



CaixaBank

> 2020

Informe Anual de
Govern Corporatiu



Tot seguit hi ha l'Informe anual de govern corporatiu de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) corresponent a l'exercici 2020, elaborat en format lliure (presentat en el capítol de govern corporatiu de l'**Informe de gestió consolidat**), juntament amb la informació estadística exigida per la CNMV.

El document sencer està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com) i al web de la CNMV.

La informació que conté l'Informe anual de govern corporatiu es presenta en referència a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2020.

En el document s'utilitzen abreviatures per a determinades denominacions socials de diverses entitats: FBLC (Fundació Bancària "la Caixa") i Criteriacaixa (Criteriacaixa, S.A.U.); així com per als òrgans de govern de CaixaBank: el Consell (el Consell d'Administració) o la JGA (la Junta General d'Accionistes).



Avís legal

La finalitat d'aquest document és exclusivament informativa i no pretén prestar un servei d'assessorament financer ni ser una oferta de venda, intercanvi o adquisició ni una invitació per adquirir qualsevol classe de valors, productes o serveis financers de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, la companyia) o de qualsevol altra de les societats que s'hi esmenten. Qualsevol persona que en un moment determinat adquireixi un valor ho ha de fer guiant-se pel seu propi judici o per la idoneïtat del valor per al seu propòsit i basant-se únicament en la informació pública que contingui la documentació pública elaborada i registrada per l'emissor en el context d'aquesta informació concreta, rebent assessorament si ho considera necessari o adequat segons les circumstàncies, i no basant-se en la informació inclosa en aquest document.

Aquest document pot contenir manifestacions sobre previsions i estimacions sobre negoci i rendibilitats futures, concretament quant a la informació financera relativa a societats participades, que s'ha elaborat fonamentalment partint d'estimacions efectuades per la companyia. Aquestes previsions i estimacions representen els judicis actuals de la companyia sobre expectatives futures de negoci, però determinats riscos, incerteses i altres factors rellevants podrien fer que els resultats fossin materialment diferents de l'esperat. Aquests factors, entre d'altres, fan referència a la situació del mercat, factors macroeconòmics, directrius reguladores i governamentals; moviments en els mercats borsaris nacionals i internacionals, tipus de canvi i tipus d'interès; canvis en la posició financera dels nostres clients, deutors o contraparts, etc. Aquests elements, juntament amb els factors de risc indicats en informes passats o futurs, podrien afectar adversament el nostre negoci i el comportament i els resultats descrits. Altres variables desconegudes o imprevisibles poden fer que els resultats difereixin materialment d'aquells descrits a les previsions i estimacions.

Els estats financers passats i les taxes de creixement anteriors no s'han d'entendre com una garantia de l'evolució, els resultats futurs o el comportament i el preu de l'acció (inclòs el benefici per acció). Cap contingut d'aquest document no ha de ser pres com una previsió de resultats o beneficis futurs. A més, cal tenir en compte que aquest informe s'ha preparat a partir dels registres de comptabilitat mantinguts per CaixaBank i per la resta d'entitats integrades al Grup, i inclou determinats ajustos i reclasseficcions que pretenen homogeneïtzar els principis i els criteris seguits per les societats integrades amb els de CaixaBank. Per això, i en concret en relació amb BPI, les dades que conté aquest document poden no coincidir en alguns aspectes amb la informació publicada per aquesta entitat.

El compte de pèrdues i guanys, el balanç consolidat i els diferents desglossaments d'aquests que es mostren en aquest informe es presenten amb criteris de gestió, però s'han elaborat d'acord amb les Normes internacionals d'informació financera (d'ara endavant, NIIF) adoptades per la Unió Europea a través de reglaments comunitaris, d'acord amb el Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de

juliol del 2002, i modificacions posteriors. En la seva preparació s'han pres en consideració la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya, de 6 de desembre, que constitueix l'adaptació de les NIIF adoptades per la Unió Europea al sector de les entitats de crèdit espanyoles, i les seves modificacions successives.

Es fa notar expressament que aquest document conté dades subministrades per tercers considerades fonts d'informació fiables generalment, tot i que no se n'ha comprovat l'exactitud. Cap dels seus administradors, directors o empleats no estan obligats, ni implícitament ni expressament, a garantir que aquests continguts siguin exactes, precisos, íntegres o complets, a mantenir-los actualitzats o a corregir-los en cas de detectar-hi qualsevol mancança, error o omisió.

D'acord amb les mesures alternatives del rendiment (MAR, també conegudes per les seves sigles en anglès: APM, alternative performance measures) definides a les Directrius sobre mesures alternatives del rendiment publicades per l'European Securities and Markets Authority el 30 de juny del 2015 (ESMA/2015/1057) («les Directrius ESMA»), aquest informe fa servir determinades MAR, que no han estat auditades, amb l'objectiu que contribueixin a una millor comprensió de l'evolució financera de la companyia. Aquestes mesures s'han de considerar com a informació addicional i en cap cas no substitueixen la informació financera elaborada d'acord amb les Normes internacionals d'informació financera («NIIF»), també conegudes per les seves sigles en anglès com a «IFRS» (International Financial Reporting Standards). Així mateix, la manera en què el Grup defineix i calcula aquestes mesures pot diferir d'altres mesures similars calculades per altres companyies i, per tant, podrien no ser comparables. S'ha de consultar l'informe per al detall de les MAR utilitzades i la conciliació de determinats indicadors de gestió amb els indicadors presentats als estats financers consolidats elaborats de conformitat amb les NIIF.

Sens perjudici del règim legal o de la resta de limitacions imposades per Grup CaixaBank que resultin aplicables, es prohibeix expressament qualsevol modalitat d'exploatació d'aquest document i de les creacions i els signes distintius que incorpora, inclosa qualsevol classe de reproducció, distribució, cessió a tercers, comunicació pública i transformació, mitjançant qualsevol mena de suport i mitjà, amb finalitats comercials, sense l'autorització prèvia i expressa dels seus titulars respectius. L'incompliment d'aquesta prohibició pot constituir una infracció que la legislació vigent pot sancionar.

Les xifres es presenten en milions d'euros, llevat que s'indiqui explícitament la utilització d'una altra unitat monetària, i poden tenir dos formats: milions d'euros o M€, indistintament.

Govern corporatiu

Un govern corporatiu sòlid permet a les companyies mantenir un procés de presa de decisions eficient i metòdic, perquè incorpora claredat en l'assignació de funcions i responsabilitats i, alhora, propicia la gestió correcta de riscos i l'eficiència del control intern, cosa que afavoreix la transparència i limita l'aparició dels possibles conflictes d'interessos. Tot això promou l'excel·lència de la gestió, que resulta en una aportació més gran de valor a la companyia i, per tant, als seus stakeholders.

D'acord amb el compromís amb la nostra missió i visió, integrar les pràctiques de bon govern corporatiu en la nostra activitat és necessari i és una prioritat estratègica per aconseguir una companyia ben dirigida i ser reconeguts per fer-ho.

La informació relativa al govern corporatiu de la Societat es complementa amb l'Informe anual de remuneracions dels Consellers (IARC), que s'elabora i sotmet a votació no vinculant de la Junta General d'Accionistes.

Després de la seva aprovació per part del Consell d'Administració i la seva publicació al web de la CNMV, l'IARC i aquest IAGC estan dispo-

nibles al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com).

La **Política de govern corporatiu de CaixaBank** es fonamenta en els valors corporatius de la Societat, així com en les millors pràctiques de bon govern, particularment les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades aprovat per la CNMV el 2015, el text del qual s'ha revisat recentment, el juny de 2020. Aquesta Política estableix els principis d'actuació que regiran el govern corporatiu de la societat.

» Principis i pràctiques de govern corporatiu

01. Competències i autoorganització
eficient del Consell d'Administració

02. Diversitat i equilibri
en la composició del Consell d'Administració

03. Professionalitat i deures dels membres del Consell d'Administració

04. Remuneració equilibrada
i orientada a atreure i retenir el perfil adequat dels membres del Consell d'Administració

05. Compromís amb una actuació ètica i sostenible

06. Protecció i foment dels drets dels accionistes

07. Compliment de la normativa vigent com a principi rector de totes les persones que integren CaixaBank

08. Marc de control intern

09. Assumpció i actualització de les millors pràctiques de bon govern

10. Transparència informativa





Millors pràctiques de bon govern (G)

De les seixanta-quatre Recomanacions del Codi de Bon Govern, exceptuant-ne una, que no és aplicable, CaixaBank en compleix íntegrament cinquanta-set i parcialment cinc, i no en compleix una. Tot seguit es presenten aquelles recomanacions que no es compleixen o es compleixen parcialment, així com la seva justificació:

>> LES RECOMANACIONS QUE ES COMPLEIXEN PARCIALMENT SÓN:

Recomanació 5

Atès que la Junta General d'Accionistes del 28 d'abril de 2016 va aprovar una delegació que permet al Consell emetre obligacions i altres instruments convertibles en accions, a exclusió del dret de subscripció preferent, sotmetent els augments de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar a l'empara d'aquesta autorització a la limitació legal del 50 %, i no del 20 %, del capital. Amb això es vol dotar l'entitat de la flexibilitat màxima en relació amb els instruments disponibles per a la integració del seu capital regulatori.

Recomanació 10

Atès que el reglament de la Junta General d'Accionistes de CaixaBank preveu un sistema de presumpció de vot diferent en funció de si els acords els proposa el Consell d'Administració o ho fan accionistes. Amb això es pretén evitar les dificultats de càlcul pel que fa als accionistes que s'absenten abans de la votació, i també es resol el supòsit que hi hagi noves propostes que vagin sobre acords que siguin contradictoris amb les propostes presentades pel Consell, i en qualsevol cas es garantiran la transparència del recompte i el registre adequat dels vots.

Recomanació 27

Perquè les delegacions per a les votacions en seu del Consell, quan n'hi ha, en els casos d'impossibilitat d'assistir-hi, es poden fer amb instruccions específiques o sense, a elecció de cada conseller. La Societat considera la llibertat de fer delegacions amb instruccions específiques o sense com una bona pràctica de govern corporatiu i, en concret, l'absència d'instruccions facilita la posició del mandatari per atènyer-se al tenor del debat.

Recomanació 36

Perquè en relació amb l'exercici 2020, el Consell d'Administració ha fet l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna després de descartar la conveniència de demanar l'assistència d'un assessor extern, ja que considera que, atès el procés de renovació parcial del Consell un cop es faci efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, era més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa al pròxim exercici d'autoavaluació.

Recomanació 64

Els pagaments per resolució o extinció del contracte del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència postcontractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual del conseller, de conformitat amb els imports que es reflecteixen a l'informe anual sobre remuneracions dels consellers. D'altra banda, el Banc té reconegut a favor del Conseller Delegat un complement de previsió social per a la cobertura de les contingències de jubilació, defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa, unes condicions que es detallen a la Política de Remuneracions dels Consellers de CaixaBank. En el cas del compromís per cobrir la contingència de jubilació, es tracta d'un sistema establert en règim d'aportació definida, per al qual es fixen amb caràcter previ les aportacions anuals que es faran. En virtut d'aquest compromís, el Conseller Delegat té reconegut el dret a percebre una prestació de jubilació, quan arribi a l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus rendiments corresponents fins a aquesta data, sempre que no es produeixi el seu cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions de conformitat amb la normativa reguladora en matèria de remuneracions aplicable a les entitats de crèdit. En cap cas no es preveu la possibilitat que el Conseller Delegat percebi la prestació de jubilació de forma anticipada.

>> NO ES COMPLEIXEN

Recomanació 62

Perquè les accions lliurades als consellers executius com a part de la seva remuneració variable en format bonus tenen un període de retenció d'un any, sense altres requisits després d'aquest període.

Així mateix, es considera que no és aplicable la **recomanació 2**, atès que CaixaBank no és una societat controlada, en el sentit de l'article 42 del Codi de comerç, per una altra entitat, ni cotitzada, ni no cotitzada.

Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions durant l'exercici 2020

La Junta General Ordinària d'Accionistes de 2020, celebrada el 22 de maig, va fixar el nombre de membres del Consell d'Administració de CaixaBank en quinze, amb la qual cosa es redueix en un membre la mida del Consell. Així mateix, va aprovar la reelecció de Verónica Fisas com a Consellera No Executiva Independent i el nomenament de Francisco Javier García com a Conseller No Executiu dominical, a proposta de la FBLC i de CriteriaCaixa, per cobrir la vacant generada per la renúncia de Marcelino Armenter a la condició de membre del Consell d'Administració de CaixaBank amb efecte des del 2 d'abril de 2020. Així mateix, es va fer efectiu el nomenament de John S. Reed com a Conseller Coordinador en substitució de Xavier Vives, el mandat del qual no es va renovar en ocasió de la Junta.

Posteriorment, el 25 de juny, el Consell d'Administració va acordar el nomenament per cooptació de Carme Moragues com a nova Consellera de CaixaBank amb el caràcter d'independent, per cobrir la vacant que es preveia generar per la renúncia de la Fundación CajaCanarias (representada per Natalia Aznárez), que va posar el seu càrrec a disposició del Consell perquè havien desaparegut els motius que van justificar el seu nomenament amb motiu del venciment del pacte d'accionistes el 3 d'agost.

Per bé que, posteriorment i de manera sobrevinguda com a conseqüència de l'aprovació per part del Consell d'Administració de CaixaBank el 17 de setembre del projecte comú de fusió per absorció de Bankia, S.A., l'Entitat va informar que Francisco Javier García i Carme Moragues, les verificacions d'idoneïtat dels quals per part del Banc Central Europeu es trobaven en tramitació, no acceptarien els seus nous càrrecs.

En el marc de la Fusió, la Junta General Extraordinària d'Accionistes de CaixaBank celebrada el 3 de desembre, de conformitat amb la clàusula 16.1.1 del projecte comú de fusió, que proposava la renovació parcial del Consell d'Administració, va aprovar els nomenaments com a nous consellers de CaixaBank de José Ignacio Goirizgolarri com a conseller executiu; de Joaquín Ayuso, Francisco Javier Campo i Eva Castillo com a consellers independents; de Fernando María Costa Duarte com

a un altre extern, i de Teresa Santero com a consellera dominical a proposta del FROB (en consideració a la participació que tindrà a CaixaBank a través de la societat íntegrament participada BFA Tenedora de Acciones, S.A.U. –d'ara endavant BFA– un cop sigui efectiva la fusió) i de BFA.

Igualment, i tal com reflecteixen els acords adoptats per la Junta General Extraordinària d'Accionistes de CaixaBank, Jordi Gual, Maria Teresa Bassons, Alejandro García-Bragado, Ignacio Garralda i la Fundación CajaCanarias, representada per Natalia Aznárez, han manifestat la seva renúncia a la seva condició de membres del Consell d'Administració amb efecte des que siguin efectives les nomenaments dels nous consellers com a conseqüència de la inscripció de la fusió en el Registre Mercantil i de la verificació de la seva idoneïtat com a consellers per part del Banc Central Europeu.



>> BAIXES

Membre del Consell	Motiu	Categoria
Xavier Vives	Venciment del mandat	Independent
Marcelino Armenter	Renúncia	Dominical
Jordi Gual	Renúncia (*)	Dominical
Maria Teresa Bassons	Renúncia (*)	Dominical
Alejandro García-Bragado	Renúncia (*)	Dominical
Ignacio Garralda	Renúncia (*)	Dominical
Fundación CajaCanarias	Renúncia (*)	Dominical

(*) Pendent inscripció de fusió, verificació d'idoneïtat i acceptació de nomenaments

A més dels canvis en la composició dels membres del Consell, el maig del 2020 es va acordar reorganitzar la composició de les comissions del Consell:

Nomenament	Càrrec i comissió del Consell	Substitueix
Koro Usarraga	Vocal Comissió Executiva	Xavier Vives
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal de la Comissió de Nomenaments	Xavier Vives
Cristina Garmendia	Vocal Comissió de Retribucions	Verónica Fisas
Verónica Fisas	Vocal Comissió de Riscos	-
Tomás Muniesa	Vocal Comissió de Riscos	-
Cristina Garmendia	Vocal Comissió d'Auditoria i Control	-

(*) També s'ha tornat a nomenar Verónica Fisas com a vocal de la Comissió Executiva. Per a més detall, vegeu OIR de 22/05/2020. Per a més detalls, vegeu altra informació rellevant (OIR).

>> NOMENAMENTS

Nomenaments	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	Executiu (*)
Joaquín Ayuso	Independent (*)
Francisco Javier Campo	Independent (*)
Eva Castillo	Independent (*)
Fernando María Costa Duarte	Altre extern (*)
Teresa Santero	Dominical (*)

(*) Pendent inscripció de fusió, verificació d'idoneïtat i acceptació de nomenaments



Avenços de govern corporatiu el 2020

A part de tot el que s'ha esmentat anteriorment com a fites principals de govern corporatiu durant l'exercici 2020, com ara la reducció de la mida del Consell i els canvis en la seva composició arran de la fusió amb Bankia, que es faran efectiu amb la inscripció de la fusió i la corresponent acceptació dels nous consellers després de la verificació d'ideïtat per part del Banc Central Europeu, el Consell havia establert per a l'exercici 2020, arran dels resultats del procés d'autoavaluació del Consell i de les comissions de l'exercici anterior, algunes oportunitats de millora pel que fa al seu funcionament i el de les seves comissions.

Per tal d'enfortir i potenciar la capacitat dels òrgans de govern per fer la seva tasca amb estàndards d'excel·lència, s'ha fet monogràfics tant en l'àmbit del Consell com de les seves comissions especialitzades i s'han remodelat algunes d'aquestes comissions, fins i tot incrementant el nombre de membres d'algunes, per permetre un millor repartiment en la dedicació als assumptes específics de cada comissió.

D'altra banda, s'ha promogut la millora de la funcionalitat dels sistemes i les eines informàtiques al servei del

Consell, l'eficàcia dels quals va quedar demostrada pel fet d'haver permès que el Consell desenvolupés les seves activitats durant l'exercici amb normalitat en un context excepcional arran de la pandèmia de la COVID-19, que ha exigit garantir l'operativitat de les reunions del Consell per mitjans telemàtics amb les garanties i la seguretat jurídica adequades. Durant l'exercici, pel que fa a la informació i al debat, s'ha volgut continuar millorant en la informació rebuda sobre les decisions estratègiques de les principals filials del Grup, així com en els aspectes d'agenda, i s'ha avançat en la seva optimització per permetre un debat més profund i detallat dels assumptes principals i incrementar el temps de debat dedicat a qüestions de negoci.

Pel que fa a les qüestions societàries, i en relació amb el funcionament de les juntes generals, el maig de 2020 la Junta General de CaixaBank va acordar la modificació dels Estatuts socials i del Reglament de la JGA per permetre que els accionistes també puguin participar en les juntes generals de forma telemàtica, mitjançant connexió remota i en temps real.

Reptes per a l'exercici 2021

Arran dels resultats obtinguts del procés d'autoavaluació del Consell i de les comissions, i per tal de continuar avançant en els aspectes d'eficiència i qualitat, el Consell ha valorat i establert per a l'exercici 2021 alguns objectius de desenvolupament pel que fa al seu funcionament i el de les seves comissions.

Entre aquests objectius, es podrien destacar els temes d'agenda, en què es proposa avançar en l'assignació dels temps per centrar el debat en les qüestions estratègiques i de negoci, així com establir l'anàlisi de les principals filials del grup com a assumpte fix de l'ordre del dia del Consell, en la mesura que sigui possible, i, pel que fa a les decisions estratègiques, intentar anticipar al màxim la participació del Consell en la presa de decisions.

