

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE ECONOMÍA E COMPETITIVIDADE

13141 *Orde ECC/2575/2015, do 30 de novembro, pola que se determina o contido, a estrutura e os requisitos de publicación do informe anual de goberno corporativo, e se establecen as obrigacións de contabilidade, das fundacións bancarias.*

ÍNDICE

- Capítulo I. Disposicións xerais.
 - Artigo 1. Obxecto.
 - Artigo 2. Ámbito de aplicación.
 - Capítulo II. Informe anual de goberno corporativo.
 - Sección 1.^a Disposicións xerais.
 - Artigo 3. Principio de transparencia informativa.
 - Artigo 4. Responsabilidade do informe anual de goberno corporativo.
 - Sección 2.^a Contido e estrutura do informe anual de goberno corporativo.
 - Artigo 5. Contido e estrutura do informe anual de goberno corporativo.
 - Artigo 6. Estrutura, composición e funcionamento dos órganos de goberno.
 - Artigo 7. Determinación da política de nomeamentos.
 - Artigo 8. Política de investimento na entidade de crédito participada.
 - Artigo 9. Outros investimentos: actuacións e política seguida.
 - Artigo 10. Política de remuneracións e gastos reembolsados.
 - Artigo 11. Información sobre os gastos reembolsados.
 - Artigo 12. Información sobre remuneracións.
 - Artigo 13. Operacións vinculadas.
 - Artigo 14. Política de conflitos de intereses.
 - Artigo 15. Actividade da obra social desenvolvida.
 - Sección 3.^a Requisitos de remisión e publicación.
 - Artigo 16. Obrigas de remisión do informe anual de goberno corporativo.
 - Artigo 17. Obrigas de publicación do informe anual de goberno corporativo.
 - Capítulo III. Normas e modelos de información financeira aplicables ás fundacións bancarias.
 - Artigo 18. Normas e modelos de información financeira.
 - Artigo 19. Información financeira.
 - Artigo 20. Fixación das obrigas contables.
 - Artigo 21. Modelos dos estados financeiros de carácter público.
- Disposición adicional primeira. Ámbito temporal do informe anual de goberno corporativo.
- Disposición adicional segunda. Informe de goberno corporativo correspondente ao exercicio 2014.
- Disposición derradeira primeira. Modificación da Orde ECC/461/2013, do 20 de marzo, pola que se determinan o contido e a estrutura do informe anual de goberno corporativo, do informe anual sobre remuneracións e doutros instrumentos de información

das sociedades anónimas cotizadas, das caixas de aforros e doutras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores.

Disposición derradeira segunda. Título competencial.

Disposición derradeira terceira. Habilitación normativa.

Disposición derradeira cuarta. Entrada en vigor.

Anexo. Modelo de informe anual de goberno corporativo das fundacións bancarias.

A Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias, modificou profundamente o réxime das caixas de aforros e concluíu un proceso levado a cabo nos últimos anos polo cal se exixiu a determinadas caixas traspasar a súa actividade financeira a unha entidade bancaria e manter unicamente a actividade fundacional, para unha maior profesionalización no exercicio das súas actividades.

Neste marco, a Lei 26/2013, do 27 de decembro, decidiu introducir disposicións que reforzasen o goberno corporativo das caixas de aforros e das fundacións bancarias e incrementasen a transparencia no seu funcionamento.

Houbo dous elementos nos cales se viu necesario incidir de maneira especial para mellorar o funcionamento das caixas de aforros e das fundacións bancarias: o primeiro deles é o goberno corporativo, para cuxos efectos a Lei 26/2013, do 27 de decembro, contén un conxunto de normas que regulan a constitución e o funcionamento dos órganos de goberno daquelas entidades, procurando unha volta ao modelo tradicional das caixas de aforros como entidades de tamaño reducido e vinculadas ao territorio de orixe. O segundo deles é a transparencia, para o cal se exige que as fundacións bancarias, ao igual que as caixas de aforros, elaboren un informe anual no cal se recolla o seu goberno corporativo e a súa política de remuneracións, todo iso baixo o entendemento de que desta maneira se asegura un adecuado funcionamento destas entidades e, por extensión, dos mercados financeiros.

En particular, a creación das fundacións bancarias require que se diten as normas que regulen o seu funcionamento e organización e, igualmente, e este é o obxecto desta orde ministerial, que se desenvolva unha normativa de goberno corporativo e de publicación de remuneracións que sexa de aplicación ás fundacións bancarias. Desta maneira cúmprese o mandato previsto no artigo 48 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que exige ás fundacións bancarias que fagan público anualmente un informe de goberno corporativo.

Froito do anterior, o artigo 48 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, prescribe o contido que deberá ter o informe de goberno corporativo das fundacións bancarias e habilita o ministro de Economía e Competitividade para dar formato e concretar o seu contido e as obrigas de elaboración e publicación. En todo caso, é importante destacar que este artigo fai alusión ao «contido mínimo» que, en todo caso, terá o informe, polo que non impide que nel se recollan outros aspectos conexos que, sen seren mencionados expresamente, teñan relevancia desde a perspectiva do bo goberno corporativo.

Por outro lado, debido á natureza especial deste tipo de entidades, como entidade a un tempo de carácter fundacional e de relevancia financeira, é necesario adaptar a normativa de contabilidade para ter en conta as súas peculiaridades, tal e como exige o artigo 46 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que habilita o ministro de Economía e Competitividade, ou o Banco de España coa habilitación expresa do ministro, para desenvolver as normas e os modelos a que se deberá axustar a contabilidade das fundacións bancarias.

Co fin de recoller estes mandatos, a orde ministerial estruturouse en tres capítulos: no primeiro fíxanse o obxecto e o ámbito de aplicación, o segundo contén as normas aplicables ao informe anual de goberno corporativo e o terceiro está dedicado ás normas de contabilidade aplicables ás fundacións bancarias.

Ademais, esta orde ministerial inclúe un anexo no cal se deseña, por medio de táboas, o formato en que deberá ser presentado o informe anual de goberno corporativo e se inclúen unhas instrucións e definicións que pretenden facilitar e homoxeneizar os traballos de elaboración do informe.

No capítulo I, como sinalamos, inclúense o obxecto e o ámbito de aplicación da orde ministerial, que remite á definición de fundación bancaria prevista na Lei 26/2013, do 27 de decembro, e recolle os mandatos de desenvolvemento normativo que esta norma prevé.

O capítulo II divídese en tres seccións. Na sección primeira introdúcese o principio de transparencia informativa, que obriga a que o informe anual de goberno corporativo se elabore con información íntegra e relevante, para poder obter unha visión adecuada da situación da fundación bancaria. Ademais, atribúese ao padroado, en canto máximo órgano de dirección da fundación, a responsabilidade última na elaboración do informe anual.

A sección segunda describe con maior concreción o contido do informe anual, de acordo coa estrutura prevista no artigo 48 da Lei 26/2013, do 27 de decembro.

En primeiro lugar, deberase achegar información relativa á estrutura, composición e funcionamento dos órganos de goberno das fundacións bancarias, o que afecta tamén o director xeral, o persoal directivo e os membros das comisións delegadas do padroado. A información que se compile baixo esta epígrafe achegará unha dobre visión, estática e dinámica, da forma en que está organizada e funciona a fundación bancaria.

Tamén se solicita información sobre a política de nomeamentos da fundación bancaria, tanto na propia fundación bancaria como na entidade bancaria en que participe, co fin de coñecer o modo como garante a fundación bancaria que as persoas que integran os seus órganos de goberno son as máis adecuadas.

Baixo unha terceira epígrafe demándase información sobre a política de investimento da fundación bancaria na entidade de crédito participada. Este aspecto é de enorme interese para coñecer o funcionamento da fundación bancaria e da entidade de crédito participada, pois clarifica as interrelacións entre ambas as entidades e permite detectar o modo como afectan as necesidades da fundación bancaria á xestión da entidade de crédito.

Posteriormente, de maneira paralela ao previsto no punto anterior, exíxese información sobre a política de investimento da fundación bancaria noutras entidades.

Outro elemento importante do informe anual de goberno corporativo constitúeo a información sobre remuneracións, que é regulada de forma extensa tamén nesta segunda sección.

Dado que a política de remuneracións é un aspecto intimamente conectado co bo goberno corporativo das institucións, a orde ministerial actúa cun elevado nivel de detalle. A información solicitada a este respecto deberá reflectir de maneira completa os ingresos percibidos polo persoal dos órganos de goberno no exercicio das súas funcións.

Esta epígrafe comprende, ademais, a información relativa ao reembolso dos gastos en que incorresen os padroeiros no exercicio das súas funcións. Desde logo, neste caso non se pode falar dunha remuneración, pois a función do padroeiro, tal e como prescribe a Lei 26/2013, do 27 de decembro, non pode ser remunerada. Pero, desde a perspectiva de bo goberno corporativo, resulta importante lograr toda a transparencia posible sobre este punto e coñecer as magnitudes destes reembolsos, dada a confusión que nalgunhas ocasións se produciu entre os conceptos de remuneración e de gasto reembolsable e a posibilidade de que tal confusión redunde nun menoscabo dos estándares de bo goberno corporativo. Nesta liña, débese aclarar que toda mención a remuneracións dos padroeiros que se faga na orde ministerial se refire a aquelas que poidan percibir pola prestación excepcional de servizos distintos a aqueles que lles corresponden como membros do padroado.

Así mesmo, solicítase, pola súa potencialidade para xerar prácticas non desexadas, información das operacións que a fundación bancaria puidese celebrar con partes que teñan unha vinculación especial con ela, e das situacións susceptibles de orixinar conflitos de intereses e os mecanismos para resolvelos.

