

**ANEXO I**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**CAJAS DE AHORRO**

**DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR**

**EJERCICIO 2006**

**C.I.F. G-16131336**

**Denominación social**

**CAJA CASTILLA LA MANCHA**

**PARQUE DE SAN JULIAN Nº 20  
CUENCA  
CUENCA  
16002  
ESPAÑA**

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

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

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

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

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

Ver Addenda

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

Grupo al que pertenecen	Número de consejeros generales	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	33	22,000
IMPOSITORES	45	30,000
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	12	8,000
EMPLEADOS	13	8,667
CORTES CASTILLA LA MANCHA	29	19,333
ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	18	12,000
<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,000</b>

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

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

1.El nombramiento de los vocales del Consejo de Administración y de los miembros que le corresponda nombrar en la Comisión de Control, así como su separación en los supuestos expresamente previstos en las leyes, con excepción del representante que, en su caso, designe para la Comisión de Control la Comunidad de Castilla-La Mancha.

2.La aprobación y modificación de los Estatutos y del Reglamento Electoral de la Caja, así como de los Reglamentos por los que se hayan de regir, en su caso, los Órganos de Gobierno.

3.La aprobación de la disolución y liquidación de la Caja o de su fusión con otras.

4.La ratificación del nombramiento del Director General a propuesta del Consejo de Administración.

5.Acordar la separación de los miembros de los Órganos de Gobierno en el supuesto previsto en el artículo 21.1. f) de los Estatutos (“Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto sí se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja”.

6.La definición anual de las líneas generales del plan de actuación de la Caja para que pueda servir de base a la labor del Consejo de Administración y de la Comisión de Control.

7.La aprobación de la gestión del Consejo de Administración, y de la Memoria, el Balance anual y la Cuenta de Resultados, tanto individuales como consolidados, así como de la aplicación de los Resultados a los fines propios de la Caja.

8.La creación y disolución de Obras Benéfico-Sociales, así como la aprobación de sus presupuestos anuales y de la gestión y liquidación de los mismos.

9.El nombramiento de los auditores para que lleven a cabo la revisión y emisión del oportuno informe de auditoría de las cuentas anuales individuales de la Caja y consolidadas de su grupo de sociedades dependientes, así como su prórroga y reelección, dentro del plazo acordado.

10.Acordar la emisión de valores negociables de todas clases, computables o no, como recursos propios de la Caja, pudiendo delegar esta función en el Consejo de Administración. La emisión de cuotas participativas y la delegación en el Consejo de Administración de esta función, cuando tenga por objeto o comprenda las cuotas participativas, requerirá la asistencia a la Asamblea General de la mayoría de sus miembros y el voto favorable de dos tercios de los asistentes y la autorización expresa de la Consejería Competente.

11.Conocer y, en su caso, decidir, sobre cualesquiera otros asuntos y propuestas que las Leyes o los presentes Estatutos le atribuyan y los que el Consejo de Administración someta a su consideración.

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

SÍ  NO

**Ver Addenda**

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

De conformidad con el Reglamento Electoral de la Caja de Ahorros de Castilla La Mancha y los Estatutos sociales para la elección de los miembros de la Asamblea General se siguen las siguientes normas:

Consejeros Generales representantes de las Corporaciones Municipales:

Los treinta y tres (33) Consejeros Generales representantes de las Corporaciones Municipales en cuyo término tenga abierta oficina la Caja serán elegidos directamente por las mismas, de acuerdo a la siguiente distribución y criterios:

a) Seis (6) de los componentes del grupo de Corporaciones Municipales serán elegidos por las Corporaciones Municipales determinadas en función del volumen de recursos captados en cada municipio. A estos efectos el procedimiento de asignación es el siguiente:

Se distribuirá el saldo de depósitos en euros de la Caja, tanto del sector público como del sector privado, correspondiente al balance del último ejercicio anterior a la fecha del inicio del proceso electoral, adjudicando a cada uno de los municipios los depósitos de las oficinas abiertas en su término municipal. Se ordenarán los municipios de mayor a menor saldo de depósitos. De este modo ordenados, se asignará por el mismo orden uno a uno los Consejeros Generales correspondientes a este subgrupo hasta completar el número que corresponda.

b) Veintisiete (27) de los componentes del grupo de Corporaciones Municipales serán designados por demarcaciones territoriales, que serán las provincias en que tenga abierta oficina la Caja. A cada demarcación le corresponderá por este medio, un número de Consejeros Generales proporcional al volumen de recursos captados en la misma. Los Consejeros Generales correspondientes a cada demarcación se asignarán, para su designación, a las Corporaciones Municipales con oficina y ordenadas de mayor a menor número de habitantes de derecho, a razón de un Consejero General por Corporación Municipal hasta el número total de cada demarcación.

Ninguna Corporación Municipal podrá designar a más de un representante.

Consejeros Generales representantes de los impositores:

Los cuarenta y cinco (45) Consejeros Generales representantes de los impositores de la Caja se eligen a través de compromisarios. Los compromisarios se determinan por sorteo público ante Notario, distribuidos por demarcaciones provinciales. El número de Consejeros Generales que corresponde elegir a cada demarcación territorial es directamente proporcional a su participación en el volumen de recursos captados de la Caja.

Para la elección de los Consejeros Generales representantes del grupo de impositores, se celebran asambleas de compromisarios por provincias, convocadas por la Comisión Electoral. La convocatoria se comunica por medio de carta certificada con acuse de recibo y se publica en periódicos de mayor difusión en cada demarcación territorial, en el Diario Oficial de Castilla-La Mancha y en la página web de la Caja. La relación de compromisarios está a disposición de los mismos en los locales de la Caja y en los de la Consejería Competente. Los compromisarios pueden presentar candidaturas ante la Comisión Electoral; junto a cada

candidatura deberá figurar la aceptación de los candidatos, así como su declaración de conocer y cumplir todos los requisitos legalmente exigidos para acceder a la condición de Consejero General representante de los impositores.

Los compromisarios de cada circunscripción eligen a los Consejeros de la demarcación provincial mediante votación personal y secreta. Cada compromisario tendrá derecho a un voto y no podrá delegar el mismo. Celebrada la votación y realizado el escrutinio la designación de Consejeros Generales se efectuará de forma proporcional a los votos obtenidos por cada candidatura y en el mismo orden con el que figuraban en ellas. En el mismo acto se designarán, en su caso, los suplentes.

Consejeros Generales representantes de las Cortes de Castilla-La Mancha:

Los veintinueve (29) Consejeros Generales designados por las Cortes de Castilla-La Mancha se elegirán de forma proporcional por la propia Cámara según el procedimiento que ésta determine.

Consejeros Generales representantes de las Excmas. Diputaciones Provinciales:

Los doce (12) Consejeros Generales representantes de las Diputaciones Provinciales que ostentan la condición de fundadoras de la Caja, son elegidos directamente por éstas, según los principios de legalidad, transparencia, proporcionalidad y participación democrática.

Corresponde a los Plenos de las Corporaciones la designación de los Consejeros conforme al principio de proporcionalidad en función de los votos obtenidos por cada una de las candidaturas.

Cada una de entidades fundadoras de la Caja designa a tres (3) Consejeros Generales en su representación. Son Entidades Fundadoras de la Caja las Excmas. Diputaciones Provinciales de Albacete, Ciudad Real, Cuenca y Toledo.

Consejeros Generales representantes del personal:

Los trece (13) Consejeros Generales representantes del personal se eligen bajo los principios de legalidad, transparencia, proporcionalidad y participación democrática, por los representantes legales de los trabajadores, constituidos en Asamblea de Representantes, mediante votación personal y secreta, previa la presentación de candidaturas cerradas y con asignación de los puestos a cubrir en forma proporcional a los votos obtenidos por cada candidatura.

Los candidatos habrán de tener una antigüedad mínima de dos años y ser fijos en la plantilla de la Caja, con independencia de la categoría profesional a la que pertenezcan, no pudiéndose establecer reservas de puesto de Consejero General en función de categorías profesionales.

Consejeros Generales representantes de organizaciones e instituciones no públicas:

Los dieciocho (18) Consejeros Generales representantes de organizaciones e instituciones no públicas se elegirán de conformidad con las siguientes reglas:

- Diez (10) Consejeros Generales correspondientes a este grupo de representación son elegidos por las Organizaciones representadas en los grupos primero y segundo del Consejo Económico y Social de Castilla-La Mancha, correspondiendo a cada grupo elegir a cinco (5) Consejeros Generales.

- Para la elección de los restantes ocho (8) Consejeros Generales correspondientes al grupo de representantes de organizaciones e instituciones no públicas, las Cortes de Castilla-La Mancha eligen las organizaciones o instituciones no públicas de reconocido prestigio en el ámbito de actuación de la Caja, circunstancia que deberá ser apreciada por la Consejería Competente, a cuyo efecto deberá solicitarse informe favorable previo a la designación. Admitida por la Consejería Competente la idoneidad de la organización o institución elegida, las Cortes de Castilla-La Mancha se dirigirán a las mismas para que designen representante.

Se formula por los Consejeros Generales en documento estandarizado y personalizado en el que consta la aceptación del cargo, la declaración del cumplimiento de los requisitos legales y la declaración de no estar incursos en incompatibilidad alguna.

El nombramiento de los Consejeros Generales es irrevocable y solo cesarán en el ejercicio de sus cargos en los siguientes supuestos:

a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados.

b) Por renuncia comunicada por escrito a la Caja.

c) Por defunción, declaración de fallecimiento o ausencia legal.

d) Por incumplimiento sobrevenido de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad.

e) Por incurrir en alguna de las incompatibilidades específicas reguladas en los Estatutos y en la normativa vigente para cada uno de ellos.

f) Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto si se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

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

La Asamblea General precisa para su válida constitución la asistencia de la mayoría de sus miembros en primera convocatoria, siendo válida en segunda convocatoria cualquiera que sea el número de asistentes.

Sin perjuicio de lo anterior, si el orden del día de la Asamblea General comprendiese alguno de los asuntos que a continuación se mencionan, la constitución válida de la Asamblea General requerirá, tanto en primera como en segunda convocatoria, la asistencia de la mayoría de sus miembros:

-La aprobación y modificación de los Estatutos y del Reglamento Electoral de la Caja, así como de los Reglamentos por los que se hayan de regir, en su caso, los Órganos de Gobierno.

-La aprobación de la disolución y liquidación de la Caja o de su fusión con otras.

-La ratificación del nombramiento del Director General a propuesta del Consejo de Administración.

-Acordar la separación de los miembros de los Órganos de Gobierno en el supuesto previsto en el artículo 21.1. f) de los Estatutos ("Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto sí se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja").

-Emisión de cuotas participativas y la delegación en el Consejo de Administración de esta función, cuando tenga por objeto o comprenda las cuotas participativas.

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

Los acuerdos de la Asamblea General se adoptan por mayoría simple de votos de los concurrentes (no se admite estar representado por otro Consejero General o por tercera persona, sea física o jurídica), excepto en los supuestos que a continuación se mencionan, en los que se requerirá el voto favorable de los dos tercios de los asistentes:

-La aprobación y modificación de los Estatutos y del Reglamento Electoral de la Caja, así como de los Reglamentos por los que se hayan de regir, en su caso, los Órganos de Gobierno.

-La aprobación de la disolución y liquidación de la Caja o de su fusión con otras.

-Acordar la separación de los miembros de los Órganos de Gobierno cuando éstos incumplan los deberes inherentes a su cargo o perjudique

con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

-Emisión de cuotas participativas y la delegación en el Consejo de Administración de esta función, cuando tenga por objeto o comprenda las cuotas participativas.

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

La convocatoria de las reuniones de la Asamblea General se hace por el Presidente de la Caja, previo acuerdo del Consejo de Administración, mediante comunicación individual a los Consejeros Generales, y se publica, con al menos quince días de antelación a la fecha de su celebración en el Boletín Oficial del Registro Mercantil, en el Diario Oficial de Castilla-La Mancha y en los dos periódicos de mayor circulación del ámbito territorial de actuación de la Caja. La convocatoria expresará el carácter de la reunión, la fecha, lugar, hora y asuntos que han de tratarse en primera convocatoria, así como idénticos datos de la reunión en segunda convocatoria.

El Consejo de Administración debe convocar las Asambleas Generales de carácter ordinario para su celebración dentro de cada semestre natural del año.

El Consejo de Administración puede convocar reunión extraordinaria de la Asamblea General siempre que lo considere conveniente para la buena marcha de la Caja. En todo caso, deberá convocarla necesariamente cuando así lo soliciten por escrito una cuarta parte de los Consejeros Generales o por acuerdo de la Comisión de Control. La solicitud deberá expresar los asuntos objeto de la reunión que se solicita. En este supuesto la convocatoria deberá realizarla el Consejo de Administración en el plazo de quince (15) días contados desde que la solicitud se formulara, o se comunicara el acuerdo de la Comisión de Control. La Asamblea deberá celebrarse como máximo dentro de los veinte (20) días siguientes a la convocatoria.

Cuando la convocatoria de la Asamblea se realice a instancia de la cuarta parte de los Consejeros Generales, no podrá volver a convocarse por este sistema hasta transcurridos tres meses desde dicha convocatoria.

No obstante lo dispuesto anteriormente, la Asamblea General se entenderá convocada y quedará válidamente constituida para tratar cualquier asunto, siempre que estén presentes todos los Consejeros Generales y acepten por unanimidad su celebración y el orden del día de la sesión.

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

**Datos de asistencia**



Fecha Asamblea General	% de presencia física	% voto a distancia	Total
26-05-2006	94,250	0,000	94
08-09-2006	86,000	0,000	86
15-12-2006	91,620	0,000	92

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

Asamblea General Ordinaria de 26 de mayo de 2006:

-Aprobación de las Cuentas Anuales Individuales al 31-12-05 e Informe de Gestión correspondientes al ejercicio 2005 de la Caja de Ahorros de Castilla La Mancha y de las Cuentas Anuales Consolidadas e Informe de Gestión Consolidado de la Caja y Sociedades dependientes correspondientes al citado ejercicio.

-Aprobación de la propuesta de distribución de resultados económicos de la Entidad del ejercicio 2005.

-Aprobación de la Memoria de Actividades y Liquidación del Presupuesto de la Obra Social correspondiente al ejercicio 2005.

-Aprobación de la propuesta de ampliación del Presupuesto de la Obra Benéfico-Social para el ejercicio 2006 acordado por la Asamblea General en la sesión de 16 de diciembre de 2005 y del Presupuesto ampliado resultante.

-Designación, por reelección, de los Auditores de Cuentas Anuales Individuales y Cuentas Anuales Consolidadas para el ejercicio 2006.

Asamblea General 8 de Septiembre de 2006:

Esta Asamblea tuvo naturaleza informativa, sin que se adoptará ningún acuerdo. Los asuntos sobre los que fueron informados los Consejeros Generales que componen la Asamblea General de CCM fueron los siguientes:

-El Presidente del Comité de Buen Gobierno y RSC de CCM, Don Arturo García-Tizón, presentó la Memoria de RSC 2005 de CCM, informando a los presentes de lo hecho hasta el momento en materia de RSC por parte de CCM, y de las futuras actuaciones a realizar en la mencionada materia.

-El Director General, Don Ildefonso Ortega Rodríguez-Arias informó a los asistentes de la situación de CCM y del Grupo en el primer semestre de 2006.

-Por último El Presidente de la Entidad, Don Juan Pedro Hernández Moltó expuso los Consejeros Generales cuales son los planes de futuro de la Entidad y del Grupo.

Asamblea General 15 de diciembre de 2006:

-Aprobación de las Líneas Generales de Actuación de la Caja para el ejercicio 2007.

-Aprobación de los siguientes acuerdos en relación con la Obra Social:

a) Aprobación del Plan y del Presupuesto de la Obra Benéfico Social de la Caja para el ejercicio 2007, de conformidad con la propuesta presentada por el Consejo de Administración, y su financiación en los términos de la misma, así como la renovación de la atribución de facultades a favor del Consejo de Administración.

b) Se aprueba la renovación de la atribución de facultades a favor del Consejo de Administración para sustituir, delegar o atribuir internamente a la Comisión Ejecutiva la Comisión del Consejo para la OBS, y la Dirección del Área correspondiente las funciones relativas a la gestión de las Obras Sociales de la Caja y la ejecución del presupuesto aprobado.

c) Se aprueba facultar al Consejo de Administración para que, atendiendo a las circunstancias que puedan producirse a lo largo del ejercicio 2007, pueda modificar la asignación de partidas entre capítulos y epígrafes del Presupuesto de la OBS aprobado, con la limitación de no incurrir en mayor gasto global que el total presupuestado.

- Aprobación de la Delegación de Facultades en el Consejo de Administración para la Emisión de Valores Mobiliarios de todas las clases, computables o no, como recursos propios de la Caja, en los términos y condiciones que estime convenientes, por el importe máximo de 10.000 millones de euros. El plazo de delegación se extiende hasta el 15 de diciembre de 2008.

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

De conformidad con los Estatutos de la Entidad y el Reglamento de Funcionamiento de la Asamblea General, a partir de la publicación de la convocatoria de la Asamblea General, quedará depositada en la sede social (Cuenca), a disposición de los Consejeros Generales, toda la información referente a los distintos puntos del orden del día de la Sesión. Los Consejeros Generales podrán examinar dicha documentación, obtener copia y solicitar la remisión gratuita de la misma. El Consejo de Administración procurará que sin perjuicio de lo anterior, la información referente a los puntos del orden del día de la Asamblea General, se ponga a disposición de los Consejeros Generales en los Centros Operativos y Territoriales de Albacete, Ciudad Real, Toledo, Valencia y Madrid.

Con la comunicación individual de la convocatoria, se acompañará necesariamente, la información y documentación de las propuestas que el Consejo de Administración haya decidido elevar a la Asamblea General, especialmente las cuentas auditadas, el presupuesto de la obra social y su liquidación, el informe de gestión. También se adjuntarán las propuestas íntegras e informes justificativos, de las propuestas de modificación de los Estatutos, Reglamentos electoral y Reglamentos de los Órganos de Gobierno.

En el caso de convocatoria de la Asamblea General a instancia de una cuarta parte de los Consejeros Generales o por acuerdo de la Comisión de Control, la Caja remitirá a todos los Consejeros Generales la documentación que los Consejeros Generales solicitantes o la indicada Comisión aportasen con esa finalidad sin perjuicio de adjuntar aquélla otra que el Consejo de Administración considere de interés para el debate y votación de las propuestas de que se trate.