I, pel que fa a les comissions, continuar avançant en el seu pla anual, així com en el reporting al Consell, en alguns casos.

D'altra banda, es manté com a oportunitat de millora continuar ampliant i desenvolupant les eines tècniques de treball, així com els programes formatius, sense perdre de vista la demostrada capacitat dels òrgans de govern per fer la seva tasca amb estàndards d'excel·lència, fins i tot en situacions adverses, imprevistes i de gran transcendència que han requerit la posada en pràctica d'habilitats d'anàlisi, comunicació, consens, decisió i lideratge que el Consell en particular ha demostrat durant l'exercici 2020.



La propietat



Capital social (A.1 + A.11 + A.14)

Al tancament de l'exercici, i des del 14 de desembre de 2016, el capital social de CaixaBank és de 5.981.438.031 euros, representat per 5.981.438.031 accions d'1 euro de valor nominal cadascuna, pertanyents a una sola classe i sèrie, amb drets polítics i econòmics idèntics, i representades mitjançant anotacions en compte.

Les accions en què es divideix el capital social de la Societat estan admeses a cotització a les borses de valors de Barcelona, Bilbao, Madrid i València a través del Sistema d'Interconnexió Borsària (mercat continu). Així mateix, pel que fa a l'emissió de valors que no es negocien en un mercat regulat de la Unió Europea, CaixaBank no ha adoptat cap acord en aquest sentit.



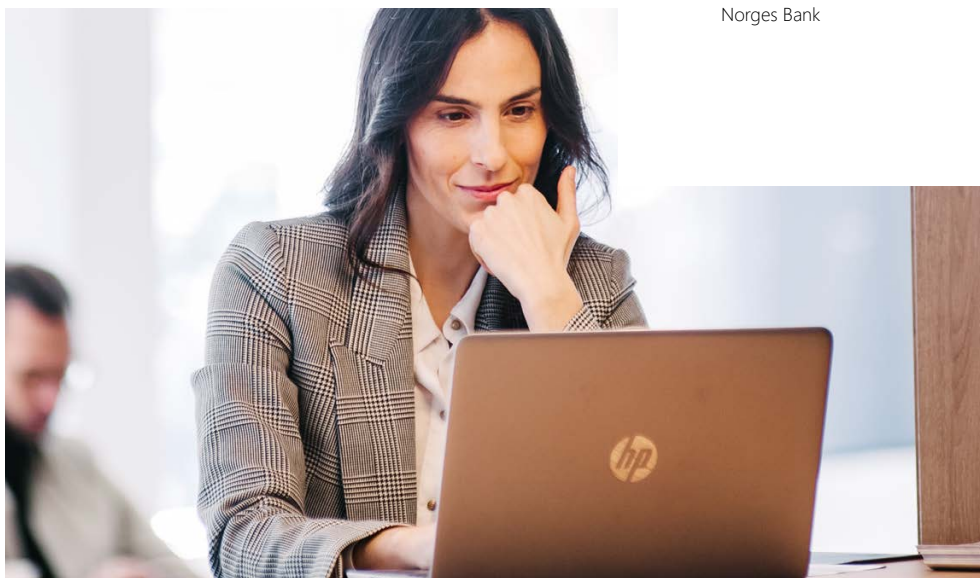
Accionistes significatius (A.2)

D'acord amb la definició de la CNMV, s'entendrà per accionistes significatius aquells que ostentin drets de vot a partir del 3 % del total de drets de vot de l'emissor (o l'1 % si és resident en un paradís fiscal). A 31 de desembre de 2020, els accionistes significatius són els següents:

Estructura accionarial

Trams d'accions	Accionistes ¹	Accions	% Capital Social
d'1 a 499	242.975	50.499.792	0,8
de 500 a 999	108.834	77.903.944	1,3
de 1.000 a 4.999	166.920	363.346.177	6,1
de 5.000 a 49.999	44.436	505.794.751	8,5
de 50.000 a 100.000	955	64.094.105	1,1
més de 100.000 ²	603	4.919.799.262	82,3
Total	564.723	5.981.438.031	100

Nom o denominació social del	% drets de vot atribuïts a les accions		% Drets de vot atribuïts a través de instruments financers		% total de drets de vot
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte	
Invesco Limited	0,00	1,96	0,00	0,00	1,96
Blackrock, Inc.	0,00	2,98	0,00	0,24	3,23
Fundació Bancària "la Caixa"	0,00	40,02	0,00	0,00	40,02
Norges Bank	3,01	0,00	0,00	0,00	3,02



¹En relació amb les accions dels inversors que operen a través d'una entitat custòdia situada fora del territori espanyol, es computa com a accionista únicament l'entitat custòdia, que és qui apareix inscrita en el registre corresponent d'anotacions en compte.

² Inclou la participació d'autocartera.

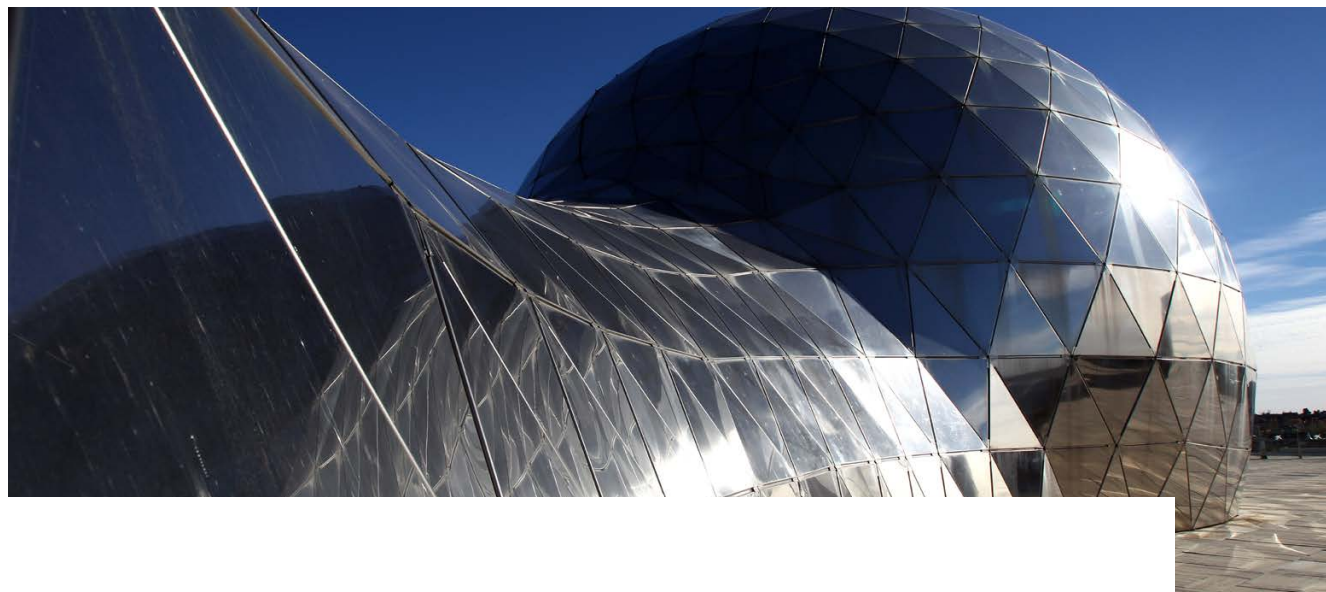
Detall de la participació indirecta

Nom o denominació social del titular indirecte	Nom o denominació social del titular directe	% drets de vot atribuïts a les accions	% drets de vot a través d'instruments	% total de drets de vot
Invesco Limited	Invesco Asset Management Limited	1,91	0,00	1,91
Invesco Limited	Invesco Advisers, Inc	0,01	0,00	0,01
Invesco Limited	Invesco Management, S.A.	0,03	0,00	0,03
Invesco Limited	Invesco Asset Management Deutschland GmbH	0,00	0,00	0,00
Invesco Limited	Invesco Capital Management Llc	0,00	0,00	0,00
Blackrock, Inc	Altres entitats controlades que integren el Grup BlackRock, Inc.	2,98	0,25	3,23
Fundació Bancària "la Caixa"	CriteriaCaixa, S.A.U.	40,02	0,00	40,02

Tot seguit s'indiquen els moviments més rellevants que s'han produït durant l'exercici en relació amb les participacions significatives¹:

Data	Nom accionista	Situació de la participació significativa	
		% participació anterior	% participació posterior
24/01/2020	Blackrock, Inc.	3,07	3,07
27/01/2020	Blackrock, Inc.	3,07	3,07
04/02/2020	Blackrock, Inc.	3,07	3,06
12/02/2020	Blackrock, Inc.	3,06	3,07
13/02/2020	Blackrock, Inc.	3,07	3,07
14/02/2020	Blackrock, Inc.	3,07	3,09
09/03/2020	Blackrock, Inc.	3,09	3,06
07/12/220	Blackrock, Inc.	3,06	3,23
10/12/2020	Blackrock, Inc.	3,23	3,23
23/01/2020	Invesco Limited	2,02	1,96
04/06/2020	Norges Bank	2,97	3,02
21/09/2020	Fundació Bancària "la Caixa"	40,00	40,02

¹ A més de les notificacions del quadre anterior, BlackRock, Inc. ha fet una comunicació que s'ha anul·lat.



Pactes parasocials (A.7 + A.4)

El 3 d'agost de 2020, CaixaBank va informar el mercat per mitjà d'altra informació rellevant que el pacte d'accionistes subscrit el 3 d'agost de 2012 amb motiu de la fusió per absorció de Banca Cívica havia finalitzat perquè havia expirat el termini de la seva vigència.

Amb motiu de la finalització del pacte d'accionistes, la Fundació CajaCanarias ha posat a disposició del Consell d'Administració de CaixaBank el seu càrrec de consellera dominical.

El Consell d'Administració ha sol·licitat a la Fundació CajaCanarias que continuï en el càrrec fins que es rebi la resolució de les autoritats bancàries en què es verifiqui la idoneïtat del nou Conseller, el qual, posterior-

ment i de manera sobtevinguda, s'ha nomenat arran de l'aprovació per part del Consell d'Administració de CaixaBank el 17 de setembre del projecte comú de fusió per absorció de Bankia.

Fins a la data de la seva finalització, el pacte d'Accionistes signat l'1 d'agost de 2012 (i modificat per última vegada l'octubre de 2018) entre Fundación Bancaria Caja de Burgos, Fundación Bancaria Caja Navarra, Fundación Bancaria Caja Canarias i FBLC afectava, almenys, el 40,64 % del capital de la Societat, d'acord amb les dades públiques disponibles al web de la CNMV¹.

El pacte va tenir el seu origen en la fusió per absorció de Banca Cívica per part de la Societat, amb l'objectiu

de regular les relacions recíproques i amb CaixaBank de les fundacions esmentades en la seva qualitat d'accionistes de la Societat. Entre altres compromisos, el Pacte incloïa el compromís de l'FBLC de votar a favor del nomenament d'un membre del Consell de CaixaBank i un membre del Consell d'Administració de VidaCaixa a proposta de la resta de fundacions.

Fora d'aquest pacte, la Societat no té coneixement de l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes, ni tampoc de cap altra mena de relació, ja sigui d'índole familiar, comercial, contractual o societària, entre els titulars de participacions significatives.

¹ Aquest percentatge no inclou la participació de Fundación Bancaria Caja de Burgos i Fundación Bancaria Caja Navarra, ja que la seva participació, atès que no són titulars de participacions significatives o membres del Consell, no és pública.



Autocartera (A.9 + A.10)

A 31 de desembre de 2020, el Consell té l'autorització de la JGA de 2016 atorgada per cinc anys per procedir a l'adquisició derivativa d'accions pròpies, tant directament com indirectament, a través de les seves entitats dependents, en els termes següents:

- > L'adquisició es podrà fer a títol de compravenda, permuta, dació en pagament o qualsevol altra permesa per la llei, en una o diverses vegades, sempre que el valor nominal de les accions adquirides, sumades al de les que tingui la Societat, no superi el 10 % del capital subscrit.
- > Quan l'adquisició sigui onerosa, el preu serà el preu de tancament de les accions de la Societat en el mercat continu del dia immediatament anterior al de l'adquisició, amb una variació màxima, a l'alça o a la baixa, del 15 %.

Així mateix, les accions que s'adquireixin com a conseqüència d'aquesta autorització es podran destinar tant a la seva alienació o amortització com a l'aplicació dels sistemes retributius, i es podran destinar a l'entrega als empleats i administradors de la Societat o del seu grup. D'acord amb el que estableix el Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors, les transaccions sobre accions de CaixaBank tindran sempre finalitats legítimes, com ara contribuir a la liquiditat de la negociació i la regularitat en la contractació de les accions. En cap cas respondran a un propòsit d'intervenció en el lliure procés de formació de preus en el mercat o a l'afavoriment d'accionistes concrets de CaixaBank. En aquesta línia, el Consell va fixar el criteri d'intervenció en autocartera sobre la base d'un sistema d'alertes per delimitar la discrecionalitat en la gestió de l'autocartera per part de l'àrea separada.

3.528.919

NOMBRE D'ACCIONS DIRECTES

532.590

NOMBRE D'ACCIONS INDIRECTES (*)

0,07 %

% TOTAL SOBRE CAPITAL SOCIAL

Nombre d'accions indirectes (*) a través de:

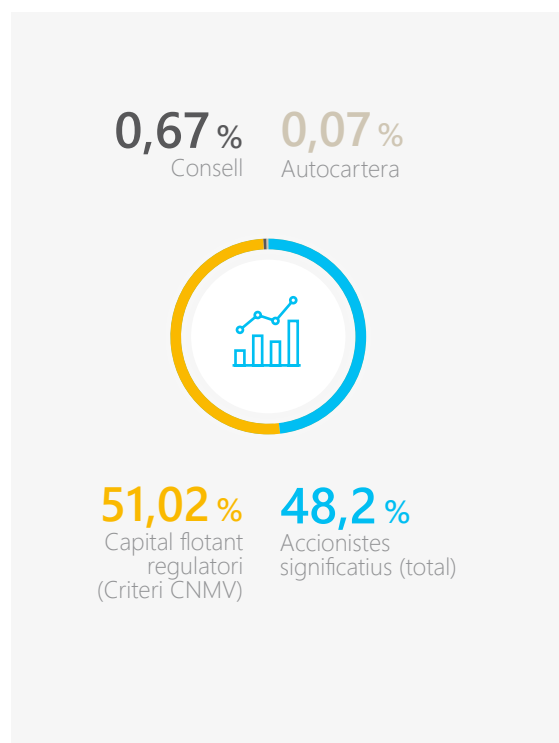
Vidacaixa	14.743
CaixaBank Asset Management	0
MicroBank	7.935
BPI	506.446
CaixaBank Payments & Consumer	3.466
Total	532.590

Les operacions d'autocartera es fan de manera aïllada en una àrea separada de la resta d'activitats i protegida per les barreres corresponents, de manera que no disposi de cap informació privilegiada.

La informació sobre l'adquisició i l'alienació d'accions pròpies durant l'exercici s'inclou en la Nota 25 «Patrimoni net» dels comptes anuals consolidats adjunts, per bé que no s'han produït moviments significatius durant l'exercici.

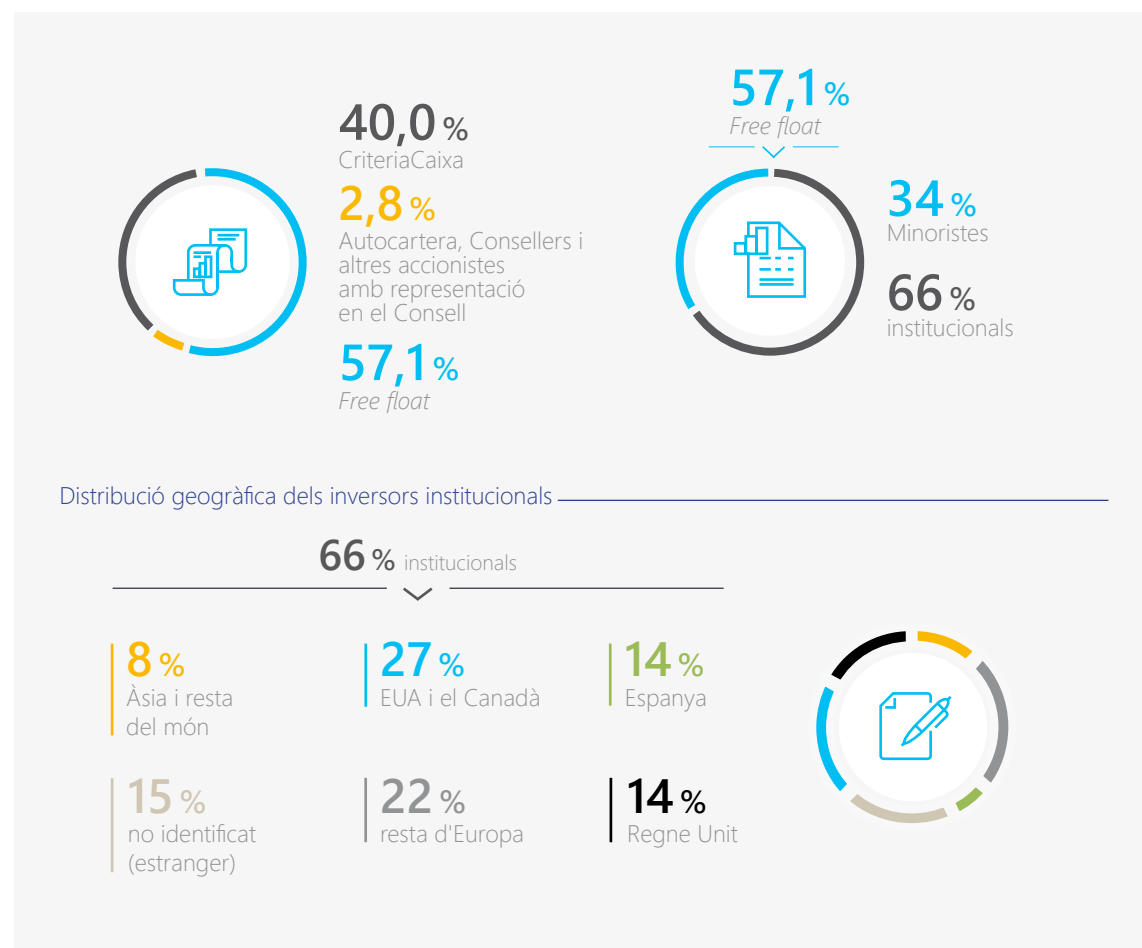
Capital flotant regulatori (A.11)

D'acord amb la definició de la CNMV, s'entén per capital flotant estimat aquella part del capital social que no està en mans d'accionistes significatius (segons detall descrit en l'apartat anterior) ni de membres del Consell d'Administració, o que la societat té en autocartera.



Capital flotant de gestió

Per tal de detallar el nombre d'accions disponibles per al públic, es fa servir una definició de capital flotant de gestió que considera les accions emeses menys les accions en autocartera i les que tenen els Consellers i els accionistes amb representació en el Consell d'Administració, i difereix del càlcul regulatori.





