 2014	Total ejercicio 2013	Aportación /dotación realizada a sistemas de ahorro durante el ejercicio
Miembros de las comisiones delegadas					

Nombre	Total Retribución de la fundación bancaria	Total retribución grupo	Total Ejercicio 2014	Total ejercicio 2013	Aportación /dotación realizada a sistemas de ahorro durante el ejercicio
Resto del personal	1.627,0		1.627,0		

E.5.2 Informe del resultado de la votación del patronato relativa a la aprobación de la política de remuneraciones del ejercicio en curso y de la ejecución de la política de remuneraciones del ejercicio anterior:

	Número	% sobre el total
Votos emitidos	N.A	N.A

	Número	% sobre el total
Votos en contra	N.A	N.A
Votos a favor	N.A	N.A
Abstenciones	N.A	N.A

F. OPERACIONES VINCULADAS

F.1 Indique el órgano competente y el procedimiento para la aprobación de las operaciones significativas con partes vinculadas o con entidades intragrupo:

Aprobación de las operaciones con partes vinculadas que sean significativas	
Órgano competente	Patronato de la Fundación
Procedimiento	<p>Con carácter general, la formalización de operaciones entre la Fundación Bancaria Ibercaja o de personas vinculadas a ésta con Ibercaja Banco o entidades de su grupo, requerirá autorización previa del Patronato de la Fundación y del Consejo de Administración de Ibercaja Banco.</p> <p>En particular, la realización de operaciones de crédito, aval, garantía o equivalentes entre la Fundación e Ibercaja Banco requerirá el previo acuerdo del Patronato de la Fundación, que habrá de ser adoptado con la mayoría reforzada prevista para determinados acuerdos en el artículo 22.3 de los Estatutos de la Fundación Ibercaja.</p> <p>Las operaciones vinculadas a las que se refiere este apartado que hayan sido autorizadas por el Patronato serán objeto de seguimiento y control individualizados.</p> <p>No obstante lo establecido en los apartados anteriores, no se requerirá autorización previa del Patronato de la Fundación ni del Consejo de Administración de Ibercaja Banco siempre que las operaciones proyectadas cumplan, simultáneamente, las tres condiciones siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Que se realicen en virtud de contratos cuyas condiciones estén básicamente estandarizadas y se apliquen habitualmente a los clientes de Ibercaja Banco que contraten el tipo de producto o servicio de que se trate; - Que se realicen a precios o tarifas establecidos con carácter general por quien actúe como suministrador del bien o servicio del que se trate o, cuando las operaciones se refieran a bienes o servicios en los que no existen tarifas establecidas, que se realicen en condiciones habituales de mercado, semejantes a las aplicadas en relaciones comerciales mantenidas con clientes de similares características; y - Que su cuantía no supere el 0,1% de los ingresos anuales del Banco.

F.2 Detalle las operaciones significativas realizadas por la fundación bancaria con:

- a) Los patronos de la fundación, sus cónyuges o sus familiares próximos.
- b) Los grupos a los que se refiere el artículo 39.3 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de cajas de ahorros y fundaciones bancarias, que cuenten con representación en el patronato.
- c) Los miembros de las comisiones delegadas y los órganos delegados o apoderados del patronato.
- d) El director general, el secretario general, los titulares de cualquier otro órgano directivo o administrativo y el personal directivo de la fundación bancaria.
- e) La entidad de crédito participada o los miembros de su consejo de administración.
- f) Las entidades o sociedades que formen parte del mismo grupo que la fundación bancaria o los miembros de los órganos de administración, dirección o patronatos de aquellas.
- g) Las entidades o sociedades distintas de las previstas en el párrafo anterior que formen parte del grupo al que pertenece la entidad bancaria participada por la fundación o los miembros de los órganos de administración, dirección o patronato de aquellas.
- h) Otras partes vinculadas.