Sin perjuicio de lo anterior, con la comunicación individual de las convocatorias de las diferentes asambleas del año 2006, se ha adjuntado sistemáticamente, la información y documentación de todas las propuestas que el Consejo de Administración decidió elevar a la Asamblea General, especialmente las cuentas anuales, informe de auditoría sobre las mismas, el presupuesto de la obra social y su liquidación, y las líneas generales de actuación del 2007.

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

Caja Castilla La Mancha dispone de una herramienta informática para controlar el cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Asamblea General en la que se reflejan los mencionados acuerdos así como la ejecución posterior por los responsables. Este sistema interno, establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Asamblea, es verificable por los Sistemas de Control Interno de la Entidad.

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

<http://www.ccm.es>

Entradas: Información Corporativa. Gobierno Corporativo.

**A.2. Consejo de Administración**

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

Nombre	Cargo en el Consejo	Grupo al que pertenece
D. JUAN PEDRO HERNANDEZ MOLTÓ	PRESIDENTE	CORTES CASTILLA LA MANCHA
D. FEDERICO ANDRES RODRÍGUEZ MORATA	VICEPRESIDENTE 1º	CORPORACIONES MUNICIPALES
D. JESUS BARCENAS LOPEZ	VICEPRESIDENTE 2º	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	SECRETARIO CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES
D. AUGUSTO GERMAN CHAMON ARRIBAS	CONSEJERO	IMPOSITORES
D. CARLOS MANUEL COTILLAS LÓPEZ	CONSEJERO	CORTES CASTILLA LA MANCHA
D. FLORENCIO FERNANDEZ GUTIÉRREZ	CONSEJERO	IMPOSITORES
D. JOSÉ MARIA FRESNEDA FRESNEDA	CONSEJERO	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS
D. ANTERO LUJAN ALZALLU	CONSEJERO	IMPOSITORES
D. TOMAS MARTIN-PENATO ALONSO	CONSEJERO	CORPORACIONES MUNICIPALES

D <sup>a</sup> MARIA DEL PRADO MARIN GONZÁLEZ	CONSEJERO	IMPOSITORES
D. ANTONIO RICO CELAYA	CONSEJERO	IMPOSITORES
D. JOSE FERNANDO SANCHEZ BÓDALO	CONSEJERO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS
D. EUGENIO SANCHEZ GARCIA	CONSEJERO	CORTES CASTILLA LA MANCHA
D. MANUEL SÁNCHEZ PINGARRÓN	CONSEJERO	EMPLEADOS

Número total	15
--------------	----

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

Grupo al que pertenecen	Número de miembros del Consejo	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	3	20,000
IMPOSITORES	5	33,333
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	1	6,667
EMPLEADOS	1	6,667
CORTES CASTILLA LA MANCHA	3	20,000
ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	2	13,333
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100,000</b>

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

Nombre	Fecha de baja

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

Nombre

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

#### **Funciones propias**

Corresponde al Consejo de Administración la gestión, administración y representación de la Caja, así como de su Obra Benéfico-Social, vigilando el cumplimiento de sus fines y asumiendo el impulso del gobierno de la Caja. Es, además, el representante de la Caja para todos los asuntos pertenecientes al giro y tráfico de la misma, así como para los litigiosos.

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

Emisión de valores negociables de toda clase, computables o no, como recursos propios de la Caja.

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

En ningún caso podrá delegar las funciones relativas a la elevación de propuestas a la Asamblea General ni las que el Consejo de Administración haya recibido por delegación, salvo que estuviere expresamente autorizado al efecto. Tampoco serán delegables las funciones o facultades indelegables por Ley o ministerio de los Estatutos.

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

Presidente del Consejo:

El Presidente del Consejo de Administración, en nombre de éste y de la Asamblea General, ostenta la representación de la Caja en todos los actos en que ésta tenga que figurar o intervenir. Preside la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Comisión Ejecutiva.

De conformidad con los Estatutos de la Caja, son atribuciones ordinarias del Presidente:

a) Convocar y presidir las sesiones de los Órganos cuya presidencia ostenta, determinar los asuntos que hayan de ser objeto de debate y su orden y dirigir las discusiones y debates, así como visar las actas.

b) Llevar la firma oficial de la Caja.

c) Dar su visto bueno a las certificaciones que se expidan de acuerdos de los Órganos que preside.

d) Velar para que se cumplan las disposiciones legales que obligan o afectan a la Caja, así como los preceptos de los Estatutos y los Reglamentos de la misma.

e) Disponer lo conveniente en caso de máxima urgencia, respecto de cualquier asunto que fuere aconsejable no diferirlo hasta que resuelva el órgano competente, dando cuenta de lo actuado en la primera reunión que celebre dicho Órgano.

f) Cumplir y hacer cumplir los acuerdos de los Órganos de Gobierno.

g) Autorizar las actas y poderes que afecten al régimen de operaciones de la Caja.

h) Representar a la Caja en juicio y fuera de él, para todo lo concerniente a su actividad y sin perjuicio de las delegaciones correspondientes.

i) Dirimir provisionalmente, en caso de urgencia, cualquier discrepancia que pudiera surgir entre los diversos Órganos de Gobierno de la Caja, hasta tanto sea resuelta por el Órgano competente.

j) Las demás atribuciones propias de su cargo y las que le pueda conferir el Consejo de Administración o la Comisión Ejecutiva.

Vicepresidentes del Consejo:

Elegidos por el propio Consejo de Administración de entre sus miembros, sustituirán al Presidente, por su orden, en caso de ausencia, enfermedad o cualquier otra imposibilidad, y en defecto de aquellos el vocal de más edad

Secretario del Consejo:

El Consejo de Administración designará, de entre sus miembros, un Secretario, que lo será de la Asamblea General. En su ausencia, vacante o enfermedad ejercerá tales funciones el vocal más joven.

Entre sus funciones, supervisa la redacción de las actas de las sesiones, las firma y da fe de los acuerdos, con el visto bueno del Presidente; revisa y expide las certificaciones de los acuerdos. Da traslado de copia de las actas de las sesiones del Consejo debidamente diligenciadas al Presidente de la Comisión de Control, dentro de los siete días siguientes al de la sesión correspondiente.

El Secretario cuida de la legalidad formal de las actuaciones del Consejo de Administración, vigila que los procedimientos de actuación del Consejo se cumplen y se revisan periódicamente en función de las necesidades concurrentes.

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

**Miembros del Consejo**

Nombre	Breve descripción

**Director General**

Nombre	Breve descripción
D. ILDEFONSO ORTEGA RODRÍGUEZ-ARIAS	LA DIRECCIÓN GENERAL TIENE ATRIBUIDAS LAS FACULTADES Y FUNCIONES ESPECÍFICAS PREVISTAS EN LOS ESTATUTOS DE LA ENTIDAD (ART. 81) NO TIENE DELEGADAS FACULTADES PERMANENTES POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

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

Los vocales del Consejo de Administración son elegidos de forma irrevocable por la Asamblea General de entre los miembros de cada grupo a propuesta de, al menos, un diez por ciento (10%) de los Consejeros Generales integrantes del grupo correspondiente y no podrán ser cesados salvo por cumplimiento de los 65 años o acaecimiento de uno de los supuestos recogido en el artículo 21 de los Estatutos, que más adelante se transcribe. Cada grupo de representación elegirá autónomamente los vocales que le correspondan y un número igual de suplentes.

Si por un grupo se formularan pluralidad de propuestas éstas serán sometidas previamente a votación entre los Consejeros Generales del grupo, mediante la formulación de candidaturas cerradas y bloqueadas, atribuyéndose los puestos en el Consejo de Administración que a ese grupo corresponda en proporción al número de votos obtenidos por cada candidatura. Cada candidatura podrá contener un número de suplentes igual al de titulares.

Los candidatos propuestos deberán serlo en lista cerrada que podrá contener cualquier número de candidatos con un máximo del doble de puestos a cubrir, según su respectivo grupo de representación.

La presentación de candidaturas, por cualesquiera de los grupos de representación integrados en la Asamblea General, podrá realizarse desde la fecha de publicación del anuncio de convocatoria de la Asamblea General en la que se desarrollará la elección, hasta el día fijado para su celebración, mediante escrito dirigido al Presidente de la Comisión Electoral y presentado en la sede social de la Caja, al menos una hora antes del inicio de la Asamblea General. Constituida la Asamblea General y dentro del correspondiente punto del orden del día, la Comisión Electoral dará lectura a las candidaturas presentadas en el seno de cada uno de los grupos.

En el caso de que se hubiera formulado una única propuesta dentro de un grupo, se elevará directamente a la Asamblea General.

En el caso de que por alguno de los grupos no se formularan candidaturas o fueran insuficientes, ni se realizaran propuestas de nombramiento, la Asamblea General procederá a la elección a propuesta del Presidente.

Efectuada la votación, se procede al escrutinio público de los votos y, de acuerdo con el resultado de éste, se formará la propuesta única del grupo a la Asamblea General asignando los puestos del Consejo de Administración que correspondan a ese grupo en proporción al número de votos obtenido por cada candidatura con relación al total de los emitidos válidos. Con este sistema, se completará la relación de la propuesta, hasta completar el total de vacantes a cubrir y otros tantos suplentes.

La Asamblea General acuerda el nombramiento de los Consejeros, para cada grupo de representación presente en el Consejo, de conformidad con la propuesta del grupo respectivo de la Asamblea.

Los miembros del Consejo de Administración, una vez nombrados por la Asamblea General, aceptan expresamente el cargo mediante manifestación que consta en acta y se incorpora a las correspondientes escrituras públicas de elevación a públicos de los acuerdos de nombramiento.

De conformidad con las leyes Estatal y Regional, así como con los estatutos de la Caja, los miembros del Consejo son reelegibles por otro periodo de mandato de seis años. El procedimiento de reelección es el mismo que el aplicado en la elección y antes reseñado.

La duración del ejercicio del cargo de vocal del Consejo de Administración será de seis años, con posibilidad de reelección por otro periodo de igual duración, siempre que se cumplan las mismas condiciones, requisitos y trámites que en el nombramiento. La duración del mandato no podrá superar los doce años, sea cual sea la representación que ostenten. Cumplido el mandato de doce años, de forma continuada o interrumpida, y transcurridos 8 años desde le cese, podrán volver a ser elegidos.

Cese de los Consejeros:

El nombramiento de los Consejeros Generales será irrevocable. Solo cesarán en el ejercicio de sus cargos en los siguientes supuestos:

- a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados.
- b) Por renuncia comunicada por escrito a la Caja.
- c) Por defunción, declaración de fallecimiento o ausencia legal.
- d) Por incumplimiento sobrevenido de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad.
- e) Por incurrir en alguna de las incompatibilidades o causas de inelegibilidad específicas reguladas en los Estatutos y en la normativa vigente para cada uno de ellos.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto si se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.
- g) Por alcanzar la edad de 65 años.

Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto si se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

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

SÍ  NO



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

**Adopción de acuerdos**

<b>Descripción del acuerdo</b>	<b>Quórum</b>	<b>Tipo de Mayoría</b>
Delegación de facultades y constitución de Comisión Ejecutiva y Comisiones Delegadas.	50,01 - MAYORIA DE SUS MIEMBROS.(ASISTENCIA PERSONAL)	50,01 - MAYORIA ABSOLUTA DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO
Resto de acuerdos.	50,01 - MAYORIA DE SUS MIEMBROS	50,01 - LA MITAD MAS UNO DE LOS ASISTENTES

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

Caja Castilla La Mancha dispone de una herramienta informática para controlar el cumplimiento de los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración en la que se reflejan los mencionados acuerdos así como la ejecución posterior por los responsables. Este sistema interno, establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por el Consejo, es verificable por los Sistemas de Control Interno de la Entidad.

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

SÍ  NO

**Ver Addenda**

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

a) Sesión ordinaria: La convocatoria del Consejo de Administración de carácter ordinario se hará por medio de carta, fax, correo electrónico o cualquier otro medio escrito del que pueda quedar constancia fehaciente de su recepción, con una antelación mínima de 5 días a la fecha de su celebración y con expresión del lugar, fecha y hora en que habrá de celebrarse la reunión y del orden del día de la misma. Adjunto a la convocatoria se pondrá a disposición de los miembros del Consejo de Administración la documentación disponible de los asuntos a tratar en la sesión salvo que a juicio del Presidente no fuera oportuno por razones de confidencialidad.

b) Sesión extraordinaria:

-La convocatoria de sesión extraordinaria del Consejo de Administración por voluntad del presidente, deberá de realizarse con una antelación mínima de 72 horas a la fecha de su celebración.

-Solicitada la convocatoria por cualquiera de los grupos legitimados, el Presidente deberá, dentro de las 48 horas siguientes a la recepción de dicha solicitud, proceder a convocar sesión del Consejo de Administración, que se celebrará en el plazo máximo de 7 días desde dicha recepción. La convocatoria deberá de realizarse con una antelación mínima de 72 horas

a la fecha de celebración. La convocatoria del Consejo de Administración de carácter extraordinaria se hará por medio de carta, fax, correo electrónico o cualquier otro medio escrito del que pueda quedar constancia fehaciente de su recepción, y con expresión del lugar, fecha y hora en que habrá de celebrarse la reunión y del orden del día de la misma. Adjunto a la convocatoria se pondrá a disposición de los miembros del Consejo de Administración la documentación disponible de los de los asuntos a tratar en la sesión salvo que a juicio del Presidente no fuera oportuno por razones de confidencialidad.

No obstante lo anterior, el Consejo de Administración se entenderá convocado y quedará válidamente constituido para tratar cualquier asunto siempre que estando presentes todos sus miembros acepten, por unanimidad, la celebración del Consejo de Administración.

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

El Presidente convocará al Consejo de Administración en sesión extraordinaria a petición de al menos una cuarta parte de los miembros del Consejo de Administración, en cuyo caso el orden del día comprenderá, al menos, los puntos solicitados por dichos miembros.

Así mismo, convocará consejo extraordinario cuando la Comisión de Control lo requiera en el supuesto previsto en el artículo 51.1 g) de los Estatutos

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

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

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

El artículo 19 del Reglamento de Funcionamiento del Consejo de Administración de CCM establece, que se adoptarán todas las medidas adecuadas para asegurar que los miembros del Consejo de Administración tengan acceso antes de las reuniones a la información que se considere relevante.

Así junto a la convocatoria de la sesión se envía a los miembros del Consejo de Administración la documentación relativa a los asuntos incluidos en el orden del día de la misma y sobre los acuerdos que se someten a deliberación, salvo aquella que a juicio del Presidente no fuera oportuno por razones de confidencialidad. En particular en las sesiones

ordinarias del Consejo, se facilita individualmente la siguiente documentación:

- Información económica y financiera de la Entidad referida al mes anterior.
- Informe de seguimiento de actuaciones, cumplimiento de acuerdos y obligaciones legales.
- Informe de acuerdos de la Comisión Ejecutiva y de actividad de los Órganos de Apoyo e Informe de acuerdos del Consejo de Administración de CCM Corporación, S.A.

Toda aquella información relativa a los asuntos comprendidos en el orden del día, que por motivos de urgencia u otros justificados no se hubiera podido enviar junto con la convocatoria, se pone a disposición de los Consejeros al iniciarse la sesión, distribuida en carpetas personalizadas. Cualquier información adicional que pudiera necesitar cualquier miembro del Consejo de Administración, deberá ser solicitada a través del Presidente, del Director General o de la Secretaría General.

Toda la documentación se facilita en soporte papel y es conservada en poder de los consejeros una vez finalizada la reunión.

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

Nombre	Cargo
D. ILDEFONSO ORTEGA RODRIGUEZ-ARIAS	DIRECTOR GENERAL

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

SÍ  NO

Descripción de los requisitos

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

SÍ  NO

Materias en las que existe voto de calidad
El artículo 39 de los Estatutos establece como regla general que, en caso de empate tendrá voto de calidad quien presida la reunión.

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

SÍ  NO

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

Nombre	Cargo

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

SÍ  NO

Explicación de los Mecanismos
Mediante la intervención del Comité de Auditoría en ejercicio de sus funciones y especialmente en la relación que mantiene con los auditores externos.

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

**A.2.19. Indique y explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la Caja para preservar la independencia del auditor, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación de riesgo crediticio.**

SÍ  NO

Explicación de los Mecanismos
Función del Comité de Auditoría respecto de los auditores, que incluye un cuestionario de independencia y otras verificaciones del Comité. (Arts. 7.1 b) y 7.1 c) del Reglamento del Comité de Auditoría)

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

SÍ  NO

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

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

	Caja	Grupo
Número de años ininterrumpidos		

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

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

SÍ  NO

**COMISIÓN EJECUTIVA**

Nombre	Cargo
D. JUAN PEDRO HERNANDEZ MOLTO	PRESIDENTE
D. FEDERICO ANDRÉS RODRIGUEZ MORATA	VICEPRESIDENTE
D. JOSE FERNANDO SANCHEZ BODALO	SECRETARIO
D. AUGUSTO GERMAN CHAMON ARRIBAS	VOCAL
D. FLORENCIO FERNANDEZ GUTIERREZ	VOCAL
D. JOSÉ MARIA FRESNEDA FRESNEDA	VOCAL
D. TOMÁS MARTIN-PENATO ALONSO	VOCAL
D. MANUEL SANCHEZ PINGARRON	VOCAL

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

La Comisión Ejecutiva tiene delegadas todas las facultades y competencias que las leyes y los Estatutos de la Caja atribuyen al Consejo de Administración, con excepción de las siguientes:

-Las indelegables por ministerio de la ley o ministerio de los Estatutos de la CCM.

-- Las funciones relativas a la elevación de propuestas a la Asamblea General.

- Las contempladas en los apartados 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 20, 21, 22, 23, 24 y 25 del artículo 37 de los Estatutos de la Entidad.

-Las que el Consejo tenga o tuviere en el futuro atribuidas por delegación de la Asamblea General, salvo que estuviere expresamente autorizado para delegarlas a su vez.