Autorització per augmentar capital (A.1)

Al 31 de desembre de 2020, el Consell té l'autorització de la JGA, atorgada fins al maig de 2025, per ampliar capital en una o diverses vegades fins a un import nominal màxim de 2.991 milions d'euros (50 % del capital social en la data de la proposta, de 16 d'abril de 2020) en els termes que estimi convenients. Aquesta autorització pot utilitzar-se per a l'emissió d'accions noves –amb prima o sense i amb vot o sense– amb desemborsament en efectiu.

El Consell està facultat per excloure, totalment o parcialment, el dret de subscripció preferent, cas en el qual els augments de capital quedaran limitats, amb caràcter general, a un import total màxim de 1.196 milions d'euros (20 % del capital social en la data de la proposta, de 16 d'abril de 2020). Com a excepció, aquest límit no és aplicable a les ampliacions de capital per a la conversió de les obligacions convertibles, que quedaran subjectes al límit general del 50 % del capital.

CaixaBank manté les obligacions següents, amb naturalesa de participacions preferents (Additional Tier 1), eventualment convertibles en accions de nova emissió de conformitat amb certs termes, a exclusió del dret de subscripció preferent:



>> DETALL D'EMISSIONS DE PARTICIPACIONS PREFERENTS¹

(Milions d'euros)

Data d'emissió	Venciment	Import nominal	Tipus d'interès nominal	Import pendent d'amortització	Conversió	Nombre màxim d'accions en cas de conversió
				31-12-2020		
Juny 2017 ²	Perpetu	1.000	6,750 %	1.000		356.760.000
Març 2018 ²	Perpetu	1.250	5,250 %	1.250	CET1 < 5,125 %	483.931.250
Octubre 2020 ²	Perpetu	750	5,875 %	750		620.347.394
PARTICIPACIONS PREFERENTS ²				3.000		

¹ Les participacions preferents eventualment convertibles en accions estan admeses a negociació a AIAF (Asociación Española de Intermediarios Financieros).

² Emissions perpètuas col·locades entre inversors institucionals en mercats organitzats, amb cupó discrecional, que es poden amortitzar en certes circumstàncies, a opció de la Societat.



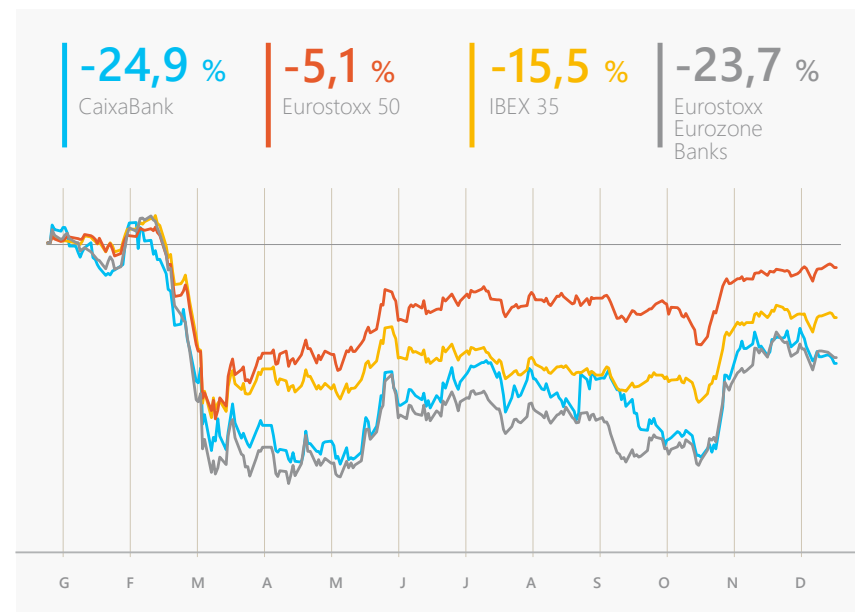
Evolució de l'acció (A.1)

La cotització de CaixaBank va tancar el 31 de desembre de 2020 en 2,101 euros per acció, amb un avenç del 15,9 % durant el quart trimestre de l'any (vs. 35,4 % del selectiu europeu Eurostoxx Banks i un 50,4 % de l'IBEX 35 bancs), amb la qual cosa la caiguda en el còmput anual es va atenuar fins al -24,9 % (vs. una variació del -23,7 % de l'Eurostoxx Banks i del -27,3 % de l'IBEX 35 bancs). Els agregats generals, per part seva, van registrar una evolució relativament millor que els selectius bancaris: -5,1 % en el cas de l'Eurostoxx 50 (11,2 % durant el trimestre) i -15,5 % a l'IBEX 35 (20,2 % durant el trimestre).

Sense cap mena de dubte, el 2020 ha estat marcat per la pandèmia de la COVID-19 i totes les seves conseqüències, que han provocat enfonsaments borsaris històrics durant la primera meitat de l'any i generat una enorme volatilitat en els mercats. No obstant això, a partir de l'estiu el sentiment inversor va iniciar un camí de recuperació que, malgrat els rebrots i les noves restriccions de mobilitat, va adquirir una intensitat especial durant l'últim trimestre de l'any, encoratjat pels avenços en l'àmbit de les vacunes contra la COVID-19, així com pels resultats de les eleccions americanes, el desbloqueig del pla de recuperació europeu (Next Generation EU) i, ja en els últims compassos de l'any, la signatura de l'acord comercial del Brexit i un nou paquet d'estímul fiscal als EUA.

En aquest context, els principals bancs centrals van mantenir en marxa les importants mesures acomodaticies llançades durant la primavera, amb les quals han aplacat l'estrès i el risc de fragmentació financera i han sostingut el bon funcionament dels mercats. Concretament en el sector bancari europeu, la rectificació parcial de la recomanació del BCE de no distribuir dividendes, així com la millora de les condicions de la TLTRO III, també van contribuir a una certa recuperació de les cotitzacions durant l'últim quart del 2020.

>> EVOLUCIÓ DE LES BOSSES PRINCIPALS (TANCAMENT 2019 BASE 100 I VARIACIONS ANUALS EN %)



Ràtios borsàries

	Desembre 2020	Desembre de 2019	Desembre de 2018	Variació 2020-2019	Variació 2019-2018
Cotització a tancament del període	2,101	2,798	3,164	(0,70)	(0,37)
Volum de negociació diari mitjà	23.637	23.583	13.676	54	9.907
Benefici net atribuït per acció (BPA) (€/acció) (12 mesos)	0,21	0,26	0,32	(0,05)	(0,06)
Valor teòric comptable (€/acció)	4,22	4,20	4,07	0,02	0,13
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,49	3,49	3,36	0,00	0,13
PER (preu/beneficis, vegades)	10,14	10,64	9,94	(0,50)	0,70
P/VC tangible (valor cotització s/valor comptable tangible)	0,60	0,80	0,94	(0,20)	(0,14)
Rendibilitat per dividend ¹	3,33 %	6,08 %	4,74 %	(2,75)	1,34

¹ Es calcula dividint la remuneració corresponent al resultat de l'exercici 2019 (0,07 euros/acció) pel preu de tancament del període (2,101 euros acció).

Drets dels accionistes

No hi ha restriccions legals ni estatutàries per a l'exercici dels drets de vot dels accionistes, que es podran exercir bé a través de l'assistència física a la JGA, en cas de complir determinades condicions,¹ o bé per mitjans de comunicació a distància. Així mateix, en el context de la crisi sanitària derivada de la COVID-19, durant l'exercici 2020 s'han modificat els Estatuts socials i el Reglament de la JGA per preveure la possibilitat d'assistència telemàtica mitjançant connexió remota en temps real. (A.12 i B.6)

No hi ha restriccions estatutàries per a la transmissibilitat de les accions, llevat de les establertes legalment. (A.12)

Pel que fa a mesures de neutralització (segons definides en la Llei de mercat de valors) en cas d'ofertes públiques d'adquisició, CaixaBank no ha adoptat cap acord en aquest sentit. (A.13)

D'altra banda, hi ha disposicions legals² que regulen l'adquisició de participacions significatives d'entitats de crèdit pel fet que l'activitat bancària és un sector regulat (l'adquisició de participacions, o influència significativa, està subjecta a aprovació o a no objecció regulatòria), sens perjudici d'aquelles relacionades amb l'obligació de formular una oferta pública d'adquisició

de les accions per adquirir el control i per a altres operacions similars.

Quant a les normes aplicables a la modificació dels Estatuts socials, així com a les normes per a la tutela dels drets dels socis per modificar-los, la regulació societària de la Societat té en compte bàsicament el que disposa la Llei de societats de capital. Així mateix, per la seva condició d'entitat de crèdit, la modificació dels Estatuts socials està subjecta al procediment d'autorització i registre establert en el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer. Sens perjudici de les línies anteriors, cal dir que certes modificacions (entre d'altres, el canvi de domicili social dins del territori nacional, l'augment de capital social o la incorporació textual de preceptes legals o reglamentaris de caràcter imperatiu o prohibitiu, o per complir resolucions judicials o administratives) no estan subjectes al procediment d'autorització, tot i que s'han de comunicar al Banc d'Espanya per a la seva constància en el Registre d'Entitats de Crèdit. (B.3)

En relació amb el dret d'informació, la Societat actua segons els principis de generals de transparència i no discriminació presents en la legislació vigent i recollits en la normativa interna, especialment en la Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors insti-

tucionals i assessors de vot, disponible al web corporatiu. Pel que fa a la informació privilegiada, en general es fa pública de manera immediata a través de la CNMV i el web corporatiu, així com de tot allò que es consideri rellevant. Sens perjudici de l'anterior, l'àrea de Relació amb Inversors de la Societat desenvolupa activitats d'informació i interlocució amb diferents grups d'interès, sempre d'acord amb els principis de la Política esmentada.

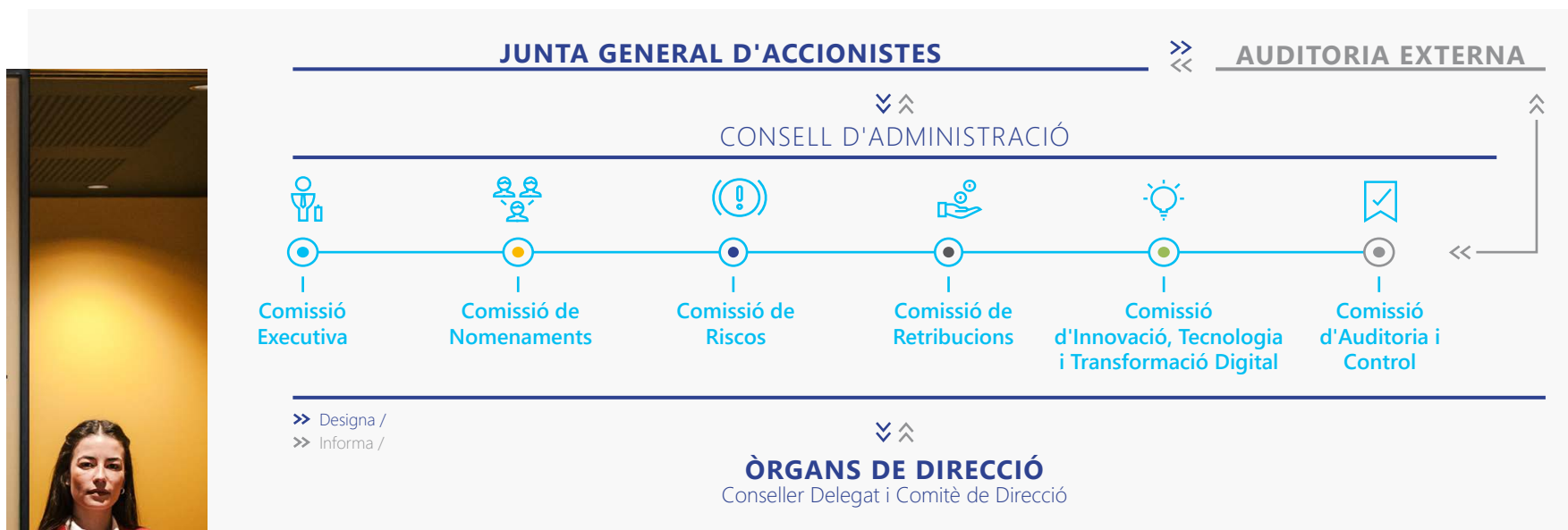


¹ Inscripció de la titularitat de les seves accions en el registre d'anotacions en compte corresponent, amb almenys cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta, i titularitat d'un mínim de mil accions, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes.

² Reglament (UE) 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al BCE tasques específiques respecte a polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit; Llei del mercat de valors; i Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (art. 16 a 23) i Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa aquesta.

L'administració

A CaixaBank, la gestió i el control de la Societat estan distribuïts entre la Junta General d'Accionistes, el Consell i les seves comissions:



>> Designa /
>> Informa /

La Junta General d'Accionistes

La Junta General d'Accionistes de CaixaBank és el màxim òrgan de representació i participació dels accionistes a la societat. De conformitat amb això, per tal de facilitar la participació dels accionistes en la Junta General i l'exercici dels seus drets, el Consell adoptarà totes les mesures oportunes perquè la JGA exerceixi efectivament les funcions que li són pròpies.



>> ASSISTÈNCIA A LES JUNTES GENERALS (B.4)

Data Junta General	Presència física	En representació	Vot a distància			Total
			Vot electrònic	Altres		
06/04/2018 <i>Del qual: Capital flotant¹</i>	41,48 % 3,78 %	23,27 % 19,57 %	0,03 % 0,03 %	0,23 % 0,23 %	65,01 % 23,61 %	
05/04/2019 <i>Del qual: Capital flotant¹</i>	43,67 % 3,02 %	20,00 % 15,96 %	0,09 % 0,09 %	1,86 % 1,86 %	65,62 % 20,93 %	
22/05/2020² <i>Del qual: Capital flotant¹</i>	40,9 % 0,28 %	24,92 % 16,90 %	0,114 % 0,114 %	0,30 % 0,30 %	66,27 % 17,59 %	
03/12/2020³ <i>Del qual: Capital flotant¹</i>	43,05 % 2,36 %	25,85 % 15,90 %	1,17 % 1,17 %	0,27 % 0,27 %	70,34 % 19,70 %	

¹ Informació aproximada, atès que els accionistes significatius estrangers ostenten la seva participació a través de nomineees.

² La Junta General de maig de 2020 s'ha celebrat en format exclusivament telemàtic (en aplicació de la normativa de mesures extraordinàries derivades de la COVID-19) i, per tant, la xifra de presència física és la de participació telemàtica d'accionistes.

³ La Junta General de desembre de 2020 s'ha celebrat en format híbrid (presencial i telemàtic) i, per tant, la xifra de presència física correspon tant a la participació presencial com a la telemàtica d'accionistes.



En les juntes generals de maig i desembre de 2020 es van aprovar tots els punts de l'ordre del dia (B.5):



>> JUNTA GENERAL DE 22 DE MAIG DE 2020

QUÒRUM DEL **66,27 %**
SOBRE EL CAPITAL SOCIAL



95,91 % DE
APROVACIÓ MITJANA



Acords de la Junta General Accionistes 22/05/2020	% de vots emesos a favor	% de vots a favor sobre el capital social
1. Comptes anuals individuals i consolidats i informes de gestió corresponents a l'exercici 2019	99,24	65,77
2. Estat d'informació no financera consolidat 2019	99,88	66,19
3. Gestió del Consell d'Administració	99,31	65,81
4. Proposta d'aplicació del resultat corresponent a l'exercici 2019	99,76	66,11
5. Reelevació auditor de comptes de CaixaBank i grup consolidat per al 2021	99,59	66,00
6.1 Reelevació de Verónica Fisas	95,30	63,15
6.2 Nomenament de Francisco Javier García	75,60	50,10
6.3 Fixació del nombre de consellers en quinze (15)	99,79	66,13
7. Autorització al Consell d'Administració per augmentar capital dins el termini de cinc anys mitjançant aportacions dineràries i en una quantia nominal màxima de 2.990.719.015 euros (article 297.1.b) de la LSC). Delegació per excloure el dret de subscripció preferent (article 506 de la LSC)	85,37	56,57
8. Autorització per a l'adquisició d'accions pròpies (article 146 de la LSC)	98,61	65,34
9. Política de remuneracions dels consellers 2020-2022	93,83	61,57
10. Modificació dels articles 22, 23, 24 i 28 dels Estatuts socials amb la finalitat de preveure l'assistència telemàtica i d'introduir-hi millores tècniques	99,71	66,07
11. Modificació dels articles 7, 8, 10, 14 i 19 del Reglament de la Junta General i introducció de la Disposició addicional per regular de manera expressa l'assistència telemàtica i introduir-hi millores tècniques	99,71	66,08
12. Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució, desenvolupament, elevació a públic i inscripció dels acords	99,92	66,22
13. Votació consultiva de l'Informe anual sobre les remuneracions dels Consellers corresponent a l'exercici 2019	93,07	61,08



>> JUNTA GENERAL EXTRAORDINÀRIA DE 3 DE DESEMBRE DE 2020

QUÒRUM DEL 70,33%
SOBRE EL CAPITAL SOCIAL



99,56% DE
APROVACIÓ MITJANA



Acords de la Junta General Extraordinària 03/12/2020

% de vots emesos a favor

% de vots a favor sobre el capital social

- | Acords de la Junta General Extraordinària 03/12/2020 | % de vots emesos a favor | % de vots a favor sobre el capital social |
|---|--------------------------|---|
| 1. Aprovació del balanç individual de CaixaBank tancat el 30 de juny de 2020 amb la finalitat que es pugui considerar balanç de fusió a l'efecte del punt 2n següent de l'ordre del dia | 99,70 | 70,12 |
| 2. Aprovació de la fusió per absorció de CaixaBank, S.A. (societat absorbent) i Bankia, S.A. (societat absorbida) | 99,71 | 70,13 |
| 3.1 Nomenament de José Ignacio Goirigolzarri | 99,30 | 69,84 |
| 3.2 Nomenament de Joaquín Ayuso | 99,63 | 70,07 |
| 3.3 Nomenament de Francisco Javier Campo | 99,64 | 70,07 |
| 3.4 Nomenament d'Eva Castillo | 99,64 | 70,08 |
| 3.5 Nomenament de Teresa Santero | 99,43 | 69,93 |
| 3.6 Nomenament de Fernando María Costa Duarte | 99,39 | 69,90 |
| 4. Delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució i desenvolupament dels acords que adopti la Junta, així com per a la seva elevació a públic i inscripció | 99,81 | 70,20 |

A CaixaBank no hi ha diferències pel que fa al règim de mínims del quòrum de constitució de la junta general, ni tampoc pel que fa al règim per a l'adopció d'acords socials, previst en la Llei de Societats de Capital. (B.1, B.2).

No s'ha establert que les decisions que representin una adquisició, alienació, aportació a una altra societat d'actius essencials o altres operacions corporatives similars (diferents de les que estableix la llei) s'hagin de sotmetre a l'aprovació de la JGA. No obstant això, el Reglament de la Junta estableix que seran competències de la JGA les que en cada moment resultin de la legislació aplicable a la Societat. (B.7).

La informació sobre govern corporatiu està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com), en l'apartat d'«Informació per a accionistes i inversors – Govern corporatiu i política de remuneracions»,¹ inclosa la informació específica sobre les juntes generals d'accionistes.² Particularment, amb motiu de la convocatòria de cada JGA, s'habilita temporalment a la pàgina inicial del web corporatiu un bàner destacat amb accés directe a la informació per a la junta convocada (B.8).