Explique las operaciones significativas realizadas con partes vinculadas o con entidades intragrupo (realizadas durante el ejercicio económico a que se refiere el informe)	
Nombre de la operación:	
Tipo y naturaleza	Contrato de prestación de servicios
Partes intervinientes	Fundación Bancaria Ibercaja e Ibercaja Banco
Cuantía	748.138 euros
Condiciones y plazos de pago	Pago anual por los servicios prestados, con revisión anual del precio de los servicios (asesoramiento jurídico, fiscal, tecnológico, marketing, comunicación...).

Garantías otorgadas y recibidas	N.A.
Otra información relevante	

Explique las operaciones significativas realizadas con partes vinculadas o con entidades intragrupo (realizadas con anterioridad al ejercicio económico y aún no extinguidas)	
Nombre de la operación:	
Tipo y naturaleza	
Partes intervinientes	
Cuantía	
Condiciones y plazos de pago	
Garantías otorgadas y recibidas	
Otra información relevante	

F.3 Detalle las operaciones significativas realizadas por los patronos de la fundación bancaria, sus cónyuges o sus familiares próximos, con:

- a) La entidad de crédito participada o los miembros de su consejo de administración.
- b) Las entidades o sociedades que formen parte del mismo grupo que la fundación bancaria o los miembros de los órganos de administración, dirección o patronatos de aquellas.
- c) Las entidades o sociedades distintas de las previstas en el párrafo anterior que formen parte del grupo al que pertenece la entidad bancaria participada por la fundación o los miembros de los órganos de administración, dirección o patronato de aquellas.
- d) Otras partes vinculadas.

Explique las operaciones significativas realizadas con partes vinculadas o con entidades intragrupo (realizadas durante el ejercicio económico a que se refiere el informe)	
Nombre de la operación:	
Tipo y naturaleza	
Partes intervinientes	
Cuantía	
Condiciones y plazos de pago	
Garantías otorgadas y recibidas	
Otra información relevante	

Explique las operaciones significativas realizadas con partes vinculadas o con entidades intragrupo (realizadas con anterioridad al ejercicio económico y aún no extinguidas)	
Nombre de la operación:	

Tipo y naturaleza	
Partes intervinientes	
Cuantía	
Condiciones y plazos de pago	
Garantías otorgadas y recibidas	
Otra información relevante	

F.4 Identifique aquellas operaciones significativas con partes vinculadas o intragrupo realizadas con sociedades establecidas en países o territorios que tengan la consideración de paraíso fiscal:

Operaciones significativas con partes vinculadas o con entidades intragrupo realizadas con sociedades establecidas en paraísos fiscales	
Nombre de la operación:	
Tipo y naturaleza	
Partes intervinientes	
Cuantía	
Condiciones y plazos de pago	
Garantías otorgadas y recibidas	
Otra información relevante	

G. POLÍTICA DE CONFLICTOS DE INTERESES

G.1 Describa los conflictos de intereses existentes en el ejercicio entre la fundación bancaria y los patronos, sus cónyuges o sus familiares próximos:

Nombre del patrono de la fundación bancaria o de su familiar	Descripción de la situación de conflicto de interés

G.2 Describa los conflictos de intereses entre la fundación bancaria y cualesquiera sociedades o entidades en las que el patrono ostente directa o indirectamente una participación social significativa, y las sociedades o entidades en las que el patrono ejerza personalmente o mediante representación un cargo de administración o de dirección o de las que perciba remuneraciones por cualquier causa:

Nombre del patrono de la fundación bancaria o de su familiar	CIF	Descripción de la situación de conflicto de interés

G.3 Conflictos de intereses entre la fundación bancaria y las entidades o personas pertenecientes a alguno de los grupos previstos en el artículo 39.3 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, que cuenten con representación en el patronato:

Nombre del grupo de los previstos en el artículo 39.3 de la Ley 26/2013	CIF	Descripción de la situación de conflicto de interés

G.4 Conflictos de intereses entre la fundación bancaria y el director general, el secretario y los directivos de la fundación bancaria:

Nombre y cargo	NIF o CIF	Descripción de la situación de conflicto de interés

G.5 Conflictos de intereses entre la fundación bancaria y los miembros de las comisiones delegadas y los órganos delegados o apoderados del patronato:

Nombre de los miembros de las comisiones delegadas y los órganos delegados o apoderados	NIF o CIF	Descripción de la situación de conflicto de interés