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

La Comisión Ejecutiva ejerce, por delegación del Consejo de Administración, la administración corriente de la Entidad teniendo delegadas todas las facultades del Consejo, menos las que son legal o estatutariamente indelegables y las reseñadas en el punto anterior. Desarrolla sus funciones con plena autonomía, dando cuenta de su actuación al Consejo.

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

SÍ  NO

En caso negativo, explique la composición de su comisión ejecutiva

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

**COMITÉ DE AUDITORÍA**

Nombre	Cargo
D. FEDERICO ANDRÉS RODRIGUEZ MORATA	PRESIDENTE
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	SECRETARIO
D. CARLOS MANUEL COTILLAS LOPEZ	VOCAL
D. JOSÉ EDUARDO LOPEZ ESPEJO MARTÍNEZ	VOCAL
D. TOMÁS MARTIN-PENATO ALONSO	VOCAL
D. ONOFRE MORATIEL RODRIGUEZ	VOCAL
D. MANUEL SANCHEZ PINGARRON	VOCAL

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

De conformidad con los Estatutos de la CCM y con el Reglamento del Comité de Auditoría, las funciones de éste son las siguientes:

- 1) Funciones relativas a la auditoría
  - (a) Proponer al Consejo de Administración, para su sometimiento a la Asamblea General, el nombramiento, reelección o sustitución de los auditores externos, de conformidad con la normativa aplicable.
  - (b) Analizar el alcance, enfoque y planificación de los auditores externos y de su retribución, así como evaluar su grado de independencia.
  - (c) Mantener la relación con los auditores externos para recibir información sobre aquéllas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de éstos y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de auditoría de cuentas, así como aquéllas otras comunicaciones previstas en la normativa de auditoría de cuentas y en las normas técnicas de auditoría.
  - (d) Son funciones del Comité de Auditoría, supervisar los servicios de auditoría interna, aprobar su plan anual de trabajo, así como aquellos otros planes adicionales de carácter ocasional o específico que hubieren de ponerse en práctica por razones de cambios regulatorios o por

necesidades de la organización del negocio de la Caja o del Grupo. También es competencia del Comité de Auditoría, garantizar que los Auditores Internos cuentan con la independencia y medios necesarios para el adecuado desarrollo de su función; y revisar el resultado de su actuación.

(e) Revisar las situaciones que se pongan de manifiesto en los informes de los auditores externos e internos. Conocer el grado de cumplimiento por parte de las unidades auditadas de las medidas correctoras recomendadas por la Auditoría Interna y Externa, y dar cuenta al Consejo de aquellos casos que puedan suponer un riesgo relevante para la Caja. El Comité será informado de las irregularidades, anomalías o incumplimientos siempre que fueran relevantes, que la Auditoría Externa o la Interna hubiera detectado en el curso de sus actuaciones, entendiéndose como relevantes aquellas que pudieran originar un impacto o daño significativo y material en el patrimonio, resultados o reputación de la Caja.

(f) Recabar información sobre cualquier cuestión relacionada con el proceso de desarrollo de auditoría de cuentas.

(g) El Comité de Auditoría conocerá y emitirá opinión sobre el nombramiento o sustitución del Director/a o Responsable del área de Auditoría y Control Interno.

(h) El Comité de Auditoría verificará con la periodicidad adecuada que la realización del programa de auditoría externa se lleva a cabo de acuerdo con las condiciones contratadas, y que se satisfacen con ello los requerimientos de los organismos oficiales competentes y de los Órganos de Gobierno de la Caja. Asimismo requerirá periódicamente de los Auditores externos una valoración de los procedimientos de control interno de la Caja y de su Grupo.

## 2) Funciones relativas a la información financiera

(a) Supervisar la información financiera objeto de difusión periódica.

(b) Revisar los estados financieros públicos periódicos y las cuentas anuales, informando de ello al Consejo de Administración.

(c) Revisar las políticas contables de la Caja y los criterios seguidos para la elaboración de la información financiera pública periódica, informando sobre las propuestas de modificación de los principios y criterios contables con incidencia significativa para la citada información financiera.

(d) Asegurar que la información financiera que se pone a disposición de terceros se elabora con los mismos principios, criterios y prácticas profesionales con que se elaboran las cuentas anuales.

## 3) Funciones de supervisión del control interno

(a) Conocer y supervisar los sistemas de control interno de la Caja, asegurando la eficacia y efectividad de los controles establecidos.

(b) Comprobar la adecuación e integridad de los sistemas de control interno para la supervisión y gestión de los riesgos del negocio y del cumplimiento de la normativa externa e interna.

## 4) Funciones relativas al cumplimiento normativo

(a) Revisar el cumplimiento de los códigos de conducta de la Caja, de la normativa del Banco de España, de las normas sobre prevención del blanqueo de capitales y de protección de datos y, en general, de los organismos de supervisión.

(b) Revisar los resultados de las actuaciones llevadas a cabo por los organismos supervisores y el cumplimiento de las observaciones emitidas. El Comité conocerá los informes de los Órganos de Supervisión Externos, en particular los del Banco de España y CNMV. A estos efectos los Órganos Ejecutivos de la Caja cuidarán que les sean debidamente comunicados por

las unidades receptoras los correspondientes informes para su traslado, dentro de un plazo acorde con la relevancia del asunto, al Comité de Auditoría por conducto de su Presidente. El Comité comprobará que se cumplimenta en el tiempo y forma adecuados las instrucciones y recomendaciones de los organismos de supervisión antes indicados.

5) Otras competencias

(a)Elaborar anualmente un informe-resumen de las actividades realizadas durante el año anterior y remitirlo al Consejo de Administración, a la Comisión de Control y a la Asamblea General dentro del primer trimestre de cada ejercicio, y siempre con prudente antelación a la convocatoria de la Asamblea General del primer semestre.

(b)Informar a la Asamblea General de la Caja sobre las cuestiones que en ella se planteen sobre materias que sean de su competencia.

(c)Proponer al Consejo de Administración cuantas cuestiones entienda procedentes en las materias propias de su ámbito de competencia.

(d)Dar cuenta a la Comisión de Control de los acuerdos adoptados en su seno.

(e)Desempeñar sus funciones con relación a las sociedades CCM Preference Limited y CCM de Participaciones Preferentes, S.A.U.

(f)Desempeñar todas aquellas competencias que le fueran asignadas por el Consejo de Administración en su ámbito de actuación o en razón de la identidad o similitud de materia y, en particular, desarrollar las funciones que le son propias respecto de aquellas filiales de la Caja que estuviesen obligadas a contar con un Comité de Auditoría, cuando lo permitiese la normativa aplicable y así lo acordase el Consejo de Administración.

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

**COMISIÓN DE RETRIBUCIONES**

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
D. FEDERICO ANDRES RODRIGUEZ MORATA	PRESIDENTE
D. EUGENIO SANCHEZ GARCIA	SECRETARIO
D. AUGUSTO GERMAN CHAMON ARRIBAS	VOCAL

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

a)Proponer al Consejo de Administración el sistema y la cuantía de las retribuciones anuales del Presidente, en su caso, por el ejercicio de su cargo y las retribuciones que en concepto de dietas u otros legalmente admitidos hayan de percibir los miembros de los Órganos de Gobierno, y de los Órganos de Apoyo por la asistencia a las sesiones de los referidos Órganos.

b)Proponer al Consejo de Administración el sistema y las cuantías de las retribuciones del personal directivo de la Caja e informar sobre el contenido retributivo e indemnizatorio de los correspondientes contratos de trabajo o de servicios.



c)Velar por la transparencia de las retribuciones de los miembros de los Órganos de Gobierno y del personal directivo de la Caja, en los términos que las Leyes exijan o, en su caso, el Consejo de Administración acuerde.

d)Supervisar la inclusión en la memoria anual y demás informes de obligada elaboración por el Consejo de Administración de información correcta acerca de las retribuciones del Consejo de Administración, de los demás Órganos de Gobierno, de los Órganos de Apoyo y del personal directivo, en su caso.

e)Supervisar e informar al Consejo de Administración, a la Comisión Ejecutiva, al Director General y a los Órganos Ejecutivos de la Caja sobre las políticas de selección y contratación de empleados y del personal directivo, las de promoción profesional, los nombramientos en la estructura ejecutiva de la Caja y las políticas y sistemas retributivos. Igualmente, podrá el Consejo de Administración extender total o parcialmente las funciones de la Comisión de Retribuciones, ya sean estatutarias o las demás que el Consejo de Administración le encomiende, respecto de aquellas filiales de la Caja que considere conveniente y siempre que la normativa legal vigente lo permita.

f)Elaborar los informes que sobre asuntos o propuestas concretas corresponda en el ejercicio de sus funciones y elevarlos al Consejo de Administración.

g)Dar cuenta de los acuerdos adoptados en su seno a la Comisión de Control.

h)Desempeñar todas aquellas competencias que le fueran asignadas por el Consejo de Administración bajo el principio de identidad o similitud de materia.

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

**COMISIÓN DE INVERSIONES**

Nombre	Cargo
D. JOSE FERNANDO SANCHEZ BODALO	PRESIDENTE
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	SECRETARIO
D. TOMÁS MARTIN-PENATO ALONSO	VOCAL

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

a)Participar activamente en la definición y revisión de las políticas y planes de inversiones y desinversiones estratégicas de la Caja y de su grupo de sociedades, teniendo en cuenta a estos efectos, el concepto de grupo establecido en el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores.

b)Informar al Consejo de Administración sobre cada una de las inversiones o desinversiones estratégicas que se planteen, tanto en la Caja como en las sociedades o entidades de su Grupo, dictaminando sobre su viabilidad financiera y la adecuación de tales inversiones a los planes y presupuestos

de la Caja y Grupo de entidades y sociedades dependientes. Previo acuerdo del Consejo de Administración, la Comisión remitirá estos informes a la Comisión Ejecutiva, al Director General, a los órganos ejecutivos de la Caja o a los órganos de administración de las sociedades y entidades del Grupo, según a quién corresponda la facultad y competencia para acordar las inversiones o desinversiones objeto de su dictamen.

c)Elaborar y remitir al Consejo de Administración un informe anual sobre su funcionamiento y competencias que incluirá la descripción de las inversiones estratégicas de la Caja y su Grupo al cierre del ejercicio al que venga referido, el análisis de los sistemas de control de inversiones, y una relación de los informes emitidos por la Comisión durante el ejercicio correspondiente sobre las inversiones y desinversiones estratégicas, con expresión del sentido de los mismos. Dicho informe se elevará a la Asamblea General y se difundirá de conformidad con lo que dispongan las Leyes o, en su caso, de conformidad con lo que el Consejo de Administración acuerde.

d)Informar sobre cualesquiera otras inversiones o desinversiones que sin ser de carácter "estratégico", se le encomiende su análisis o dictamen por el Consejo de Administración.

e)Elaborar cualquier otro informe que requiera en cada momento el Consejo de Administración.

f)Desempeñar todas aquellas competencias que le fueran asignadas por el Consejo de Administración en su ámbito de actuación y en atención al principio de identidad de materia y economía de Órganos. En particular, podrá el Consejo de Administración acordar la extensión parcial o total de las funciones de la Comisión de Inversiones, ya sean estatutarias o resulten de las demás que el Consejo de Administración le encomiende, respecto de aquellas filiales de la Caja que tenga por conveniente cuando lo permitiese la normativa aplicable.

g)Dar cuenta a la Comisión de Control de los acuerdos que se adopten en su seno.

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

Cumpliendo lo dispuesto en la Legislación vigente (art. 20 bis y art. 20 ter de la Ley 31/1985, de Regulación de las Normas Básicas sobre Órganos Rectores de las Cajas de Ahorros) tanto la Comisión de Inversiones y como la de Retribuciones, tienen su propio reglamento interno de funcionamiento. También el Comité de Auditoría se rige por un reglamento interno de funcionamiento además de por lo dispuesto en los Estatutos de la Entidad.

Estos Reglamentos están disponibles para su consulta en la Secretaría General de la Caja Castilla la Mancha.

Informes:

a) Informe Anual Comisión de Inversiones. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 20 ter de la Ley 31/1985, la Comisión de Inversiones remitirá anualmente al Consejo un informe que, deberá de contener un resumen de las inversiones y desinversiones de carácter estratégico sobre las que haya informado al Consejo, así como una relación y sentido de los informes emitidos a lo largo del año.

b) Informe anual Comité de Auditoría. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 60.1 de los Estatutos, dentro del primer trimestre del ejercicio se debe de remitir al Consejo, Comisión de Control y Asamblea General, un informe resumen de las actividades desarrolladas por el Comité en el año anterior

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

SÍ  NO

Organo/s que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales	Observaciones

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

Mediante la intervención de la Comisión de Inversiones. Esta intervención es previa a la decisión de toma de participaciones empresariales.

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

Número de reuniones de la Comisión Retribuciones	13
Número de reuniones de la Comisión Inversiones	10
Número de reuniones de la Comisión Ejecutiva o Delegada	37
Número de reuniones del Comité de Auditoría	12

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

**ÓRGANO COMISIÓN DE OBRA SOCIAL**

Nombre	Cargo
D. FEDERICO ANDRÉS RODRIGUEZ MORATA	PRESIDENTE

D. AUGUSTO GERMAN CHAMON ARRIBAS	SECRETARIO
D. EUGENIO SANCHEZ GARCIA	VOCAL
D. ANTONIO RICO CELAYA	VOCAL

**Detalle las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de cargos de cada uno de los órganos e indique las funciones de éstos órganos.**

Constitución: constituida en el seno del Consejo de Administración de la Entidad, con carácter permanente, al amparo de lo dispuesto en el artículo 40.2 de los Estatutos de la Caja, bajo la modalidad de Comisión de estudio y sin facultades de administración o gestión

Funciones: la Comisión del Consejo para la OBS tiene funciones con relación a la planificación, presupuestos, políticas y actividades de la Obra Social y Cultural de la Caja:

- a) estudio e intervención en los procesos de elaboración, definición, desarrollo y aplicación de criterios, políticas y líneas de actuación.
- b) intervención en la tramitación previa a la adopción de acuerdos y decisiones concretas, manteniendo sin perjuicio de ello la decisión formal en los Órganos de Gobierno, dirección o ejecutivos competentes en función de las escalas o niveles de atribuciones internas vigentes en cada momento.
- c) informar al Consejo y proponer actuaciones y decisiones en el ámbito material de sus competencias.
- d) cualesquiera otras que, dentro de la materia de su competencia, el Consejo les atribuya o encomiende con carácter permanente o temporal.

Composición: compuesta por cuatro miembros elegidos por el Consejo de Administración.

Régimen de funcionamiento: La Comisión, en cuanto a su convocatoria, quórum de asistencia, celebración de las sesiones, adopción de acuerdos y llevanza de actas, se rige por lo dispuesto en los Estatutos de la Entidad para la Comisión Ejecutiva con las siguientes especialidades:

-El escrito de convocatoria y la entrega de documentación para las sesiones se podrá efectuar por medio de correo electrónico y ficheros informáticos.

-La Presidencia de la Comisión podrá delegar permanentemente la comunicación de convocatorias, actas y acuerdos, en personal directivo o ejecutivo de la Entidad.

-Por tratarse de órgano no inscrito, en la llevanza de las actas se prescindirá de los trámites registrales, pudiéndose asimismo elaborar, transmitir y comunicar por medios exclusivamente electrónicos. A estos efectos, la Secretaría General dispone en la Base de Datos de Actas y Acuerdos de la Entidad de espacios o ficheros adecuados para este fin, así como para facilitar su consulta a los restantes miembros del Consejo y de la Comisión de Control.

-Al Consejo de Administración en pleno, y dentro de cada sesión ordinaria que éste celebre, se traslada reseña completa de los asuntos tratados y acuerdos adoptados por la Comisión, así como a la Comisión de Control, si lo solicita.

-Asistirán necesariamente a la Comisión el Director de la Obra Social y Cultural y los directivos y responsables de la Entidad competentes en cada materia, o que puedan colaborar al buen fin de la Comisión. El Director General podrá, en todo caso, asistir a las sesiones de la Comisión que considere conveniente.

### A.3. Comisión de Control

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

#### COMISIÓN DE CONTROL

Nombre	Cargo	Grupo al que representa
D. TIRSO LUMBRERAS VÁZQUEZ	PRESIDENTE	CORPORACIONES MUNICIPALES
D. JESUS SANTOS PENALVER	SECRETARIO	IMPOSITORES
D. JUAN CARBONERAS MARTINEZ	VOCAL	EMPLEADOS
D. JESUS LABRADOR ENCINAS	VOCAL	IMPOSITORES
D. RAFAEL LÓPEZ CABEZUELO	VOCAL	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS
D. CARLOS PEDROSA SERRANO	VOCAL	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS
D. ALFONSO ZAMORA TALAYA	VOCAL	CORTES CASTILLA LA MANCHA

Número de miembros	7
--------------------	---

Grupo al que pertenecen	Número de comisionados	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	1	14,286
IMPOSITORES	2	28,571
PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	1	14,286
EMPLEADOS	1	14,286
CORTES CASTILLA LA MANCHA	1	14,286
ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	1	14,286
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100,000</b>

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

SÍ  NO

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

Funciones
a)Efectuar el seguimiento y análisis de la gestión económica y financiera de la Caja, elevando a la Asamblea General, a la Consejería Competente y al Banco de España, información semestral sobre la misma.
b)Revisar el Balance y las Cuentas de Resultados de cada ejercicio, elevando informe a la primera Asamblea General de cada año, que refleje el examen realizado.
c)Informar a la Asamblea General sobre la gestión del presupuesto de la Obra Benéfico-Social, sobre los presupuestos aprobados por el Consejo de Administración que se sometan a la Asamblea General y sobre la liquidación de los mismos, así como vigilar el cumplimiento de las inversiones y gastos previstos.
d)Informar al Ministerio de Economía y a la Consejería Competente en los supuestos de nombramiento, cese y remoción del Director General y del Presidente. En el supuesto de remoción por acuerdo del Consejo de Administración, dicho informe será preceptivo y se remitirá simultáneamente al propio Consejo de Administración y a

la Consejería Competente.

e) Proponer a la Consejería Competente y al Organismo estatal que corresponda, la suspensión de los acuerdos del Consejo de Administración, de la Comisión Ejecutiva, del Presidente, en su caso, y del Director General, cuando ejerzan funciones delegadas por el Consejo de Administración en el supuesto de que dichos acuerdos vulneren las disposiciones vigentes, afecten injusta y gravemente a la situación patrimonial, a los resultados y al crédito de la Caja, a sus impositores o clientes.

f) Informar sobre cuestiones o situaciones concretas a iniciativa propia, a petición de la Asamblea General, del Ministerio de Economía o de la Consejería Competente.

g) Requerir al Presidente la convocatoria de la Asamblea General con carácter extraordinario en el supuesto previsto en el punto e) del artículo 51.1 de los Estatutos de la Entidad.

h) Constituida en Comisión Electoral, vigilar el proceso de elección, designación, renovación, reelección y provisión de las vacantes de los miembros de los Órganos de Gobierno, todo ello sin perjuicio de las funciones de tutela de este proceso que correspondan a la Consejería Competente y de conformidad con lo establecido en el Reglamento Electoral de la Caja.

i) Resolver, por sí misma o constituida en Comisión Electoral, previa consulta no vinculante a la Consejería Competente cuando así lo solicite el reclamante, las reclamaciones que se presenten en relación con los procesos electorales de los diversos Órganos de Gobierno.

j) Verificar, mediante los procedimientos establecidos en los Estatutos y en el Reglamento Electoral de la Caja, el cumplimiento de los requisitos de elegibilidad y la no concurrencia de causas de incompatibilidad de los miembros de los Órganos de Gobierno, tanto con ocasión de los procesos de renovación de dichos Órganos como en los casos de sustituciones por cese y en las coberturas de vacantes por cualquier causa.

k) Velar por la correcta transparencia informativa respecto de todas las actuaciones llevadas a cabo por la Caja.

l) Desempeñar cualesquiera otras funciones que pudieran corresponderle según los Estatutos y la normativa vigente aplicable

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

La Comisión de Control se reúne tantas veces como sea necesario para el mejor ejercicio de sus funciones y, como mínimo, dentro de los quince días posteriores a cada reunión del Consejo de Administración. Es convocada por su Presidente a iniciativa propia, a petición de un tercio de sus miembros o del representante de la Comunidad Autónoma. Para su válida constitución se requerirá la asistencia de la mayoría de sus componentes. No se admitirá la representación por otro miembro de la Comisión de Control o por tercera persona.