¹ <https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/gobierno-corporativo/consejo-administracion.htm>

² <https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/gobierno-corporativo/junta-general-accionistas.html>



El Consell d'Administració

El Consell d'Administració és l'òrgan de representació, gestió i administració màxim de la Societat, competent per adoptar acords sobre tota mena d'assumptes, excepte en les matèries reservades a la competència de la JGA. Aprova i supervisa les directrius estratègiques i de gestió establertes en interès de totes les societats del Grup i vetlla pel compliment de la normativa i l'aplicació de bones pràctiques en l'exercici de la seva activitat, així com per l'observança dels principis de responsabilitat social addicionals acceptats voluntàriament.

El nombre màxim i mínim de Consellers previstos en els Estatuts socials és de 22 i 12, respectivament. (C.1.1)

La Junta General del 22 de maig de 2020 va adoptar l'acord de fixar en 15 el nombre de membres del Consell d'Administració.

A CaixaBank, les funcions de President i de Conseller Delegat són diferents i complementàries, amb una clara divisió de responsabilitats. El President és l'alt representant de la Societat. El Consell ha designat un Conseller Delegat, únic Conseller Executiu de la Societat durant l'exercici 2020,¹ que s'encarrega de la gestió diària sota la supervisió del Consell. També hi ha una comissió delegada, denominada Comissió Executiva, que té atribuïdes funcions executives (llevat de les indelegables), que també informa el Consell i que es reuneix amb més freqüència que aquest.

També existeix la figura del Conseller Coordinador, nomenat entre els Consellers Independents, el qual, a més de dirigir l'avaluació periòdica del President, presideix el Consell en la seva absència i la del Vicepresident, entre altres funcions que té assignades.

Els Consellers reuneixen els requisits d'honorabilitat, experiència i bon govern exigits per la legislació aplicable, i també es tenen en compte les recomanacions i propostes sobre la composició d'òrgans d'administració i perfil de Consellers que hagin emès autoritats i experts nacionals o comunitaris.

A 31 de desembre de 2020, el Consell d'Administració està integrat (sense tenir en compte la vacant) per catorze membres, dels quals un té el caràcter de Conseller Executiu i tretze són Consellers Externs (sis independents i set dominicals).

Pel que fa al nombre de Consellers Independents, el Consell d'Administració de CaixaBank en té un percentatge del 43 % del total del Consell, que compleix el que estableix actualment la recomanació 17 del Codi de bon govern de societats cotitzades en el cas de societats amb un accionista que controli més del 30 % del capital social.

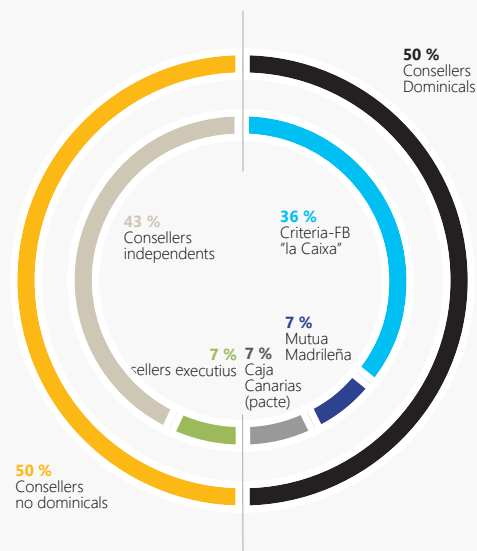
El 2021, un cop sigui efectiva la fusió aprovada per la Junta General Extraordinària el passat 3 de desembre, i

d'acord amb els nomenaments que també es van aprovar, el percentatge de Consellers Independents se situarà en un 60 % del total de membres de l'òrgan de govern.

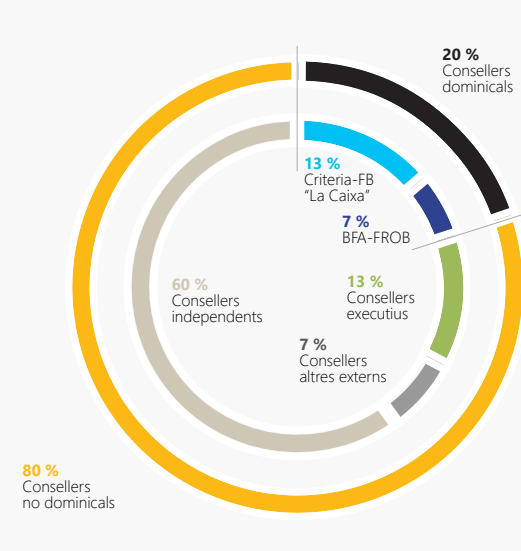
El Consell també inclourà dos Consellers Executius, el President del Consell i el Conseller Delegat; un Conseller qualificat com a un altre extern, i tres Consellers dominicals, dos nomenats a proposta de la FBLC i CriteríaCaixa i un altre nomenat a proposta del FROB Autoridad de Resolución Ejecutiva i de BFA Tenedora de Acciones, S. A. U.

La gràfica següent mostra, amb una finalitat il·lustrativa, la distribució de Consellers en les diferents categories una vegada es faci efectiva la fusió.

>> CONSELL AL TANCAMENT DEL 2020 - CATEGORIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK



>> CONSELL POSTFUSIÓ - CATEGORIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK



¹ Vegeu l'OIR sobre els canvis al Consell d'Administració quan s'executi la Fusió amb Bankia, aprovada a la Junta General Extraordinària d'Accionistes – https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/201203_OIR_Acuerdos_JGEA20_es.pdf

42,9%

CONSELLERS INDEPENDENTS
(C.1.3)



50%

CONSELLERS DOMINICALS
(C.1.3)



7,1%

CONSELLER EXECUTIU
(C.1.3)

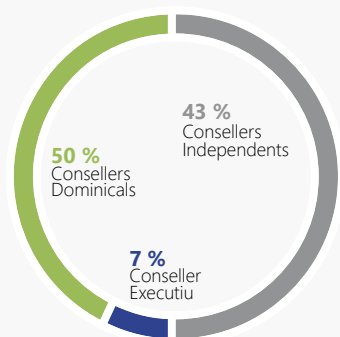


4,8 anys

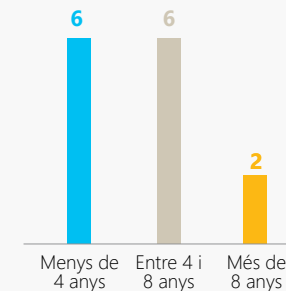
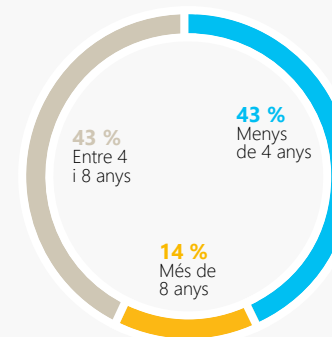
TERMINI ACOMPLIMENT EN EL CÀRREC
5,12 ANYS EN EL CAS DE CONSELLERS INDEPENDENTS



>> CONSELLERS PER CATEGORIA, A 31 DE DESEMBRE



>> TERMINI D'ACOMPLIMENT, A 31 DE DESEMBRE



Més de la meitat dels membres del Consell tenen una antiguitat en el seu càrrec com a Consellers inferior a cinc anys (només quatre Consellers superen els cinc anys), com a conseqüència dels nomenaments fets els últims anys i de la reducció progressiva de la mida del Consell, amb la qual cosa la mitjana de permanència en el Consell se situa en 4,8 anys.



Tot seguit, es presenta el detall dels Consellers de la Societat a tancament de l'exercici 2020: (C.1.2)

	Jordi Gual	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar ¹	John S. Reed	Fundación CajaCanarias ²	Teresa Bassons	Verónica Fisas	Alejandro García-Bragado	Cristina Garmendia ³	Ignacio Garralda ⁴	Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	José Serna	Koro Usarraga
Representant	Natalia Aznárez													
Categoria del Conseller	Dominical	Dominical	Executiu	Independent	Dominical	Dominical	Independent	Dominical	Independent	Dominical	Independent	Independent	Dominical	Independent
Càrrec en el Consell	President	Vicepresident	Conseller delegat	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller
Data del primer nomenament	30/06/2016	01/01/2018	30/06/2014	03/11/2011	23/02/2017	26/06/2012	25/02/2016	01/01/2017	05/04/2019	06/04/2017	24/04/2014	21/09/2017	30/06/2016	30/06/2016
Data de l'últim nomenament	06/04/2017	06/04/2018	05/04/2019	05/04/2019	06/04/2017	05/04/2019	22/05/2020	06/04/2017	05/04/2019	06/04/2017	05/04/2019	06/04/2018	06/04/2017	06/04/2017
Procediment d'elecció	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes
Data de naixement	12/06/1957	30/04/1952	12/10/1965	07/02/1939	21/10/1964	06/05/1957	24/08/1964	11/03/1949	21/02/1962	01/11/1951	28/05/1964	30/03/1956	01/12/1942	08/09/1957
Data extinció mandat	06/04/2021	06/04/2022	05/04/2023	05/04/2023	06/04/2021	05/04/2023	22/05/2024	06/04/2021	05/04/2023	06/04/2021	05/04/2023	06/04/2022	06/04/2021	06/04/2021
Nacionalitat	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Estatunidenc	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola

¹ Té delegades totes les facultats legals i estatutàriament delegables, sens perjudici de les limitacions establertes en el Reglament del Consell, que, en tot cas, són aplicables internament. (C.1.9)

² El pacte d'accionistes descrit a l'apartat «La propietat – Accionistes significatius – Pactes parasocials (A.7)» preveu el dret dels signants a proposar un Conseller a CaixaBank. (C.1.8)

³ Cristina Garmendia és membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank. La remuneració que percep per la seva pertinença al Consell Assessor, en l'exercici 2020, puja a 15 mil euros o no es considera significativa. (C.1.3)

⁴ La seva incorporació al Consell aporta avantatges derivats de la seva alta experiència i qualificació, que faciliten un millor desenvolupament de l'aliança estratègica actual del Grup amb Mutua Madrileña; tot això consta en l'informe de la Comissió de Nomenaments, que integra l'informe del Consell sobre la proposta de nomenament del Sr. Garralda com a Conseller Dominical, que es va aprovar en la JGA de 2017. (C.1.8)

⁵ Motiu renúncia: La circumstància que CriteriCaixa, de la qual és Conseller Delegat i a proposta de la qual va ser nomenat Conseller a CaixaBank, estava intensificant la seva recentment implementada estratègia de diversificació d'inversions, principalment en societats cotitzades, cosa que podria suposar l'existència d'eventuals situacions en què la seva condició de Conseller a CaixaBank interferís en l'exercici de les seves responsabilitats com a Conseller Delegat de CriteriCaixa. La renúncia es va enquadrar en el marc de les tendències de bon govern corporatiu.

⁶ Motiu baixa: No es va renovar el seu mandat com a Conseller Independent perquè va arribar als dotze anys en el càrrec i va deixar el lloc en la JGA del 22 de maig de 2020.

El Secretari General i del Consell, Óscar Calderón, no té la condició de Conseller. (C.1.29)

Tot seguit es presenta el detall de les baixes en el Consell d'Administració durant l'exercici: (C.1.2)

	Categoria del conseller en el moment del cessament	Data de l'últim nomenament	Data de baixa	Comissions especialitzades de què era membre	Indiqueu si la baixa s'ha produït abans del final del mandat
Marcelino Armenter ⁵	Dominical	05/04/2019	02/04/2020	Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	Si
Xavier Vives ⁶	Independent	23/04/2015	22/05/2020	Comissió Executiva. Comissió de Nomenaments.	No



>> PARTICIPACIÓ DEL CONSELL (A.3)

Nom o denominació social del Conseller	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	% drets de vot que es poden transmetre a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
Jordi Gual	0,002	0,000	0,000	0,000	0,002	0,000	0,000
Tomás Muniesa	0,005	0,000	0,001	0,000	0,006	0,000	0,000
Gonzalo Gortázar	0,019	0,000	0,005	0,000	0,024	0,000	0,000
John S. Reed	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Maria Teresa Bassons	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Verónica Fisas	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Fundación Caja Canarias	0,639	0,000	0,000	0,000	0,639	0,000	0,000
Alejandro García-Bragado	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Cristina Garmendia	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Ignacio Garralda	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Amparo Moraleda	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Eduardo Javier Sanchiz	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
José Serna	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Koro Usarraga	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració	0,665	0,000	0,006	0,000	0,671	0,000	0,000



Vegeu currículum de Consellers

% TOTAL DE DRETS DE VOT EN PODER DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ:

0,671

>> CURRÍCULUM DELS CONSELLERS (C.1.3)

JORDI GUAL President

>> Educació

Doctor en Economia per la Universitat de Califòrnia (Berkeley), Catedràtic d'Economia d'IESE Business School i Research Fellow del Center for Economic Policy Research (CEPR).

>> Trajectòria professional

Es va incorporar al Grup "la Caixa" el 2005, en el qual, abans d'assumir la Presidència de CaixaBank, va ser Economista en Cap i Director Executiu de Planificació Estratègica i Estudis, així com Director General de Planificació i Desenvolupament Estratègic a CriteriCaixa. Ha estat membre del Consell d'Administració de Repsol, conseller econòmic a la Direcció General d'Afers Econòmics i Financers de la Comissió Europea i Professor Visitant a la Universitat de Califòrnia (Berkeley), la Universitat Libre de Brusselles i la Barcelona Graduate School of Economics.

>> Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració de Telefónica i del Consell de Vigilància d'Erste Bank. També és president de FE-DEA, vicepresident del Cercle d'Economia i de la Fundació Cotec per a la Innovació i membre dels patronats de la Fundació CEDE, el Real Instituto Elcano i la Fundació Barcelona Mobile World Capital.

TOMÁS MUNIESA Vicepresident

>> Educació

Llicenciat en Ciències Empresarials i Màster en Administració d'Empreses per ESA-DE.

>> Trajectòria professional

El 1976 va entrar a "la Caixa", on el 1992 fou nomenat Director General Adjunt i el 2011 Director General del Grup Assegurador i Gestió d'Actius de CaixaBank, fins al novembre de 2018.

Va ser Vicepresident Executiu i CEO de VidaCaixa (1997-2018).

Prèviament va ser president de MEF, vicepresident de BME, vicepresident segon d'UNESPA, conseller i president de la Comissió d'Auditoria del Consorci de Compensació d'Assegurances, conseller de Vithas Sanidad i conseller suplent d'Inbursa.

>> Altres càrrecs actuals

Vicepresident de VidaCaixa i SegurCaixa Adeslas, així com membre del Patronat d'ESADE Fundació i conseller d'Allianz Portugal.

GONZALO GORTÁZAR Conseller delegat

>> Educació

Llicenciat en Dret i en Ciències Empresarials per la Universitat Pontifícia Comillas (ICADE) i Màster en Administració d'Empreses per INSEAD.

>> Trajectòria professional

Abans del seu nomenament com a Conseller Delegat el 2014, va ser Director General de Finances de CaixaBank i Conseller Director General de CriteriCaixaCorp (2009-2011).

Anteriorment havia ocupat diversos càrrecs a la divisió de Banca d'Inversió de Morgan Stanley, així com diverses responsabilitats en banca corporativa i d'inversió a Bank of America.

Així mateix, ha estat vicepresident primer de Repsol i conseller d'Inbursa, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura i Saba.

>> Altres càrrecs actuals

President de VidaCaixa i conseller de Banco BPI.

JOHN S. REED Conseller Independent

>> Educació

Llicenciat en Filosofia, Lletres i Ciència al Washington and Jefferson College i al Massachusetts Institute of Technology (MIT).

>> Trajectòria professional

Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units (1962-1964) i posteriorment va mantenir vinculació durant 35 anys amb Citibank/Citicorp i Citigroup, els últims setze com a President. Es va jubilar a partir de l'any 2000. Va tornar a treballar com a president de la Borsa de Nova York (2003-2005) i va ocupar el càrrec de president de la Corporació del MIT (2010-2014).

>> Altres càrrecs actuals

President del Consell d'American Cash Exchange i del Boston Athenaeum, així com fideicomissari de l'NBER. És membre de la Junta de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.

NATALIA AZNÁREZ

Representant Conseller Dominical

>> Educació

Llicenciada en Ciències Empresarials en Direcció Comercial per la Universitat de Màlaga i Diplomada en Comptabilitat i Finances per la Universitat de La Laguna.

>> Trajectòria professional

El 1990 inicia la seva activitat al departament de màrqueting de CajaCanarias, el 1993 passa a dirigir el Segment de Particulars, el 2008 és designada Subdirectora de CajaCanarias i el 2010 n'assumeix la Direcció General Adjunta. Després del traspàs d'actius i passius a Banca Cívica, assumeix la Direcció General de CajaCanarias.

Transformada l'entitat financera en fundació, exerceix com a directora general d'aquesta fins al 30 de juny de 2016.

>> Altres càrrecs actuals

Directora de la Fundació CajaCanarias, Presidenta de la Comissió de Control del Pla de pensions d'empleats de CajaCanarias, Vicepresidenta de la Fundació Cristino de Vera i Secretària de la

Fundación para el Desarrollo y Formación Empresarial CajaCanarias.

MARIA TERESA BASSONS

Consellera Dominical

>> Educació

Llicenciada en Farmàcia per la Universitat de Barcelona, especialitzada en Farmàcia Hospitalària.

>> Trajectòria professional

Exerceix la seva activitat professional com a titular d'Oficina de Farmàcia. Ha estat vicepresidenta del Col·legi Oficial de Farmacèutics de Barcelona (1997-2004) i secretària general del Consell de Col·legis de Farmacèutics de Catalunya (2004-2008), membre del Consell Assessor sobre Tabaquisme de la Generalitat de Catalunya (1997-2006) i del Comitè Assessor de Bioètica de la Generalitat de Catalunya (2005-2008), i directora del Congrés -Mostra INFARMA- a la Fira de Barcelona (1995, 1997) i de les publicacions «Circular Farmacèutica» i «l'Informatiu del COFB».

Ha estat Consellera a "la Caixa" (2005-2014) i a CriteriacaixaHolding (2011-2012), Patrona de la Fundació "la Caixa" (2014-2016) i membre del Comitè Consultiu de Caixa Capital Risc fins al 2018. Ha estat membre del Comitè Executiu i presidenta de la Comissió d'Empreses del sector de la salut de la Cambra de Comerç de Barcelona fins al maig de 2019 i membre de la Comissió Científica d'Oncolliga.

>> Altres càrrecs actuals

Consellera de Bassline i de Laboratoris Ordesa i Administradora de Terbas XXI S.L.U.

Membre de la Comissió Científica d'Oncolliga.

VERÓNICA FISAS

Consellera independent

>> Educació

Llicenciada en Dret i Màster en Administració d'Empreses EAE.

>> Trajectòria professional

L'any 2009 passa a ser membre de la Junta Directiva de Stanpa, Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica, i el 2019 es converteix en presidenta de Stanpa i, al seu torn, també en presidenta de la Fundació Stanpa.

>> Altres càrrecs actuals

Consellera delegada de Natura Bissé i directora general del Grup des del 2007. Des de 2008 és patrona de la Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé.

ALEJANDRO GARCÍA-BRAGADO

Conseller Dominical

>> Educació

Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona i advocat de l'Estat.