G.6 Explique resumidamente cuáles son los procedimientos para detectar y resolver los posibles conflictos de intereses que puedan afectar a la fundación bancaria o su grupo, y a las siguientes personas y entidades:

- a) Los patronos, sus cónyuges o sus familiares próximos.
- b) Cualesquiera sociedades o entidades en las que el patrono ostente directa o indirectamente una participación social significativa; y las sociedades o entidades en las que el patrono ejerza personalmente o mediante representación un cargo de administración o de dirección o de las que perciba remuneraciones por cualquier causa.
- c) Los grupos previstos en el artículo 39.3 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, que cuenten con representación en el patronato.
- d) El director general, el secretario y los directivos de la fundación bancaria.
- e) Los miembros de las comisiones delegadas y los órganos delegados o apoderados del patrono.

Explique los procedimientos para detectar y resolver los conflictos de interés con determinados miembros de la fundación bancaria
<p>Con carácter general, la formalización de operaciones entre la Fundación Bancaria Ibercaja o de personas vinculadas a ésta con Ibercaja Banco o entidades de su grupo, requerirá autorización previa del Patronato de la Fundación y del Consejo de Administración de Ibercaja Banco.</p> <p>Los patronos comunicarán al Patronato, a través del Secretario, las situaciones de interés personal constitutivas o susceptibles de constituir un conflicto de intereses, directo o indirecto, en que se encuentren y les sean conocidas, quedando sujetos a las decisiones adoptadas por el Patronato en relación con las cuestiones de que se trate, y a comunicar y solicitar, en su caso, las autorizaciones exigidas por la normativa vigente.</p> <p>Se equipara al interés personal del patrono, a efectos de apreciar la existencia de un conflicto de intereses, el de las personas vinculadas a los patronos, considerándose como tales en el supuesto de que el patrono sea persona física, las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) El cónyuge del patrono o persona con análoga relación de afectividad. b) Los ascendientes, descendientes y hermanos del patrono o del cónyuge del patrono. c) Los cónyuges de los ascendientes, de los descendientes y de los hermanos del patrono. d) Las sociedades en las que el patrono, por sí o por persona interpuesta, se encuentre en alguna de las situaciones contempladas en el apartado primero del artículo 42 del Código de Comercio. <p>En el supuesto de que el patrono sea persona jurídica, se entenderá por personas vinculadas sus administradores o apoderados, los socios de control y el de las entidades que formen con aquella una unidad de decisión, de acuerdo con la legislación mercantil.</p> <p>El patrono se abstendrá de asistir, intervenir en la deliberación y votación del asunto de que se trate. En particular, el patrono se abstendrá de ejercer el derecho de voto cuando se trate de adoptar un acuerdo por el que:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Se establezca una relación contractual entre la Fundación y el patrono. b) Se fije una retribución por sus servicios prestados a la Fundación distintos de los que implica el desempeño de las funciones que le corresponden como miembro del Patronato. c) Se entable la acción de responsabilidad contra él. <p>Cuando la situación de conflicto de interés no sea puntual sino permanente en base al cargo o servicio que el patrono desempeñe en interés propio o para otra entidad, y ello pueda afectar a la independencia con la que debe ejercer sus funciones, el Patronato podrá considerar dicha situación como justa causa de cese.</p>

Los patronos pueden representar a la Fundación en los órganos de administración de sociedades mercantiles o entidades en las que la Fundación participe directa o indirectamente, atendiendo en todo caso al régimen de incompatibilidades previsto en la normativa vigente.

A estos efectos, el Director General de la Fundación informará en las reuniones ordinarias del Patronato de la Fundación sobre el desarrollo y ejecución de cada una de ellas individualmente consideradas; en todo caso, en la memoria que forma parte de las cuentas anuales, se incluirá una referencia a estas operaciones y a su situación a fecha de cierre del ejercicio social, que también se incorporará al informe anual de gobierno corporativo que elabore la Fundación Ibercaja.