Por último, dentro desta sección requírese que se achegue información suficiente respecto da actividade fundacional da fundación bancaria, que será a que constitúa o núcleo esencial das súas actuacións.

A sección terceira regula o procedemento de presentación do informe de goberno corporativo e indica o prazo para iso e as obrigas de publicidade que lle serán aplicables, todo iso partindo do principio de que os informes de goberno corporativo son verdadeiramente útiles se gozan dunha adecuada difusión que garanta o seu coñecemento polo público.

En canto ao capítulo III, non se determina o alcance da habilitación ao Banco de España para o desenvolvemento das normas e dos modelos de información financeira das fundacións bancarias. Estas normas e modelos, ademais de atenderen á imaxe fiel da fundación e permitiren a súa comparabilidade, deben ser útiles como instrumento para proporcionaren información relevante ao supervisor da entidade de crédito en que a fundación participa. Así, co obxecto de obter unha imaxe fiel e comparable, os modelos dos estados financeiros de carácter público presentaranse cun formato e cunha periodicidade determinados polo Banco de España e os datos contidos nos ditos modelos deberán ser utilizados nas comunicacións da entidade. Terase en conta tamén que as fundacións operan no contexto do mercado interior único, de modo que as normas e os modelos elaborados polo Banco de España se deberán axustar ás directrices ditas pola Unión Europea. Por outro lado, co fin de facilitar o labor de supervisión, a información financeira deberase presentar en estados financeiros de carácter público e reservado.

Finalmente, no anexo inclúese o formato conforme o cal se deberá presentar a información relativa ao goberno corporativo das fundacións bancarias, para o que se optou por repetir o modelo de táboas utilizado na elaboración doutros informes de goberno corporativo, pois é de fácil cumprimento, achega a claridade e uniformidade necesarias, e atense a unha estrutura de informe xa coñecida polo sector financeiro.

Adicionalmente, a disposición derradeira primeira modifica a Orde ECC/461/2013, do 20 de marzo, pola que se determinan o contido e a estrutura do informe anual de goberno corporativo, do informe anual sobre remuneracións e doutros instrumentos de información das sociedades anónimas cotizadas, das caixas de aforros e doutras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores. Esta modificación ten por obxecto habilitar a Comisión Nacional do Mercado de Valores para que actualice o contido e a estrutura destes informes á recente Lei 31/2014, do 3 de decembro, pola que se modifica a Lei de sociedades de capital para a mellora do goberno corporativo e o novo Código de bo goberno das sociedades cotizadas, aprobado polo Acordo do Consello do dito organismo o pasado día 18 de febreiro.

Na súa virtude, e de acordo co Consello de Estado, dispoño:

CAPÍTULO I

Disposicións xerais

Artigo 1. *Obxecto.*

1. As fundacións bancarias farán público, con carácter anual, un informe de goberno corporativo, cuxo contido, estrutura e requisitos de publicación se axustarán ao disposto na Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias, e nesta orde ministerial.

2. Esta orde ten por obxecto:

a) Determinar o contido mínimo, a estrutura e os requisitos de publicación do informe anual de goberno corporativo das fundacións bancarias, en desenvolvemento do disposto no artigo 48.1 da Lei 26/2013, do 27 de decembro.

b) Desenvolver as normas e os modelos a que se deberá suxeitar a contabilidade das fundacións bancarias, de acordo co disposto no punto 3 do artigo 46 da Lei 26/2013, do 27 de decembro.

Artigo 2. *Ámbito de aplicación.*

Esta orde será de aplicación ás fundacións bancarias previstas no título II da Lei 26/2013, do 27 de decembro.

CAPÍTULO II

Informe anual de goberno corporativo

Sección 1.^a Disposicións xerais

Artigo 3. *Principio de transparencia informativa.*

A información que se incluíra no informe anual de goberno corporativo das fundacións bancarias deberá ser clara, íntegra e veraz, sen que poida conter información que induza a erro ou confusión.

Artigo 4. *Responsabilidade do informe anual de goberno corporativo.*

1. O padroado da fundación bancaria é o órgano responsable da elaboración, da remisión, da publicación e do contido do informe anual de goberno corporativo.

2. O padroado aprobará e remitirá ao protectorado competente o informe anual de goberno corporativo acompañado da certificación expedida polo secretario co visto e prace do presidente.

Sección 2.^a Contido e estrutura do informe anual de goberno corporativo

Artigo 5. *Contido e estrutura do informe anual de goberno corporativo.*

1. O informe anual de goberno corporativo das fundacións bancarias terá o contido mínimo previsto nesta sección e estruturarase nas seguintes epígrafes:

- a) Estrutura, composición e funcionamento dos órganos de goberno.
- b) Determinación da política de nomeamentos.
- c) Política de investimento na entidade de crédito participada.
- d) Outros investimentos: actuacións e política seguida.
- e) Política de remuneracións e gastos reembolsados.
- f) Operacións vinculadas.
- g) Política de conflitos de intereses.
- h) Actividade da obra social desenvolvida.

2. A información que debe incluír o informe anual de goberno corporativo será a correspondente aos feitos acaecidos no exercicio económico inmediatamente anterior ao da súa remisión ao protectorado.

3. O informe anual de goberno corporativo axustarase ao formato establecido no anexo desta orde.

Artigo 6. *Estrutura, composición e funcionamento dos órganos de goberno.*

O informe anual de goberno corporativo incluíra unha epígrafe titulada «Estrutura, composición e funcionamento dos órganos de goberno», que conterà, ao menos, a seguinte información:

1. Datos identificativos da fundación bancaria e data de fin do exercicio de referencia.
2. Estrutura dos órganos de goberno.

a) Órganos existentes, competencias e funcións que lles corresponden, especificando se as exercen ou non por delegación e o carácter vinculante ou consultivo dos seus acordos.

b) Enumeración das competencias que sexan indelegables.

c) Existencia ou non de regulamentos do padroado e das comisións ou outros órganos de goberno, así como indicación do lugar en que, se é o caso, están dispoñibles para a súa consulta. Tamén se indicarán as modificacións que se realicen sobre estes.

3. Composición dos órganos de goberno.

a) Número de padroeiros e xustificación da súa proporcionalidade en relación co volume de activos da fundación bancaria.

b) Identificación dos padroeiros e identificación do grupo a que pertence cada un deles. No caso de padroeiros que sexan persoas xurídicas, incluírase a identidade das persoas físicas que os representen.

c) Identificación dos padroeiros que estean incurso no suposto previsto na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, do 27 de decembro.

d) Xustificación detallada e razoada, en relación con cada un dos padroeiros, do cumprimento dos requisitos necesarios para pertencer ao grupo correspondente.

No caso dos padroeiros que pertencen ao grupo previsto no artigo 39.3.c) da Lei 26/2013, do 27 de decembro, identificarase a achega significativa a que fai referencia o último parágrafo do punto 3 do dito artigo.

e) Identidade do presidente, do director xeral, do secretario do padroado, con expresa mención da súa condición ou non de padroeiro e cunha descrición detallada e razoada da súa experiencia profesional para os efectos do desempeño das súas funcións.

f) Composición das comisións delegadas e das demais comisións e órganos delegados ou de apoio do padroado.

4. Funcionamento.

a) Normas relativas á constitución dos órganos de goberno, quórum de asistencia, fixación da orde do día, réxime de adopción de acordos, información que facilitarán aos seus membros e sistemas previstos para o acceso de cada un deles á dita información.

b) Periodicidade das reunións e regras relativas á súa convocatoria, xunto coa referencia aos supostos nos cales os seus membros poden solicitar a convocatoria das reunións para tratar asuntos que consideren oportunos. Indicarase o número de reunións que foron convocadas e celebradas.

c) Sistemas internos establecidos, se é o caso, para o control do cumprimento dos acordos adoptados polos órganos de goberno.

Artigo 7. Determinación da política de nomeamentos.

O informe anual de goberno corporativo incluírá unha epígrafe titulada «Determinación da política de nomeamentos», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Descrición do procedemento de nomeamento aplicable ao padroado da fundación bancaria e demais órganos de goberno.

2. Descrición das medidas e dos procesos implementados, se é o caso, para asegurar que as persoas designadas nos órganos de goberno da fundación bancaria observan os requisitos exixidos pola lei para desempeñar as súas funcións.

3. Identificación, se é o caso, de órganos ou comisións específicas que se creasen para exercer as funcións relacionadas coa política de nomeamentos.

Artigo 8. Política de investimento na entidade de crédito participada.

O informe anual de goberno corporativo incluírá unha epígrafe titulada «Política de investimento na entidade de crédito participada», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Obxectivos da política de investimento na entidade de crédito participada e criterios que rexen a xestión por parte da fundación bancaria da súa participación naquela.
2. Información sobre as operacións de adquisición e transmisión de accións da entidade de crédito participada e sobre calquera outra operación que poida alterar os dereitos de voto da fundación bancaria na entidade de crédito participada.
3. Política mantida pola fundación bancaria en relación coa distribución de resultados por parte da entidade participada, incluíndo a repartición de dividendos e o incremento de recursos propios, e maneira en que se exerceu o dereito de voto sobre estes asuntos.
4. Información, se é o caso, sobre a política de acordos da fundación bancaria con outros accionistas da entidade de crédito participada.

Así mesmo, informárase sobre os acordos celebrados con terceiros que a obriguen a adoptar, mediante o exercicio concertado dos dereitos de voto de que dispoña, unha política común no que se refire á xestión da entidade de crédito participada ou que teñan por obxecto influír de maneira relevante nela.

Artigo 9. Outros investimentos: actuacións e política seguida.