>> Trajectòria professional

El 1984, en excedència de l'advocacia de l'Estat, passa a prestar serveis a la Borsa de Barcelona, on va exercir com a secretari del Consell, mantenint la seva activitat com a advocat. El 1994 deixa la Borsa de Barcelona i passa a assessorar a "la Caixa". El 1995 és nomenat Vicesecretari i el 2003, Secretari del Consell d'Administració. També va ser Vicepresident i Vicesecretari del Patronat de la Fundació Bancària "la Caixa" (2014-2016). I, a CaixaBank, va exercir com a Secretari (no membre) del Consell d'Administració (2009-2016) i com a Secretari General (2011-2014).

Va ser secretari del Consell d'Administració de, entre d'altres, La Maquinista Terrestre i Marítima, Intelhorce, Hilaturas Gossipium, Abertis Infraestructuras, Inmobiliaria Colonial i Agbar. Així mateix, va ser Conseller de Gas Natural i Vicepresident primer de Criteriacaixa.

>> Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració de Saba Infraestructuras.

CRISTINA GARMENDIA

Consellera independent

>> Educació

Llicenciada en Ciències Biològiques en l'especialitat de Genètica, Doctora en Biologia Molecular pel Centre de Biologia Molecular Severo Ochoa de la Universitat Ochoa de la Universitat Autònoma de Madrid i MBA per l'IESE, Universitat de Navarra.

>> Trajectòria professional

Ha estat ministra de Ciència i Innovació del Govern d'Espanya durant la IX Legislatura (2008-2011). Ha estat Vicepresidenta Executiva i Directora Financera del Grup Amasua, Presidenta de l'Associació d'Empreses Biotecnològiques (ASEBIO) i membre de la Junta Directiva de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE), així com membre dels òrgans de govern de Science & Innovation Link Office, Naturgy, Corporación Financiera Alba i Pelayo Mutua de Seguros, entre altres societats, i Presidenta de Satlantix Microsats i Presidenta de Genetrix.

>> Altres càrrecs actuals

És Consellera de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, de Mediaset i d'Ysios Capital Partners. Així mateix, és presidenta de la Fundació COTEC, membre de les fundacions España Constitucional, SEPI i Mujeres por África, i també membre del Consell Social de la Universitat de Sevilla.

IGNACIO GARRALDA

Conseller Dominical

>> Educació

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid. Notari en excedència des de 1989.

>> Trajectòria professional

Va iniciar la seva carrera professional com a Corredor Col·legiat de Comerç (1976-1982) i després va passar a Agent de Canvi i Borsa (1982-1989). Va ser soci fundador d'AB Asesores Bursátiles, vicepresident fins al 2001, vicepresident de Morgan Stanley Dean Witter (1999-2001), president de Bancoval (1994-1996) i conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Madrid (1991-2009).

És president i conseller delegat de Mutua Madrileña Automovilista, membre del Consell d'Administració des del 2002 i membre de la Comissió Executiva des del 2004, en què actualment exerceix com a president, així com de la Comissió d'Inversions.

>> Altres càrrecs actuals

Conseller d'Endesa, i President de la seva Comissió de Nomenaments i Retribucions des de l'1 de setembre de 2020. A més, és president de la Fundació Mutua Madrileña, membre del Patronat de la Fundació Princesa d'Astúries, del Museu Reina Sofia, de Pro Real Academia Española i de la Fundació d'Ajuda contra la Drogoaddicció.

AMPARO MORALEDA

Consellera independent

>> Educació

Enginyer Superior Industrial per ICAI i PDG per IESE.

>> Trajectòria professional

Va ser directora d'Operacions per a l'Àrea Internacional d'Iberdrola, amb responsabilitat sobre el Regne Unit i els Estats Units (2009-2012), i va dirigir Iberdrola Ingeniería y Construcción (2009-2011). Així mateix, ha estat membre del Consell d'Administració de Faurecia (2012-2017).

Anteriorment va estar vinculada al Grup IBM. Va ser presidenta executiva d'IBM per a Espanya i Portugal (2001-2009), una zona que sota la seva responsabilitat es va ampliar a Grècia, Israel i Turquia (2005-2009). Prèviament, va ser executiva adjunta del president d'IBM Corporation (2000-2001), directora general d'INSA (filial d'IBM Global Services) (1998-2000) i directora de RH per a EMEA d'IBM Global Services (1995-1997).

>> Altres càrrecs actuals

Consellera independent a Solvay, Airbus Group i Vodafone.

Així mateix, és membre del Consell Rector del CSIC; del Consell Assessor de SAP Ibèrica i Spencer Stuart; acadèmica numerària de la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres, i membre de l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, Patronat de l'MD Anderson Cancer Center de Madrid. Fundació Vodafone i Fundació Airbus.

EDUARDO JAVIER SANCHIZ

Conseller Independent

>> Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Deusto i Màster en Administració d'Empreses per l'IE.

>> Trajectòria professional

Vinculat a Almirall des de 2004, conseller delegat (2011-2017). Prèviament va ocupar els càrrecs de director executiu de Desenvolupament Corporatiu i Finances i CFO, i va ser membre del Consell d'Administració des del 2005 i de la Comissió de Dermatologia des del 2015.

Amb anterioritat, va exercir diversos llocs a la farmacèutica americana Eli Lilly & Co. Entre els llocs rellevants hi ha el de director general a Bèlgica i a Mèxic, així com el de director executiu per a l'àrea de negoci que aglutina els països de centre, nord, est i sud d'Europa.

Ha estat membre del Consell de la Cambra Americana de Comerç a Mèxic i del Consell de l'Associació d'Indústries Farmacèutiques a diversos països a Europa i Llatinoamèrica.

>> Altres càrrecs actuals

És membre del Consell d'Administració de Laboratori Pierre i del seu Comitè Estratègic

JOSÉ SERNA
 Conseller Dominical

>>  **Educació**

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid. Advocat de l'Estat (en excedència) i notari (fins al 2013).

>>  **Trajectòria professional**

El 1971 va ingressar en el Cos d'Advocats de l'Estat fins a l'excedència el 1983. Assessor jurídic de la Borsa de Madrid (1983-1987). Agent de Canvi i Borsa a Barcelona (1987). President de la Societat Promotora de la nova Borsa de Barcelona (1988) i president de la Borsa de Barcelona (1989-1993).

President de la Societat de Borses d'Espanya (1991-1992) i vicepresident de MEFF. Va ser també vicepresident de la Fundació Barcelona Centre Financer i de la societat de valors i borsa Interdealers, SA.

El 1994 es va incorporar com a agent de canvi i borsa de Barcelona.

I Notari de Barcelona (2000-2013). Així mateix, va ser conseller d'Endesa (2000-2007) i de societats del seu grup.

KORO USARRAGA
 Consellera independent

>>  **Educació**

Llicenciada i Màster en Administració d'Empreses per ESADE.

PADE per IESE. Membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes.

>>  **Trajectòria professional**

Va treballar durant vint anys a Arthur Andersen, on el 1993 fou nomenada sòcia de la divisió d'auditoria.

L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels & Resorts. Va ser directora general de Renta Corporación i membre del Consell d'Administració d'NH Hotel Group (2015-2017).

>>  **Altres càrrecs actuals**

Consellera independent de Vocento i Presidenta de la seva Comissió d'Auditoria i Compliment, i Administradora de Vehicle Testing Equipment i de 2005 KP Inversiones.





>> TOT SEGUIT S'INDIQUEN LES RELACIONS ENTRE ELS ACCIONISTES SIGNIFICATIUS (O REPRESENTATS EN EL CONSELL) I ELS CONSELLERS (O ELS SEUS REPRESENTANTS): (A.6)

Accionista significatiu o representat en el consell vinculat	Conseller o representant, vinculat	Descripció relació / càrrec
Fundació Bancària "la Caixa" (CriteriaCaixa)	Alejandro García-Bragado	Membre del Consell de Saba Infraestructuras, S.A.
Mutua Madrileña	Ignacio Garralda	President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña
Fundación Caja Canarias ¹	Natalia Aznárez	Directora de la Fundación CajaCanarias

¹ Considerar el pacte d'accionistes descrit en l'apartat «La propietat – Accionistes significatius – Pactes parasocials» (A.7).

Tot seguit es presenta el detall de càrrecs ocupats per Consellers en societats del grup i altres de cotitzades:



>> CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES SOCIETATS DEL GRUP (C.1.10)

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
Tomás Muniesa	VidaCaixa	Vicepresident
Gonzalo Gortázar	VidaCaixa	President
Gonzalo Gortázar	Banco BPI	Conseller



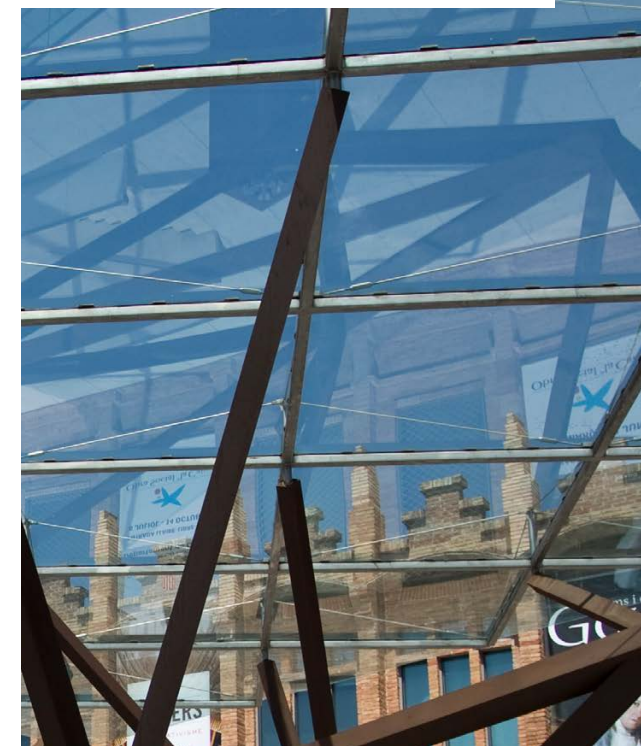
>> CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES SOCIETATS COTITZADES (C.1.11)

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
Ignacio Garralda	Endesa, S.A.	Conseller
Jordi Gual	Erste Group Bank, AG.	Conseller ²
Jordi Gual	Telefónica, S.A.	Conseller
Amparo Moraleda	Vodafone Group PLC	Conseller
Amparo Moraleda	Solvay, S.A.	Conseller
Amparo Moraleda	Airbus Group, S.E.	Conseller
Cristina Garmendia	Mediaset España Comunicación, S.A.	Conseller
Cristina Garmendia	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings,	Conseller
Koro Usarraga	Vocento, S.A.	Conseller

² Pel que fa al càrrec ostentat pel Sr. Jordi Gual a Erste Group Bank, AG, la seva nomenclatura és Membre del Consell de Vigilància. No obstant això, en l'annex estadístic de l'IAGC, per limitacions del formulari electrònic, hi apareix com a Conseller.

La informació sobre consellers i càrrecs ostentats en consells d'altres societats cotitzades es refereix al tancament de l'exercici.

La Societat ha establert regles sobre el nombre màxim de consells de societats dels quals poden formar part els seus Consellers. Segons estableix l'article 32.4 del Reglament del Consell d'Administració, els Consellers de CaixaBank hauran d'observar les limitacions pel que fa a la pertinença a consells d'administració que estableixi la normativa vigent d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. (C.1.12)





Diversitat Consell d'Administració (C.1.5 + C.1.6 + C.1.7)

Per tal de procurar que hi hagi en tot moment un equilibri adequat en la composició del Consell, promovent la diversitat de gènere, edat i procedència, així com de formació, coneixements i experiències professionals, que contribueixi a opinions diverses i independents i a un procés de presa de decisions sòlid i madur, CaixaBank disposa d'una Política de selecció, diversitat i avaluació de la idoneïtat de Consellers (així com dels membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau) que ha estat actualitzada i aprovada pel Consell d'Administració arran de les modificacions de les recomanacions del Codi de bon govern, en especial pel que fa a l'increment d'altres directives.

La supervisió del compliment d'aquesta Política correspon, tal com preveu l'article 15 del Reglament del Consell, a la Comissió de Nomenaments, la qual, entre altres funcions, haurà d'analitzar i proposar els perfils dels candidats per proveir els llocs del Consell tenint en compte la diversitat com a vector essencial del procés de selecció i idoneïtat, i en especial la diversitat de gènere.

En el marc de la Política, i en pro de la diversitat, s'estableixen les mesures següents:

- > Ponderació, en els procediments de selecció i reelecció de Consellers, de l'objectiu de garantir en tot moment una composició de l'òrgan de govern apropiada i diversa, afavorint especialment la diversitat de gènere, així com, entre d'altres, la de coneixements, formació i experiència professional, edat i origen geogràfic en la composició del Consell, vetllant perquè hi hagi un equilibri adequat i facilitant la selecció de candidats del sexe menys representat. En aquest sentit, els informes d'avaluació d'idoneïtat del candidat inclouran una valoració sobre la forma en què el candidat contribueix a garantir una composició del Consell d'Administració diversa i apropiada.
- > Avaluació anual de la composició i les competències del Consell que té en compte els aspectes de diversitat indicats més amunt i, en particular, el percentatge

de membres del Consell del sexe menys representat, i establiment d'actuacions en cas de desviació.

- > Elaboració i actualització d'una matriu de competències, els resultats de la qual poden servir per identificar necessitats futures de formació o àmbits de reforç en nomenaments futurs.

La Política de selecció del Consell de CaixaBank, i especialment el seu apartat 6.1, relatiu als elements fonamentals de la Política de diversitat en el Consell d'Administració, així com el Protocol de procediments d'avaluació de la idoneïtat i nomenaments de Consellers i membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau a CaixaBank, estableixen l'obligació que la Comissió de Nomenaments avaluï anualment la idoneïtat col·lectiva del Consell d'Administració.

La diversitat adequada en la composició del Consell es té en compte durant tot el procés de selecció i avaluació de la idoneïtat a CaixaBank i es valoren, en particular, la diversitat de gènere i la de formació i experiència professional, edat i origen geogràfic.

Després de la celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes el 22 de maig de 2020, el percentatge de conselleres es va situar en el 40 % del total de membres del Consell. Aquest percentatge es trobava per sobre de l'objectiu fixat per la Comissió de Nomenaments el 2019, de conformitat amb el qual el 2020 el nombre de Conselleres havia de representar, almenys, el 30 % del total de membres del Consell d'Administració, d'acord amb la recomanació 14 del Codi de bon govern de les societats cotitzades en la redacció vigent en aquell moment.

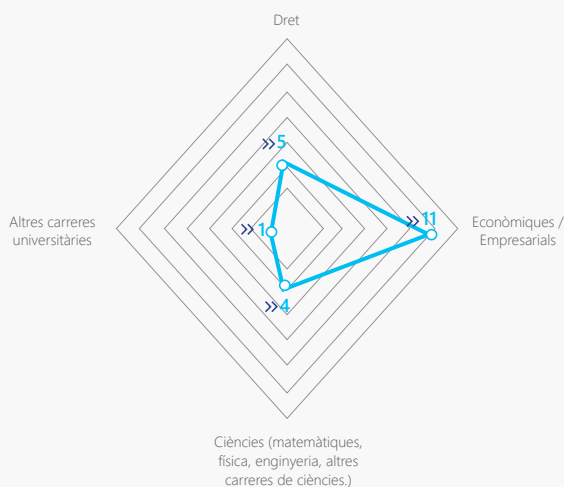
En aquest sentit, cal tenir present la reforma del Codi esmentat el juny de 2020, i en particular la recomanació 15 actual, en virtut de la qual es considera que el percentatge de Conselleres no ha de ser en cap moment inferior al 30 % del total de membres del Consell d'Administració i que, abans no acabi el 2022, el nombre de Conselleres ha de suposar, almenys, el 40 % dels membres del Consell d'Administració.

El percentatge de dones en el Consell d'Administració representava el 40 % del total dels seus membres després de la celebració de la Junta General d'Accionistes el maig de 2020. Aquest percentatge es mantindrà el 2021 en la futura composició, un cop sigui efectiva la fusió.

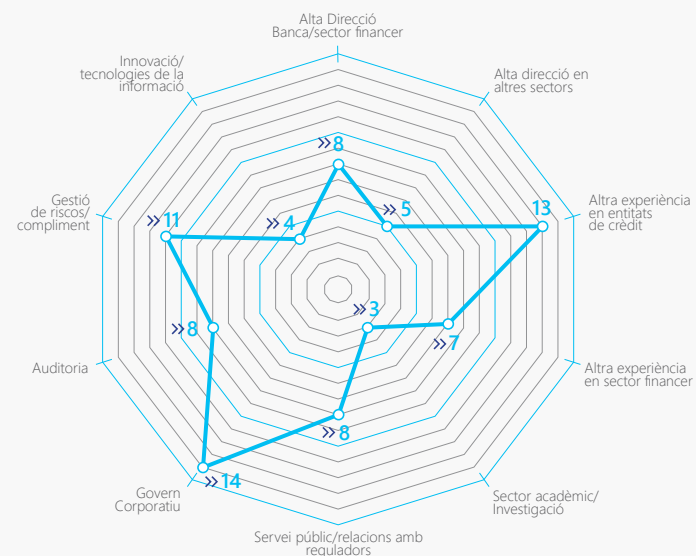
En conseqüència, es pot dir que els aspectes de diversitat s'han tingut en compte a l'hora d'elevat a aprovació de la Junta General Extraordinària d'Accionistes de desembre de 2020 les propostes de nomenaments de nous Consellers per tal que el percentatge de Conselleres es pogués mantenir en el 40 % del total de membres del Consell d'Administració.

En l'avaluació anual del compliment de la Política esmentada, el Consell ha considerat que durant l'exercici 2020 ha tingut una estructura, mida i composició adequades i una composició satisfactòria, equilibrada i complementària de capacitats i diversitat, així com de coneixements i experiències, entre els seus membres, tant en el sector financer com en altres àmbits rellevants, per garantir el bon govern d'una entitat de crèdit. La conclusió d'idoneïtat en els termes de composició del Consell, que recull la reavaluació individual d'idoneïtat de cada Conseller per part de la Comissió de Nomenaments, és igualment extensible a la diversitat de gènere, edat i procedència.

>> DISTRIBUCIÓ FORMACIÓ MEMBRES DE CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



>> DISTRIBUCIÓ EXPERIÈNCIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



Formació Consell d'Administració (C.1.5 + C.1.6 + C.1.7.)

En línia amb les millors pràctiques de bon govern, i per tal d'aprofundir en el coneixement de l'evolució del sector, el 2020 s'ha celebrat una sessió de formació en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme adreçada a tots els membres del Consell d'Administració.