G.7 Explique resumidamente si existen procedimientos de decisión especiales o agravados para la concertación de operaciones entre los patronos, sus cónyuges o sus familiares próximos, el director general, el secretario o el personal directivo de la fundación bancaria, y la entidad de crédito participada:

Procedimientos de decisión especiales o agravados para la concertación de operaciones

Los acuerdos correspondientes deben ser aprobados por el Consejo de Administración de la entidad de crédito, previo informe favorable de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento, así como por el Patronato de la Fundación Bancaria.

G.8 Explique resumidamente cuáles son los procedimientos y órganos establecidos, en su caso, por la fundación bancaria para detectar y resolver los posibles conflictos de intereses con la entidad de crédito participada:

Procedimientos y órganos establecidos para detectar y resolver conflictos de intereses

Los patronos comunicarán al Patronato, a través del Secretario, las situaciones de interés personal constitutivas o susceptibles de constituir un conflicto de intereses, directo o indirecto, en que se encuentren y les sean conocidas, quedando sujetos a las decisiones adoptadas por el Patronato en relación con las cuestiones de que se trate, y a comunicar y solicitar, en su caso, las autorizaciones exigidas por la normativa vigente.

Las decisiones relativas a la detección y resolución de conflictos de intereses son competencia del Patronato de la Fundación y del Consejo de Administración de la entidad de crédito.

El patrono se abstendrá de asistir, intervenir en la deliberación y votación del asunto de que se trate.

Por su parte, la entidad de crédito participada cuenta con procedimientos internos que impiden la realización de operaciones de crédito, aval o garantía sin que se hayan adoptado, con carácter previo, las correspondientes autorizaciones por parte de los órganos de gobierno competentes, según proceda (Consejo de Administración, con el previo informe favorable de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento).

H. ACTIVIDAD DE LA OBRA SOCIAL DESARROLLADA

H.1 Indique si existe una comisión delegada con competencias específicas relacionadas con la obra social y las actividades conexas.

Sí No

H.2. Informe acerca de las competencias de la comisión de la obra social y su composición:

Comisión relacionada con la obra social	
Competencias específicas relacionadas con la obra social y las actividades conexas.	Es el Patronato de la Fundación el que ejerce las competencias específicas en materia de obra social
Composición	N.A.
Forma de designación de sus miembros	N.A.

H.3. Resuma el plan de actuación correspondiente al ejercicio al que se refiere el informe anual de gobierno corporativo, indicando el presupuesto asignado, la procedencia de los recursos disponibles y los convenios que, en su caso, estaban previstos con otras entidades para estos fines, así como los posibles desfases que se hayan producido en la ejecución del presupuesto en cada programa específico desarrollado:

Plan de actuación del ejercicio anterior al corriente	
Presupuesto asignado	El proceso de transformación de la Caja de Ahorros en Fundación se realizó en septiembre de 2014, no existiendo para el ejercicio 2014 un plan de actuación aprobado para la entidad,

	no obstante el presupuesto de la obra social ascendía a 13,5 M.€
Procedencia de los recursos asignados	Reservas de la entidad e ingresos obtenidos por las actividades relacionadas con los fines de la fundación
Convenios con otras entidades	Ver detalle en ANEXO II
Desfases en la ejecución del presupuesto en cada programa específico desarrollado	El resultado de la Fundación a 31/12/2014 fue de -8,9 M. €. Ese importe se desglosa en - 16,2 M.€ de gastos y 7,3 M.€ de ingresos, principalmente de la actividad de la Obra Social durante el ejercicio. Se incluye detalle por línea de actuación

H.4 Resumen del plan de actuación del ejercicio inmediatamente anterior al que se refiere el informe anual de gobierno corporativo y de su cumplimiento, indicando el presupuesto asignado y su liquidación, la procedencia de los recursos disponibles y los convenios que, en su caso, se hubiesen llevado a cabo con otras entidades para estos fines.