O informe anual de goberno corporativo incluírá unha epígrafe titulada «Outros investimentos: actuacións e política seguida», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Política de investimento seguida, a maneira en que foi aplicada e os seus resultados, se é o caso, en cada unha das sociedades distintas á entidade de crédito participada, especificando se se exerceu o dereito de voto nas xuntas xerais das sociedades e, nese caso, o sentido en que se exerceu.
2. Órganos que, se é o caso, teñan atribuída a competencia para a adquisición, alleamento e outros actos de disposición de participacións empresariais.
3. Información sobre as operacións de adquisición e transmisión de accións das sociedades participadas.
4. Política mantida pola fundación bancaria en relación coa distribución de resultados das sociedades participadas, incluíndo a repartición de dividendos e o incremento de recursos propios, e maneira en que se exerceu o dereito de voto sobre estes asuntos.

Artigo 10. Política de remuneracións e gastos reembolsados.

O informe anual de goberno corporativo terá unha epígrafe titulada «Política de remuneracións e gastos reembolsados», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Información sobre a política de reembolso dos gastos en que incorran os padroeiros no exercicio da súa función, o que inclúe a súa participación nas comisións e órganos delegados ou apoderados do padroado, así como sobre os gastos efectivos reembolsados, conforme o establecido no artigo 11.
2. Información sobre a política de remuneracións e, en particular, sobre as remuneracións percibidas polos padroeiros, se é o caso, pola prestación de servizos distintos dos que lles corresponden como membros do padroado, conforme o establecido no artigo 12.

Neste suposto, deberase informar sobre a data, os termos e as condicións en que se adoptou o acordo do protectorado previsto no artigo 40.4 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, mediante a cal se autoriza a remuneración.

3. Remuneracións percibidas polo director xeral, o secretario do padroado, así como polo persoal directivo, conforme o establecido no artigo 12.

4. Para os efectos do disposto neste artigo incluírase información sobre a remuneración outorgada a calquera persoa que tivese desempeñado as funcións previstas nos puntos anteriores durante o exercicio económico correspondente, con independencia do feito de que o seu mandato terminase antes da finalización do dito exercicio ou da data de remisión do informe anual de goberno corporativo ao protectorado. Tamén se incluírá

información sobre toda remuneración outorgada durante o exercicio económico correspondente ás persoas que exerceron anteriormente aquelas funcións, incluídas as devindicadas ou satisfeitas en materia de pensións ou de pagamento de primas de seguros de vida.

Artigo 11. *Información sobre os gastos reembolsados.*

A información sobre gastos reembolsados a que se refire o artigo 10.1 especificarase, ao menos, da seguinte maneira:

1. Información sobre a política de reembolso dos gastos aos padroeiros como consecuencia do exercicio do seu cargo, incluídas as regras e condicións de reembolso, gastos que son considerados reembolsables, medios de pagamento utilizados para facer os reembolsos e límites máximos establecidos pola fundación bancaria, así como o procedemento e o órgano competente para aprobalos.
2. Información sobre a cifra global anual dos gastos reembolsados ao padroado e a súa variación con respecto aos tres exercicios inmediatamente anteriores.
3. A información prevista no punto anterior desagregarase nos seguintes conceptos:
 - a) Gastos reembolsables para viaxes.
 - b) Gastos reembolsables para manutención.
 - c) Gastos reembolsables protocolarios, de conformidade cos usos habituais, sociais e de cortesía.

Artigo 12. *Información sobre remuneracións.*

A información sobre remuneracións a que se refire o artigo 10.2 e 3 detallarase, ao menos, da seguinte maneira:

1. Información sobre o procedemento de determinación e aprobación da política de remuneracións, con indicación dos órganos intervinientes.
2. Información da política de remuneracións para o exercicio en curso, que comprenderá, ao menos, a seguinte información:
 - a) Importe dos compoñentes fixos e axudas de custo, así como dos conceptos retributivos de carácter variable, cos criterios do desempeño elixidos para o seu deseño e métodos previstos para determinar o cumprimento dos criterios e os períodos de diferimento ou aprazamento de pagamento que se establecesen. Igualmente, sinalarase a porcentaxe que os conceptos retributivos variables representan respecto dos fixos, tanto individual como globalmente.

Este punto incluírá, en caso de que existan:

 - 1.º As retribucións fixas.
 - 2.º As axudas de custo de asistencia.
 - 3.º Calquera remuneración en concepto de participación en beneficios ou primas da entidade de crédito participada e a razón pola que se outorgaron.
 - 4.º Opcións sobre accións ou calquera outro instrumento referenciado ao valor da acción da entidade bancaria participada.
 - 5.º Parámetros esenciais e fundamento de calquera sistema de primas anuais ou bonus e doutros beneficios non satisfeitos en efectivo.
 - 6.º Unha estimación do importe absoluto das retribucións variables a que dará orixe o plan retributivo proposto en función do grao de cumprimento das hipóteses ou obxectivos que tome como referencia.
 - 7.º As achegas ao seu favor a plans de pensións de achega definida ou o aumento de dereitos consolidados cando se trate de achegas a plans de prestación definida. Nestes casos emitirase informe ademais sobre os dereitos acumulados.
 - 8.º Calquera indemnización devindicada ou satisfeita en caso de terminación dos seus mandatos ou funcións.

9.º Calquera retribución en forma de anticipos, créditos e garantías concedidos, con indicación do tipo de xuro, as súas características esenciais e os importes eventualmente devoltos, así como as obrigas conexas a título de garantía.

10. As remuneracións en especie.

11. As remuneracións que, se é o caso, se perciban da entidade de crédito participada ou da sociedade, a través das cales a fundación bancaria manteña directa ou indirectamente a participación na entidade de crédito en cuestión, co detalle dos conceptos en virtude dos cales se perciben.

12. Calquera outro concepto retributivo distinto dos anteriores, con independencia da súa natureza ou da entidade do grupo que o satisfaga, especialmente cando teña a consideración de operación vinculada ou a súa omisión distorsione a imaxe fiel das remuneracións totais devindicadas ou sexa percibido polos padroeiros.

b) Principais características dos sistemas de previsión cunha estimación do seu importe ou custo anual equivalente.

c) Cambios máis significativos da política retributiva respecto da aplicada durante o exercicio anterior.

d) Información sobre as accións adoptadas pola fundación bancaria en relación co sistema de remuneración para evitar que se asuman riscos excesivos e para axustalo aos obxectivos, valores e xuros a longo prazo da fundación.

e) Información suficiente sobre os prazos fixados para a dispoñibilidade das accións da entidade de crédito participada tras a adquisición da súa plena propiedade.

3. Política de remuneracións prevista para os tres exercicios seguintes. Deberase realizar unha previsión xeral da política de remuneracións para os tres exercicios seguintes, que describa a dita política con, ao menos, este alcance:

a) Información sobre os conceptos retributivos e, en especial, sobre:

1.º Compoñentes fixos e axudas de custo e retribucións de carácter variable.

2.º Relación entre a remuneración e os resultados.

3.º Sistemas de previsión.

b) Previsión dos cambios máis significativos da política retributiva con respecto a exercicios precedentes que incluírá información sobre:

1.º Procedemento de determinación e aprobación da política de remuneracións prevista para os exercicios seguintes.

2.º Incentivos creados pola fundación bancaria no sistema de remuneración para reducir a exposición a riscos excesivos e para axustalo aos obxectivos, valores e xuros a longo prazo da fundación bancaria.

4. Detalle das retribucións devindicadas durante o exercicio anterior. Dentro desta epígrafe conterase, ao menos, a desagregación individualizada da remuneración das persoas comprendidas no artigo 10.2 e 3, de acordo co previsto no punto 2.a) deste artigo.

5. Resumo global da política de retribucións do exercicio anterior.

Artigo 13. *Operacións vinculadas.*

O informe anual de goberno corporativo incluírá unha epígrafe titulada «Operacións vinculadas», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. O órgano competente e o procedemento para a aprobación das operacións significativas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo.

2. Información sobre as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo, desagregada en operacións realizadas pola fundación bancaria:

a) Cos padroeiros da fundación, cos seus cónxuxes ou cos seus familiares próximos.

b) Cos grupos a que se refire o artigo 39.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que contén con representación no padroado.

c) Cos membros das comisións delegadas e cos órganos delegados ou apoderados do padroado.

d) Co director xeral, o secretario xeral, os titulares de calquera outro órgano directivo ou administrativo e o persoal directivo da fundación bancaria.

e) A entidade de crédito participada ou os membros do consello de administración daquela.

f) As entidades ou sociedades que formen parte do mesmo grupo que a fundación bancaria ou os membros dos órganos de administración, dirección ou padroados daquelas.

g) As entidades ou sociedades distintas das previstas no parágrafo anterior que formen parte do grupo a que pertence a entidade bancaria participada pola fundación ou os membros dos seus órganos de administración, dirección ou padroados.

h) Outras partes vinculadas.

3. Información sobre as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo, desagregada en operacións realizadas polos padroeiros da fundación, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos:

a) Coa entidade de crédito participada ou cos membros do consello de administración daquela.

b) Coas entidades ou sociedades que formen parte do mesmo grupo que a fundación bancaria ou os membros dos órganos de administración, dirección ou padroados daquelas.

c) As entidades ou sociedades distintas das previstas no parágrafo anterior que formen parte do grupo ao cal pertence a entidade bancaria participada pola fundación ou os membros dos seus órganos de administración, dirección ou padroados.

d) Outras partes vinculadas.