Las deliberaciones y acuerdos de la Comisión de Control tendrán carácter secreto, considerándose infracción grave el quebrantamiento del mismo.

Los acuerdos se adoptarán por mayoría de los asistentes, salvo en los supuestos previstos en los Estatutos en que se requerirá la mayoría absoluta de sus componentes con derecho a voto (51.1 e) y 51.1 g)). Podrán los disidentes hacer constar su voto adverso en el acta de la sesión. El Presidente tendrá voto de calidad. Siempre que la Comisión de Control lo requiera, el Director General asistirá a sus reuniones con voz y sin voto, pudiendo hacerlo terceras personas cuya presencia se estime conveniente por la Comisión de Control en función de los temas a tratar.

De sus reuniones se levanta acta donde quedarán reflejados la composición, el desarrollo y los acuerdos adoptados, que se incorporan al

correspondiente Libro de Actas de la Comisión de Control, firmadas por el Presidente y el Secretario.

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

El Secretario del Consejo de Administración y, en su caso, los de las Comisiones Delegadas y el de la Comisión Ejecutiva harán llegar el orden del día del Consejo de Administración y de las Comisiones, a la Comisión de Control. Los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración y por las Comisiones Delegadas o Ejecutiva se remitirán a la Comisión de Control en un plazo máximo de siete días a contar desde la fecha de celebración de la reunión.

La Comisión de Control, recibidas las copias de las actas, tendrá un plazo máximo de siete días naturales para proponer la suspensión de la eficacia de los acuerdos adoptados por el Consejo de Administración y de la Comisión Ejecutiva.

Los componentes de la Comisión de Control podrán consultar el contenido de las actas de las sesiones de los órganos de gobierno, gestión y apoyo mediante acceso electrónico con los debidos requisitos de seguridad, a las bases de datos en la que se archiven electrónicamente.

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

Número de reuniones de la Comisión de Control	24
-----------------------------------------------	----

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

Información sobre los asuntos comprendidos en el orden del día y sobre los acuerdos que se someten a deliberación en la sesión, repartida en carpetas personalizadas para cada Comisionado. Se facilita a los vocales en todas las sesiones, copia de las actas de las sesiones de los órganos de gobierno, gestión y apoyo, celebradas desde la última reunión de la Comisión de Control; información económica de la Entidad; e informes de seguimiento de actuaciones, cumplimiento de acuerdos y obligaciones legales, estos últimos previamente vistos por el Consejo de Administración. Además disponen de la documentación de cada uno de los asuntos de las sesiones de los mencionados órganos.

Toda la documentación se facilita en soporte papel y es conservada en poder de los comisionados una vez finalizada la reunión.

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

La elección de los miembros de la Comisión de Control se realiza con los mismos criterios establecidos para los del Consejo de Administración y mediante la elección en la Asamblea General, por grupo de representación, con presentación de candidaturas de Consejeros Generales de cada grupo y atribución de puestos siguiendo el criterio de proporcionalidad.

Efectuada la votación, se procede al escrutinio público de los votos y, de acuerdo con el resultado de éste, se formará la propuesta única del grupo a la Asamblea General asignando los puestos de la Comisión de Control que correspondan a ese grupo en proporción al número de votos obtenido por cada candidatura con relación al total de los emitidos válidos. Con este sistema, se completará la relación de la propuesta, hasta completar el total de vacantes a cubrir y otros tantos suplentes.

Los miembros de la Comisión de Control, una vez nombrados por la Asamblea General, aceptan expresamente el cargo mediante manifestación que consta en acta y se incorpora a las correspondientes escrituras públicas de elevación a públicos de los acuerdos de nombramiento.

**Causas de Cese Y Revocación**

El mandato de los miembros de la Comisión de Control es irrevocable, sólo cesan en los siguientes casos:

- a) Por cumplimiento del plazo para el que fueron designados.
- b) Por renuncia comunicada por escrito a la Caja.
- c) Por defunción, declaración de fallecimiento o ausencia legal.
- d) Por incumplimiento sobrevenido de cualquiera de los requisitos que condicionan su elegibilidad.
- e) Por incurrir en alguna de las incompatibilidades específicas reguladas en los Estatutos y en la normativa vigente para cada uno de ellos.
- f) Por acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido al efecto si se aprecia justa causa por la Comisión de Control. A estos efectos, se entenderá que existe justa causa, cuando el Consejero General incumpla los deberes inherentes a su cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.
- g) Por alcanzar la edad de 65 años.



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

Caja Castilla La Mancha dispone de una herramienta informática para controlar el cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control en la que se reflejan los mencionados acuerdos así como la ejecución posterior por los responsables. Este sistema interno, establecido para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control, es verificable por los Sistemas de Control Interno de la Entidad.

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

Las reuniones de la Comisión de Control serán convocadas por su Presidente a iniciativa propia, a petición de un tercio de sus miembros o del representante de la Comunidad Autónoma.

Las sesiones serán convocadas con una antelación mínima de cinco días a la fecha de su celebración y con expresión del lugar, fecha y hora en que habrá de celebrarse la reunión. La convocatoria, salvo en casos de excepción justificada, incluirá el orden del día, enviándose a los miembros de la Comisión de Control por medio de carta, fax o correo electrónico o cualquier otro medio escrito del que pueda quedar constancia fehaciente de su recepción junto con la documentación disponible que se considere relevante para el desarrollo de la sesión, salvo que a juicio del Presidente no fuera oportuno por razones de confidencialidad.

Solicitada la Convocatoria por cualquiera de los grupos legitimados, un tercio de los miembros de la Comisión de Control o el representante de la Comunidad Autónoma, el Presidente dentro de las 48 horas siguientes a la recepción de la solicitud deberá de convocar la sesión de la Comisión de Control, que se celebrará en el plazo máximo de siete días contados desde la fecha de la recepción de la solicitud

Para su válida constitución se requiere la asistencia de la mayoría de sus componentes. No se admite la representación por otro miembro de la Comisión de Control o por tercera persona.

En cualquier caso, serán válidas las reuniones que tengan lugar cuando, estando presentes la totalidad de los miembros de la Comisión de Control, decidan su celebración, no siendo necesario en tal caso el requisito de la convocatoria previa.

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

Siempre que lo solicite un tercio de sus miembros o el representante de la Comunidad Autónoma.

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

**Adopción de acuerdos**

<b>Descripción del acuerdo</b>	<b>Quórum</b>	<b>Tipo de Mayoría</b>
Proposición a la Consejería competente y al Organismo estatal que corresponda la suspensión de acuerdos del Consejo de Administración, de la Comisión Ejecutiva, del Presidente, en su caso, y del Director General, cuando ejerzan funciones delegadas por el Consejo de Administración en el supuesto que dichos acuerdos vulneren las disposiciones vigentes, afecten injusta y gravemente a la situación patrimonial, a los resultados y al crédito de la Caja, a sus impositores o clientes.	50,01 - MAYORIA DE SUS COMPONENTES	50,01 - MAYORIA ABSOLUTA DE SUS COMPONENTES
Requerir al Presidente la convocatoria de la Asamblea General con carácter extraordinario en el supuesto anterior.	50,01 - MAYORIA DE SUS COMPONENTES	50,01 - MAYORIA ABSOLUTA DE SUS COMPONENTES
Resto de acuerdos	50,01 - MAYORIA DE SUS COMPONENTES	50,01 - MAYORIA DE SUS ASISTENTES

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

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

<b>Nombre del miembro del consejo</b>	<b>Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada</b>	<b>Naturaleza de la operación</b>	<b>Importe (miles de euros)</b>	<b>Condiciones</b>
D. TOMÁS MARTIN-PEÑATO ALONSO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	15	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 29/11/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. TOMÁS MARTIN-PEÑATO ALONSO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO CÓNYUGE	18	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 3/03/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+100 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL

D. FLORENCIO FERNÁNDEZ GUTIÉRREZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	9	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 15/05/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. FLORENCIO FERNÁNDEZ GUTIÉRREZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	125	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 17/07/2006 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+125 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	15	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 6/03/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. ANTERO LUJAN ALZALLU	CAJA CASTILLA LA MANCHA	TARJETA 6000 FAMILIAR DE PRIMER GRADO	1	GARANTIA PERSONAL. TIPO DE INTERÉS FJO 125 PUNTOS BÁSICOS MENSUALES.
D. JOSE FERNANDO SÁNCHEZ BÓDALO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	12	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 13/03/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. JOSE FERNANDO SÁNCHEZ BÓDALO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	TARJETA 6000 FAMILIAR DE PRIMER GRADO	1	GARANTIA PERSONAL. TIPO DE INTERÉS FJO 125 PUNTOS BÁSICOS MENSUALES.
D. JOSE FERNANDO SÁNCHEZ BÓDALO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	TARJETA DE CRÉDITO FAMILIAR DE PRIMER GRADO	1	GARANTIA PERSONAL. TIPO DE INTERÉS FJO 175 PUNTOS BÁSICOS MENSUALES.
D. JESUS BÁRCENAS LÓPEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	PRÉSTAMO EMPRESA CONTROLADA	30	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 25/04/2011 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+175 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
D. JESUS BÁRCENAS LÓPEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO EMPRESA CONTROLADA	150	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 29/06/2007 TIPO DE INTERÉS FJO 5,125%

D. JUAN PEDRO HERNÁNDEZ MOLTÓ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	TARJETA DE CRÉDITO CÓNYUGE	6	GARANTIA PERSONAL TIPO DE INTERÉS FJO 175 PUNTOS BÁSICOS MENSUALES.
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO FUNDACIÓN VINCULADA	36	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 15/03/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+150 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	PRÉSTAMO EMPRESA CONTROLADA	115	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 28/07/2007 TIPO DE INTERÉS FJO 5,75%
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	RECONSIDERACION CONDICIONES PRÉSTAMO EMPRESA CONTROLADA	115	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 28/07/2007 TIPO DE INTERÉS FJO 5,75%
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	30	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 26/01/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR UN AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL.
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO FAMILIAR DE PRIMER GRADO	35	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 18/01/2008 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR UN AÑO+200 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL.
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	36	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 7/09/2008 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR UN AÑO+100 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL.
Dª MARIA DEL PRADO MARÍN GONZÁLEZ	CAJA CASTILLA LA MANCHA	PRÉSTAMO FUNDACIÓN VINCULADA	109	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 22/12/2007 TIPO DE INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+100 PUNTOS BÁSICOS. REVISIÓN TRIMESTRAL

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

Nombre del comisionado	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
D. RAFAEL LOPEZ CABEZUELO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	30	GARANTIA PERSONAL. VENCIMIENTO 27/12/2007. INTERÉS VARIABLE EURIBOR 1 AÑO+50 PUNTOS BÁSICOS REVISIÓN TRIMESTRAL.
D.ANTONIO DIEZ LOZANO	CAJA CASTILLA LA MANCHA	TARJETA DE CRÉDITO	1	GARANTIA PERSONAL- INTERÉS FIJO 1,75% MENSUAL

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

Nombre de los grupos políticos	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
PARTIDO POPULAR	CAJA CASTILLA LA MANCHA	CUENTA DE CRÉDITO	180	GARANTIA PERSONAL. FECHA DE VENCIMIENTO 20/12/2008. TIPO DE INTERÉS VARIABLE 4,859%

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

El saldo vivo de los créditos concedidos a los grupos políticos, ascendía al cierre del ejercicio a 920.028,41 euros, con el siguiente detalle por grupo político:

Partido Socialista Obrero Español.	399.137,95 euros
Partido Popular	180.000 euros
Izquierda Unida	340.890,46 euros

Todas las operaciones con grupos políticos se encuentran a 31.12.06 en situación normal y al corriente de pagos.

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

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRÉSTAMO	3.570

Nombre de los consejeros generales designados
D. FEDERICO ANDRÉS RODRIGUEZ MORATA

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CRÉDITO	2.600

Nombre de los consejeros generales designados
D. FRANCISCO JAVIER PARDO TORNERO

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CRÉDITO	1.200

Nombre de los consejeros generales designados
D. VICENTE SANCHEZ MIRA

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRÉSTAMO	1.788

Nombre de los consejeros generales designados
D. CONSTANTINO BERRUGA SIMARRO

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	160
CUENTA DE CREDITO	150

Nombre de los consejeros generales designados
D. EVARISTO NAVARRO CORCOLES

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	1.050
CUENTA DE CREDITO	1.500
CUENTA DE CREDITO	1.499

Nombre de los consejeros generales designados
D <sup>a</sup> ALFONSA LOPEZ GONZALEZ

**Nombre de la institución pública: DIPUTACIÓN DE CIUDAD REAL**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	10.000
CUENTA DE CREDITO	8.400

Nombre de los consejeros generales designados
D. ANGEL AMA DOR MUNOZ
D. SANTIAGO LUCAS-TORRES LOPEZ -CASERO
D. JOSÉ FERNANDO SÁNCHEZ BODALO

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	1.400

Nombre de los consejeros generales designados
D. JUAN ANTONIO LOPEZ MONTERO

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	2.100

Nombre de los consejeros generales designados
JESUS MARTIN RODRIGUEZ CARO

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO MOTA DEL CUERVO**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CREDITO	360

Nombre de los consejeros generales designados
D. JOSE JULIAN GONZALEZ PEREZ

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE LAS PEDROÑERAS**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	690
PRESTAMO	669
CUENTA DE CREDITO	500

Nombre de los consejeros generales designados
D. JULIAN JIMENEZ ARAQUE

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE SAN CLEMENTE**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	328
CUENTA DE CREDITO	400

Nombre de los consejeros generales designados
D. JOSE EMILIO RUBIO POVEDA

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CREDITO	5.000



<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
D. JESUS MIGUEL DIONISIO BALLESTEROS	

**Nombre de la institución pública: DIPUTACIÓN PROVINCIAL DE TOLEDO**

<b>Naturaleza de la operación</b>	<b>Importe (miles de euros)</b>
PRESTAMO	8.100

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
D. FRANCISCO GARCIA SIERRA	
D. MIGUEL ANGEL RUIZ AYUCAR ALONSO	
Dª MARIA DE LA O SANCHEZ DE LA ROSA DIOS	

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

<b>Naturaleza de la operación</b>	<b>Importe (miles de euros)</b>
PRESTAMO	5.000

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
D. TOMAS MARTIN-PENATO ALONSO	

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

<b>Naturaleza de la operación</b>	<b>Importe (miles de euros)</b>
CUENTA DE CREDITO	600

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
D. JESUS ASENSIO GARRIDO	

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

<b>Naturaleza de la operación</b>	<b>Importe (miles de euros)</b>
PRESTAMO	150
CUENTA DE CREDITO	175

<b>Nombre de los consejeros generales designados</b>	
D. ANTONIO RODRIGUEZ GONZALEZ	

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CREDITO	240
CUENTA DE CREDITO	270
CUENTA DE CREDITO	150

Nombre de los consejeros generales designados
D. ANGEL GONZALEZ LOPEZ

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
AVAL	149

Nombre de los consejeros generales designados
D. LUIS DEL TELL GONZALEZ

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE QUINTANAR DE LA ORDEN**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PRESTAMO	98
PRESTAMO	1.251
PRESTAMO	4.561
CUENTA DE CREDITO	600

Nombre de los consejeros generales designados
Dª Mª TERESA RAMIREZ NAVARRO

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

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
CUENTA DE CREDITO	1.150

Nombre de los consejeros generales designados
D. LUIS ZARAGOZA AMADOR

**Nombre de la institución pública: DIPUTACIÓN PROVINCIAL DE ALBACETE**

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

	euros)
PRESTAMO	12.000

Nombre de los consejeros generales designados
D <sup>a</sup> AMPARO GARVI NAVARRO
D. RAFAEL LOPEZ CABEZUELO
D <sup>a</sup> ANA MARIA LOPEZ MORENO

**D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPPO**

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

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

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

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

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

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

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

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

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

Denominación social de la entidad del grupo	Breve descripción de la operación	Importe (miles de euros)
CCM CORPORACION S.A.	CUENTA DE CREDITO. TIPO DE INTERÉS VARIABLE. GARANTÍA	250.000