Plan de actuación del ejercicio anterior al que se refiere el IAGC	
Presupuesto	Asignado
	Liquidado
Procedencia de los recursos asignados	
Convenios con otras entidades	

H.5 Resumen de las actividades económicas que desarrolle la fundación cuyo objeto esté relacionado con los fines fundacionales o sean complementarias o accesorias de las mismas:

Actividades económicas complementarias	
Actividad	Nombre de la actividad:
	Descripción:

H.6 Resumen de cualesquiera otras actividades económicas que desarrolle la fundación, ya sea directamente o a través de la participación en sociedades:

Actividades económicas no complementarias	
Actividad	Nombre de la actividad:
	Descripción:

I. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS.

Si existe algún aspecto relevante en materia de gobierno corporativo en la fundación bancaria o en las entidades del grupo y que no se haya recogido en el resto de apartados del presente informe, que sea necesario incluir para recoger una información más completa y razonada sobre la estructura y prácticas de gobierno en la fundación bancaria o su grupo, detállelos brevemente.

Dentro de este apartado también podrá incluirse cualquier otra información, aclaración o matiz, relacionados con los anteriores apartados del informe en la medida en que sean relevantes y no reiterativos.

La fundación bancaria podrá indicar si se ha adherido voluntariamente a otros códigos de principios éticos o de buenas prácticas, internacionales, sectoriales o de otro ámbito. En su caso, identificará el código en cuestión y la fecha de adhesión.

La Fundación Bancaria Ibercaja cuenta con una cartera de inversiones que proviene de los activos de la Fundación Ibercaja (entidad fusionada con la Fundación Bancaria en 2015) en cuyo patronato celebrado el 23/09/2004 aprobó el "Código de Conducta de la Fundación Ibercaja para la realización de inversiones temporales". No obstante, la Fundación Bancaria Ibercaja en su sesión celebrada el 23/12/2015 ha aprobado el "Código de Conducta de la Fundación Bancaria Ibercaja para inversiones temporales"

Apartado 3.8.: La reunión de la Comisión de Nombramientos se celebró por el acuerdo unánime de sus miembros, sin previa convocatoria.

Apartado D.1.: La Fundación Bancaria Ibercaja no tiene participaciones en sociedades distintas a Ibercaja Banco, S.A.

Apartado E.1.2.: Las cantidades se expresan en miles de euros.

Apartado E.2.11.: Las remuneraciones indicadas corresponden a las percibidas durante el ejercicio 2014 por D. Jesús Barreiro Sanz, D. Enrique Arrufat Guerra, D. Francisco Javier Palomar Gómez y D. José Luis Rodrigo Molla, exclusivamente en su calidad de empleados de la entidad de crédito participada. Las remuneraciones percibidas de Ibercaja Banco, en su caso, por los patronos que no tienen la condición de empleados, incluido el Presidente, se incluyen en el apartado E.4.b.i).

Apartado E.4.b.: En el campo "Otros conceptos" se computa la remuneración devengada por el desempeño de los cargos como Presidentes de Comisiones Internas del Consejo de Administración de Ibercaja Banco, S.A. durante el ejercicio 2014.

La información relativa a Dietas incluye los importes abonados por tal concepto en el ejercicio 2014 por la pertenencia de las personas indicadas a los consejos de administración de Ibercaja Banco, S.A. y, Banco Grupo Cajatres, S.A.U. (hasta su absorción por Ibercaja Banco, S.A.).

ANEXO I

PODERES DIRECTOR GENERAL

D. JOSÉ LUIS AGUIRRE LOASO, Secretario del Patronato de la FUNDACIÓN BANCARIA IBERCAJA

CERTIFICA:

I.- Que según resulta de la sesión celebrada por el Patronato de la Fundación Bancaria Ibercaja en Zaragoza, el 5 de septiembre de 2014, con la asistencia de todos sus miembros, esto es, D. Amado Franco Lahoz; D. Enrique Arrufat Guerra; D. Jesús Bueno Arrese; D. Juan Ramón Fabre Marqués, D. Santiago Marraco Solana; D. Eugenio Nadal Reimat; D. Francisco Javier Palomar Gómez; D. Honorio Romero Herrero; D. Juan Francisco Sáenz de Buruaga y Marco; D. Jaime Jesús Sanaú Villarroya y D. Fernando Vicente Thomas, y de D.^a Pilar de Yarza Mompeón, que lo hizo por medios telefónicos de conformidad con el artículo 21.3 de los Estatutos, fueron adoptados, entre otros, y por unanimidad, los siguientes acuerdos:

“FACULTAR al Presidente, Don Amado Franco Lahoz, y al Secretario, Don José Luis Aguirre Loaso, para que cualquiera de ellos indistintamente, puedan otorgar a favor de D. JOSÉ LUIS RODRIGO MOLLA, en su calidad de Director General de la Fundación Bancaria Ibercaja, las más amplias facultades admitidas en Derecho para que en su nombre y representación pueda:

- A. Desempeñar, bajo la supervisión del Patronato, la gestión y administración ordinaria de la Fundación, dictando las órdenes e instrucciones necesarias para la buena organización y funcionamiento eficaz de la misma, así como dirigir, regular e inspeccionar los servicios que se creen destinados a la satisfacción de los fines fundacionales.
- B. Nombrar y separar al personal de la Fundación, establecer su régimen retributivo y ejercitar las facultades disciplinarias de acuerdo con la legislación laboral vigente.
- C. Asumir la representación jurídica de la Fundación en juicio y fuera de él, ante toda clase de Autoridades, Funcionarios y Organismos de la Unión Europea, Administración Central, Autonómica, Regional, Provincial, Municipal y Paraestatal, Tribunales y Juzgados, en cuantos expedientes o juicios tenga interés la Entidad, sean estos civiles, penales, laborales, administrativos, económico-administrativos y contencioso-administrativos; de carácter contencioso o de jurisdicción voluntaria, con facultades amplias para presentar escritos y ratificarse en los que sean necesarios, recusar, tachar, proponer, admitir, toda clase de pruebas, incluso las de confesión judicial, con facultad para absolver posiciones.
- D. Acordar la interposición, seguimiento y terminación de toda clase de expedientes, juicios y procedimientos civiles, penales, administrativos, contencioso-administrativos, gubernativos y laborales, en todos los grados, jurisdicciones e instancias, interponiendo toda clase de recursos, incluso el extraordinario de casación.
- E. Transigir toda clase de derechos y acciones y comprometer en arbitraje a la Fundación, pactando cuantas estipulaciones y condiciones crea más convenientes.
- F. Otorgar poderes a favor de Procuradores, para comparecer en nombre de la Fundación ante los Tribunales, Juzgados, Autoridades y Organismos de cualquier jurisdicción, clase y grado, con las facultades usuales a los poderes generales o las especiales que el caso requiera, para suspender, transigir, allanarse o desistir toda clase de acciones, incluso para interponer recursos extraordinarios de casación.
- G. Recibir y contestar correspondencia; hacer uso de la firma de la Fundación; hacer, recibir, contestar y cumplimentar requerimientos y notificaciones, tanto judiciales como notariales o de cualquier otro orden o jurisdicción. Pedir certificaciones, testimonios y copias fehacientes y, en suma, documentos de todas clases, en cualquiera archivo u oficina, oficial o particular.
- H. Celebrar toda clase de actos permitidos por las leyes y concertar, otorgar y suscribir toda clase de documentos y contratos públicos y privados, tales como constitución de hipotecas, compraventa de bienes muebles e inmuebles, arrendamientos, arrendamientos financieros, permutas, seguros, compraventa de valores mobiliarios, avales, y, en general, todos los autorizados por la legislación civil, mercantil y de cualquier otro orden y, en particular, los relativos a la inversión de los fondos de la Fundación.
- I. Administrar, comprar, vender, permutar, pignorar, hipotecar y en cualquier otra forma, adquirir, enajenar o gravar toda clase de bienes muebles (incluso vehículos) e inmuebles, derechos reales, acciones, valores y

participaciones, en las condiciones que estime más ventajosas para la Fundación.