4. A información prevista nos puntos anteriores tratará, ao menos, sobre os seguintes elementos:

a) O tipo e a natureza das operacións efectuadas.

b) As partes que interviñeron na operación vinculada.

c) A súa cuantificación.

d) As condicións e os prazos de pagamento.

e) As garantías outorgadas e recibidas e as partes vinculadas que, se é o caso, interviñesen nelas.

f) Calquera outro aspecto relevante das operacións que permita unha adecuada interpretación da operación efectuada.

A información poderase presentar de forma agregada no caso de que afecte partidas de contido similar.

5. A información distinguirás, por un lado, as operacións realizadas desde o inicio do exercicio económico ata a data de peche do período a que se refire o informe que presentará a fundación bancaria e, por outro lado, as realizadas con anterioridade ao inicio do exercicio económico aínda non extinguidas.

6. En todo caso, informarase de calquera operación intragrupo realizada con sociedades establecidas en países ou territorios que teñan a consideración de paraíso fiscal.

Artigo 14. *Política de conflitos de intereses.*

O informe anual de goberno corporativo terá unha epígrafe titulada «Política de conflitos de intereses», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Conflitos de intereses que afectasen a fundación bancaria e as seguintes persoas:

a) Os padroeiros, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos.

b) Calquera sociedade ou entidade na cal o padroeiro teña, directa ou indirectamente, unha participación social significativa e as sociedades ou entidades nas cales o padroeiro exerza persoalmente ou mediante representación un cargo de administración ou de dirección, ou das cales perciba remuneracións por calquera causa.

c) As entidades ou persoas pertencentes a algún dos grupos previstos no artigo 39.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que contén con representación no padroado.

d) O director xeral, o secretario e os directivos da fundación bancaria.

e) Os membros das comisións delegadas e os órganos delegados ou apoderados do padroeiro.

2. Procedementos para detectar e resolver os posibles conflitos de intereses que poidan afectar a fundación bancaria ou o seu grupo, e as persoas e entidades previstas no punto anterior.

3. Procedementos de decisión especiais establecidos, se é o caso, para a concertación de operacións entre os padroeiros, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos, o director xeral, o secretario ou o persoal directivo da fundación bancaria e a entidade de crédito participada.

4. Procedementos e órganos establecidos, se é o caso, pola fundación bancaria para detectar e resolver os posibles conflitos de intereses coa entidade de crédito participada.

Artigo 15. *Actividade da obra social desenvolvida.*

O informe anual de goberno corporativo terá unha epígrafe titulada «Actividade da obra social desenvolvida», que conterá, ao menos, a seguinte información:

1. Un resumo do plan de actuación correspondente ao exercicio a que se refire o informe anual de goberno corporativo, así como ao exercicio anterior, que indique, ao menos, o orzamento asignado e a súa liquidación por programas e a procedencia dos recursos dispoñibles. Informarase, igualmente, sobre os posibles desfases da execución do orzamento en cada programa específico desenvolvido.

2. Información sobre a existencia, se é o caso, dunha comisión delegada con competencias específicas relacionadas coa obra social e as actividades conexas, a súa composición, as competencias atribuídas e a forma de designación dos seus membros.

3. No suposto de que a fundación bancaria desenvolva actividades económicas cuxo obxecto estea relacionado coa súa actividade principal ou sexan complementarias ou accesorias desta, un resumo destas actividades económicas.

Sección 3.^a Requisitos de remisión e publicación

Artigo 16. *Obrigas de remisión do informe anual de goberno corporativo.*

1. O padroado remitirá o informe anual de goberno corporativo ao protectorado competente por vía telemática a través do sistema que este determine.

2. O prazo máximo para remitir o informe anual de goberno corporativo ao protectorado será de catro meses desde a finalización do exercicio económico.

Artigo 17. *Obrigas de publicación do informe anual de goberno corporativo.*

1. Os informes de goberno corporativo serán obxecto de publicación na páxina web da fundación bancaria.

A publicación realizarase nun lugar da páxina visible, de fácil acceso e claramente sinalizado. A publicación deberase manter na páxina durante un prazo non inferior a cinco anos.

2. Sen prexuízo do disposto no punto anterior, a fundación bancaria adoptará as medidas necesarias para garantir que o informe de goberno corporativo sexa accesible ao público, quen poderá consultalo durante un prazo non inferior a cinco anos.

3. A publicación realizarase de maneira inmediata e, en todo caso, nun prazo non superior a dez días á remisión ao protectorado.

No caso de que se produza emenda de deficiencias, será publicado o novo informe cun resumo das correccións efectuadas.

CAPÍTULO III

Normas e modelos de información financeira aplicables ás fundacións bancarias

Artigo 18. *Normas e modelos de información financeira.*

1. As normas e os modelos da información financeira das fundacións bancarias a que se refire o artigo 46.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, axustaranse ao disposto neste capítulo.

2. As fundacións bancarias aplicarán as normas de adaptación do Plan xeral de contabilidade ás entidades sen fins lucrativos coas particularidades que determine o Banco de España.

Artigo 19. *Información financeira.*

A información financeira a que se refire o artigo anterior poderá ser:

a) De carácter público, como información a terceiros da imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e das variacións orixinadas no patrimonio neto durante o exercicio, así como da actividade desenvolvida, de conformidade coas disposicións legais.

b) De carácter reservado, como información ao Banco de España, con obxecto de que este poida cumprir as súas funcións recollidas no artigo 46 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, e na normativa de solvencia e de elaboración de estatísticas de carácter monetario, financeiro ou económico.

Artigo 20. *Fixación das obrigas contables.*

1. As normas e os modelos da información financeira das fundacións bancarias dispoñerán o seguinte:

- a) A forma, a frecuencia e o prazo da publicación dos estados de carácter público.
- b) A forma, a frecuencia e o prazo de rendición dos estados reservados, sen prexuízo de que poida requirir individualmente ás entidades canta información adicional precise no cumprimento das súas funcións.
- c) As correlacións entre os estados públicos e os reservados.

2. No desenvolvemento das normas e modelos da información financeira das fundacións bancarias aplicaranse criterios de publicidade homoxéneos para todas as fundacións bancarias.

3. As normas e os modelos da información financeira das fundacións bancarias basearanse nos principios e nas normas de contabilidade xeralmente aceptados para as fundacións e para as entidades de crédito.

4. Para o establecemento e modificación das sinaladas normas e modelos, coa excepción dos estados contables reservados, será preceptivo o informe previo do Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas.

Artigo 21. *Modelos dos estados financeiros de carácter público.*

1. Os modelos dos estados financeiros de carácter público serán de uso obrigatorio polas fundacións bancarias nas súas contas anuais.

2. Os datos publicados polas entidades nas súas memorias, revistas, folletos, boletíns ou anuncios, sexa cal sexa o medio de comunicación utilizado, deberanse corresponder cos que se conteñen nos estados públicos e reservados.

Disposición adicional primeira. *Ámbito temporal do informe anual de goberno corporativo.*

O informe anual de goberno corporativo que deberán presentar as fundacións bancarias respecto do exercicio económico no cal se creasen, transformasen ou extinguisen referirse ao período de tempo durante o cal teñan a súa condición de fundación bancaria.

Disposición adicional segunda. *Informe de goberno corporativo correspondente ao exercicio 2014.*

As fundacións bancarias constituídas en 2014 deberán aprobar e remitir un informe de goberno corporativo respecto da actividade que desenvolvesen durante o exercicio do ano 2014 antes do 31 de decembro de 2015.

Disposición derradeira primeira. *Modificación da Orde ECC/461/2013, do 20 de marzo, pola que se determinan o contido e a estrutura do informe anual de goberno corporativo, do informe anual sobre remuneracións e doutros instrumentos de información das sociedades anónimas cotizadas, das caixas de aforros e doutras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores.*

A disposición derradeira segunda da Orde ECC/461/2013, do 20 de marzo, pola que se determinan o contido e a estrutura do informe anual de goberno corporativo, do informe anual sobre remuneracións e doutros instrumentos de información das sociedades anónimas cotizadas, das caixas de aforros e doutras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiais de valores, queda redactada como segue:

«Disposición derradeira segunda. *Habilitación á Comisión Nacional do Mercado de Valores.*

A Comisión Nacional do Mercado de Valores queda habilitada para detallar mediante circular o contido e a estrutura dos informes de goberno corporativo e de remuneracións de conformidade co previsto no texto refundido da Lei de sociedades de capital, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2012, do 2 de xullo, e nesta orde ministerial, para cuxos efectos poderá establecer modelos ou impresos conforme os cales as diferentes entidades os deberán facer públicos.»

Disposición derradeira segunda. *Título competencial.*

Esta orde dítase ao abeiro do establecido no artigo 149.1.6.^a, 11.^a e 13.^a da Constitución española, que lle atribúe ao Estado a competencia exclusiva sobre lexislación mercantil; as bases da ordenación de crédito, banca e seguros, e as bases e coordinación da planificación xeral da actividade económica, respectivamente.

Disposición derradeira terceira. *Habilitación normativa.*

Habilítase o Banco de España para desenvolver mediante circular as normas e modelos da información financeira aplicables ás fundacións bancarias a que se refire o artigo 46.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, nos termos previstos no capítulo III desta orde.

Disposición derradeira cuarta. *Entrada en vigor.*

A presente orde entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 30 de novembro de 2015.–O ministro de Economía e Competitividade, Luis de Guindos Jurado.

ANEXO

MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBERNO CORPORATIVO DAS FUNDACIÓNS BANCARIAS

DATOS IDENTIFICATIVOS DA FUNDACIÓN BANCARIA

DATA DE FIN DO EXERCICIO DE REFERENCIA

CIF

Denominación:

Domicilio:

Institución ou órgano que exerce o protectorado:

INFORME ANUAL DE GOBERNO CORPORATIVO DAS FUNDACIÓNS BANCARIAS

A. ESTRUCTURA, COMPOSICIÓN E FUNCIONAMENTO DOS ÓRGANOS DE GOBERNO.

A.1. Órganos existentes e competencias.