**E ESTRUCTURA DEL NEGOCIO DEL GRUPO**

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

<b>Estructura del negocio del grupo</b>
<p>El Grupo CCM está constituido por un conjunto de empresas participadas directa o indirectamente por la Caja de Ahorros de Castilla La Mancha y que desarrolla su actividad, principalmente, en el ámbito del negocio financiero (productos y servicios financieros) y en las actividades de producción, transformación y servicios (participaciones empresariales de diversificación. Caja Castilla La Mancha es la entidad dominante del Grupo y la entidad que emite el presente Informe. Constituye su actividad la propia de una entidad de crédito y la creación y mantenimiento de obras sociales. De acuerdo con el artículo 5 de los Estatutos Sociales puede participar en sociedades y otras entidades. CCM Corporación, S.A., de la que la Caja tiene el dominio al 100%, es la sociedad del Grupo destinada a establecer y mantener una vinculación directa con todos los sectores empresariales, identificando proyectos e inversiones que sean motor del desarrollo industrial, tanto en la propia Región como fuera de ella. Se establece en el año 2000 con objeto de sistematizar el análisis, la toma de decisiones y la gestión de participaciones empresariales en compañías, no solo relacionadas directamente con el negocio de la Caja como entidad financiera, sino asumiendo posiciones empresariales en proyectos rentables a medio y largo plazo. Son los objetivos generales de CCM Corporación los siguientes: (i) formar un grupo sólido de empresas participadas, (ii) fortalecer la gestión de las participadas, a través de su análisis integrado y seguimiento, (iii) asumir iniciativas empresariales emprendedoras en la región, que permitan la creación de riqueza en el territorio, (iv) Ampliar la vinculación de CCM con el mundo empresarial, gracias a la proximidad de CCM Corporación a las necesidades del empresariado, conocimiento profundo de los sectores productivos, del entramado empresarial y sus organizaciones e (v) invertir en proyectos innovadores y en sectores estratégicos, adecuando la inversión a su rentabilidad. Una parte del Grupo CCM está compuesta por sociedades que desarrollan actividades específicas de emisión de valores o de tenencia de participaciones (sociedades vehículo). Asimismo, se integran en el Grupo sociedades filiales cuya actividad se corresponde con la producción y comercialización de Seguros y otras que prestan servicios a clientes complementarios a los de la Caja o servicios a la propia Caja que ésta integra en su actividad corriente. La actividad inmobiliaria define otro conjunto de filiales y participadas de CCM Corporación que, a partir de una única compañía cinco años atrás, ha desarrollado una estructura apta para la gestión de inversiones y proyectos que, además de su viabilidad y rentabilidad específica, presentan el atractivo de una sinergia idónea con el negocio y la actividad crediticia de la matriz. En el ámbito de las participaciones industriales, como línea general de inversión, la Caja o la Corporación no mantienen posiciones mayoritarias o de control en las empresas. A continuación se relacionan las sociedades y empresas del Grupo CCM, activas en el ejercicio 2006 y que pertenecen al Grupo en los términos del artículo 4 de la Ley del Mercado de Valores. Una relación más amplia de las sociedades en las que la Caja participa y que forman parte del perímetro de consolidación figura en las Cuentas Anuales Consolidadas correspondientes al ejercicio 2006 y que puede consultarse en la web <a href="http://ccm.es">ccm.es</a>.</p>

**Servicios prestados a los clientes**

<b>Nombre entidad del grupo</b>
AGROCAJA S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
MAQUINARIA

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
CORREDURIA Y AGENCIAS

<b>Nombre entidad del grupo</b>

CCM INMOBILIARIA DEL SUR S.L.
-------------------------------

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM INMOBILIARIA CENTRUM S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM SERVICIOS TURISTICOS S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
HOSTELERIA -TURISMO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM VIDA Y PENSIONES S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SEGUROS

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CENTRO DE SERVICIOS DE CASTILLA LA MANCHA S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS EMPRESARIALES

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM CORPORACION S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
TENENCIA Y GESTION DE ACTIVOS Y PARTICIPACIONES

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM PREFERENCE LIMITED

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EMISION DE PARTICIPACIONES PREFERENTES

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM DE PARTICIPACIONES PREFERENTES S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EMISION DE PARTICIPACIONES PREFERENTES

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CARTERA NUEVO SANTA TERESA S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
URBANIZADORA CUATRECARRERES S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
BULEVARD 2000 S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
PLANES E INVERSIONES CLM S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
PROMOCIONES RONDA 28 S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CUTOSA

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FINANCIERO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
CHAMARTIN RENTA Y DESARROLLOS S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
PLANES E INVERSIONES DEL SUR S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
COMPLEJOS COSTA MEDITERRANEO S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
ALQLUNIA CLM S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
POLIGONO ROMICA S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
PROMOCIONES MIRALSUR S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
GLOBAL UNINCA S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM FINANCE S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EMISION DE ACTIVOS
<b>Nombre entidad del grupo</b>
PARALIA GLOBAL INVERSIONES S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS EMPRESARIALES

<b>Nombre entidad del grupo</b>
H2 PUENTE LARGO S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
ATALAYA DESARROLLO Y PROYECTOS URBANÍSTICOS S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
INSTITUTO DE ECONOMIA Y EMPRESA S.A.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS

<b>Nombre entidad del grupo</b>
LAS CABEZADAS DE ARANJUEZ S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
TACTICAL GLOBAL S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
SERVICIOS

<b>Nombre entidad del grupo</b>
LHOTSE DESARROLLOS INMOBILIARIOS S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
DERMAPLACA S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FINANCIERO

<b>Nombre entidad del grupo</b>
MIDAMARTA S.L.

<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
----------------------------------------------------------------------



FINANCIERO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
MOSACATA S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
FINANCIERO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
CHAMARTIN MOTERROSO S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
SGO VIAJES S.L.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
HOSTELERIA -TURISMO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
CASA 2030 S.A.
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
INMOBILIARIO
<b>Nombre entidad del grupo</b>
CCM INTERNATIONAL FINANCE BV
<b>Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados</b>
EMISION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Comunidad autónoma	Número de sucursales
Andalucía	7
Aragón	1
Castilla La Mancha	403
Castilla y León	4
Cataluña	9
Valenciana	39
Madrid	48
Murcia	10
<b>Total</b>	<b>521</b>

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

Nombre del miembro del órgano rector	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo
D. ANTERO LUJAN ALZALLU	CCM INMOBILIARIA CENTRUM S.L.	PRESIDENTE
D. ANTERO LUJAN ALZALLU	CCM SERVICIOS TURISTICOS S.A.	CONSEJERO
D. ANTONIO RICO CELAYA	CCM CORREDURIA DE SEGUROS S.A.	CONSEJERO
D. ANTONIO RICO CELAYA	CCM SERVICIOS TURISTICOS S.A.	CONSEJERO
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	CCM CORREDURIA DE SEGUROS S.A.	CONSEJERO
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	CCM VIDA Y PENSIONES S.A.	CONSEJERO-DELEGADO
D. JUAN PEDRO HERNANDEZ MOLTÓ	CCM CORPORACION S.A.	PRESIDENTE
D. FEDERICO ANDRES RODRÍGUEZ MORATA	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO
D. FEDERICO ANDRES RODRÍGUEZ MORATA	PLANES E INVERSIONES CLM S.A.	CONSEJERO
D. FEDERICO ANDRES RODRÍGUEZ MORATA	CCM VIDA Y PENSIONES S.A.	PRESIDENTE
D. TOMÁS MARTIN-PENATO ALONSO	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO
D. TOMÁS MARTIN-PENATO ALONSO	PLANES E INVERSIONES CLM S.A.	CONSEJERO
D. JOSÉ FERNANDO SANCHEZ BÓDALO	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO
D. JOSÉ FERNANDO SANCHEZ BÓDALO	CCM INMOBILIARIA DEL SUR S.L.	PRESIDENTE
D. JOSÉ FERNANDO SANCHEZ BÓDALO	CCM SERVICIOS TURISTICOS S.A.	PRESIDENTE
D. FLORENCIO FERNANDEZ GUTIÉRREZ	PLANES E INVERSIONES CLM S.A.	PRESIDENTE
D. RAFAEL LOPEZ CABEZUELO	AGROCAJA S.A.	CONSEJERO
D. RAFAEL LOPEZ CABEZUELO	CCM CORREDURIA DE SEGUROS S.A.	CONSEJERO
D. MANUEL SANCHEZ PINGARRÓN	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO
D. AUGUSTO GERMAN CHAMÓN ARRIBAS	CCM INMOBILIARIA CENTRUM S.L.	CONSEJERO
D. JESUS BARCENAS LOPEZ	CCM CORPORACION S.A.	CONSEJERO

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

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

En la perspectiva de un nuevo marco regulatorio derivado del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea, Caja Castilla La Mancha está acometiendo la implantación de sistemas de control del riesgo que permitan cumplir en tiempo y forma con la regulación indicada.

La responsabilidad última de la gestión del riesgo en Caja Castilla La Mancha descansa en el Consejo de Administración, quien delega en la Comisión Ejecutiva y en la Dirección General el establecimiento de la política general de riesgos, perfil de riesgo aceptable para cada una de las áreas, atribuciones de los distintos niveles de decisión y normativa interna para la sanción de operaciones.

La Comisión Ejecutiva de la Entidad adoptó, con fecha 14/07/2004, los siguientes acuerdos:

1. Aprobar el Plan Director de adaptación de CCM al Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea (en adelante BIS II), conforme al proyecto presentado.
2. Constituir un Comité de Coordinación para la implantación y seguimiento de dicho Plan Director, cuyas funciones son:
  - Ø Coordinar la ejecución de las tareas establecidas en el Plan Director de adaptación a BIS II.
  - Ø Informar a la Alta Dirección sobre la evolución del proyecto.

Dichos acuerdos son adoptados bajo la premisa de que el cálculo de los requerimientos mínimos de capital regulatorio mediante modelos avanzados de medición y gestión de riesgo de acuerdo con las directrices del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea no es un fin en sí mismo, sino un medio para alcanzar un sistema de gestión integral de riesgos.

La implantación de un marco de gestión integral del riesgo implica:

1. Modificaciones en la estructura organizativa.
2. La redefinición de políticas y procedimientos.
3. El desarrollo e integración de los modelos en la gestión.
4. El diseño e implantación de un Repositorio Informático de Riesgos.

A continuación, se detallan las actuaciones realizadas en 2.006 y las planificadas a corto y medio plazo.

1. Actuaciones de carácter general.

El detalle de las actuaciones realizadas es el siguiente:

Ø Adecuación de las funciones y medios del Departamento de Gestión Global del Riesgo.

Durante el próximo año está planificado realizar las siguientes tareas:

- Ø Documentar los nuevos procesos y metodologías, mediante la actualización de los manuales de políticas y procedimientos.
- Ø Desarrollo de programas de formación para la función de riesgos y el Área Comercial.

El objetivo de la Entidad a medio plazo es avanzar en la gestión integral de todos los riesgos de manera consolidada.

2. Creación de un Repositorio Informático de Riesgos.

Para que todos los elementos del Sistema Integral de Gestión del Riesgo se encuentren comunicados, es necesario disponer de un sistema de bases de datos relacionadas: Repositorio Informático de Riesgo.

La construcción de un Repositorio Informático de Riesgos facilita el cumplimiento de los siguientes requisitos de BIS II:

- El mantenimiento y alimentación de los modelos de calificación.
- El almacenamiento histórico de datos.

- El mantenimiento y alimentación de los parámetros y fórmulas empleadas en el cálculo del capital regulatorio.
- Generación de la información a presentar al regulador (Pilar III).
- Generación de informes de gestión dirigidos a la Alta Dirección de la Entidad (Pilar III)

En una primera fase se ha realizado un análisis de las bases de datos y fuentes de información, estudiando el grado de disponibilidad de los requerimientos de información de BIS II.

Las actuaciones previstas a corto y medio plazo son las siguientes:

Ø Implantación gradual del modelo de información de riesgos, mediante el desarrollo de las siguientes tareas:

1. Creación de un sistema de información a supervisores (Pilar III)
2. Generación de informes de gestión dirigidos a la Alta Dirección de la Entidad (Pilar III)
3. Cálculo de los requerimientos mínimos de capital mediante el enfoque estándar de BIS II.

Los principales riesgos a los que se encuentra sometida la actividad de la Caja, y que por tanto, son objeto de cuantificación, valoración y mitigación en su caso por el modelo son:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo de tipo de interés
- Riesgo de liquidez
- Riesgo operacional

Adicionalmente, todos los modelos y sistemas de medición del riesgo utilizados por la Entidad se encuentran sometidos a auditoría interna por parte del Área de Control Interno, que en la actualidad reporta periódicamente al Comité de Auditoría, órgano de apoyo del Consejo de Administración.

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

Riesgo de crédito

La gestión del riesgo de crédito es un factor primordial en la estrategia de la Entidad.

La organización de dicho riesgo en CCM, está basada en un sistema de delegación de facultades internas para la sanción de operaciones, que garantiza, en todo momento, la independencia de la función del riesgo frente a la actividad comercial.

Este sistema se apoya en una precisa normativa interna para la sanción de operaciones, que establece las atribuciones de los distintos niveles de

decisión, así como los procedimientos y metodologías que deben ser aplicados para la evaluación y aprobación o denegación de los riesgos.

Las actuaciones llevadas a cabo en materia de riesgo de crédito han sido:

A) Desarrollo e integración de los modelos en la gestión.

En el ámbito de la construcción e integración de los modelos en la gestión se han realizado las siguientes actuaciones:

- Clasificación de la cartera de inversión en categorías de riesgo.
- Construcción de modelos expertos de calificación para las siguientes carteras: Grandes empresas y Promotores Inmobiliarios.
- Elaboración, con la colaboración de consultores externos, de modelos estadísticos de calificación ('rating', 'scoring') para las siguientes carteras: Préstamos al consumo cuyos titulares sean personas físicas, préstamos hipotecarios a particulares y Pymes.
- Calibración de los modelos estadísticos construidos a probabilidad de impago.
- Estimación de los parámetros de severidad y exposición.

La construcción de los modelos estadísticos citados, su calibración y la estimación de los parámetros de severidad y exposición se han realizado con la colaboración de consultores externos, mediante un proceso de transferencia de conocimiento, con objeto de garantizar una reducción de la dependencia externa del proveedor.

Dicha metodología de trabajo ha implicado el desarrollo conjunto del proyecto, mediante la creación de un equipo mixto, formado por consultores y personal de CCM (recursos con perfil matemático/funcional)

Durante el próximo año está planificado realizar las siguientes tareas:

- Integración en la gestión de los modelos construidos. Dicha actuación tiene las siguientes implicaciones:
  1. Creación de un expediente electrónico. Esta tarea fue finalizada a lo largo del año 2.005.
  2. Definición de una nueva arquitectura de sistemas y de integración de los mismos.
  3. Adaptación de los procesos y procedimientos.
- Implantación de procesos de seguimiento y control de los modelos.

El detalle de las actuaciones planificadas a medio plazo es el siguiente:

- Continuidad en el desarrollo, calibración e implantación de modelos.
- Reestimación de los parámetros de Severidad y Exposición.
- Cobertura del resto de requerimientos para la aprobación de modelos internos de medición y gestión de riesgo de crédito por el regulador.

B) Redefinición de procesos.

En este ámbito se han desarrollado las siguientes actuaciones:

- Revisión de los procesos de riesgos (admisión, seguimiento y recuperaciones) con respecto a las directrices del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea y dentro de las mejores prácticas existentes en la industria financiera.
- Mejoras en el procedimiento de tramitación de propuestas de activo (expediente electrónico) para la implantación progresiva de los modelos.
- Inclusión del dictamen de los modelos de calificación (scoring) en la norma de delegación de facultades.

A corto y medio plazo, la Entidad ha planificado desarrollar las siguientes tareas:

- Reingeniería de los procesos conforme avance la implantación de los modelos.
- Implantación de un sistema integral de seguimiento: Sistema de Gestión de alertas.
- Descentralización / Estandarización del proceso de concesión, utilizando los modelos de calificación (scoring, rating) como pilares fundamentales.

Asimismo, CCM ha continuado su colaboración en el Proyecto Sectorial de Control Global del Riesgo liderado por la Confederación Española de Cajas de Ahorro.

La gestión del riesgo de crédito en CCM se efectúa mediante un análisis individualizado y periódico de la calidad crediticia de nuestras contrapartidas, que se encuentran divididas en:

1. Clientes.
2. Contrapartidas de tesorería.

Se valora, asimismo, el grado de concentración crediticia por grupos económicos y por sectores de actividad.

1. Clientes.

El riesgo de crédito con clientes en CCM es gestionado con sistemas apropiados para cada una de las fases del ciclo crediticio: admisión, seguimiento y recuperación.

-Los principios rectores del modelo de riesgos de Banca Comercial en CCM son: la segmentación según la naturaleza del riesgo, el tratamiento integral y la autonomía de la función de Riesgos con relación al Área Comercial.

-Los criterios de segmentación dividen los riesgos en dos categorías: carterizados (Grandes empresas), con un tratamiento a nivel "cliente", y estandarizados, con tratamiento a nivel "operación".

-Los objetivos finales de la carterización son:

- \*La obtención de un rating de calidad crediticia.
- \*El establecimiento de límites de crédito en función del rating asignado.
- \*La asignación de primas de riesgo consistentes con la calidad crediticia del cliente.

-En el segmento de riesgos estandarizados los procedimientos se diferencian en función del grado de automatización (utilización de herramientas de calificación crediticia: rating, scoring):

\*Riesgos estandarizados mecanizados (préstamos a personas físicas de consumo e hipotecarios)

Para la evaluación de este tipo de riesgos CCM tiene incorporados en la gestión diaria de operaciones modelos reactivos de scoring, cuyo dictamen es vinculante, con el objetivo de mantener una elevada calidad del riesgo, reduciendo, mediante mecanización, los costes de gestión.

\*Riesgos estandarizados no mecanizados.

Este apartado comprende, fundamentalmente, riesgos de personas jurídicas hasta un determinado volumen de riesgo.

CCM da especial importancia a que la admisión sea continuada, con carácter permanente y efectivo, mediante un sistema de seguimiento que permite la detección temprana de señales de deterioro del riesgo y, consecuentemente, la puesta en marcha de las acciones necesarias para su corrección, así como el conocimiento preciso del estado y calificación crediticia de todos y cada uno de los riesgos vigentes.