- J. Cobrar y percibir las rentas, dividendos, intereses, frutos y utilidades y cualesquiera otros productos y beneficios que integran el patrimonio de la Fundación.
- K. Hacer declaraciones de obra nueva, deslindes, amojonamientos, segregaciones y parcelaciones de fincas, rectificaciones y aclaraciones, promover y seguir expedientes de dominio, y actas de notoriedad y solicitar toda clase de inscripciones, anotaciones y cancelaciones en registros de la propiedad.
- L. Constituir, modificar y cancelar depósitos en metálico y valores, así como abrir, movilizar y cancelar cuentas de ahorro, cuentas corrientes y de crédito a nombre de la Fundación en Bancos y demás entidades financieras, realizando toda clase de operaciones propias de las mismas.
- M. Aceptar la constitución de toda clase de garantías, avales y fianzas en favor de la Fundación y cancelarlas; efectuar cobros y pagos; admitir y aceptar la adjudicación en pago o para pago de deudas de bienes de cualquier clase por el valor que se les señalen; rendir cuentas a los organismos o autoridades a quienes la Fundación debe presentarlas, exigir las a los que tuvieran la obligación de rendírselas, aprobándolas o impugnándolas y abonar y recibir el saldo resultante.
- N. Disponer de las cuentas de la Fundación, librar, endosar, descontar, negociar, avalar, cobrar, pagar e instar el protesto o declaración equivalente de letras de cambio, cheques, pagarés y toda clase de documentos de giro y crédito.
- O. Formular las cuentas anuales, y llevar el inventario de bienes de la Fundación y preparar por sí y con el debido asesoramiento cuantos documentos de carácter técnico y económico deba formalizar la Fundación para remitir o dar cuenta de los mismos al Patronato.
- P. Actuar como interlocutor ante el Banco de España y someter a la consideración de los organismos competentes el Protocolo de gestión de la participación financiera y el Plan financiero.
- Q. Sustituir total o parcialmente, el ejercicio de las facultades conferidas; y otorgar poderes, para uno o más actos determinados, o con carácter general y revocar las sustituciones y poderes.”

“FACULTAR al Presidente, D. Amado Franco Lahoz, al Secretario, D. José Luis Aguirre Loaso, al Vicesecretario, D. Jesús Barreiro Sanz y al Director General, D. José Luis Rodrigo Molla y para que cualquiera de ellos, indistinta o solidariamente, en nombre y representación de la Fundación Bancaria Ibercaja, pueda realizar y otorgar cuantos actos o documentos públicos o privados sean necesarios para ejecutar, formalizar y, en general, hacer efectivos los acuerdos adoptados por el Patronato, hasta lograr su inscripción en el Registro correspondiente cuando aquéllos lo requieran, otorgando también cuantos documentos públicos o privados sean necesarios en complemento o subsanación de ellos, y asimismo modificarlos en extremos no sustanciales en lo necesario o conveniente para adaptarlos a las consideraciones, verbales o escritas, del Protectorado o de cualquier otra administración, agencia, organismo o institución competente.”

II.- Que el Acta de la sesión celebrada por el Patronato fue aprobada al término de la misma, en relación con el acuerdo que es objeto de la presente certificación.

Y para que así conste, expido la presente certificación, con el visto bueno del señor Presidente, en Zaragoza, a veintisiete de octubre de dos mil catorce.