A.1.1. Indique os órganos existentes na fundación bancaria e a súa orixe legal ou estatutaria:

Órgano	Orixe legal/estatutaria

A.1.2. Describa as competencias e funcións dos distintos órganos da fundación bancaria que sexan indelegables e as competencias e funcións delegadas en favor doutras persoas ou órganos, así como os apoderamentos. Complete os seguintes cadros:

Competencia ou función indelegable	
Órgano	Competencia ou función indelegable

Competencia ou función delegable		
Órgano	Competencia ou función delegable	Persoa ou órgano en que se delega

A.2 Estructura, composición e funcionamento do padroado.

A.2.1 Indique se o padroado está dotado dun regulamento e informe sobre as súas modificacións:

Regulamento (SI/NON, data de aprobación)	Modificación (SI/NON, data da modificación)	Lugar en que está dispoñible para a súa consulta

A.2.2 Indique o número de padroeiros e xustifique a súa proporcionalidade en relación co volume de activos:

Número total de padroeiros	
Volume de activos da fundación	
Proporción número de padroeiros/Volume de activos	

Xustificación da proporcionalidade en relación co volume de activos

A.2.3 Identifique os padroeiros e determine o grupo a que pertencen:

Identidade dos padroeiros			
Nome do padroeiro	NIF ou CIF	Persoa física que, se é o caso, o representa	Data do nomeamento

	Composición do padroado en función do grupo a que pertencen os padroeiros	
	Número de padroeiros	% sobre o total
Fundadores		
Entidades representativas de intereses colectivos		
Persoas que achegasen recursos de maneira significativa		
Persoas independentes de recoñecido prestixio		
Persoas con coñecementos e experiencia específicos en materia financeira		

A.2.4 Xustifique a pertenza de cada un dos padroeiros ao grupo correspondente:

Xustificación da pertenza		
Nome ou denominación do padroeiro	Grupo a que pertence	Xustificación da súa pertenza ao grupo

A.2.5 Indique os cesamentos que se produciron durante o período no padroado:

Nome	Data de baixa	Motivo do cesamento

A.2.6 Indique o número de padroeiros representantes de administracións públicas e entidades e corporacións de dereito público expresado en termos absolutos e como porcentaxe sobre o total de padroeiros:

Padroeiros representantes de administracións públicas e entidades e corporacións de dereito público	
Número	
% sobre o total	

A.2.7 Inclúa unha relación dos padroeiros que incorran no suposto previsto na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, do 27 de decembro:

Nomes dos padroeiros	Entidade bancaria en que desempeñan o seu cargo	Cargo desempeñado na entidade bancaria	Data en que se estima que deixará de incorrerse no disposto na disposición transitoria segunda da Lei 26/2013, do 27 de decembro

- A.2.8 Indique a identidade do presidente, do vicepresidente, se é o caso, do director xeral e do secretario do padroado, e, se é o caso, do vicesecretario, xunto cunha descrición, detallada e razoada, da súa experiencia profesional para os efectos do desempeño das súas funcións:

	Existencia: SI/NON (marque con x)		Nome	NIF ou CIF	Descrición da súa experiencia profesional	Data de aceptación do cargo
	SI	NON				
Presidente						
Vicepresidente						
Director xeral						
Secretario						
Vicesecretario						

- A.2.9 Indique se o secretario ten a condición de padroeiro ou non:

Secretario	
SI ten a condición de padroeiro	NON ten a condición de padroeiro

- A.2.10 Complete a seguinte información reflectindo as normas relativas ao funcionamento do padroado:

Regras de funcionamento	
Constitución do padroado	
Quórum de asistencia	
Fixación da orde do día	
Réxime de adopción de acordos	
Información que se facilitará aos padroeiros	
Sistemas de acceso á información por parte dos padroeiros	

- A.2.11 Informe sobre a periodicidade e as regras de convocatoria das reunións do padroado, así como sobre os supostos en que os padroeiros poden solicitar a súa convocatoria mediante a seguinte táboa:

Regras relativas á periodicidade e convocatoria das reunións	
Periodicidade	
Convocatoria	
Dereito dos padroeiros a solicitar a convocatoria das reunións	

- A.2.12 Indique o número de reunións que foron convocadas:

Reunións convocadas

- A.2.13 Se é o caso, informe sobre os sistemas internos de control do cumprimento de acordos do padroado:

Sistemas internos de control do cumprimento de acordos

A.3 Estrutura, composición e funcionamento doutros órganos e comisións.

OUTROS ÓRGANOS OU COMISIÓNS

Indique, só no caso de que formen parte da estrutura organizativa da fundación bancaria, os demais órganos de goberno ou apoio ao padroado e a súa composición:

[nome do órgano ou da comisión]

A.3.1 Nome da comisión ou órgano:

A.3.2 Indique se está dotada dun regulamento e informe sobre as súas modificacións:

Regulamento (SI/NON, data de aprobación)	Modificación (SI/NON, data da modificación)	Lugar en que está dispoñible para a súa consulta

A.3.3 Identifique os seus membros:

Nome	Cargo que ten dentro da comisión	Cargo que ten noutros órganos da fundación bancaria	Grupo a que representa

A.3.4. Indique, se é o caso, se a súa composición reflicte a participación no padroado dos diferentes membros en función do grupo que representan:

Explicación da súa composición

En caso negativo, explique as súas regras de composición:

Regras de composición

A.3.5 Describa as competencias e funcións que lle corresponden, especificando se as exerce ou non por delegación, e indique o carácter vinculante ou consultivo dos seus acordos:

Competencias e funcións propias	Competencias e funcións por delegación

Carácter dos seus acordos	
Vinculantes	
Consultivos	

A.3.6 Complete a seguinte información reflectindo as normas relativas ao seu funcionamento

Regras de funcionamento	
Constitución do órgano	
Quórum de asistencia	
Fixación da orde do día	
Réxime de adopción de acordos	
Información que se facilitará aos membros	
Sistemas de acceso á información por parte dos membros	

- A.3.7 Informe sobre a periodicidade e regras de convocatoria das súas reunións, así como sobre os supostos en que os membros poden solicitar a súa convocatoria mediante a seguinte táboa:

Regras relativas á periodicidade e convocatoria das reunións	
Periodicidade	
Convocatoria	
Dereito dos membros a solicitar a convocatoria das reunións	

- A.3.8 Indique o número de reunións que foron convocadas e, de entre elas, o número que o foron por solicitude dun ou de varios dos seus membros:

	Total	Por solicitude dun ou varios membros
Reunións convocadas		

- A.3.9 Se é o caso, información sobre os sistemas internos de control do cumprimento de acordos:

Sistemas internos de control do cumprimento de acordos

B. DETERMINACIÓN DA POLÍTICA DE NOMEAMENTOS.

- B.1 Explique a política de nomeamentos aplicable aos órganos de goberno da fundación bancaria:

Política de nomeamentos da fundación bancaria

- B.2 Explique as medidas e procesos implementados para asegurar que as persoas designadas nos órganos de goberno da fundación bancaria observan os requisitos exixidos pola lei para desempeñar as súas funcións:

Medidas e procesos implementados para asegurar que os membros dos órganos de goberno cumpren os requisitos exixidos pola lei e desempeñan as súas funcións no mellor interese da fundación bancaria

- B.3 Identificación, se é o caso, de órganos ou comisións específicas que se creasen para exercer as funcións relacionadas coa política de nomeamentos:

Órganos	Funcións

C. POLÍTICA DE INVESTIMENTO NA ENTIDADE DE CRÉDITO PARTICIPADA

- C.1 Explique resumidamente cales son os obxectivos da política de investimento na entidade de crédito participada e os criterios que rexen a xestión por parte da fundación bancaria da súa participación naquela:

Política de investimento na entidade de crédito participada

- C.2 Indique as operacións de adquisición e transmisión de accións da entidade de crédito participada que realizase a fundación bancaria ou calquera outra operación realizada que alterase os dereitos de voto da fundación bancaria na entidade de crédito participada:

Operación realizada	Modo en que se alteraron os dereitos de voto

- C.3 Explique a política mantida pola fundación bancaria en relación coa distribución de resultados por parte da entidade participada, incluíndo a repartición de dividendos e o incremento de recursos propios, e a maneira en que se exerceu o dereito de voto sobre estes asuntos:

	Entidade participada
Política mantida en relación coa distribución de resultados e forma en que se exerceu o dereito de voto.	
Política mantida sobre repartición de dividendos, resultados e forma en que se exerceu o dereito de voto.	
Política mantida sobre incremento de recursos propios, resultados e forma en que se exerceu o dereito de voto.	

- C.4 Explique a política de acordos da fundación bancaria con outros accionistas da entidade de crédito participada.