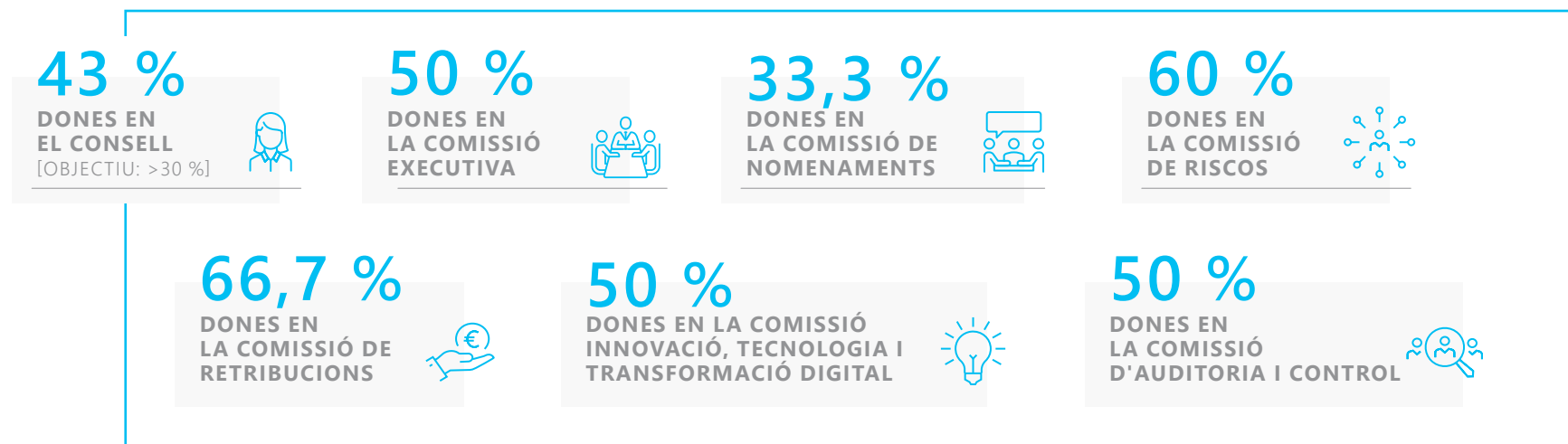
D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs, dins l'ordre del dia de les seves sessions ordinàries, tretze exposicions monogràfiques, en què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc reputacional, el risc de Compliance, el risc de fiabilitat de la informació financera, el risc de tipus d'interès estructural de balanç, el risc legal, el risc de mercat, el risc operacional o la ciberseguretat, entre d'altres.

La Comissió d'Auditoria i Control també ha inclòs exposicions monogràfiques dins l'ordre del dia de les seves sessions per cobrir matèries pròpies d'auditoria interna, supervisió i control.

A més, les comissions esmentades han fet dues sessions monogràfiques conjuntes per tractar aspectes destacats en matèria de solvència.

Durant els últims exercicis s'ha anat incrementant progressivament la diversitat de gènere del Consell i s'ha assolit, i fins i tot superat, l'objectiu fixat per la Comissió de Nomenaments d'arribar a un nombre de Conselleres que representi, almenys, un 30 % del total de membres del Consell (C.1.4):

(C.1.4)	Nombre de conselleres				% sobre el total de Consellers de cada categoria			
	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017
Executives	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	2	2	2	2	28,57	25,00	25,00	28,57
Independents	4	4	3	3	66,67	57,14	33,33	33,33
Altres d'externes	-	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00
TOTAL	6	6	5	5	42,86	37,50	27,78	27,78



Per tot això, es pot dir que el Consell de CaixaBank està a la franja alta de l'IBEX 35 pel que fa a la presència de dones, d'acord amb la informació pública disponible sobre la composició dels Consells d'Administració de les entitats de l'IBEX 35, al tancament de l'exercici 2020 (la mitjana se situa en el 30,11 %)¹.

¹ Mitjana de presència de dones al Consell de l'IBEX35, calculat d'acord amb la informació pública disponible als webs de les entitats.

Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell



Principis de proporció entre les categories de membres del Consell d'Administració (C.1.16)

- 01** Els Consellers Externs (no executius) hauran de representar majoria sobre els Consellers Executius i aquests seran el mínim necessari.
- 02** Dins els Consellers Externs s'hi integraran els titulars (o els seus representants) de participacions significatives estables en el capital o aquells accionistes que hagin estat proposats com a Consellers encara que la seva participació accionarial no sigui significativa (Consellers Dominicals), així com professionals de prestigi reconegut que puguin desenvolupar les seves funcions sense veure's condicionats per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus directius o els seus accionistes significatius (Consellers Independents).
- 03** Dins els Consellers Externs, la relació entre Dominicals i Independents haurà de reflectir la proporció existent entre el capital de la Societat representat per Dominicals i la resta del capital, i els Consellers Independents representaran, almenys, un terç del total de Consellers (sempre que es compti amb un accionista, o diversos actuant concertadament, que controlin més del 30 % el capital social).
- 04** Cap accionista podrà estar representat en el Consell per un nombre de Consellers Dominicals superior al 40 % del total de membres del Consell, sens perjudici del dret de representació proporcional establert legalment.



Selecció i nomenament (C.1.16)

La Política de selecció, diversitat i avaluació de la idoneïtat de Consellers (així com dels membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau) recull els aspectes i compromisos principals de la Societat en matèria de nomenament i selecció de Consellers, i té com a finalitat proveir candidats que assegurin la capacitat efectiva del Consell per prendre decisions de forma independent en interès de la Societat.

En aquest context, les propostes de nomenament de Consellers que sotmeti el Consell a la consideració de la JGA i els acords de nomenament que adopti el Consell mateix en virtut de les facultats legalment atribuïdes hauran d'anar precedides de la proposta corresponent de la Comissió de Nomenaments, quan es tracti de Consellers Independents, i d'un informe en el cas dels altres

Consellers. Les propostes de nomenaments o de reelecció de Consellers aniran acompanyades d'un informe justificatiu del Consell, en què es valori la competència, experiència i mèrits del candidat proposat.

Els candidats, d'acord amb el que està establert legalment, hauran de reunir els requisits d'idoneïtat per a l'exercici del seu càrrec i, en particular, hauran de tenir una honorabilitat comercial i professional reconeguda, tenir coneixements i experiència adequats per entendre les activitats i els riscos principals de la Societat, i estar en disposició d'exercir un bon govern. Així mateix, es tenen en compte les condicions que la normativa vigent estableix en relació amb la composició del Consell d'Administració en el seu conjunt. En particular, la composició del Consell d'Administració en el seu conjunt ha de re-

unir coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per entendre adequadament les activitats de la Societat, inclosos els seus principals riscos, així com per assegurar la capacitat efectiva del Consell d'Administració per prendre decisions de forma independent i autònoma en interès de la Societat.

La Comissió de Nomenaments, amb l'assistència de la Secretaria General i del Consell, tenint en compte l'equilibri de coneixements, experiència, capacitat i diversitat necessaris i existents en el Consell d'Administració, elabora i manté actualitzada una matriu de competències, que aprova el Consell d'Administració.

Si escau, els resultats de l'aplicació de la matriu poden servir per identificar necessitats futures de formació o àrees que caldria reforçar en nomenaments futurs.

La Política de Selecció es complementa amb un Protocol d'Idoneïtat que estableix els procediments per dur a terme la selecció i avaluació contínua dels membres del Consell, entre altres col·lectius, incloses les circumstàncies sobrevingudes que puguin afectar a la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec.

El Protocol d'Idoneïtat estableix les unitats i els procediments interns de la Societat per dur a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del seu Consell d'Administració, els Directors Generals i assimilats, els responsables de les funcions de control

intern i altres llocs clau de CaixaBank, tal com aquests es defineixen en la legislació aplicable. D'acord amb el «Protocol d'Idoneïtat», correspon al Ple del Consell d'Administració avaluar la idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller, que ho fa partint de la proposta d'informe que elabora la Comissió de Nomenaments.

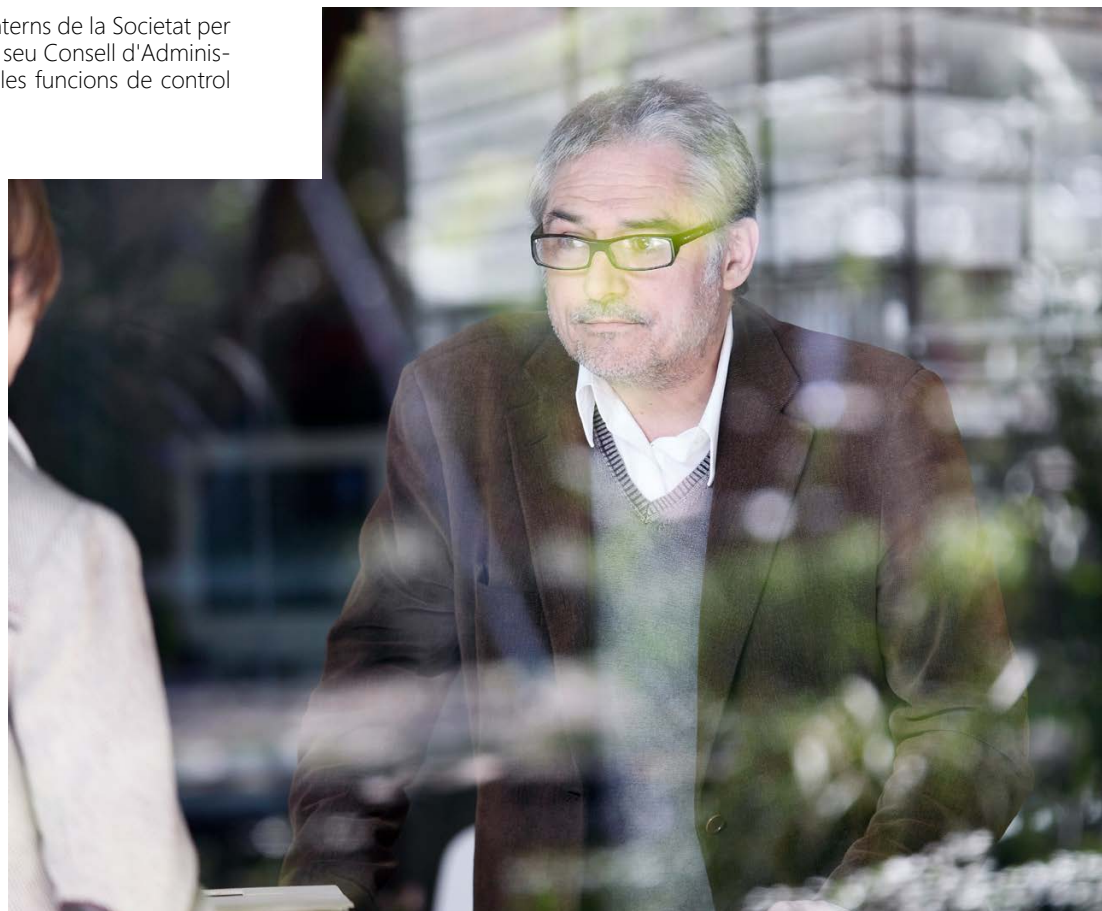
Tot aquest procés està sotmès al que disposa la normativa interna sobre nomenament de Consellers i a la regulació aplicable de societats de capital i d'entitats de crèdit, està sotmès a l'avaluació d'Idoneïtat del Banc Central Europeu i culmina amb l'acceptació del càrrec després del vistiplau de l'autoritat bancària al nomenament proposat, que aprovarà la Junta General.



Reelecció i durada del càrrec (C.1.16 + C 1.2.36)

Els Consellers exerceixen el seu càrrec durant el termini previst pels Estatuts socials (quatre anys), sempre que la JGA no acordi la seva separació ni renunciïn a càrrec seu, i poden ser reelegits una o diverses vegades per períodes de la mateixa durada. No obstant això, els Consellers Independents no ho són durant un període continuat superior a dotze anys.

Els designats per cooptació exerceixen el seu càrrec fins a la data de la següent reunió de la JGA o fins que transcorri el termini legal per a la celebració d'aquesta que hagi de resoldre sobre l'aprovació dels comptes de l'exercici anterior. Si la vacant es produís una vegada convocada la JGA i abans de la seva celebració, el nomenament del conseller per cooptació pel Consell per cobrir aquesta vacant té efectes fins a la celebració de la següent JGA.





Cessament del càrrec (C.1.19+ C.1.36)

Els Consellers cessen en el càrrec un cop ha transcorregut el període per al qual van ser nomenats, quan ho decideixi la JGA i quan renunciïn. Quan un Conseller cessi en el seu càrrec abans del termini del seu mandat, haurà d'explicar les raons en una carta que remetrà a tots els membres del Consell.

Els Consellers hauran de posar el seu càrrec a disposició del Consell, formalitzant la dimissió, si aquest ho considera convenient, en els supòsits següents (article 21.2 del Reglament del Consell d'Administració):

- > Quan cessin en els llocs, càrrecs o funcions als quals estigui associat el seu nomenament com a Conseller;
- > Quan es vegin sotmesos en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment previstos o deixin de reunir els requisits d'idoneïtat exigits;
- > Quan siguin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores;
- > Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la Societat o quan desapareguin les raons per les quals van ser nomenats.¹
- > Quan es produeixin canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals va ser nomenat Conseller.
- > Quan, per fets imputables al Conseller, la seva permanència en el Consell causi un dany greu al patrimoni o la reputació socials, segons el parer d'aquest.

En el cas que una persona física representant d'una persona jurídica Conseller incorri en algun dels supòsits previstos anteriorment, el representant persona física haurà de posar el càrrec a disposició de la persona jurídica que l'hagi nomenat. Si aquesta decideix mantenir el representant per a l'exercici del càrrec de Conseller, el Conseller persona jurídica haurà de posar el càrrec de Conseller a disposició del Consell.

Tot això, sens perjudici del que disposen el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, sobre els requisits d'honorabilitat que han de complir els Consellers i les conseqüències de la pèrdua sobrevinguda d'aquesta i altra normativa o guies aplicables per la naturalesa de l'entitat.



¹En el cas dels Consellers Dominicals, quan l'accionista a qui representin transmeti íntegrament la seva participació accionarial o fins a un grau que exigeixi la reducció del nombre de Consellers Dominicals, la seva participació accionarial.

Actualment es tramiten les diligències prèvies 67/2018 al Jutjat Central d'Instrucció núm. 5. S'investiga una operació de permuta acordada amb Criteriacaixa el 3/12/15, l'OPA sobre BPI i determinades qüestions comptables. El procés se segueix davant de CaixaBank i de determinats consellers.

El Consell d'Administració ha estat informat d'aquest procediment des del seu inici i de tots els aspectes significatius del seu desenvolupament fins aquest moment. El Consell, que seguirà el desenvolupament del procés, creu que no hi ha impacte en la idoneïtat dels consellers afectats i que no cal fer cap actuació. (C.1.37)

Nom o denominació social del conseller	Causa penal	Observacions
Gonzalo Gortázar	Diligències prèvies 67/2018	-
Alejandro Garcia-Bragado	Diligències prèvies 67/2018	-



Altres limitacions al càrrec de conseller

No hi ha requisits específics, diferents dels relatius als Consellers, per ser nomenat President del Consell. (C.1.21)

Ni en els Estatuts socials ni en el Reglament del Consell s'estableix cap límit d'edat per ser Conseller. (C.1.22)

Ni en els Estatuts socials ni en el Reglament del Consell s'estableix un mandat limitat ni cap altre requisit més estricte addicional als previstos legalment per ser Consellers Independents. (C.1.23)



>> **FUNCIONAMENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ (C.1.25 I C.1.26)**

>>



NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELL

16

>>



NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELL SENSE L'ASSISTÈNCIA DEL PRESIDENT

0

>>



NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELLER COORDINADOR SENSE L'ASSISTÈNCIA DE CONSELLERS EXECUTIUS

1

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

20

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

4

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

13

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

5

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE RISCOS

14

>>



NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ EXECUTIVA

20

>>



NOMBRE DE REUNIONS AMB L'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL D'ALMENYS EL 80% DELS CONSELLERS

16

>>



% D'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL SOBRE EL TOTAL DE VOTS DURANT L'EXERCICI

100%

>>



NOMBRE DE REUNIONS AMB L'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL, O AMB REPRESENTACIONS REALITZADES AMB INSTRUCCIONS ESPECÍFIQUES, DE TOTS ELS CONSELLERS

16

>>



% DE VOTS EMESOS AMB ASSISTÈNCIA PRESENCIAL I REPRESENTACIONS REALITZADES AMB INSTRUCCIONS ESPECÍFIQUES SOBRE EL TOTAL DE VOTS DURANT L'EXERCICI

100%



Reglament del Consell (C.1.15)

Arran de la reforma parcial del Codi de Bon Govern (CBG) de juny de 2020, i de conformitat amb la Circular CNMV 1/2020, per la qual es modifiquen els models de l'IAGC i l'IARC, en la disposició transitòria de la qual s'estableix, en relació amb les Recomanacions del CBG modificades el juny, l'adaptació dels textos corporatius o les polítiques afectats per poder-les donar per complertes a l'IAGC de l'exercici 2020, el Consell d'Administració de CaixaBank, en la seva sessió del 17 de desembre del 2020, va acordar modificar alguns articles del Reglament del Consell (article 4 (Funcions del Consell d'Administració), apartat 5 de l'article 5 (Composició qualitativa), article 13 (composició de la Comissió Executiva), article 14 (composició i competències de la Comissió d'Auditoria i Control), article 14.2 (composició de la Comissió de Riscos) i es va incorporar una precisió tècnica a l'article 14.2.c), article 15.2 (competències de la Comissió de Nomenaments), article 15.2 (es completen les funcions de la Comissió de Retribucions), apartat 7 de l'article 16 (Reunions del Consell d'Administració), apartat 4 de l'article 21 (Cessament dels consellers), a l'article 31.1 s'elimina l'expressió «fets rellevants», apartat 2 de l'article 31 (Ús d'informació no pública), i finalment l'apartat 5 de l'article 32 (Deures d'informació del conseller), a l'efecte, essencialment, **d'adaptar-lo als nous textos de les Recomanacions del CBG modificades el juny de 2020**, per poder continuar declarant el seu compliment a l'IAGC corresponent a l'exercici 2020 (i en línia també amb la Guia Tècnica 1/2016 de la CNMV, que recalca la legítima expectativa que les societats i els seus consellers tinguin en compte les recomanacions del CBG en totes les actuacions rellevants en l'àmbit de govern de la societat, de manera que avaluin en cada cas concret si el criteri més adequat que s'utilitzarà ha de seguir o no íntegrament les recomanacions del CBG que siguin aplicables), a més d'**incorporar algunes modificacions puntuals derivades principalment del text refós de la Llei de Societats de Capital («LSC»)** en la seva redacció donada per la Llei 11/2018.

Les modificacions del Reglament del Consell es comuniquen a la CNMV i s'eleven a públic i s'inscriuen al Registre Mercantil, i llavors el text refós es publica al web de la CNMV.



Informació (C.1.35)

Hi ha un procediment perquè els Consellers puguin disposar de la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps. En general, la documentació per a l'aprovació del Consell, especialment aquella que, per la seva extensió, no es pugui assimilar durant la sessió, es remet als membres del Consell amb antelació a les sessions.

Així mateix, emparant-se en el que estableix l'article 22 del Reglament del Consell, el Conseller pot sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la Societat i del Grup i examinar els seus llibres, registres, documents i altra documentació. Les peticions es dirigiran als Consellers Executius, que adreçaran les qüestions als interlocutors adequats i hauran d'advertir el Conseller, si escau, del deure de confidencialitat.



Delegació del vot (C.1.24)

El Reglament del Consell estableix que els Consellers hauran d'assistir personalment a les reunions del Consell. No obstant això, quan no ho puguin fer personalment, han de procurar atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les instruccions oportunes.

Els Consellers No Executius només ho poden fer en un altre Conseller No Executiu. En el cas dels Consellers Independents, només podran atorgar la seva representació a favor d'un altre Conseller Independent.