VºBº

El Presidente

D. Amado Franco Lahoz

El Secretario

D. José Luis Aguirre Loaso

ANEXO II

Detalle de Ayudas y convenios en 2014

Miles de euros

Colaborador	Proyecto	Ayudas y colaboraciones
Residencia Padre Piquer	Actividades 2014	600
Real Sociedad Económica Aragonesa Amigos País	Actividades 2014	150
Fundación Federico Ozanam	Actividades 2014	100
Fundación Zaragoza Ciudad Del Conocimiento	Plan De Actuación 2014	50
Fundación Ramón Rey Ardid	Centro Psicosocial	31
Federación Aragonesa De Baloncesto	Baloncesto En Aragón 2014	30
Real Instituto De Estudios Europeos	Master Estudios Europeos. 2014	30
Fundación Santa María De Albarracín	Actividades 2014	30
Amigos De La Universidad De Navarra	Actividades 2014	30
Naturalmente Social Recicla SLU	Actividades 2014	30
Federación Aragonesa De Atletismo	Atletismo En Aragón 2014	27
Federación Aragonesa De Futbol	Futbol En Aragón 2014	25
Fundación Príncipe De Girona	Actividades 2014	20
Colegio Mayor Miraflores	Actividades 2014	20
Donación A Juan Ciudad Ong (S. Juan De Dios-Ébola)	Donación A Juan Ciudad Ong (S. Juan De Dios-Ébola)	20
Agencia Efe	Efe 75 Años En Fotos	18
Heraldo De Aragón Editora S.L.U.	Becas De Periodismo. Formación En Prácticas. 2014	18
Universidad De Zaragoza	Cátedra Ibercaja Competitividad	15
Fundación José Antonio Labordeta	Actividades 2014	15
Fundación Giménez Abad	Actividades 2014	15
Asociación Amigos Universidad Navarra	Actividades 2014	14
Monasterio Cisterciense De Cañas	Donativo Monasterios Religiosas Contemplativas	12
Prensa Diaria Aragonesa, S.A.U.	Becas Periódico De Aragón.2014	12
Federación Aragonesa De Balonmano	Balonmano En Aragón 2014	11
Fundación Picarral	Proyecto Serpi. Formación Adaptada Para Jóvenes Con Inteligencia Límite	10
Asoc. Tutelar Asistencial Discapacitados Intelectuales	Centro De Rehabilitación Neuropsiquiátrico Del Carmen	10
Varios	Resto Convenios	211
TOTAL		1.554

ANEXO III

Detalle de las actividades por línea de actuación que tiene definidas la entidad:

I. Recursos económicos totales empleados por la entidad.

GASTOS / INVERSIONES	Miles de euros							Total actividades	No imputados a las actividades	TOTAL
	AYUDA	EDUCA	EMPLEA	CULTURA	PATRIMONIO	MEDIO AMBIENTE				
Gastos por ayudas y otros	508	218	604	190	27	7	1.554	-	1.554	
a) Ayudas monetarias	508	218	604	190	27	7	1.554	-	1.554	
b) Ayudas no monetarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c) Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aprovisionamientos	1.085	681	1.138	930	88	-	3.922	9	3.931	
Gastos de personal	1.790	1.397	1.826	1.133	-	-	6.146	298	6.444	
Otros gastos de la actividad	813	1.158	829	1.086	40	-	3.926	1.155	5.081	
Amortización del inmovilizado	405	152	413	562	-	-	1.532	401	1.933	
Deterioro y resultado por enajenación de inmovilizado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	-	317	317	
Variaciones de valor razonable en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Impuestos sobre beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal gastos	4.601	3.606	4.810	3.901	155	7	17.080	2.180	19.260	
Adquisiciones de inmovilizado (excepto Bienes Patrimonio Histórico)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Adquisiciones Bienes Patrimonio Histórico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cancelación de deuda no comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL RECURSOS EMPLEADOS	4.601	3.606	4.810	3.901	155	7	17.080	2.180	19.260	

II. Recursos económicos totales obtenidos por la entidad.

Ingresos obtenidos por la entidad

INGRESOS	Miles de euros							Total actividades	No imputados a las actividades	TOTAL
	AYUDA	EDUCA	EMPLEA	CULTURA	PATRIMONIO	MEDIO AMBIENTE				
Rentas y otros ingresos derivados del patrimonio	-	175	-	-	-	-	175	4.305	4.480	
Ventas y Prestación de servicios de las actividades propias	674	228	688	260	44	-	1.894	175	2.069	
Ingresos ordinarios de las actividades mercantiles	-	596	-	56	-	-	652	-	652	
Subvenciones del sector público	-	69	-	-	-	-	69	-	69	
Aportaciones privadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Impuesto sobre beneficios	-	-	-	-	-	-	-	2.665	2.665	
Resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	371	371	
Otros tipos de ingresos	-	-	-	-	-	-	-	30	30	
Total ingresos obtenidos	674	1.068	688	316	44	-	2.790	7.546	10.336	

Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el patronato de la fundación bancaria, en su sesión de fecha 16 de marzo de 2016.

Indique los patronos que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente informe.

Abstención / Voto en contra	NIF o CIF del patrono	Nombre del patrono