Política de acordos da fundación bancaria con outros accionistas da entidade de crédito participada

- C.5 Explique os acordos celebrados con terceiros que o obriguen a adoptar, mediante o exercicio concertado dos dereitos de voto de que dispoña, unha política común duradeira no que se refire á xestión da entidade de crédito participada ou que teña por obxecto influír de maneira relevante nela:

Acordo adoptado	Entidade con quen se asina o acordo	Contido do acordo con mención ao exercicio concertado do dereito de voto

D. OUTROS INVESTIMENTOS: ACTUACIÓNS E POLÍTICA SEGUIDA

- D.1 Explique cal é a política de investimento seguida, a maneira en que foi aplicada e os seus resultados en cada unha das sociedades distintas á entidade de crédito participada, especificando, ademais, se se exerceu o dereito de voto nas xuntas xerais das sociedades e, nese caso, o sentido en que se exerceu:

	Política de investimento	Exercicio e sentido do dereito de voto	Explicación do comportamento
[Nome da sociedade 1]			
[Nome da sociedade 2]			

- D.2 Explique cales son os órganos que, se é o caso, teñen atribuída a competencia para decidir a adquisición, o alleamento e outros actos de disposición de participacións empresariais:

Órganos con competencia para decidir sobre as participacións empresariais

- D.3 Explique as operacións de adquisición e transmisión de accións das sociedades participadas:

Operación realizada

- D.4 Explique a política mantida pola fundación bancaria en relación coa distribución de resultados das sociedades participadas, incluíndo a repartición de dividendos e o incremento de recursos propios, e a maneira en que se exerceu, se é o caso, o dereito de voto sobre estes asuntos:

	Política de distribución de resultados	Exercicio do dereito de voto
Sociedade 1		
Sociedade 2		

E. POLÍTICA DE REMUNERACIÓNS E GASTOS REEMBOLSADOS DA FUNDACIÓN BANCARIA

E.1. Detalle dos gastos reembolsados aos padroeiros polos cargos ocasionados no exercicio das súas funcións.

- E.1.1 Explique de forma resumida cal é a política para reembolso dos gastos aos padroeiros como consecuencia do exercicio do seu cargo, sinalando as regras e condicións de reembolso, os gastos que son considerados como reembolsables, os medios de pagamento utilizados para facer os reembolsos, os límites máximos establecidos pola fundación bancaria e o procedemento e órganos competentes para aprobalos:

Política para reembolso dos gastos aos padroeiros

E.1.2 Complete o seguinte cadro para cada un dos padroeiros:

Gastos reembolsados aos padroeiros polos cargos ocasionados no exercicio das súas funcións:

Nome/ tipoloxía/ período de devindicación Exercicio t	Gastos reembolsables por viaxes	Gastos reembolsables por manutención	Gastos reembolsables protocolarios	Total exercicio t	Valor exercicio t - exercicio t-1	Valor exercicio t - exercicio t-2	Valor exercicio t- exercicio t-3
Total							

E. 2 Política de remuneracións da fundación bancaria para o exercicio en curso.

E.2.1 Identifique os padroeiros que prestan á fundación bancaria servizos distintos dos que lles corresponden como membros do padroado, de acordo co previsto no artigo 40.4 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, e describa resumidamente os ditos servizos:

Nome do padroeiro	Descrición dos servizos distintos dos que implica o desempeño das funcións que lles corresponden como membros do padroado

E.2.2 Informe sobre a data, termos e condicións en que se adoptou o acordo do protectorado que autoriza a remuneración, segundo o previsto no artigo 40.4 da Lei 26/2013, do 27 de decembro:

Data do acordo	Termos e condicións

E.2.3 Explique a política de remuneracións da fundación bancaria. Dentro desta epígrafe incluírase información sobre:

- Principios e fundamentos xerais da política de remuneracións.
- Cambios máis significativos realizados na política de remuneracións respecto da aplicada durante o exercicio anterior.
- Criterios utilizados para establecer a política de remuneración da fundación bancaria.
- Porcentaxe que os conceptos retributivos variables representan respecto dos fixos, tanto individual como globalmente.
- Criterios seguidos para determinar os distintos compoñentes do paquete retributivo dos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados.

Política de remuneracións

E.2.4 Información sobre o procedemento de determinación e aprobación da política de remuneración:

Proceso para determinar a política de remuneracións

- E.2.5 Indique o importe e a natureza das retribucións fixas, con desagregación, se é o caso, das retribucións do persoal directivo e das axudas de custo de asistencia:

Compoñentes fixos da remuneración
--

- E.2.6 Explique o importe, a natureza e as principais características dos compoñentes variables dos sistemas retributivos.
En particular:

- Identifique cada un dos plans retributivos de que sexan beneficiarios os membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados, o seu alcance, a súa data de aprobación, a data de implantación, o período de vixencia, así como as súas principais características.
- Indique calquera remuneración en concepto de participación en beneficios ou primas e a razón pola que se outorgaron.
- Opcións sobre accións ou calquera outro instrumento referenciado ao valor da acción da entidade bancaria en que participa a fundación bancaria.
- Explique os parámetros esenciais e o fundamento de calquera sistema de primas anuais (bonus).
- O fundamento dos ditos sistemas de retribución variable ou plans, os criterios de avaliación do desempeño elixidos, así como os compoñentes e métodos de avaliación para determinar se se cumpriron ou non os ditos criterios de avaliación e unha estimación do importe absoluto das retribucións variables a que daría orixe o plan retributivo vixente, en función do grao de cumprimento das hipóteses ou obxectivos que tome como referencia.
- Se é o caso, informarase sobre os períodos de diferimento ou aprazamento de pagamento que se establecesen.

Compoñentes variables dos sistemas retributivos
--

- E.2.7 Explique as principais características dos sistemas de aforro a longo prazo, incluíndo xubilación e calquera outra prestación de supervivencia, financiados parcial ou totalmente pola fundación bancaria, xa sexan dotados, interna ou externamente, cunha estimación do seu importe ou custo anual equivalente, indicando o tipo de plan, se é de achega ou prestación definida, as condicións de consolidación dos dereitos económicos a favor dos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados, e a súa compatibilidade con calquera tipo de indemnización por resolución anticipada ou terminación da relación contractual entre a fundación bancaria e o membro do padroado de administración ou comisionado da comisión de control.

Indique tamén as achegas, a favor dos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados a plans de pensións de achega definida, ou o aumento de dereitos consolidados, cando se trate de achegas a plans de prestación definida:

Sistemas de aforro a longo prazo

- 2.8 Indique calquera indemnización pactada ou pagada en caso de terminación das funcións como membro do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados:

Indemnizacións pactadas ou pagadas

- E.2.9 Indique calquera retribución en forma de anticipos, créditos e garantías concedidos, con indicación do tipo de xuro, as súas características esenciais e os importes eventualmente devoltos, así como as obrigas conexas a título de garantía:

Anticipos, créditos e garantías concedidos

- E.2.10 Explique as principais características das remuneracións en especie:

Remuneracións en especie

- E.2.11 As remuneracións que, se é o caso, se perciban da entidade de crédito participada ou da sociedade a través das cales a fundación bancaria manteña, directa ou indirectamente, a participación na entidade de crédito en cuestión, co detalle dos conceptos en virtude dos cales se perciben:

Remuneracións que se perciban da entidade de crédito participada

- E.2.12 Calquera outro concepto retributivo distinto dos anteriores, con independencia da súa natureza ou da entidade do grupo que o satisfaga, especialmente cando teña a consideración de operación vinculada ou a súa emisión distorsione a imaxe fiel das remuneracións totais devindicadas ou sexa percibido polos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados do padroado:

Outros conceptos retributivos

- E.2.13 Explique as accións adoptadas pola fundación bancaria en relación co sistema de remuneración para reducir a exposición a riscos excesivos e para axustalo aos obxectivos, valores e xuros a longo prazo da fundación bancaria:

Accións adoptadas para reducir os riscos

E.3 Política de remuneracións prevista para os tres exercicios seguintes.

E.3.1 Realice unha previsión xeral da política de remuneracións para os tres exercicios seguintes que describa a dita política con respecto a compoñentes fixos e axudas de custo e retribucións de carácter variable, relación entre a remuneración e os resultados, sistemas de previsión, dos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados do padroado, con funcións executivas, e previsión de cambios máis significativos da política retributiva con respecto a exercicios precedentes:

Previsión xeral da política de remuneracións

E.3.2 Explique o proceso de adopción de decisións para a configuración da política de remuneracións prevista para os tres exercicios seguintes:

Proceso de decisión para a configuración da política de remuneracións

E.3.3 Explique os incentivos creados pola fundación bancaria no sistema de remuneración para reducir a exposición a riscos excesivos e para axustalo aos obxectivos, valores e xuros a longo prazo da fundación bancaria:

Incentivos creados para reducir riscos

ii) Sistemas de aforro a longo prazo:

Nome/ período de devindicación total en exercicios	Achega do exercicio por parte da fundación bancaria (miles €)		Importe dos fondos acumulados (miles €)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do padroado 1				
...				
Director xeral				
...				
Persoal directivo				
...				
Membros das comisións delegadas				
...				

iii) Outros beneficios (en miles de €):

Nome	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de xuro da operación	Características esenciais da operación	Importes eventualmente devoltos
Membro do padroado 1			
Membro do padroado 2			
Director xeral			
...			
Persoal directivo			
...			
Membros das comisións delegadas			
...			

Nome	Primas de seguros de vida		Garantías constituídas pola fundación bancaria a favor dos membros do padroado	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do padroado 1				
Membro do padroado 2				
Director xeral				
...				
Persoal directivo				
...				
Membros das comisións delegadas				
...				

b) Retribucións devindicadas polos padroeiros, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados do padroado da fundación bancaria pola súa pertenza a consellos doutras sociedades do grupo:

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

Nome/ tipoloxía/ período de devindicación exercicio t	Soldo	Retribución fixa	Axudas de custo	Retribución variable a curto prazo	Retribución variable a longo prazo	Indemnización	Outros conceptos	Total exercicio t	Total exercicio t-1
Membro do padroado 1									
Membro do padroado 2									
...									

Director xeral			
...			

Persoal directivo			
...			