El objetivo de CCM es integrar en la gestión diaria las metodologías más avanzadas de medición, seguimiento y control del riesgo de crédito, para que sirvan de apoyo a la evaluación, sanción y fijación de precios en operaciones de activo, sobre la base de la rentabilidad ajustada al riesgo.

## 2. Contrapartidas de tesorería.

La actuación de la Caja en el Mercado Interbancario exige la existencia de líneas de riesgo interbancario, revisables periódicamente para que en todo momento el riesgo asumido esté en consonancia con la calidad crediticia de la entidad a la que se otorga la facilidad.

La asignación de límites a las entidades operantes en el mercado se efectúa a partir de un modelo basado, fundamentalmente, en la información económico/financiera de las entidades prestatarias.

## Riesgo de Mercado

La estimación de las pérdidas potenciales en condiciones adversas de mercado es un elemento esencial para la medición y el control del riesgo, para lo cual se utilizan modelos de Valor en Riesgo (VAR). Fundamentalmente se mide la máxima pérdida potencial con un nivel de confianza estadística de un 99% y un horizonte temporal de un día, incluyendo las posiciones de Tesorería, Renta Fija, Renta Variable y posiciones de fuera de balance.

En el año 2005 la Caja decidió implantar un nuevo sistema de front office y gestión de posiciones, denominado SGT (Sistema Global de Tesorería) que sustituyera al anterior sistema de gestión de carteras, dentro del plan de adaptación a Basilea en su vertiente de riesgos de mercado, aprobado por los Organos de Gobierno de la Caja.

El proceso de implantación de éste sistema se ha desarrollado durante el año 2.006 y permitirá su integración informática con PANORAMA, una herramienta de control de riesgos de mercado, a través de la participación

en el Proyecto Sectorial de Control de Riesgo de Mercado de CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorros).

Los principios que rigen la actuación de la Caja en la gestión de riesgos de mercado son los siguientes:

- Enfoque de gestión de carteras de inversión dirigidas a la búsqueda de rentabilidad a medio plazo, con muy poco volumen en carteras de negociación, más enfocadas al corto plazo.
- Actuar de manera complementaria a los riesgos inherentes a la actividad comercial de la Caja, de acuerdo a los análisis de riesgos y duraciones establecidos en el Comité de Activos y Pasivos (COAP).
- Búsqueda de una adecuada rentabilidad asociada al riesgo, favoreciendo una gran calidad media de los activos de la cartera de valores (mucho importancia de la renta fija en el total de la cartera, y dentro de ésta, preponderancia de activos de deuda pública y activos con rating AAA y AA, teniendo en el rating mínimo para nuevas inversiones de cartera.
- Gestión activa de las posiciones para adaptarnos a los cambios de mercado.
- Estricto control de riesgos

La gestión de las posiciones se lleva a cabo dentro de la estructura de límites aprobada por el Consejo de Administración de la Caja.

Esta estructura de límites afecta a los volúmenes de inversión en cada tipo de cartera y activos, así como a los riesgos de concentración.

También establece límites a las pérdidas o "stop loss" para cada tipo de cartera y de activos.

Riesgo de tipo de interés

El riesgo por tipos de interés es el riesgo de que las variaciones en los tipos de interés afecten negativamente al margen financiero o al valor económico de la Entidad.

Dicho riesgo puede analizarse desde dos puntos de vista en las entidades financieras:

- Desde un punto de vista a corto plazo: El análisis del impacto sobre el margen financiero, donde el elemento principal es la sensibilidad de la cuenta de resultados de la entidad a corto plazo (12 meses), ante variaciones de los tipos de interés vigentes en el mercado.
- Desde el punto de vista a largo plazo: El análisis del impacto sobre el valor económico, en el cual el elemento principal es la sensibilidad del valor económico de la entidad ante las variaciones de los tipos de interés.

Los métodos utilizados por Caja Castilla La Mancha para la medición y control de este riesgo en la gestión del Balance son los siguientes:

1. Enfoque a corto plazo.

1.1. Análisis de bandas temporales: GAP.



El enfoque de gaps o brechas consiste en una distribución temporal de los activos, pasivos y posiciones fuera del balance, en un cierto número de bandas de tiempo, de acuerdo con los plazos de revisión de tipos o vencimiento de las operaciones.

Una vez ubicadas esas operaciones en bandas temporales, se determina el gap simple de cada banda, así como el acumulado para un determinado horizonte temporal, que en el caso de Caja Castilla La Mancha es un año. El análisis de gaps proporciona una representación básica de la estructura del balance y permite identificar concentraciones de riesgo de interés por plazos.

El gap simple se calcula como la diferencia entre el saldo de activo y de pasivo sensible que revisa tipos o vence en cada banda temporal. A partir del signo del gap simple (positivo o negativo) se van a obtener conclusiones acerca de la exposición al riesgo de interés de la entidad.

El gap acumulado para el horizonte temporal determinado se obtiene de la agregación de los distintos gaps simples que existen en dicho horizonte.

#### 1.2. Impacto en el margen financiero.

Para calcular el impacto en el margen financiero, se supone un incremento de 100 puntos básicos en los tipos de interés desde el inicio del próximo ejercicio.

Dicho impacto se obtiene multiplicando la variación de tipos por el gap simple de cada banda y por el horizonte temporal que resta desde el punto medio del intervalo hasta el final del año. El resultado obtenido se relativiza sobre el activo total.

### 2. Enfoque a largo plazo.

#### 2.1. Sensibilidad del valor patrimonial de la entidad a variaciones de tipos de interés.

Como complemento al análisis anterior, para la medición y control del riesgo por tipo de interés, nuestra entidad utiliza también el concepto de duración, entendiendo ésta como una medida del momento (número de años) en que se produce el vencimiento o revisión de tipos de activo o pasivo sensible a los tipos de interés.

La combinación de estas técnicas de análisis permite tomar decisiones de gestión y minimizar la exposición de la Entidad al riesgo de interés dentro de su política global de riesgos.

La responsabilidad del seguimiento y control del riesgo de interés recae en el Comité de Activos y Pasivos.

#### Riesgo de liquidez

Es la posibilidad de que una entidad no pueda hacer frente a sus compromisos de pago (que puede surgir del desfase temporal en los flujos de caja o de necesidades imprevistas), o que para poder atenderlos tenga que recurrir a la obtención de fondos mediante soluciones gravosas.

Medidas desarrolladas en la Entidad para prevenir el riesgo de liquidez:

- Existencia de un plan de actuación en el que se prevén las medidas a tomar ante una falta repentina de liquidez en los mercados.
- Mantenimiento de líneas de financiación abiertas no utilizadas con otras entidades de crédito.
- Instrumentos de Crédito Permanente. Financiación otorgada por el Banco de España.
- Adquisición de activos financieros plenamente movilizables sin incurrir en riesgo de precio.
- Elaboración de una información de gestión adecuada con la finalidad de conocer y gestionar la estructura de vencimientos de activos y pasivos.

El seguimiento de este riesgo está encomendado al Comité de Activos y Pasivos, donde se definen las estrategias para mantener la liquidez en niveles adecuados.

#### Riesgo Operacional

Entre los principios establecidos por el Comité de Basilea para la gestión y supervisión del RO, destacan por su importancia los siguientes:

- Ser conscientes de los principales aspectos del RO, como una categoría de riesgo distinta y controlable.
- Asegurarse de que la estrategia de gestión del RO esté sujeta a una efectiva auditoría interna por personal competente, independiente y con formación adecuada.
- Exigencia de los supervisores bancarios a las entidades financieras para que implementen un sistema eficaz que permita identificar, seguir y controlar / mitigar el RO, como parte de un enfoque integral para la gestión de riesgos.

Los tres principios señalados, que se pueden considerar como la síntesis del conjunto de principios promulgados por el citado Comité, responden a la necesidad de adaptar nuestro Sistema de Control Interno a las nuevas exigencias del mercado sobre la gestión del RO, con los siguientes objetivos:

1. Que cumpla con los requerimientos que establece el NACB.
2. Que sea susceptible de aceptación por el Supervisor.
3. Que permita el benchmark en el sector de Cajas de Ahorros.
4. Que sirva para mejorar la eficacia y la eficiencia en la gestión.

En este marco, el proceso diseñado por CCM para abordar la materialización del Proyecto, se enfoca en primer lugar a implantar un Sistema de Gestión y Control de RO desde Control Interno, con la participación activa de las Unidades Orgánicas de la Entidad, para, posteriormente y sin solución de continuidad, proceder a establecer el adecuado sistema de auditoría interna.

De los métodos que establece el NACB para el cálculo de capital por RO, CCM ha optado por el estándar, lo que implica adaptar nuestros sistemas de información a las líneas de negocio fijadas en el NACB y enfocar la gestión integral de este riesgo en tres grandes líneas de actuación:

**\*Proceso de Evaluación Cualitativa**

Constituye el eje central del método estándar ya que a través de este proceso se consigue el conocimiento de la actividad en cada Unidad Orgánica de la Organización, identificando los riesgos más significativos y los controles establecidos para mitigarlos, detectando las debilidades de control existentes y las mejoras necesarias a introducir en los procesos.

**\*Indicadores de Riesgo**

Son marcadores objetivos que ofrecen información cuantitativa de los incumplimientos detectados en relación con la normativa aplicable. El conjunto de indicadores constituye un sistema de alertas para la medición de la exposición a este tipo de riesgo, que sirve como elemento de contraste de los resultados obtenidos de la evaluación cualitativa.

**\*Eventos de Pérdidas**

Es otro elemento para comparar los resultados del proceso de evaluación cualitativa, y consiste en la implantación de un sistema de captura de eventos de pérdida por riesgo operacional, que permita la creación de una base de datos completa y profunda, correctamente clasificada y actualizada de quebrantos producidos por este tipo de riesgo, para su gestión.

La aplicación integrada de los tres elementos descritos anteriormente confluye en la implantación, de manera sistemática, de los planes de acción necesarios para corregir las debilidades de control que se vayan detectando, lo que se convierte en una mejora continua de los procesos y, como consecuencia, de la eficacia y de la eficiencia en la gestión.

De esta forma, el Sistema Integrado de Gestión y Control del RO, además de cumplir con lo que dispone el NACB, sustituye un sistema de control interno reactivo por uno predictivo, que facilita información para una adecuada toma de decisiones.

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

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

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

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

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

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

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

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad
7.261	Inversión	27-09-2006	LIQUIDAMBAR S.L.	13,33	18-01-2006
2.000	Inversión	05-04-2006	MONTEESPARTERA S.A.	25,00	27-03-2006
1.550	Inversión	22-06-2006	GESTIONES HERVEMU S.L.	50,00	04-05-2006
600	Inversión	17-07-2006	GESTIONES HERVEMU S.L.	50,00	04-05-2006
60.000	Inversión	09-06-2006	INDUSTRIAS CÁRNICAS LORIENTE PIQUERAS S.A.	20,00	04-05-2006
180	Inversión	15-06-2006	JARDINES DE LA RIBERA DEL TAJO S.L.	10,00	07-06-2006
281	Inversión	27-07-2006	CORA INTEGRAL S.L.	25,00	20-07-2006
12.000	Inversión	26-09-2006	LHOTSE DESARROLLOS INMOBILIARIOS S.L.	50,00	20-07-2006
3.000	Inversión	12-12-2006	TACTICAL GLOBAL S.L.	51,00	20-07-2006
7.500	Inversión	10-10-2006	CASA 2030 S.A.	50,00	22-09-2006
48.414	Inversión	28-12-2006	LAS CABEZADAS DE ARANJUEZ S.L.	60,00	27-10-2006
1.000	Inversión	28-12-2006	MIDAMARTA S.L.	100,00	11-12-2006
1.000	Inversión	28-12-2006	MOSACATA S.L.	100,00	11-12-2006
41.352	Inversión	28-12-2006	DERMAPLACA S.L.	100,00	11-12-2006
1.168	Desinversión	05-12-2006	TEMAGRA S.L.	0,00	22-09-2006
17.944	Desinversión	22-09-2006	METROVACESA	2,93	22-09-2006

46.521	Desinversión	26-09-2006	METROVACESA	2,26	22-09-2006
11.083	Desinversión	31-10-2006	GRUPO EMPRESARIAL NATURA S.L.	14,63	27-10-2006
33.926	Desinversión	27-12-2006	GRUPO EMPRESARIAL NATURA S.L.	0,00	27-10-2006

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

Número de Informes emitidos	21
-----------------------------	----

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

Fecha del informe	01-03-2007
-------------------	------------

**H REMUNERACIONES PERCIBIDAS**

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

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
Sueldos y otras remuneraciones análogas	1.816
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	196

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

**a) Consejo de Administración:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	165

**b) Comisión de Control:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	75

**c) Comisión de Retribuciones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	13

**d) Comisión de Inversiones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	12

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

Remuneraciones percibidas (miles de euros)	210
--------------------------------------------	-----

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

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

	Consejo de Administración	Asamblea General
Organo que autoriza las cláusulas		

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

**I CUOTAS PARTICIPATIVAS**

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

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

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

Clase	Número de cuotas	Nominal unitario

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

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

--	--	--	--

(\*) A través de:

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

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

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

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

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

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

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

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

A fecha de cierre del ejercicio:

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

(\*) A través de:

Denominación social del titular directo de la participación	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

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

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



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

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

**En el supuesto de no cumplir con alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios que aplica la entidad.** El Consejo de Administración de Caja de Castilla La Mancha ha procedido a evaluar las prácticas de buen gobierno que se siguen en la Caja por comparación con las Recomendaciones contenidas en el Código de Buen Gobierno implantado con carácter general en España que es el denominado Código Olivencia ( año1998), atendiendo a las matizaciones introducidas por el Informe Aldama (año 2003) y, dada la naturaleza de la Entidad, con referencia especial a las obligaciones legales establecidas por la vigente redacción de la Ley 31/1985, de 2 de agosto, de Órganos Rectores de las Cajas de Ahorros (en adelante Ley Estatal) y de la Ley de Castilla-La Mancha 4/1997, de 10 de julio, de Cajas de Ahorros de Castilla-La Mancha (en adelante Ley Regional. Respecto de cada Recomendación se indica a continuación si se aplica o no a la Caja, en función de su régimen legal específico, y si se cumple, no se cumple o se cumple parcialmente.

Recomendación 1.

"Que el Consejo de Administración asuma expresamente como núcleo de su misión la función general de supervisión, ejerza con carácter indelegable las responsabilidades que comporta y establezca un catálogo formal de las materias reservadas a su conocimiento". (Olivencia)

Se cumple. Concuera con la misión del Consejo prevista en las Leyes Estatal y Regional y en los Estatutos de la Caja (art. 26). El Consejo de Administración de acuerdo a lo dispuesto en dichas Leyes y de conformidad con los Estatutos de la Caja ejerce la función general de supervisión, limita el ámbito de sus delegaciones permanentes en su propia Comisión Ejecutiva y ejerce en pleno, entre otras, las principales funciones y facultades de gestión.

Recomendación 2.

"Que se integre en el Consejo de Administración un número razonable de consejeros independientes, cuyo perfil responda a personas de prestigio profesional desvinculadas del equipo ejecutivo y de los accionistas significativos".

No se aplica literalmente dado el régimen legal peculiar de la Caja. Se cumple lo dispuesto por las Leyes Estatal y Regional y los Estatutos de la Caja (art. 5) que exigen que los miembros del Consejo de Administración sean elegidos por la Asamblea General a propuesta de los Consejeros Generales de cada uno de los Grupos de Representación, sin intervención del Consejo ni del equipo ejecutivo. La independencia en la actuación de los consejeros se garantiza con el cumplimiento de las Leyes Estatal y Regional y de los Estatutos de la Caja que imponen un régimen estricto de requisitos, incompatibilidades y prohibiciones para el acceso a los Órganos de Gobierno de la Caja.

Recomendación 3.

"Que en la composición del Consejo de Administración los consejeros externos (dominicales e independientes) constituyan amplia mayoría sobre los ejecutivos y que la proporción entre dominicales e independientes se establezca teniendo en cuenta la relación existente entre el capital integrado por paquetes significativos y el resto". (Olivencia. "Que el Consejo de Administración, a través de los Consejeros, represente el mayor porcentaje de capital posible." "Que en la composición del Consejo de Administración, los consejeros externos (dominicales e independientes) constituyan amplia mayoría sobre los ejecutivos y que dentro de los consejeros externos exista una participación muy significativa de consejeros independientes, teniendo en cuenta la estructura accionarial de la sociedad y el capital representado en el Consejo" (Aldama).

No se aplica directamente y no concuerda con la tipología legal de Consejeros de las Cajas de Ahorros, por su naturaleza y régimen jurídico. En la composición del Consejo de Administración se cumplen las Leyes Estatal y Regional y los Estatutos de la Caja al contar en su seno con representación de todos los Grupos presentes en la Asamblea General y elegirse los Consejeros por el sistema proporcional. Se cumple la recomendación relativa al predominio de Consejeros no ejecutivos, ya que el Consejo de la Caja no cuenta con Consejeros Ejecutivos ni los Estatutos prevén la existencia de tales.

#### Recomendación 4.

"Que el Consejo de Administración ajuste su dimensión para lograr un funcionamiento más eficaz y participativo. En principio, el tamaño adecuado podría oscilar entre cinco y quince miembros. " (Olivencia. "Que el Consejo de Administración tenga un número razonable de miembros para asegurar su operatividad y el trabajo de cada consejero, y poder contar con todos los medios necesarios para el mejor y más eficaz ejercicio de sus funciones, incluyendo la comunicación con los responsables de las diferentes áreas de negocio y servicios, y, en su caso, la asistencia de expertos externos." (Aldama)

Se cumple. El número de componentes del Consejo de La Caja es de 15, de conformidad con lo establecido por la Ley Regional y los Estatutos de la Entidad (art. 27). El Consejo cuenta con los medios para ejercer sus funciones, recibe con frecuencia informes directos con presencia de los responsables de las Divisiones y Áreas operativas y puede recabar la asistencia de expertos externos.

#### Recomendación 5.

"Que, en el caso de que el Consejo opte por la fórmula de acumulación en el Presidente del cargo de primer ejecutivo de la sociedad, adopte las cautelas necesarias para reducir los riesgos de la concentración de poder en una sola persona".

