



UNIÓN DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS, SA, EFC

ÒRGANS DE GOVERN

1.- CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

2.- COMITÈS DEL CONSELL

1.- CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El Consell d'Administració està integrat pels membres següents:

- Matías Rodríguez Inciarte (president)
- Remedios Ruiz Maciá (vocal)
- Benoît Patrice Stéphane Cavelier (vocal)
- Michel Falvert (vocal)

Cap dels consellers no té delegades facultats del Consell d'Administració ni ostenta la condició de conseller executiu.

2.- COMITÈS DEL CONSELL

2.1. COMITÈ D'AUDITORIA I RISCS

El Comitè d'Auditoria i Riscs està format pels consellers següents:

- Michel Falvert (president)
- Remedios Ruiz Maciá (vocal)

El Comitè d'Auditoria i Riscs té les funcions següents:

A) Funcions en matèria d'auditoria

1. Informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
2. Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs als quals fa referència l'article 204 del text refós de la Llei de societats anònimes, aprovada pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre.
3. Supervisar els serveis d'auditoria interna i la seva activitat.
4. Conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern de la societat.

5. Relacionar-se amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència i qualsevol altra qüestió relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
- 6.- Aprovar l'informe anual d'autoavaluació de capital, previst a la norma 107 de la Circular 3/2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya.
- 7.- Verificar i aprovar el document anomenat "Informació amb rellevància prudencial", previst a la norma 109 de la Circular 3/ 2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya.
- 8.- Verificar la informació que es publica anualment sobre política i pràctiques de remuneració inclosa en el document anomenat "Informació amb rellevància prudencial", en compliment de l'apartat 3 de la norma 117 bis de la Circular 3/ 2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya.
- 9.- Fer el seguiment i modificar el model aprovat (model estàndard) per al càlcul dels requeriments de capital per risc operacional i aprovar, si escau, nous models diferents del model estàndard.

B) Funcions en matèria de riscos

- 1.- Assessorar el Consell d'Administració sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la societat i la seva estratègia en aquest àmbit, i assistir-lo en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia.
- 2.- Vigilar que la política de preus dels productes oferts als clients tingui plenament en compte el model empresarial i l'estratègia de risc de l'entitat. En cas contrari, el Comitè ha de presentar al Consell d'Administració un pla per esmenar-la.
- 3.- Determinar, juntament amb el Consell d'Administració, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que el mateix Comitè i el Consell d'Administració han de rebre.
- 4.- Col·laborar per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals. Per això, el Comitè ha d'examinar, sens perjudici de les funcions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, si la política d'incentius prevista en el sistema de remuneració té en consideració el risc, el capital, la liquiditat, la probabilitat i l'oportunitat dels beneficis.

2.2.- COMITÈ D'AVALUACIÓ, IDONEÏTAT I REMUNERACIONS

El Comitè d'Avaluació, Idoneïtat i Remuneracions està format per dos consellers, que són els següents:

- Matías Rodríguez Inciarte (president)

- Benoît Patrice Stéphane Cavalier (vocal)

El Comitè d'Avaluació, Idoneïtat i Remuneracions té les competències següents:

- (a) Formular i revisar els criteris que cal seguir per a l'avaluació del Consell d'Administració, així com l'avaluació pròpiament dita de les persones proposades per al càrrec de conseller.
- (b) Informar, amb criteris d'objectivitat i adequació als interessos socials, de les propostes de nomenament i reelecció de consellers, així com les de nomenament dels membres de cadascuna de les comissions i/o comitès, si escau, que es creïn en el si del Consell d'Administració.
- (c) Informar de les propostes relatives al nomenament, cessament o separació del president, conseller delegat, vicepresident, secretari i, si escau, vicesecretari o vicesecretaris del Consell d'Administració.
- (d) Avaluar o informar, segons convingui, sobre la idoneïtat del personal clau i dels consellers d'acord amb el manual d'idoneïtat, i desenvolupar les competències i funcions restants que se'ls atribueixen.
- (e) Informar dels nomenaments i cessaments dels alts directius.
- (f) Proposar, dins del marc establert en els estatuts socials, el sistema de compensació retributiva del Consell d'Administració en el seu conjunt i individualment, tant amb relació als conceptes com amb relació a les quanties i al sistema de percepció, i les altres condicions bàsiques dels contractes.
- (g) Proposar al Consell d'Administració la política de retribució dels alts directius, incloent-hi les condicions bàsiques dels contractes, així com la retribució d'altres directius que no pertanyen a l'alta direcció però que tenen remuneracions significatives.
- (h) Determinar i aprovar anualment la retribució anual que han de percebre, per tots els conceptes, els alts directius, així com la retribució d'altres directius que no pertanyen a l'alta direcció però que tenen remuneracions significatives.
- (i) Vetllar per l'observança de la política retributiva de la societat i revisar periòdicament la política de remuneracions de consellers i alts directius.
- (j) Revisar i aprovar la informació sobre remuneracions que cal fer pública o remetre-la a entitats reguladores o supervidores.
- (k) Vetllar per la transparència de les retribucions i sotmetre tota la informació que resulti rellevant al Consell d'Administració.
- (l) Avaluar, com a mínim un cop l'any, el funcionament i la qualitat de les seves tasques.
- (m) Aquelles altres que li han estat assignades en aquest reglament, en el manual d'idoneïtat o per decisió del Consell d'Administració.