Membros das comisións delegadas			
...			

ii) Sistemas de retribución baseados en accións:

Nome/ período de devindicación Exercicio t	Retribucións baseadas en accións
Padroeiro 1	
Padroeiro 2	

Director xeral	
...	

Persoal directivo	
...	

Membros das comisións delegadas	
...	

iii) Sistemas de aforro a longo prazo:

Nome/período de devindicación total en exercicios	Achega do exercicio por parte da sociedade (miles €)		Importe dos fondos acumulados (miles €)	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do padroado 1				
Membro do padroado 2				

Director xeral				
...				

Persoal directivo				
...				

Membros das comisións delegadas				
...				

iv) Outros beneficios (en miles de €):

Nome	Retribución en forma de anticipos, créditos concedidos		
	Tipo de xuro da operación	Características esenciais da operación	Importes eventualmente devoltos
Membro do padroado 1			
Membro do padroado 2			
Director xeral			
...			

Persoal directivo			
...			
Membro do padroado 1			
Membro do padroado 2			

Nome	Primas de seguros de vida		Garantías constituídas pola fundación bancaria a favor dos membros do padroado	
	Exercicio t	Exercicio t-1	Exercicio t	Exercicio t-1
Membro do padroado 1				
Membro do padroado 2				

Director xeral		
...		

Persoal directivo		
...		

Membros das comisións delegadas		
...		

E.5 Resumo global das retribucións (en miles de €):

E.5.1 Resumo global das retribucións:

Deberanse incluír no resumo os importes correspondentes a todos os conceptos retributivos incluídos no presente informe que foron devindicados polos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderado do padroado na fundación bancaria ou no seu grupo, así como a cifra global da retribucións do resto do persoal da fundación, en miles de euros:

Nome	Total retribución da fundación bancaria	Total retribución grupo	Total exercicio t	Total exercicio t-1	Achega /dotación realizada a sistemas de aforro durante o exercicio
Membro do padroado 1					
Membro do padroado 2					
Total:					

Director xeral					
...					
Total:					

Personal directivo					
...					
Total:					

Membros das comisións delegadas					
...					

Resto do persoal					
Total:					

E.5.2 Informe do resultado da votación do padroado relativa á aprobación da política de remuneracións do exercicio en curso e da execución da política de remuneracións do exercicio anterior:

	Número	% sobre o total
Votos emitidos		

	Número	% sobre emitidos
Votos en contra		
Votos a favor		
Abstencións		

F OPERACIÓNS VINCULADAS

F.1 Indique o órgano competente e o procedemento para a aprobación das operacións significativas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo:

Aprobación das operacións con partes vinculadas que sexan significativas	
Órgano competente	
Procedemento	

F.2 Detalle as operacións significativas realizadas pola fundación bancaria:

- Cos padroeiros da fundación, cos seus cónxuxes ou cos seus familiares próximos.
- Cos grupos a que se refire o artigo 39.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias, que contén con representación no padroado.
- Cos membros das comisións delegadas e cos órganos delegados ou apoderados do padroado.
- Co director xeral, o secretario xeral, cos titulares de calquera outro órgano directivo ou administrativo e co persoal directivo da fundación bancaria.
- Coa entidade de crédito participada ou cos membros do seu consello de administración.
- Coas entidades ou sociedades que formen parte do mesmo grupo que a fundación bancaria ou cos membros dos órganos de administración, dirección ou padroados daquelas.
- Coas entidades ou sociedades distintas das previstas no parágrafo anterior que formen parte do grupo a que pertence a entidade bancaria participada pola fundación ou cos membros dos órganos de administración, dirección ou padroado daquelas.
- Con outras partes vinculadas.

Explique as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo (realizadas durante o exercicio económico a que se refire o informe)	
Nome da operación: [...]	
Tipo e natureza	
Partes intervinientes	
Contía	
Condicións e prazos de pagamento	
Garantías outorgadas e recibidas	
Outra información relevante	
Nome da operación:	
...	

Explique as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo (realizadas con anterioridade ao exercicio económico e aínda non extinguidas)	
Nome da operación:	
Tipo e natureza	
Partes intervinientes	
Contía	
Metodoloxía de prezos	
Condicións e prazos de pagamento	
Garantías outorgadas e recibidas	
Outra información relevante	
Nome da operación:	
...	

F.3 Detalle as operacións significativas realizadas polos padroeiros da fundación bancaria, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos:

- a) Coa entidade de crédito participada ou cos membros do seu consello de administración.
- b) Coas entidades ou sociedades que formen parte do mesmo grupo que a fundación bancaria ou cos membros dos órganos de administración, dirección ou padroados daquelas.
- c) Coas entidades ou sociedades distintas das previstas no parágrafo anterior que formen parte do grupo a que pertence a entidade bancaria participada pola fundación ou cos membros dos órganos de administración, dirección ou padroado daquelas.
- d) Con outras partes vinculadas.

Explique as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo (realizadas durante o exercicio económico a que se refire o informe)	
Nome da operación: [...]	
Tipo e natureza	
Partes intervinientes	
Contía	
Condicións e prazos de pagamento	
Garantías outorgadas e recibidas	
Outra información relevante	
Nome da operación:	
...	

Explique as operacións significativas realizadas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo (realizadas con anterioridade ao exercicio económico e aínda non extinguidas)	
Nome da operación:	
Tipo e natureza	
Partes intervenientes	
Contía	
Condicións e prazos de pagamento	
Garantías outorgadas e recibidas	
Outra información relevante	
Nome da operación:	
...	

F.4 Identifique aquelas operacións significativas con partes vinculadas ou intragrupo realizadas con sociedades establecidas en países ou territorios que teñan a consideración de paraíso fiscal:

Operacións significativas con partes vinculadas ou con entidades intragrupo realizadas con sociedades establecidas en paraísos fiscais	
Nome da operación:	
Tipo e natureza	
Partes intervenientes	
País ou territorio que teña a consideración de paraíso fiscal	
Contía	
Condicións e prazos de pagamento	
Garantías outorgadas e recibidas	
Outra información relevante	
Nome da operación:	
...	

G. POLÍTICA DE CONFLICTOS DE INTERESES

G.1 Describa os conflitos de intereses existentes no exercicio entre a fundación bancaria e os padroeiros, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos:

Nome do padroeiro da fundación bancaria ou do seu familiar	Descrición da situación de conflito de interese

- G.2 Describa os conflitos de intereses entre a fundación bancaria e calquera sociedade ou entidade na cal o padroeiro teña, directa ou indirectamente, unha participación social significativa, e as sociedades ou entidades nas cales o padroeiro exerza, persoalmente ou mediante representación, un cargo de administración ou de dirección ou das cales perciba remuneracións por calquera causa:

Nome da sociedade ou entidade	CIF	Descrición da situación de conflito de intereses

- G.3 Conflitos de intereses entre a fundación bancaria e as entidades ou persoas pertencentes a algún dos grupos previstos no artigo 39.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que contén con representación no padroado:

Nome do grupo dos previstos no artigo 39.3 da Lei 26/2013	CIF	Descrición da situación de conflito de intereses

- G.4 Conflitos de intereses entre a fundación bancaria e o director xeral, o secretario e os directivos da fundación bancaria:

Nome e cargo	NIF ou CIF	Descrición da situación de conflito de intereses

- G.5 Conflitos de intereses entre a fundación bancaria e os membros das comisións delegadas e os órganos delegados ou apoderados do padroado:

Nome dos membros das comisións delegadas e os órganos delegados ou apoderados	NIF ou CIF	Descrición da situación de conflito de intereses

- G.6 Explique resumidamente cales son os procedementos para detectar e resolver os posibles conflitos de intereses que poidan afectar a fundación bancaria ou o seu grupo e as seguintes persoas e entidades:

- a) Os padroeiros, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos.
- b) Calquera sociedade ou entidade en que o padroeiro teña directa ou indirectamente unha participación social significativa, e as sociedades ou entidades en que o padroeiro exerza persoalmente ou mediante representación un cargo de administración ou de dirección ou das que perciba remuneracións por calquera causa.
- c) Os grupos previstos no artigo 39.3 da Lei 26/2013, do 27 de decembro, que contén con representación no padroado.
- b) O director xeral, o secretario e os directivos da fundación bancaria.
- c) Os membros das comisións delegadas e os órganos delegados ou apoderados do padroeiro.