Se cumple. En la Caja no se acumula la función de Presidencia y el cargo de primer ejecutivo. De conformidad con lo dispuesto en la Ley Regional, los Estatutos de la Caja no pueden disponer la atribución por el Consejo de Administración de funciones ejecutivas a la Presidencia (Art.77.2 de los Estatutos de la Caja). La condición de primer ejecutivo de la Caja recae en el Director General.

#### Recomendación 6.

"Que se dote de mayor relevancia a la figura del Secretario del Consejo, reforzando su independencia y estabilidad y destacando su función de velar por la legalidad formal y material de las actuaciones del Consejo".

Se cumple. El Secretario del Consejo es elegido por el Consejo de Administración de entre sus componentes. Entre sus funciones, supervisa la redacción de las actas de las sesiones, las firma y da fe de los acuerdos, con el visto bueno del Presidente, revisa y expide las certificaciones. El Secretario del Consejo lo es igualmente de la Asamblea

General, ejerciendo la responsabilidad de elaborar la lista de asistentes, determinar el cumplimiento de requisitos en cuanto a quórum de asistencia y quórum decisorio y asiste al Presidente en la ordenación del desarrollo de las sesiones. Para desempeñar sus funciones, el Secretario del Consejo cuenta con el apoyo de la Secretaría General y de los Servicios Jurídicos de la Caja. Además la figura del Secretario del Consejo de Administración (elección, funciones, sustituciones, etc) se regula de forma específica en el artículo 15 del Reglamento de funcionamiento interno del Consejo de Administración de CCM.

#### Recomendación 7.

"Que la composición de la Comisión Ejecutiva, cuando ésta exista, refleje el mismo equilibrio que mantenga el Consejo entre las distintas clases de consejeros, y que las relaciones entre ambos órganos se inspiren en el principio de transparencia, de forma que el Consejo tenga conocimiento completo de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la Comisión"

Se cumple. En cuanto a la composición, por imperativo de la Ley Regional y conforme a los Estatutos de la Caja (Art. 42), en la Comisión Ejecutiva tienen presencia todos los Grupos de Representación presentes en el Consejo de Administración, y en la misma proporción. En cuanto al conocimiento de los asuntos que trata la Comisión Ejecutiva, el Consejo de Administración recibe sistemáticamente en cada sesión un informe escrito y detallado de todos los acuerdos adoptados por la Comisión Ejecutiva en el periodo comprendido entre las sesiones del Consejo.

#### Recomendación 8.

"Que el Consejo de Administración constituya en su seno Comisiones delegadas de control, compuestas exclusivamente por consejeros externos, en materia de información y control contable (Auditoría); selección de consejeros y altos directivos (Nombramientos); determinación y revisión de la política de retribuciones (Retribuciones); y evaluación del sistema de gobierno (Cumplimiento)".

Se cumple. Los vigentes Estatutos de la Caja (Caps. VI, VII y VIII), conformes en este punto a la Ley Estatal y a la Ley del Mercado de Valores, instauran los Órganos de Apoyo al Consejo de Administración que son el Comité de Auditoría, la Comisión de Retribuciones y la Comisión de Inversiones. Estos Órganos se rigen por lo dispuesto en los Estatutos y por sus Reglamentos Internos de Funcionamiento aprobados por el Consejo de Administración. Los Reglamentos Internos de Funcionamiento de los Órganos de Apoyo, recogen las mejores prácticas existentes en materia de Buen gobierno de las sociedades.

#### Recomendación 9.

"Que se adopten las medidas necesarias para asegurar que los consejeros dispongan con la antelación precisa de la información suficiente, específicamente elaborada y orientada para preparar las sesiones del Consejo, sin que pueda eximir de su aplicación, salvo en circunstancias excepcionales, la importancia o naturaleza reservada de la información".

Se cumple, esta recomendación está regulada en el artículo 19 del Reglamento de Funcionamiento Interno del Consejo de Administración de CCM y en el artículo 14 del Reglamento de Funcionamiento Interno de la Comisión de Control de CCM. Durante el año 2006, junto a la convocatoria de las sesiones se ha enviado a los miembros del mismo la documentación relativa a los asuntos incluidos en el orden del día de la misma y sobre los acuerdos que se someten a deliberación. Toda aquella información relativa a los asuntos comprendidos en el orden del día, que por motivos de urgencia u otros justificados no se hubiera podido enviar junto con la convocatoria, se puso a disposición de los Consejeros al iniciarse la sesión, distribuida en carpetas personalizadas.

#### Recomendación 10.

"Que, para asegurar el adecuado funcionamiento del Consejo, sus reuniones se celebren con la frecuencia necesaria para el cumplimiento de su misión; se fomente por el Presidente la intervención y libre toma de posición de todos los consejeros; se cuide especialmente la redacción de las actas y se evalúe, al menos anualmente, la calidad y eficiencia de sus trabajos". (Olivencia) "El Consejo de Administración se reunirá en todas las ocasiones en las que el Presidente o un número suficiente de consejeros así lo solicitara, de acuerdo también con sus Estatutos y Reglamento. A lo largo del ejercicio deberá analizar de forma específica el presupuesto y la marcha del plan estratégico, si lo hubiere, y su grado de cumplimiento, así como los estados financieros trimestrales que la sociedad haya de enviar a los órganos reguladores o de supervisión de los mercados para su publicación".

Se cumple. Tanto la Ley 4/1997 de Cajas de Ahorros de Castilla la Mancha Regional y los Estatutos de CCM (art. 38.1) disponen que el Consejo de Administración se reúna con periodicidad mensual, admitiendo una pausa en periodo estival. Durante el ejercicio 2006, el Consejo se ha reunido en sesión ordinaria todos los meses del año, y ha celebrado dos sesiones de carácter extraordinario (total 14 sesiones en el año 2006). Del mismo modo y de conformidad con lo dispuesto por la Ley Regional y los Estatutos de la Entidad (Art. 38.2) se cumple igualmente en cuanto a la posibilidad de que el Consejo sea convocado a iniciativa de un número determinado de Consejeros (una cuarta parte). De acuerdo con las prácticas de la Entidad, se cumple la recomendación en materia de conocimiento y seguimiento por el Consejo de la actividad de la Caja tanto en lo referente a los balances, estados y cuentas, de los que se presenta un seguimiento mensual, como en lo referente al cumplimiento de obligaciones y ejecución de acuerdos del propio Consejo que se reporta, también, mensualmente. Con relación a la información pública a divulgar a los mercados, ésta es siempre objeto de revisión previa por el Comité de Auditoría, con presencia directa de los responsables de su elaboración y contenido.

#### Recomendación 11.

"Que la intervención del Consejo en la selección y reelección de sus miembros se atenga a un procedimiento formal y transparente, a partir de una propuesta razonada de la Comisión de Nombramientos".

No se aplica. De conformidad con lo dispuesto por las Leyes Estatal y Regional, y en los Estatutos de la Caja, la intervención del Consejo con relación a la elección de sus componentes se limita a los aspectos de procedimiento: apertura del proceso de elección de los miembros de los Órganos de Gobierno de la Caja y convocatoria de la Asamblea General en la que hayan de producirse los nombramientos de Vocales del Consejo. En virtud de lo dispuesto en el artículo 31 de los Estatutos de CCM, las propuestas de nombramiento corresponden exclusivamente a los Consejeros Generales de cada Grupo de Representación de la Asamblea General. Se cumple en el sentido de que, con arreglo a las Leyes Estatal y Autonómica, los procesos de nombramiento, sustitución y reelección de los miembros del Consejo están regulados por un Reglamento Electoral, y son supervisados en todo momento por la Comisión de Control que vela, entre otros aspectos, por la legalidad y la transparencia del proceso.

#### Recomendación 12.

"Que las sociedades incluyan en su normativa la obligación de los consejeros de dimitir en supuestos que puedan afectar negativamente al funcionamiento del Consejo o al crédito y reputación de la sociedad".

Se cumple de acuerdo con las Leyes Estatal y Regional que regulan el funcionamiento de los órganos de las Cajas de Ahorros. En los Estatutos de la Entidad (Art. 21 y 34) figura, entre los supuestos de cese, el acuerdo de separación adoptado por mayoría de dos tercios de los asistentes a la Asamblea General, previo expediente instruido por la Comisión de Control, cuando un Consejero incumpliera los deberes inherentes a su

cargo o perjudique con su actuación pública o privada el prestigio, buen nombre o actividad de la Caja.

Recomendación 13.

"Que se establezca una edad límite para el desempeño del cargo de consejero, que podría ser de sesenta y cinco a setenta años para los consejeros ejecutivos y el Presidente, y algo más flexible para el resto de los miembros."

Se cumple. Los Estatutos de la Caja (Art. 28), de conformidad con lo establecido por la Ley Regional, disponen el cese en el cargo de Consejero (componente del Consejo de Administración) a la edad de sesenta y cinco años. Esta norma se aplica también a los miembros de la Comisión de Control en virtud de lo dispuesto en el artículo 49 de los Estatutos de la Entidad.

Recomendación 14.

"Que se reconozca formalmente el derecho de todo consejero a recabar y obtener información y el asesoramiento necesarios para el cumplimiento de sus funciones de supervisión, y se establezcan los cauces adecuados para el ejercicio de este derecho, incluso acudiendo a expertos externos en circunstancias especiales".

Se cumple. Los Estatutos de la Caja (Art. 6), de conformidad con lo dispuesto por la Ley Regional, declaran expresamente el derecho de información que asiste a los componentes de los Órganos de Gobierno de la Entidad, imponiendo correlativamente a los respectivos Presidentes de cada Órgano la obligación de velar por su cumplimiento. El procedimiento o forma para el ejercicio de este derecho se regula por el artículo 27 del Reglamento de Funcionamiento Interno del Consejo de Administración para los componentes del mismo, y por el artículo 23 del Reglamento de Funcionamiento Interno de la Comisión de Control para los consejeros miembros de la misma.

Recomendación 15.

"Que la política de remuneración de los consejeros, cuya propuesta, evaluación y revisión debe atribuirse a la Comisión de Retribuciones, se ajuste a los criterios de moderación, relación con los rendimientos de la sociedad e información detallada e individualizada".

Se cumple la regulación específica de las Cajas de Ahorros en esta materia. El ejercicio de los cargos en los Órganos de Gobierno de la Caja es gratuito, tal y como disponen las Leyes Estatal y Regional y los Estatutos de la Caja (Art. 8), admitiéndose únicamente el pago de dietas por asistencia y desplazamiento a las sesiones de los Órganos de Gobierno en el importe que acuerda el Consejo de Administración y cuenta con la autorización expresa de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla La Mancha.

Recomendación 16.

"Que la normativa interna de la sociedad detalle las obligaciones que dimanen de los deberes generales de la diligencia y lealtad de los consejeros, contemplando, en particular, la situación de conflictos de intereses, el deber de confidencialidad, la explotación de oportunidades de negocio y el uso de activos sociales".

Se cumple. Los Estatutos (Art. 5) imponen a los Consejeros el deber de actuar en beneficio exclusivo de los intereses de la Caja y del cumplimiento de su función social y asimismo la obligación de confidencialidad (Art. 7) considerándose el quebrantamiento de esta última justa causa para el cese. Con relación a los potenciales conflictos de interés, se cumplen las Leyes Estatal y Autonómica y los Estatutos de la Caja (artículo 30) que obligan a que la concesión de operaciones de préstamo, crédito y aval, así como la adquisición o enajenación de activos a los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control, al Director General y a las personas físicas y jurídicas vinculadas con ellos (incluidas las sociedades del grupo CCM en las que desempeñen cargos de

administración) sean aprobadas por el Consejo de Administración en pleno y autorizadas por la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla La Mancha. En los reglamentos de funcionamiento tanto del Consejo de Administración como de la Comisión de Control, se regulan de manera detallada los deberes de diligencia, fidelidad, lealtad y confidencialidad a que están sujetos los miembros de los órganos de gobierno de la entidad.

#### Recomendación 17.

"Que el Consejo de Administración promueva la adopción de las medidas oportunas para extender los deberes de lealtad a los accionistas significativos, estableciendo, en especial, cautelas para las transacciones que se realicen entre éstos y la sociedad".

No se aplica, dada la naturaleza jurídica de la Caja que no tiene accionistas. Se cumple la Ley Regional y de los Estatutos de la Caja (Art. 30) con relación a las cautelas en la concesión de operaciones de préstamo, crédito y aval a favor las Instituciones Públicas y a las Organizaciones no Públicas que hayan designado como Consejeros Generales a componentes del Consejo de Administración; estas operaciones deben acordarse por el Consejo de Administración en pleno y contar con la autorización de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha.

#### Recomendación 18.

"Que se arbitren medidas encaminadas a hacer más transparente el mecanismo de delegación de votos y a potenciar la comunicación de la sociedad con sus accionistas, en particular con los inversores institucionales".

No se aplica dada la naturaleza jurídica de la Entidad que no tiene accionistas. La Ley Regional, y en concordancia los Estatutos de la Caja (Art. 25, 39 y 50) prohíben la delegación de voto en cualquier Órgano de Gobierno.

#### Recomendación 19.

"Que el Consejo de Administración, más allá de las exigencias impuestas por la normativa vigente, se responsabilice de suministrar a los mercados información rápida, precisa y fiable, en especial cuando se refiera a la estructura del accionariado, a modificaciones sustanciales de las reglas de Gobierno, a operaciones vinculadas de especial relieve o a la autocartera".

Corresponde al Consejo de Administración, de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 86 de los Estatutos de la Caja establecer las políticas y medidas de transparencia e información pública. La Caja divulga regular y sistemáticamente a los mercados, mediante la comunicación de hechos relevantes, la información financiera pública reglada, las modificaciones de Estatutos y Reglamentos, la composición de los Órganos de Gobierno y sus cambios.

#### Recomendación 20.

"Que toda la información financiera periódica que, además de la anual, se ofrezca a los mercados se elabore conforme a los mismos principios y prácticas profesionales de las cuentas anuales, y antes de ser difundida, sea verificada por la Comisión de Auditoría".

Se cumple. La información financiera periódica que se divulga se atiende en su presentación a los formatos aprobados por el regulador y en su contenido a la aplicación de reglas y criterios uniformes con los aplicados en la elaboración de la Cuentas Anuales. La información financiera divulgada a los mercados en el ejercicio 2006 ha sido previamente revisada por el Comité de Auditoría (Art. 59 f) de los Estatutos y Art.7.2 a) del Reglamento de Funcionamiento del Comité de Auditoría)

#### Recomendación 21.

"Que el Consejo de Administración y la Comisión de Auditoría vigilen las situaciones que puedan suponer riesgo para la independencia de los auditores externos de la sociedad y, en concreto, que verifiquen el porcentaje que representan los honorarios satisfechos por todos los conceptos sobre el total de ingresos de la firma auditora, y que se informe públicamente de los correspondientes a servicios profesionales de naturaleza distinta a los de Auditoría".

Se cumple en virtud de lo dispuesto en el artículo 59 e) de los Estatutos y 7.1 c) del Reglamento de Funcionamiento del Comité de Auditoría. El Comité de Auditoría mantiene una relación directa con los Auditores externos y verifica su independencia, se reúne con los Auditores externos al menos dos veces al año, para recibir información del curso de sus trabajos (en el mes de diciembre) y para recibir su avance de opinión sobre el borrador de cuentas anuales que se presentará al Consejo (en el mes de marzo) Asimismo, el Comité somete a los Auditores externos a un cuestionario de independencia y verifica las condiciones materiales de independencia con que desarrollan sus trabajos en la Entidad. Igualmente, el Comité de Auditoría revisa la contratación con compañías del grupo de la firma auditora de otros servicios diferentes de la auditoría de cuentas anuales.

#### Recomendación 22.

"Que el Consejo de Administración procure evitar que las cuentas por él formuladas se presenten a la Junta General con reservas y salvedades en el informe de Auditoría, y que, cuando ello no sea posible, tanto el Consejo como los auditores expliquen con claridad a los accionistas y a los mercados el contenido y el alcance de las discrepancias".

Se cumple. El Comité de Auditoría mantiene relación directa con los Auditores externos y conoce el curso de sus trabajos y el avance de sus opiniones sobre el borrador de las cuentas anuales con anterioridad a su elevación al Consejo. Al Consejo de Administración, en la sesión en que se formulan las Cuentas Anuales, asisten los Auditores Externos para informar de los trabajos de verificación realizados y de sus conclusiones. En los cinco últimos años, la opinión de auditoría independiente sobre las Cuentas Anuales Individuales y las Cuentas Anuales Consolidadas no ha presentado reservas, salvedades ni limitaciones de alcance.

#### Recomendación 23.

"Que el Consejo de Administración incluya en su informe público anual información sobre sus reglas de gobierno, razonando las que no se ajusten a las recomendaciones de este Código". (Olivencia)

Se cumple con la emisión del presente primer Informe Anual de Gobierno Corporativo, referente al ejercicio 2006. El Consejo de Administración de la Caja, para su aplicación en este Informe, ante la ausencia de Códigos Públicos o Códigos Uniformes específicos para las Cajas de Ahorros ha optado por informar del cumplimiento de las prácticas de Buen Gobierno con arreglo al Código Olivencia y el Informe Aldama como referentes uniformes más conocidos por los mercados, lo que por un lado facilita la comparabilidad de la información que se presenta y, por otro, no exige para su comprensión especiales conocimientos de las peculiaridades del régimen jurídico de las Cajas de Ahorros Españolas.

#### Recomendación 24.

"Una vez elegidos los consejeros externos dominicales o independientes por la Junta General, el Consejo de Administración no debería proponer su cese antes del cumplimiento del periodo estatutario para el que fueron nombrados, salvo por causas excepcionales y justificadas aprobadas por el Consejo de Administración, previo informe de la Comisión de Nombramientos." (Aldama).

No se aplica directamente dada la naturaleza jurídica de la Caja. Se cumple con carácter general ya que por disposición de las Leyes Estatal y Regional y de los Estatutos de la Caja (Art. 21), el nombramiento de los miembros de los Órganos de Gobierno de la Caja, incluidos los componentes del Consejo de Administración, es irrevocable y sólo pueden cesar en los estrictos casos previstos en los propios Estatutos.

Recomendación 25.