No obstant això, i per tal que el representant pugui atènyer-se al resultat del debat en el Consell, és habitual que les representacions, quan es donen, sempre d'acord amb els condicionaments legals, no es produeixin amb instruccions específiques. Aquesta situació té lloc de manera coherent amb el que estableix la Llei sobre les facultats del President del Consell, al qual s'atribueix, entre altres, la d'estimular el debat i la participació activa dels Consellers, salvaguardant la seva lliure presa de posició.





Presa de decisió

No s'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en cap mena de decisió. (C.1.20)

La Societat no ha formalitzat acords significatius que entrin en vigor, es modifiquin o concloquin en cas de canvi de control de la Societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes. (C.1.38)

La figura del Conseller Coordinador, nomenat d'entre els Consellers Independents, es va introduir el 2017. Durant l'exercici 2020, el Conseller Coordinador ha tingut una reunió amb Consellers Externs (Independents i Dominicals) sense les assistències del President ni del Consell Delegat, de la qual s'ha informat el Consell, en què s'han debatut les propostes de millora. (C.1.25)



Relació amb el mercat (C.1.30)

Pel que fa a les relacions amb els subjectes que intervenen en els mercats, la Societat actua d'acord amb els principis de la transparència i no discriminació i segons el que disposa el Reglament del Consell d'Administració, que estableix que s'informarà el públic de manera immediata sobre qualsevol informació privilegiada a través de les comunicacions a la CNMV i del web corporatiu. Respecte a la relació amb analistes i bancs d'inversió, el Departament de Relació amb Inversors coordina la relació de la Societat amb analistes, accionistes i inversors institucionals gestionant les seves peticions d'informació per tal d'assegurar a tothom un tracte equitatiu i objectiu.

En aquest sentit, i d'acord amb la recomanació 4 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, el Consell d'Administració va aprovar la Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot, disponible al web corporatiu de la Societat.

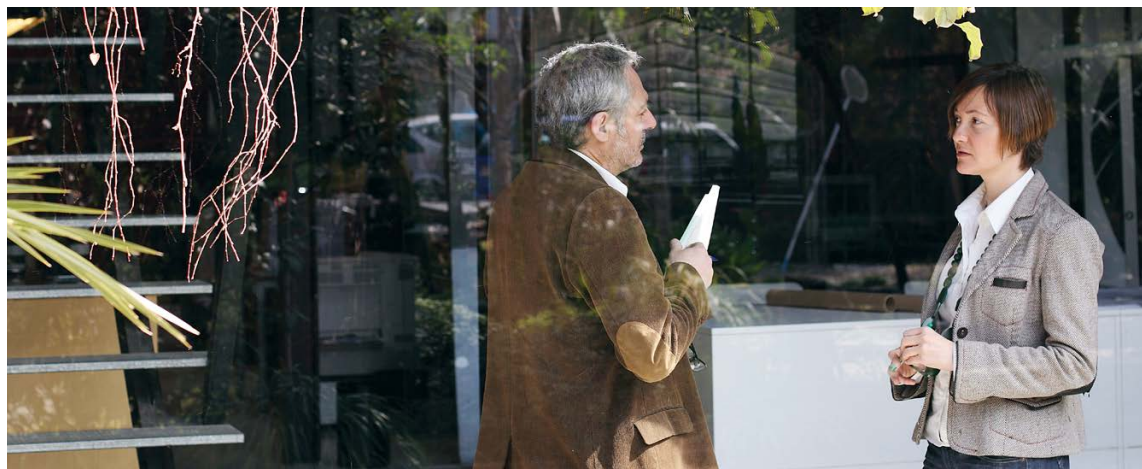
En el marc d'aquesta Política, i arran de les competències atribuïdes al conseller coordinador nomenat el 2017, li correspon mantenir contactes, quan sigui apropiat, amb inversors i accionistes per conèixer els seus punts de vista per tal de formar-se una opinió sobre les seves preocupacions, en particular, en relació amb el govern corporatiu de la Societat.

Així mateix, entre les competències atribuïdes legalment al ple del Consell d'Administració, hi ha específicament la supervisió del procés de divulgació d'informació i les comunicacions relatives a la Societat, i li corresponen, per tant, la gestió i la supervisió al més alt nivell de la informació subministrada als accionistes, als inversors institucionals i als mercats en general. En aquest sentit, el Consell d'Administració, a través dels òrgans i departaments corresponents, procura tutelar, protegir i facilitar l'exercici dels drets dels accionistes, dels inversors institucionals i dels mercats en general en el marc de la defensa de l'interès social, de conformitat amb els principis següents:

- > Transparència;
- > Igualtat de tracte i no discriminació;
- > Accés immediat i comunicació permanent;
- > Avantguarda en l'ús de les noves tecnologies; i

Pel que fa a les normes i recomanacions, els principis anteriors són aplicables a la informació facilitada, a les comunicacions de la Societat amb els accionistes i inversors institucionals i a les relacions amb els mercats i amb les altres parts interessades, com ara, entre altres, entitats financeres intermediàries, gestores i dipositàries de les accions de la Societat, analistes financers, organismes de regulació i supervisió, assessors de vot (proxy advisors), agències d'informació i agències de qualificació creditícia (rating).

En concret, la Societat tindrà presents de manera especial les regles sobre tractament de la informació privilegiada i d'altra que pugui considerar rellevant que recullen tant la normativa aplicable com les normes de la Societat pel que fa a les relacions amb els accionistes i la comunicació amb els mercats de valors i contingudes en el Codi ètic i principis d'actuació de CaixaBank, el Reglament intern de conducta de CaixaBank, S.A. en l'àmbit del mercat de valors i el Reglament del Consell d'Administració de la Societat (també disponibles al web corporatiu de la Societat).



Avaluació del Consell (C.1.17 + C.1.18)

El Consell fa anualment la seva avaluació i la de les seves comissions segons preveu l'article 16 del Reglament del Consell d'Administració.

En l'exercici 2020, el Consell d'Administració ha fet l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna, ja que considera més encertat descartar per a l'exercici 2020 l'assistència d'un assessor extern en l'autoavaluació del Consell, atesa la situació extraordinària arran de la pandèmia de la COVID-19 i el procés de renovació parcial del Consell un cop es faci efectiva la fusió de Caixa-Bank amb Bankia, per la qual cosa resulta més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa al pròxim exercici d'autoavaluació.

En conseqüència, l'exercici d'autoavaluació ha seguit el mateix procediment que l'any anterior, amb l'assistència de la Secretaria General i del Consell per al seu desenvolupament. Per a aquest exercici, s'han utilitzat com a base els qüestionaris d'autoavaluació del 2019, introduint-hi alguns canvis puntuals. En concret, s'hi ha inclòs un qüestionari específic per als membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

En els qüestionaris esmentats s'avalua:

- > El funcionament del Consell (preparació, dinàmica i cultura; la valoració de les eines de treball; i la valoració del procés d'autoavaluació del Consell);
- > La composició i el funcionament de les comissions;
- > L'acompliment del President, del Conseller Delegat, del Conseller Independent Coordinador i del Secretari; i
- > L'avaluació individual de cada conseller.

Igualment, als membres de cada comissió se'ls envia un formulari detallat d'autoavaluació del funcionament de la comissió respectiva.

Els resultats i les conclusions, incloses les recomanacions, es recullen en el document d'anàlisi de l'avaluació de l'acompliment del Consell de CaixaBank i les seves comissions corresponent a l'exercici 2020, que va ser aprovat pel Consell. Amb caràcter general, i partint de les respostes rebudes dels Consellers en l'exercici d'autoavaluació i dels informes d'activitat elaborats per cadascuna de les comissions, es fa una avaluació favorable de la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i les seves comissions durant l'exercici 2020.

Durant l'exercici 2020, la Comissió de Nomenaments ha fet el seguiment de les accions de millora organitzatives identificades en l'exercici anterior, principalment vinculades al desenvolupament organitzatiu per dotar de més eficiència i qualitat el funcionament del Consell. En concret, s'ha millorat la funcionalitat de les eines informàtiques existents al servei del Consell i dels seus membres, i també s'han implementat sistemes de treball nous que han servit per garantir l'operativitat de les reunions del Consell celebrades de forma telemàtica amb garanties adequades i seguretat jurídica. Així mateix, s'han implantat millores en aspectes organitzatius diversos, des de la reestructuració de certes comissions fins a l'optimització de l'agenda, pel que fa als temes que es tracten i al temps assignat, així com a la qualitat i l'amplitud de la informació rebuda pels Consellers. Quant a la recomanació adreçada a aprofundir els coneixements del Consell, s'han fet sessions monogràfiques en l'àmbit tant del Consell com de les seves comissions.



Les comissions del Consell (C.2.1)

En el marc de la seva funció d'autoorganització, el Consell disposa de diferents comissions especialitzades per raó de la matèria, amb facultats de supervisió i assessorament, així com d'una Comissió Executiva. No hi ha reglaments específics de les comissions del Consell, que es regeixen segons el que estableixen la llei, els Estatuts socials i el Reglament del Consell, les modificacions dels quals durant l'exercici s'indiquen en l'apartat «L'administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració – Reglament del Consell». En el que no està previst especialment per a la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al funcionament del Consell.

Les comissions de Consell, en compliment del que preveuen el Reglament del Consell i la normativa aplicable, elaboren un informe anual de les seves activitats, que recull l'avaluació sobre el seu funcionament durant l'exercici. Els informes anuals d'activitats de les Comissions de Nomenaments, de Retribucions i d'Auditoria i Control estan disponibles al web corporatiu de la Societat. (C.2.3)



>> NOMBRE DE CONSELLERES QUE INTEGREN LES COMISSIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ AL TANCAMENT DELS ÚLTIMS QUATRE EXERCICIS (C.2.2)

	Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018		Exercici 2017	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comissió d'Auditoria i Control	2	50	1	33,33	1	25	1	33,33
Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	2	50	2	40	0	0	0	0
Comissió de Nomenaments	1	33,33	1	33,33	1	33,33	2	66,67
Comissió de Retribucions	2	66,67	2	66,67	1	33,33	2	66,67
Comissió de Riscos	3	60	2	66,67	2	40	1	25
Comissió Executiva	3	50	2	33,33	2	25	2	25





>> COMISSIÓ EXECUTIVA

La Comissió Executiva, la seva organització i les seves comeses estan regulades bàsicament en l'article 39 dels Estatuts socials i en l'article 13 del Reglament del Consell.

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està composta per sis membres: dos Consellers Dominicals (Jordi Gual i Tomás Muniesa), un Conseller Executiu (Gonzalo Gortázar) i tres Conselleres Independents (Verónica Fisas, Amparo Moraleda i Koro Usarraga). De conformitat amb l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, són President i Secretari de la Comissió Executiva qui, al seu torn, ho siguin del Consell d'Administració

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	16,67
% de consellers dominicals	33,33
% de consellers independents	50,00
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

Durant l'exercici 2020, la Comissió va celebrar vint sessions, de les quals una sessió s'ha celebrat amb presència física dels seus membres; cinc sessions s'han celebrat combinant la presencialitat física i l'assistència mitjançant connexió remota i en temps real, i catorze sessions s'han celebrat exclusivament a través de mitjans telemàtics, mitjançant connexió per mitjans audiovisuals que assegurin el reconeixement dels concurrents i la interactivitat i intercomunicació en temps real i, per tant, la unitat d'acte, d'acord amb el que preveuen l'article 36.4 dels Estatuts Socials i l'article 16.4 del Reglament del Consell d'Administració, i en consideració a la situació de risc per a la salut derivada de la COVID-19, així com a les mesures vigents i les recomanacions adoptades per les diferents autoritats sanitàries que han afectat la celebració de les sessions de la Comissió mitjançant presència física dels seus membres.

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

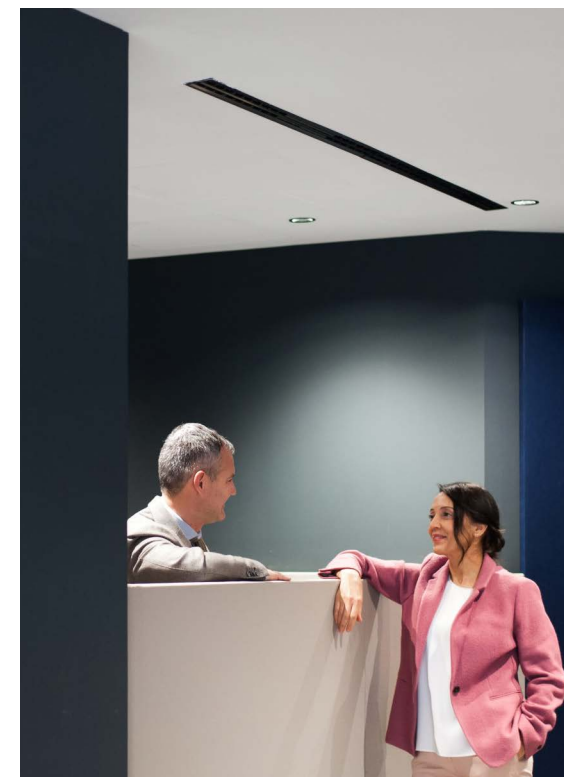
L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2020 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	20
Jordi Gual	20/20 ¹
Tomás Muniesa	20/20
Gonzalo Gortázar	20/20
Verónica Fisas	20/20
Amparo Moraleda	20/20
Xavier Vives ²	08/08
Koro Usarraga ³	12/12

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a què ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades l'any 2020 des que el conseller ho és o fins que ha deixat de ser membre de la Comissió.

² El Sr. Vives ha format part de la Comissió Executiva fins al 22 de maig del 2020, data en què va caducar el seu nomenament com a conseller de CaixaBank.

³ La Sra. Usarraga ha format part de la Comissió Executiva a partir del 22 de maig del 2020, data en què va ser nomenada membre d'aquesta Comissió.



Composició

Comissió Executiva

Nom	Càrrec	Categoria
Jordi Gual	President	Dominical
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Verónica Fisas	Vocal	Independent
Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Koro Usarraga	Vocal	Independent

La composició d'aquesta comissió, de la qual formen part el President i el Conseller Delegat, ha d'incloure almenys dos consellers no executius, almenys un dels quals ha de ser independent. La designació dels seus membres requereix el vot favorable d'almenys dos terços dels membres del Consell.



Funcionament

La Comissió Executiva té delegades totes les competències i facultats legalment i estatutàriament delegables. A efectes interns, té les limitacions que estableix l'article 4 del Reglament del Consell. La designació permanent de facultats del Consell en aquesta requereix el vot favorable d'almenys dos terços dels membres del Consell. (C.1.9)

La Comissió es reuneix totes les vegades que sigui convocada pel seu President o qui l'hagi de substituir a falta d'aquest, i s'entén vàlidament constituïda quan concorren a les seves reunions la majoria dels seus membres. Els seus acords s'adopten per majoria dels membres concurrents i són vàlids i vinculants sense necessitat de ratificació pos-

terior pel ple del Consell, sens perjudici del que preveu l'article 4.5 del Reglament del Consell.

La Comissió Executiva informa el Consell sobre els assumptes principals tractats i sobre les decisions preses respecte d'aquests.

No hi ha en la regulació societària una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. No obstant això, el desembre de 2020, la Comissió Executiva va aprovar el seu informe anual d'activitats, així com l'avaluació del seu funcionament de l'exercici corresponent.

Actuacions durant l'exercici

La Comissió ha tractat, durant l'exercici 2020, una sèrie de matèries de forma recurrent i d'altres amb caràcter puntual, per tal de prendre els acords pertinents o bé amb efectes informatius, i en aquest últim cas es dona per assabentada. Seguidament, es presenta un resum dels assumptes principals tractats:



01

Seguiment de resultats i altres aspectes comptables.

02

Seguiment de línies ICO, moratòries i altres mesures adoptades relatives als clients en el context de la COVID-19.

03

Mesures i plans d'acció adoptats en el context de la COVID-19.

04

Seguiment de la situació d'actius adjudicats, saldos dubtosos i morositat.

05

Aprovació d'operacions i seguiment de l'activitat de crèdits i avals

06

Seguiment d'aspectes relatius a productes i serveis i altres aspectes de negoci

07

Seguiment d'índexs i altres aspectes relacionats amb la qualitat i la reputació.

08

Seguiment de societats filials, participades i sucursals.

09

Canvis organitzatius i mesures de reestructuració.

10

Situació econòmica i dels mercats.



>> COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

La Comissió de Nomenaments, la seva organització i les seves comeses estan regulades bàsicament en els articles 40 dels Estatuts socials i 15 del Reglament del Consell d'Administració i en la normativa aplicable.

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està composta per tres Consellers No Executius. Dos dels seus membres (John S. Reed i Eduardo Javier Sanchiz) tenen la consideració de Consellers Independents. El 22 de maig del 2020, el Consell va acordar reorganitzar la composició de les comissions, per a la qual cosa va nomenar Eduardo Javier Sanchiz com a nou vocal de la Comissió de Nomenaments en substitució de Xavier Vives, el mandat del qual com a conseller va caducar aquesta data.

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	33,33
% de consellers independents	66,67
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

El 2020, la Comissió s'ha reunit en tretze sessions.

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2020 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	13
John Reed	13 / 13
Maria Teresa Bassons	13 / 13
Xavier Vives	5 / 5 ¹
Eduardo Javier Sanchiz	8 / 8 ²

¹Xavier Vives va ser membre de la Comissió fins al 22 de maig del 2020

²Eduardo J. Sanchiz és membre de la Comissió des del 22 de maig del 2020

Composició

Comissió de Nomenaments

Nom	Càrrec	Categoria
John S. Reed	President	Independent
Maria Teresa Bassons	Vocal	Dominical
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent

La Comissió de Nomenaments està formada per Consellers No Executius, en el nombre que determini el Consell, amb un mínim de tres i un màxim de cinc membres, la majoria dels quals són Consellers Independents. Els membres de la Comissió de Nomenaments els nomena el Consell a proposta de la Comissió d'Auditoria i Control i el President de la Comissió serà nomenat d'entre els Consellers Independents que formin part de la Comissió.

Funcionament

La Comissió de Nomenaments regula el seu propi funcionament i tria el seu President i el seu Secretari. En cas de no designació específica d'aquest, actuarà com a tal el Secretari del Consell o qualsevol dels Vicesecretaris del Consell.

Es reuneix sempre que resulti convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i haurà de fer-ho sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

La Comissió queda vàlidament constituïda quan concorren la majoria dels seus membres i els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents.

Entre les seves funcions hi ha:

- > Avaluar i proposar al Consell l'avaluació de les competències, els coneixements i l'experiència necessaris dels membres del Consell i de la personal clau.
- > Elevar al Consell les propostes de nomenament de Consellers Independents per a la seva designació per cooperació o per a la seva submissió a la decisió de la JGA, així com les propostes per a la reelecció o la separació de Consellers.
- > Informar del nomenament i, si escau, del cessament del Conseller Coordinador, del Secretari i dels Vicesecretaris del Consell per a la seva submissió a l'aprovació del Consell.