Explique os procedementos para detectar e resolver os conflitos de intereses con determinados membros da fundación bancaria

- G.7 Explique resumidamente se existen procedementos de decisión especiais ou agravados para a concertación de operacións entre os padroeiros, os seus cónxuxes ou os seus familiares próximos, o director xeral, o secretario ou o persoal directivo da fundación bancaria e a entidade de crédito participada:

Procedementos de decisión especiais ou agravados para a concertación de operacións

- G.8 Explique resumidamente cales son os procedementos e órganos establecidos, se é o caso, pola fundación bancaria para detectar e resolver os posibles conflitos de intereses coa entidade de crédito participada:

Procedementos e órganos establecidos para detectar e resolver conflitos de intereses

H. ACTIVIDADE DA OBRA SOCIAL DESENVOLVIDA

- H.1 Indique se existe unha comisión delegada con competencias específicas relacionadas coa obra social e as actividades conexas:

Si

Non

- H.2 Informe acerca das competencias da comisión de obra social e a súa composición:

Comisión relacionada coa obra social	
Competencias específicas relacionadas coa obra social e as actividades conexas	
Composición	
Forma de designación dos seus membros	

- H.3 Resuma o plan de actuación correspondente ao exercicio a que se refire o informe anual de goberno corporativo, indicando o orzamento asignado, a procedencia dos recursos dispoñibles e os convenios que, se é o caso, estaban previstos con outras entidades para estes fins, así como os posibles desfases que se producisen na execución do orzamento en cada programa específico desenvolvido:

Plan de actuación do exercicio anterior ao corrente	
Orzamento asignado	
Procedencia dos recursos asignados	
Convenios con outras entidades	
Desfases na execución do orzamento en cada programa específico desenvolvido	

- H.4 Resumo do plan de actuación do exercicio inmediatamente anterior a que se refire o informe anual de goberno corporativo e do seu cumprimento, indicando o orzamento asignado e a súa liquidación, a procedencia dos recursos dispoñibles e os convenios que, se é o caso, se levasen a cabo con outras entidades para estes fins:

Plan de actuación do exercicio anterior a que se refire o IAGC	
Orzamento	Asignado
	Liquidado
Procedencia dos recursos asignados	
Convenios con outras entidades	

- H.5 Resumo das actividades económicas que desenvolva a fundación cuxo obxecto estea relacionado cos fins fundacionais ou sexan complementario ou accesorio destas:

Actividades económicas complementarias	
Actividade	Nome da actividade
	Descrición

- H.6 Resumo de calquera outra actividade económica que desenvolva a fundación, xa sexa directamente ou a través da participación en sociedades:

Actividades económicas non complementarias	
Actividade A	Nome da actividade
	Descrición

I. OUTRAS INFORMACIÓNS DE INTERESE

Se existe algún aspecto relevante en materia de goberno corporativo na fundación bancaria ou nas entidades do grupo e que non se incluíse no resto de puntos do presente informe, que sexa necesario incluír para recoller unha información máis completa e razoada sobre a estrutura e prácticas de goberno na fundación bancaria ou no seu grupo, detálleo brevemente.

Dentro deste punto tamén se poderá incluír calquera outra información, aclaración ou matiz, relacionados cos anteriores puntos do informe na medida en que sexan relevantes e non reiterativos.

A fundación bancaria poderá indicar se se adheriron voluntariamente a outros códigos de principios éticos ou de boas prácticas, internacionais, sectoriais ou doutro ámbito. Se é o caso, identificará o código en cuestión e a data de adhesión.

Este informe anual de goberno corporativo foi aprobado polo padroado da fundación bancaria, na súa sesión con data do _____.

Indique os padroeiros que votasen en contra ou se abstivesen en relación coa aprobación do presente informe.

Abstención / voto contrario	NIF ou CIF do padroeiro	Nome do padroeiro

Instrucións para cubrir o informe anual de goberno corporativo das fundacións bancarias

Cuestións xerais

A información relativa a persoas físicas ou xurídicas de forma individualizada deberá ser cuberta mediante os correspondentes NIF, CIF ou código similar cando proceda, sen prexuízo da súa consideración como información de carácter non público para os efectos da difusión do informe anual de remuneracións obxecto da presente orde ministerial, así como do sometemento, no caso das persoas físicas, á normativa de protección de datos de carácter persoal.

Cando os parámetros para medir obxectivos ou rendementos de tipo financeiro ou de valoración de instrumentos non utilicen criterios establecidos nas normas internacionais de información financeira, a fundación bancaria deberá explicar como os mide e como se calculan a partir da información financeira auditada.

Aínda que os membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados do padroado na fundación bancaria non desenvolvesen a súa actividade como tales durante o período completo suxeito a información, a remuneración que devindicasen será incluída no informe con indicación das datas concretas de inicio e finalización do exercicio do seu cargo.

A remuneración dos membros do padroado, director xeral, secretario do padroado, persoal directivo e membros das comisións delegadas ou outros órganos delegados ou apoderados do padroado na fundación bancaria incluírá tamén, se é o caso, remuneracións percibidas a través doutras persoas distintas daquelas, é dicir, calquera transacción entre a entidade e unha terceira persoa cando o propósito da transacción sexa remunerar ou compensar calquera dos membros anteriores pola súa actuación como tales na fundación bancaria.

Definicións

Para aumentar a utilidade e a uniformidade da información, a seguir inclúese un glosario de termos cuxas definicións deberán ser respectadas:

Anticipos: importe do pagamento ou entrega, con anterioridade á data que se establece para a súa percepción, de importes correspondentes a calquera dos conceptos retributivos incluídos no presente informe.

Achegas realizadas durante o exercicio: deberase computar o valor máis alto entre os seguintes: (i) os fondos achegados durante o exercicio a calquera vehículo de investimento, asegurador ou financeiro que dea cobertura ao plan (independentemente de se o beneficiario das posibles prestacións é a compañía ou o propio administrador) e (ii) a variación anual no valor actual actuarial do sistema de aforro a longo prazo, axustada proporcionalmente aos exercicios de servizo efectivamente acreditados no exercicio respecto dos requiridos para o pagamento.

Axudas de custo: importe total das axudas de custo por asistencia a órganos de goberno.

Créditos concedidos: créditos ou préstamos concedidos pola fundación bancaria, en concepto retributivo, independentemente de que estes devindiquen xuros ou non.

Erro: inclúe, para efectos do presente documento, calquera acto accidental ou intencionado polo que se omite ou se presenta información incorrecta, de modo que a información financeira non se presenta de acordo coas normas de preparación aplicables á entidade.

Familiares próximos: os que garden cos padroeiros un grao de parentesco de consanguinidade dentro do cuarto grao ou de afinidade dentro do segundo.

Importe dos fondos acumulados: importe dos fondos acumulados en calquera vehículo de investimento, asegurador ou financeiro que dea cobertura ao sistema

(independentemente de se o beneficiario das posibles prestacións é a fundación bancaria ou o propio administrador) e, en todo caso, non poderá ser inferior ao valor actual actuarial da obriga devindicada a favor do administrador axustada proporcionalmente aos exercicios de servizo efectivamente acreditados no exercicio respecto dos requiridos para o pagamento.

Indemnizacións: calquera retribución devindicada derivada da extinción da relación que o vincule coa fundación bancaria.

Operacións vinculadas: as operacións vinculadas nos termos previstos na Orde EHA/3050/2004, do 15 de setembro, sobre a información das operacións vinculadas que deben subministrar as sociedades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiais.

Operacións intragrupo: as operacións intragrupo nos termos previstos na Orde EHA/3050/2004, do 15 de setembro.

Operacións significativas: as operacións significativas nos termos previstos na Orde EHA/3050/2004, do 15 de setembro.

Países ou territorios que teñan a consideración de paraíso fiscal: os previstos no Real decreto 1080/1991, do 5 de xullo, polo que se determinan os países ou territorios a que se refiren os artigos 2.º, punto 3, número 4, da Lei 17/1991, do 27 de maio, de medidas fiscais urxentes, e 62 da Lei 31/1990, do 27 de decembro, de orzamentos xerais do Estado para 1991.

Persoal directivo: aquelas persoas que desenvolvan na fundación bancaria, de feito ou de dereito, funcións de alta dirección baixo a dependencia directa do padroado ou das súas comisións e órganos delegados e aquelas persoas vinculadas por un contrato de traballo de alta dirección suxeito ao Real decreto 1382/1985, do 1 de agosto, polo que se regula a relación laboral de carácter especial do persoal de alta dirección.

Remuneración en especie: a remuneración en especie valorarase polo custo para a sociedade da utilización, consumo ou obtención, dos bens, dereitos ou servizos por parte do membro do padroado de administración ou comisionado da comisión de control.

Retribución fixa: importe da compensación en metálico, cunha periodicidade de pagamento preestablecida, xa sexa ou non consolidable no tempo e devindicada, con independencia da asistencia efectiva ás reunións do órgano de goberno.

Retribución variable a curto prazo: importe variable ligado ao desempeño ou á consecución dunha serie de obxectivos (cuantitativos ou cualitativos) individuais ou de grupo, nun período de devindicación igual ou inferior a un exercicio. Para efectos da presente orde ministerial, entenderase que se devindicou a retribución variable a curto prazo na data de finalización do período de devindicación. O período de devindicación é o prazo de tempo durante o cal se mide o desempeño para efectos de determinar a súa remuneración variable a curto prazo, con independencia do modo ou prazo estipulados para o pagamento da dita remuneración ou se o pagamento queda sometido a diferimento, retención, cláusulas «malus» de axuste *ex post* ou cláusulas de recuperación das remuneracións xa satisfeitas («clawback»).

Retribución variable a longo prazo: importe variable ligado ao desempeño ou á consecución dunha serie de obxectivos (cuantitativos ou cualitativos) individuais ou de grupo, nun período de devindicación superior a un exercicio. Para os efectos da presente orde ministerial, entenderase que se devindicou a retribución variable a longo prazo na data de finalización do período de devindicación. O período de devindicación é o prazo de tempo durante o cal se mide o desempeño para efectos de determinar a súa remuneración variable a longo prazo, con independencia do modo ou prazo estipulados para o pagamento da dita remuneración ou se o pagamento queda sometido a diferimento, retención, cláusulas «malus» de axuste *ex post* ou cláusulas de recuperación das remuneracións xa satisfeitas («clawback»).

Risco: a posibilidade de que un feito ocorra e afecte adversamente a fiabilidade da información financeira.

Sistemas de aforro a longo prazo: deberase informar de todos os plans de aforro a longo prazo, incluíndo xubilación e calquera outra prestación de supervivencia, financiados parcial ou totalmente pola fundación bancaria, xa sexan dotados interna ou externamente.

Sociedades do grupo: para os efectos desta orde ministerial, haberá que aterse á definición de grupo de sociedades establecida no artigo 42 do Código de comercio.

Soldo: importe das retribucións que non sexan de carácter variable e que devindicase polos seus labores executivos.