"Con ocasión de la celebración de las Juntas Generales de Accionistas, y desde su convocatoria, la sociedad debería informar del contenido íntegro de todas las propuestas de acuerdo que se vayan a someter a la Junta, utilizando para ello la propia página web, con independencia de cualquier otro procedimiento legal o voluntario de que se dote la sociedad."

No se aplica directamente. La publicidad de la convocatoria de la Asamblea General y la información a los Consejeros Generales están reguladas por la Ley Regional. La Caja cumple la obligación de comunicarla individualmente y por escrito a todos los Consejeros Generales y demás personas con derecho de asistencia a la sesión.

La Entidad no divulga las propuestas a la Asamblea General mediante la web CCM, por considerar que esta información debe dirigirse o ponerse a disposición, exclusivamente, de los Consejeros Generales y demás personas con derecho de asistencia a la sesión.

Recomendación 26.

"Toda sociedad habría de dotarse de un conjunto de reglas o criterios de gobierno corporativo incluyendo, al menos, los Reglamentos de la Junta General y del Consejo de Administración." (Aldama)

Se cumple. La Asamblea General de Caja Castilla la Mancha aprobó en sesión celebrada el 16 de diciembre de 2005 los Reglamentos de funcionamiento interno de sus órganos de Gobierno (Asamblea General, Consejo de Administración, Comisión de Control), y han entrado en vigor el 14 de febrero de 2006, fecha en la que la Excm. Consejera de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla la Mancha dictó resolución por la que se aprobaban los mencionados Reglamentos de funcionamiento interno

Recomendación 27.

"Contar con una página web a través de la cuál se pueda informar tanto a los accionistas, inversores y al mercado en general de los hechos económicos y de todos aquellos de carácter significativo que se produzcan en relación con la Sociedad, como facilitar la participación de los accionistas en el ejercicio de su derecho de información y, en su caso, de otros derechos societarios." (Aldama)

La web CCM en su página Gobierno Corporativo recoge toda la información requerida a las Cajas de Ahorros como obligatoria por la Orden ECO/354/2004, de 17 de febrero, y la Circular 2/2005, de 21 de abril, y determinada información que la citada Orden configura como voluntaria o potestativa. Las relaciones con los Consejeros Generales no se mantienen a través de la web CCM.

## **K** OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

**Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de Gobierno Corporativo aplicadas por su entidad que no ha sido abordado por el presente Informe a continuación mencione y explique su contenido.**Nota 1

Con relación a los puntos A.1.4 y A.2.8, señalar que la Asamblea General de Caja Castilla la Mancha aprobó en sesión celebrada el 16 de diciembre de 2005 los



Reglamentos de funcionamiento de la Asamblea General y del Consejo de Administración y de la Comisión de Control, y han entrado en vigor el 14 de febrero de 2006, fecha en la que fueron aprobados por resolución de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla la Mancha, siendo inscritos en el Registro Mercantil del domicilio social de la Entidad el 14 de marzo de 2006-

Nota 2:

Los apartados detallados a continuación, no han sido cumplimentados al no emitir cuotas participativas negociadas en mercados oficiales de valores:

- Apartado A.1.1. "Fecha de nombramiento" de los consejeros generales.
- Apartado A.2.1. Identidad de los consejeros que no ostenta la condición de consejero general.
- Apartado A.2.11. Número de reuniones sin la asistencia de su presidente.
- Apartados A.2.18., A.2.20., A.2.21., F.3., F.4., F.5., H.4.
- Epígrafe I: Cuotas Participativas.

Nota 3:

Respecto del punto A.2.6 de este informe, relativo a régimen de adopción de acuerdos del Consejo de Administración (quorum decisorio), se debe señalar que en la regulación autonómica (Ley 4/1997, de 10 de julio, de Cajas de Ahorros de Castilla-La Mancha) se exige quórum decisorio mayor que en la legislación estatal.

Nota 4:

El Presidente de la Entidad, que no tiene funciones ejecutivas, percibe una retribución salarial, al amparo y con los límites que establecen la Ley Regional y normativa que la desarrolla. En el ejercicio 2006, el Presidente de la Entidad percibió en concepto de sueldos y otras remuneraciones análogas la cantidad de 65.991,62 y la Entidad efectuó aportaciones al plan de pensiones por importe de 5.841,22.

Nota 5:

A los efectos de la información que se presenta en el epígrafe E.3, se consideran sociedades del grupo de la Caja de Ahorros de Castilla La Mancha las que reúnen los requisitos y circunstancias previstos en el artículo 4 de la Ley del Mercado de Valores y Sociedades Cotizadas.

Nota 6:

A los efectos de la información del epígrafe H.1, se considera personal clave de la dirección a los siguientes directivos: Director General, Director General Adjunto, Secretario General, Subdirectores Generales (4), el Director del Área de Planificación y Control y el Director de la Obra Social, todos ellos componentes del Comité de Dirección de la Caja de Ahorros de Castilla la Mancha. También se ha sumado la retribución percibida por el Presidente de la entidad, la cual se detalla de forma individualizada en la nota 4 del presente apartado.

Nota 7:

La Entidad cuenta con el Comité CCM para el Buen Gobierno y la Responsabilidad Social Corporativa. El establecimiento de este Comité y la definición de sus funciones fueron acordados por la Asamblea General de la Caja en la sesión ordinaria del 16 de diciembre de 2004. La constitución del Comité y la designación de sus componentes (entre los que predominan los consejeros externos) fue aprobada por el Consejo de Administración en la sesión ordinaria del día 25 de abril de 2005. Componen el Comité D. Arturo García-Tizón López, Doña Petra Mateos Aparicio, D. Luis Arroyo Zapatero, D.

Angel Nicolás García, D. Atanasio Ballesteros Morcillo, D. Patrocinio Gómez Córcoles y los Secretarios del Consejo de Administración y la Comisión de Control. Asiste al mismo el Secretario General de la Caja. Este Comité ha celebrado 6 sesiones de trabajo durante el año 2006. El presente Informe de Gobierno Corporativo ha sido revisado por el mencionado Comité, con carácter previo a la presentación para su aprobación por parte del Consejo de Administración de Caja Castilla la Mancha.

**Nota 8:**

En el apartado A.3.5 que hace referencia a las sesiones celebradas por la Comisión de Control, de las 24 celebradas en el año 2006 por este órgano de gobierno, 2 de ellas han sido como Comisión Electoral, cumpliendo la función que le compete en virtud de lo dispuesto en el artículo 51.1h) de los Estatutos de la Entidad y 51.1 f) de la Ley 4/1997 de 10 de Julio de Cajas de Ahorros de Castilla la Mancha.

**Nota 9**

En el apartado H.1 a) relativo a las dietas por asistencia que perciben los miembros del Consejo de Administración, también se incluyen las dietas percibidas por asistir a las sesiones de la Comisión Ejecutiva.

**Nota 10**

La Comisión de Control de CCM está compuesta además de por los siete miembros que se relacionan en el apartado A.3.1 de este informe, por un representante de la Junta de Comunidades de Castilla la Mancha, Don Antonio Díez Lozano, cumpliendo lo dispuesto en el artículo 52.4 de la Ley 4/1997 de 10 de julio de Cajas de Ahorros de Castilla la Mancha.

**Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión de fecha 27-04-2007.**

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

<b>Abstención / voto contrario</b>	<b>Nombre del vocal del Consejo</b>

**ADDENDA AL ANEXO I**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. CONSEJEROS GENERALES**

**CONSEJEROS GENERALES**

<b>Nombre del consejero general</b>	<b>Grupo al que pertenece</b>	<b>Fecha de nombramiento</b>
D.JOSE ACEITUNO SANCHEZ	IMPOSITORES	
Dª Mª LUISA ALMAGRO ALCALDE	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. ANGEL AMADOR MUNOZ	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
Dª JOSEFA AMARO ZAMORA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. RAUL AMORES PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JESUS ASENSIO GARRIDO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JESUS BARCENAS LOPEZ	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. SANTOS BARRIOS GARCIA	EMPLEADOS	
D. ENRIQUE BELDA PEREZ -PEDRERO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
Dª EVA BELMONTE CEBRIAN	IMPOSITORES	
Dª PILAR BENITEZ SALINERO	IMPOSITORES	
D. CONSTANTINO BERRUGA SIMARRO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. FERNANDO BOTICA ARTALEJO	EMPLEADOS	
D. LUIS CABANILLAS PINEL	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª AMAYA CASILDA CADIZ SANCHEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JUAN CARBONERAS MARTINEZ	EMPLEADOS	
D. ISMAEL CARDO CASTILLEJO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. MARCELINO CASAS MUNOZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. AUGUSTO GERMAN CHAMON ARRIBAS	IMPOSITORES	
D. JOSÉ MARIA CHAVÉS GÓMEZ - ORIHUELA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. FRANCISCO CHICO DE CAMPOS	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. ANTONIO CIUDAD FERNANDEZ	IMPOSITORES	
D. ANTONIO CONTRERAS RECUENCO	EMPLEADOS	
D. CARLOS MANUEL COTILLAS LOPEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. PEDRO JESUS DE LA CRUZ SOLANO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JESUS MIGUEL DIONISIO BALLESTEROS	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. PEDRO DUENAS RODRIGUEZ	IMPOSITORES	
D. CESAR DURAN LUNA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. MIGUEL ESCRIBANO TEVAR	IMPOSITORES	
D. JULIAN ESCUDERO GONZALEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. AUGUSTO JOSE ESPARCIA GONZALEZ	IMPOSITORES	
D. ALFREDO FAFILA HIDALGO	IMPOSITORES	
D. VICTOR MANUEL FERNANDEZ BENITO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. FLORENCIO FERNANDEZ GUTIERREZ	IMPOSITORES	
D. JULIO FERNANDEZ HERRAIZ	IMPOSITORES	
D. BLAS FELIPE FERNANDEZ SANCHEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JUAN JOSE FLORES VAQUERO	EMPLEADOS	
D. JOSÉ MARIA FRESNEDA FRESNEDA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
Dª MARIA CRISTINA FUENTES CARBALLO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. LUIS FRANCISCO GALAN POLO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
Dª MARIA ROCIO GARCIA GARCIA	IMPOSITORES	
D. RAFAEL GARCIA GARCIA	IMPOSITORES	
D. JOSÉ LUIS GARCIA JARAMA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	

Dª MARIA DEL CARMEN GARCIA MORALEDA	IMPOSITORES	
Dª MARAI DEL CARMEN GARCIA MUNOZ	IMPOSITORES	
D. FRANCISCO GARCIA SIERRA	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
Dª AMAPARO GARVI GARRIDO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. FRANCISCO GIL ORTEGA RINCON	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. ANDRES GÓMEZ BETETA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. MIGUEL ANGEL GOMEZ BLANCO	IMPOSITORES	
D. ANGEL GONZALEZ LÓPEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JOSE JULIAN GONZALEZ PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª MARIA TERESA GONZALEZ SANCHEZ	IMPOSITORES	
Dª ROCIO GUERRERO GOMEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JOAQUIN CARLOS HERMOSO MURILLO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JUAN PEDRO HERNANDEZ MOLTO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. PORFIRIO HERRERO ESTEBANEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. FRANCISCO HIPOLITO SANCHEZ	IMPOSITORES	
Dª MARIA VICTORIA IBANEZ LORENTE	IMPOSITORES	
D. JOSE MIGUEL IMEDIO PUEBLA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JULIAN JIMÉNEZ ARAQUE	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JUSTINO JUAREZ DEL CERRO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JESUS LABRADOR ENCINAS	IMPOSITORES	
D. JULIAN LOMINCHAR LOZANO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. RAFAEL LOPEZ CABEZUELO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
Dª ALFONSA LOPEZ GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª SANTIAGA LOPEZ -LORIENTE AMORES	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JUAN ANTONIO LOPEZ MONTERO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª ANA MARIA LOPEZ MORENO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. ERNESTO LOPEZ NAVARRO	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JOSÉ EDUARDO LOPEZ ESPEJO MARTÍNEZ	IMPOSITORES	
Dª MARIA TERESA LOSA GONZALEZ	IMPOSITORES	
D. SANTIAGO LOZOYA LA PENNA	IMPOSITORES	
D. SANTIAGO LUCAS-TORRES LOPEZ -CASERO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. ANTERO LUJAN ALZALLU	IMPOSITORES	
D. TIRSO LUMBRERAS VÁZQUEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª MARIA ANGELES MALAGON RODRÍGUEZ	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ALVARO MALDONADO FERNANDEZ DE TEJADA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. JUAN ANTONIO MARIN CLARAMONTE	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª MAIA DEL PRADO MARIN GONZALEZ	IMPOSITORES	
D. JUAN MARIN MARTIN	IMPOSITORES	
D. JESU MARTIN RODRIGUEZ CARO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JOSÉ TOMÁS MARTÍNEZ DE GONGORA	EMPLEADOS	
D. JOSÉ MARTÍNEZ SAIZ	IMPOSITORES	
D. TOMÁS MARTÍN-PENATO ALONSO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. MARCELINO MATEO BENITO	IMPOSITORES	
D. MIGUEL MELÉNDEZ SOTOMAYOR	IMPOSITORES	
D. ONOFRE MORATIEL RODRIGUEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
Dª JOSEFA MORENO DOCON	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JESUS MORENO MARTIN	EMPLEADOS	
D. JESUS JUAN MORENO ROMERO	EMPLEADOS	
Dª ANGELES MORENO RUIZ	IMPOSITORES	
Dª MARIA VICTORIA MOYA MARCO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. LUIS MUELAS LOZANO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. RAMON MUNERA TORRES	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. JULIO MUNOZ RODRIGO	EMPLEADOS	
D. JUSTINIANO MUNOZ SANCHEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	

D. MIGUEL ANGEL NARANJO MARTIN-ALMAGRO	IMPOSITORES	
D. EVARISTO NAVARRO CORCOLES	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. ANGEL NICOLAS GARCIA	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ISAIAS ORTAEGA GARCIA	IMPOSITORES	
D. FRANCISCO JAVIER PARDO TORNERO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. CARLOS PEDROSA SERRANO	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ARTEMIO PEREZ ALFARO	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. PEDRO PICAZO GARRIDO	EMPLEADOS	
D. JUAN PINILLA NAVALMORAL	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
Dª ANA ISABEL PORTERO GOMEZ	IMPOSITORES	
D. FRANCISCO JAVIER PARRILLA MORENO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. JOSE PONCE SAEZ	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ANTONIO RABADAN MORENO	IMPOSITORES	
Dª Mª TERESA RAMIREZ NAVARRO	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. ALFREDO RAMOS PEREZ -OLIVARES	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JAIME RAMOS TORRES	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JOSÉ REAL SALAMANCA	IMPOSITORES	
D. ANTONIO RICO CELAYA	IMPOSITORES	
D. FRANCISCO RISUENO JIMENEZ	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. FRANCISCO RIVAS REBAQUE	IMPOSITORES	
D. ANTONIO RODRIGUEZ GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. ANTONIO RODRIGUEZ LOPEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. FEDERICO ANDRÉS RODRIGUEZ MORATA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. PEDRO ROMERO SANCHEZ	IMPOSITORES	
D. JOSÉ MARIA RONCERO GARRIDO	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ANGEL RUBIO AGUADO	EMPLEADOS	
D. JOSÉ EMILIO RUBIO POVEDA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. MIGUEL ANGEL RUIZ AYUCAR ALONSO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
Dª JOAQUINA SAIZ CEBRIAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. FERNANDO SALAS GARCIA -OCHOA	EMPLEADOS	
D. JOSÉ FERNANDO SANCHEZ BODALO	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
Dª MARIA DE LA O SANCHEZ DE LA ROSA DIOS	PERSONAS O ENTIDADES FUNDADORAS	
D. JOSÉ SANCHEZ DE LOS SILOS SALAS	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. EUGENIO SANCHEZ GARCIA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. VICENTE SANCHEZ MIRA	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. MANUEL SANCHEZ PINGARRON	EMPLEADOS	
Dª SONIA SANCHEZ RODENAS	IMPOSITORES	
D. MARIANO SANCHEZ ZAZO	IMPOSITORES	
D. JESUS SANTOS PENALVER	IMPOSITORES	
Dª MARIA ANGELES SANZ MEGINO	IMPOSITORES	
D. ABRAHAM SARRION MARTINEZ	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. JOSÉ MARIA SERRANO RODRIGUEZ	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
Dª ADORACION SILVAN TESTILLANO	IMPOSITORES	
Dª VICTORIA SOBRINO GARCIA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. LUIS DEL TELL GONZALEZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. VICENTE TIRADO OCHOA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. JOSE MANUEL TOFINO PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. JOSE MARIA TOLEDO DIAZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	
D. CRISTOBAL TORRES TORRES	ORGANIZACIONES E INSTITUCIONES NO PÚBLICAS	
D. ALFONSO ZAMORA TALAYA	CORTES CASTILLA LA MANCHA	
D. LUIS ZARAGOZA AMADOR	CORPORACIONES MUNICIPALES	
Dª MARIA JOSE ZARZA TORRES	IMPOSITORES	

D. ISIDRO PARRA SANCHEZ DE LA MORENA	IMPOSITORES	
--------------------------------------	-------------	--

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

Descripción
El Reglamento de la Asamblea General de Caja Castilla la Mancha tiene por objeto la regulación del régimen, organización y funcionamiento de misma. La finalidad de este Reglamento es establecer una regla de transparencia al hacer públicos, desarrollando las normas legales y estatutarias, los procedimientos de preparación y celebración de las Asambleas Generales. Se regula de manera detallada y precisa, todos aquellos aspectos relacionados con el funcionamiento de la Asamblea General que no lo están en los Estatutos de la Entidad, como son el Derecho de Información y la puesta a disposición de la información de los asuntos a tratar a los consejeros generales; la organización, constitución y desarrollo de la Asamblea General (lista de asistentes, composición de la mesa de la Asamblea, intervenciones de los asistentes, etc); y el acta de la Asamblea y la forma de dar publicidad a los acuerdos adoptados en la misma.

**A.2. Consejo de Administración**

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

El Reglamento del Consejo de Administración tiene por objeto determinar de acuerdo con la Ley y los Estatutos de la Entidad los principios de actuación del Consejo de Administración de la Caja de Ahorros de Castilla la Mancha, establecer las normas básicas de su organización y funcionamiento, así como fijar las normas de conducta de sus miembros, para alcanzar el mayor grado de eficiencia posible y optimizar su gestión.