- > Informar de les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent procedir a fer aquestes propostes directament quan es tracti d'Alts Directius que, per les seves funcions, ja siguin de control o bé de suport al Consell o les seves comissions, la Comissió consideri que ha de prendre aquesta iniciativa. Proposar les condicions bàsiques en els contractes dels Alts Directius, alienes a la retribució, i informar-ne quan s'hagin establert.
- > Examinar i organitzar, sota la coordinació del Conseller Coordinador, i en col·laboració amb el President del Consell, la successió del President, així com examinar i organitzar, en col·laboració amb el President, la del primer executiu de la Societat i, si escau, formular propostes al Consell perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada.
- > Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere, vetllant perquè els procediments de selecció dels seus membres afavoreixin la diversitat d'experiències i coneixements i facilitin la selecció de Conselleres, i establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell, així com elaborar les orientacions sobre com s'ha d'assolir aquest objectiu.
- > Avaluar, almenys anualment, l'estructura, mida, composició i actuació del Consell i de les seves comissions, el seu President, Conseller Delegat i Secretari; fer-li recomanacions sobre possibles canvis, i actuar sota la direcció del Conseller Coordinador, si escau, en relació amb l'avaluació del President. Avaluar la composició del Comitè de Direcció, així com de les seves taules de reemplaçament per a la previsió de les transicions.
- > Revisar periòdicament la política del Consell en matèria de selecció i nomenament dels membres de l'Alta Direcció i formular-li recomanacions.
- > Supervisar l'actuació de la societat en relació amb els temes de responsabilitat social corporativa i elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria.

La Comissió elabora un informe anual sobre el seu funcionament, en què destaca les incidències sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies, que servirà com a base, entre altres, si escau, per a l'avaluació del Consell. A més, quan la Comissió en qüestió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

Actuacions durant l'exercici

Dins les seves competències, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre matèries referents a la mida i la composició del Consell, l'avaluació d'idoneïtat, nomenaments de membres del Consell i de les seves comissions i del personal clau de la Societat, la verificació del caràcter dels Consellers, diversitat de gènere, la Política de selecció de Consellers i la dels membres de l'Alta Direcció i altres llocs clau, qüestions de diversitat i sostenibilitat i la documentació de Govern Corporatiu que cal presentar referent a l'exercici 2020.

Durant l'exercici 2020, la Comissió ha supervisat i controlat el bon funcionament del sistema de govern corporatiu de la Societat. Per finalitzar les seves activitats en l'exercici, la Comissió s'ha centrat en l'autoavaluació del Consell (individual i col·lectiva); en l'avaluació de l'estructura, la mida i la composició del Consell; en l'avaluació del funcionament del Consell i de les seves Comissions, en la valoració de la qüestió relativa a la diversitat de gènere, així com l'anàlisi del seguiment de les recomanacions del Codi de bon govern corporatiu de les societats cotitzades, i en l'anàlisi d'una proposta de pla de formació de Consellers.



>> COMISSIÓ DE RISCOS

La Comissió de Riscos, la seva organització i les seves comeses es regulen bàsicament en els Articles 40 dels Estatuts i 14 del Reglament del Consell d'Administració.

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està formada per cinc (5) Consellers, tots els quals són no executius. Eduardo Javier Sanchiz, Verónica Fisas i Koro Usarraga tenen el caràcter de Consellers Independents, i Natalia Aznárez i Tomás Muniesa, en representació de la Fundación CajaCanarias, tenen el caràcter de Consellers Dominicals.

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	40,00
% de consellers independents	60,00
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

Durant l'exercici 2020, la Comissió ha fet catorze reunions, de les quals dues s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió d'Auditoria i Control i una ha estat una sessió extraordinària.

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2020 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	14
Eduardo Javier Sanchiz	14/14
Fundación CajaCanarias, representada per Natalia Aznárez	14/14
Verónica Fisas	8/8 ¹
Tomás Muniesa	8/8 ²
Koro Usarraga	14/14

¹ Verónica Fisas es va incorporar com a membre de la Comissió el 22 de maig de 2020

² Tomás Muniesa es va incorporar com a membre de la Comissió el 22 de maig de 2020

Composició

Comissió de Riscos

Nom	Càrrec	Categoria
Eduardo Javier Sanchiz	President	Independent
Fundación CajaCanarias	Vocal	Dominical
Verónica Fisas	Vocal	Independent
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Koro Usarraga	Vocal	Independent

La Comissió de Riscos està composta exclusivament per Consellers No Executius que tenen els coneixements, la capacitat i l'experiència oportuns per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de la Societat, en el nombre que determini el Consell, amb un mínim de tres i un màxim de sis membres, la majoria dels quals Consellers Independents.

Funcionament

Es reuneix sempre que resulti convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i haurà de fer-ho sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

La Comissió queda vàlidament constituïda quan concorren la majoria dels seus membres i els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents.

Per a l'exercici adequat de les seves funcions, la Societat garanteix que la Comissió de Riscos pugui accedir sense dificultats a la informació sobre la situació de risc de la Societat i, si cal, a l'assessorament extern especialitzat, inclòs per part dels auditors externs i organismes reguladors. La Comissió de Riscos podrà sol·licitar l'assistència a les sessions de les persones que, dins l'organització, tinguin comeses relacionades amb les seves funcions i disposar dels assessoraments que calguin per formar-se criteri sobre les qüestions de la seva competència.

A través del seu President, la Comissió ret comptes al Consell de la seva activitat i de la feina feta en les reunions previstes a l'efecte, o bé en la immediatament posterior quan el President ho consideri necessari.

Entre les seves funcions hi ha:

- > Assessorar el Consell sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat i la seva estratègia en aquest àmbit, informant sobre el marc d'apetit al risc, assistint en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllant perquè les actuacions del Grup siguin consistents amb el grau de tolerància del risc prèviament decidit i efectuant el seguiment del grau d'adequació dels riscos assumits al perfil establert.
- > Proposar al Consell la política de riscos del Grup.
- > Vigilar que la política de preus dels actius i els passius oferts als clients tingui plenament en compte el model empresarial i l'estratègia de risc de la Societat.
- > Determinar, juntament amb el Consell, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que hagi de rebre el Consell i fixar la que la Comissió ha de rebre.
- > Revisar regularment exposicions amb els clients principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
- > Examinar els processos d'informació i control de riscos, així com els sistemes d'informació i els indicadors.
- > Valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, entès com la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que la Societat pugui tenir com a resultat de l'incompliment de lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta, detectant qualsevol risc d'incompliment i fent-ne el seguiment i l'examen de possibles deficiències.
- > Informar sobre els nous productes i serveis o sobre canvis significatius en els existents.

- > Col·laborar amb la Comissió de Retribucions per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals.
- > Examinar si la política d'incentius prevista en els sistemes de remuneració té en compte el risc, el capital, la liquiditat i la probabilitat i oportunitat dels beneficis, entre altres.
- > Assistir el Consell d'Administració establint canals eficaços d'informació, vetllant perquè s'assignin recursos adequats per a la gestió de riscos i en l'aprovació i revisió periòdica de les estratègies i polítiques d'assumpció, gestió, supervisió i reducció dels riscos.
- > Qualsevol altra que se li atribueixi en virtut de la llei, els Estatuts socials, el Reglament del Consell i altra normativa aplicable a la Societat.

No hi ha en la regulació societària una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. No obstant això, el desembre de 2020, la Comissió va aprovar el seu informe anual d'activitats, així com l'avaluació del seu funcionament de l'exercici corresponent.

Actuacions durant l'exercici

A causa de la singularitat de l'exercici 2020, marcat per la pandèmia internacional ocasionada per la COVID-19, la Comissió ha estat informada de forma periòdica del seguiment i les actuacions extraordinàries en relació amb la COVID-19.

Així mateix, durant l'exercici 2020 la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre matèries de la seva competència referides als processos estratègics de riscos (Risk Assessment i Catàleg de riscos), així com al mapa d'apetit al risc (RAF), al Recovery Plan, a la Política de riscos del Grup, al quadre de comandament de riscos, a processos d'autoavaluació de capital i de liquiditat (ICAAP – ILAAP), al seguiment de compliment normatiu i al Comitè Global de Risc, entre altres.





>> COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

La Comissió de Retribucions, la seva organització i les seves comeses es regulen bàsicament en els articles 40 dels Estatuts socials i 15 del Reglament del Consell, i en la normativa aplicable.

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està composta per tres membres, dos dels quals (Amparo Moraleda i Cristina Garmendia) tenen la consideració de Conselleres Independents. En aquest sentit, el 22 de maig del 2020, el Consell d'Administració va acordar reorganitzar la composició de les comissions, per a la qual cosa va designar Cristina Garmendia com a nova membre de la Comissió de Retribucions en substitució de Verónica Fisas.

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	33,33
% de consellers independents	66,67
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

El 2020, la Comissió s'ha reunit cinc cops i també ha adoptat acords per escrit i sense sessió. L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2020 ha estat la següent:

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres durant l'exercici ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	5
Amparo Moraleda	5 / 5
Alejandro García-Bragado	5 / 5
Verónica Fisas	3 / 3 ¹
Cristina Garmendia	2 / 2 ²

¹ Verónica Fisas va ser membre de la Comissió fins al 22 de maig del 2020

² Cristina Garmendia és membre de la Comissió des del 22 de maig del 2020

Composició

Comissió de Retribucions

Nom	Càrrec	Categoria
Amparo Moraleda	Presidenta	Independent
Alejandro García-Bragado	Vocal	Dominical
Cristina Garmendia	Vocal	Independent

La Comissió de Retribucions està formada per Consellers No Executius, en el nombre que determini el Consell, amb un mínim de tres i un màxim de cinc membres, la

majoria dels quals són Consellers Independents. El President de la Comissió és nomenat d'entre els Consellers Independents que formen part de la Comissió.

Funcionament

La Comissió de Retribucions regula el seu propi funcionament i tria al seu President i el seu Secretari. En cas de no designació específica d'aquest, actuarà com a tal el Secretari del Consell o qualsevol dels Vicesecretaris del Consell.

Es reuneix sempre que resulti convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i haurà de fer-ho sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

La Comissió queda vàlidament constituïda quan concorren la majoria dels seus membres i els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents.

Entre les seves funcions hi ha:

- > Preparar les decisions relatives a les remuneracions i, en particular, informar el Consell i proposar-li la

política de retribucions, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts Directius, la retribució dels Consellers Executius i Alts Directius i les condicions dels seus contractes, sens perjudici de les competències de la Comissió de Nomenaments pel que fa a condicions alienes a l'aspecte retributiu.

- > Vetllar per l'observança de la Política de retribucions de Consellers i Alts Directius, així com informar sobre les condicions bàsiques establertes en els contractes formalitzats amb aquests i el seu compliment.
- > Informar i preparar la política general de remuneracions de la Societat i, en especial, les polítiques que es refereixen a les categories de personal les activitats professionals de les quals incideixin de manera significativa en el perfil de risc de la Societat, i les que tenen per objectiu evitar o gestionar els conflictes d'interessos amb els clients.

- > Analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució ponderant la seva adequació i els seus rendiments, i vetllar per la seva observança.
- > Proposar al Consell l'aprovació dels informes o les polítiques de remuneracions que aquest hagi de sotmetre a la Junta General d'Accionistes, així com informar el Consell sobre les propostes que tinguin relació amb la remuneració que, si escau, aquest proposi a la Junta General.
- > Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els Directius o els Accionistes de la Societat.

La Comissió elabora un informe anual sobre el seu funcionament, en què destaca les incidències sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies, que servirà com a base, entre altres, si escau, per a l'avaluació del Consell. A més, quan la Comissió en qüestió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

Actuacions durant l'exercici

Hi ha matèries recurrents que són analitzades per la Comissió, com ara les referides a les retribucions anuals, la política salarial i els sistemes de remuneració i Govern Corporatiu. Així mateix, dins les seves competències ordinàries, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes, entre altres, sobre:

01

La Política de retribucions, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts directius, i la retribució individual del Conseller Executiu i els Alts Directius.

02

Informació i proposta sobre condicions bàsiques establertes en els contractes d'Alts Directius.

04

Política general de remuneracions i la Política de remuneració del col·lectiu identificat.

05

Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució.

06

Propostes al Consell d'informes o polítiques de remuneracions que se sotmetran a la JGA.





>> COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està formada per quatre membres. Amb data 2 d'abril de 2020, Marcelino Armenter va deixar de ser membre de la Comissió en renunciar a la condició de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	25,00
% de consellers dominicals	25,00
% de consellers independents	50,00
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

L'any 2020, es van celebrar quatre sessions.

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	4
Jordi Gual	4/4
Gonzalo Gortázar	4/4
Cristina Garmendia	4/4
Amparo Moraleda	4/4
Marcelino Armenter*	1/1 ¹

¹ Amb data 2 d'abril de 2020, Marcelino Armenter va deixar de ser membre de la Comissió.

Composició

Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital

Nom	Càrrec	Categoria
Jordi Gual	President	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital estarà composta per un mínim de tres i un màxim de cinc membres. En formaran part, en tot cas, el President del Consell i el Conseller Delegat. La resta de membres són nomenats pel Consell, a proposta de la Comissió de Nomenaments, tenint especialment en compte els

seus coneixements i la seva experiència en l'àmbit de les competències de la Comissió.

La presidència de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital l'ostenta el President del Consell.

Funcionament

Es reuneix sempre que resulti convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i haurà de fer-ho sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

La Comissió queda vàlidament constituïda quan concorren la majoria dels seus membres i els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents.

Entre les seves funcions hi ha:

- > Assistir el Consell en la identificació, el seguiment i l'anàlisi de nous entrants, de nous models de negoci i dels avenços i les tendències i iniciatives principals en l'àmbit de la innovació tecnològica,

estudiant els factors que afavoreixen l'èxit de certes innovacions i la seva capacitat de transformació.

- > Assessorar el Consell en la implementació del pla estratègic en els aspectes relacionats amb la transformació digital i la innovació tecnològica, en particular, avaluant els plans i els projectes dissenyats per CaixaBank en aquest àmbit i els nous models de negoci, productes, relació amb els clients, etc. que es desenvolupin.
- > Afavorir un marc de reflexió que faciliti que el Consell identifiqui noves oportunitats de negoci derivades dels desenvolupaments tecnològics, així com possibles amenaces.



- > Assistir el Consell en l'anàlisi de l'impacte de les innovacions tecnològiques en l'estructura del mercat, la prestació de serveis financers i el comportament de la clientela. Entre altres elements, la Comissió analitzarà el potencial disruptiu de les noves tecnologies, les possibles implicacions regulatòries del seu desenvolupament, els efectes en termes de ciberseguretat i les qüestions relacionades amb la protecció de la privacitat i l'ús de les dades.
- > Promoure la reflexió i el debat sobre les implicacions ètiques i socials que es puguin derivar de l'aplicació de les noves tecnologies en el negoci bancari i assegurador.
- > Assistir la Comissió de Riscos, quan aquesta ho consideri pertinent, en la supervisió dels riscos tecnològics i en els aspectes relatius a la ciberseguretat.

Actuacions durant l'exercici

Durant l'exercici 2020, la Comissió ha complert les seves funcions a través, entre altres, de les activitats següents:

- > Revisió i validació de la gestió de les noves necessitats tecnològiques que han sorgit com a conseqüència de la situació generada per la COVID-19 i la implementació del teletreball amb caràcter generalitzat.
- > Revisió de la identificació de nous riscos en matèria de ciberseguretat del Grup i comprovació de la implementació del Pla estratègic de seguretat de la informació.
- > Revisió del pla d'integració tecnològica de Bankia després de la fusió.
- > Seguiment del grau d'adopció i implementació de diferents plans i estudis de projectes.



>> COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

La Comissió d'Auditoria i Control, la seva organització i les seves comeses es regulen, bàsicament, en els articles 40 dels Estatuts Socials i 14 del Reglament del Consell d'Administració i en la normativa aplicable.

NOMBRE DE MEMBRES

La Comissió està composta per quatre membres, escollits i designats tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria d'economia, comptabilitat o auditoria i gestió de riscos.

NOMBRE DE MEMBRES INDEPENDENTS

(+ % SOBRE EL TOTAL)

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	25,00
% de consellers independents	75,00
% de consellers altres externs	0,00

NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

Durant l'exercici 2020, la Comissió ha fet vint reunions, de les quals onze han estat sessions ordinàries, set han estat sessions extraordinàries i dos s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió de Riscos, per tal de facilitar l'intercanvi d'informació i la supervisió efectiva de tots els riscos que afecten el Grup. En aquest sentit, el 2020 s'han celebrat dues sessions conjuntes.

ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres durant l'exercici ha estat la següent:

Nre. reunions el 2020	20
Koro Usarraga	20/20
José Serna	20/20
Eduardo Javier Sanchiz	20/20
Cristina Garmendia	13/13 ¹

¹ Es va incorporar com a membre de la Comissió el 22 de maig de 2020.

Composició

Comissió d'Auditoria i Control

Nom	Càrrec	Categoria
Koro Usarraga	Presidenta	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical
Cristina Garmendia	Vocal	Independent

La Comissió d'Auditoria i Control està composta exclusivament per Consellers No Executius, en el nombre que determini el Consell, entre un mínim de tres i un màxim de set. La majoria dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control són independents.

La Comissió designa del seu si un President d'entre els Consellers Independents. El President ha de ser substituït cada quatre anys i pot ser reelegit una vegada un cop ha transcorregut el termini d'un any des del seu cessament. El President de la Comissió actua com a portaveu

Funcionament

Es reuneix sempre que resulta convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia, o bé a requeriment de dos membres de la Comissió.

Per desenvolupar les seves funcions, la Comissió podrà accedir de manera adequada, oportuna i suficient a qualsevol informació o documentació de què disposi la Societat, i podrà requerir: (i) l'assistència i la col·laboració dels membres de l'equip directiu o del personal de la Societat; (ii) l'assistència dels auditors de comptes de la Societat per tractar aquells punts concrets de l'agen-

d'aquesta en les reunions del Consell i, si escau, de la JGA de la Societat. Així mateix, designa un Secretari i podrà designar un Vicesecretari, que seran els del Consell si no es fan aquestes designacions.

El Consell procura que els membres de la Comissió, i en especial el seu President, tinguin coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos, així com en aquells altres àmbits que puguin resultar adequats per al compliment de tot el conjunt de les seves funcions.

da per als quals se'ls citi; i (iii) l'assessorament d'experts externs, quan ho cregui necessari. La Comissió manté un canal de comunicació efectiu amb els seus interlocutors, que correspondrà normalment al President de la Comissió amb la direcció de la Societat, en particular, la direcció financera; el responsable d'auditoria interna i l'auditor principal responsable de l'auditoria de comptes.

La Comissió queda vàlidament constituïda quan concorren la majoria dels seus membres i els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents.

Entre les seves funcions hi ha:

- > Informar la JGA sobre les qüestions que es plantegin en matèries que siguin competència de la Comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria, explicant de quina manera aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que la Comissió ha desenvolupat en aquest procés.
- > Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva, revisant els comptes, el compliment dels requisits normatius en aquesta matèria, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat generalment acceptats.
- > Vetllar perquè el Consell procuri presentar els comptes anuals a la JGA sense limitacions ni excepcions en l'informe d'auditoria i que, en el supòsit excepcional en què hi hagi excepcions, tant el President de la Comissió com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i l'abast d'aquestes limitacions o excepcions.

- > Informar, amb caràcter previ, el Consell sobre la informació financera, i no financera relacionada, que la Societat hagi de fer pública periòdicament als mercats i als seus òrgans de supervisió.
- > Supervisar l'eficàcia dels sistemes de control intern, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si escau, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria, tot això sense trencar la seva independència. A aquest efecte, i si escau, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell i el termini corresponent per al seu seguiment.
- > Supervisar l'eficàcia de l'auditoria interna i establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la societat, o del grup al qual pertany, comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de la societat, mitjançant la recepció d'informació periòdica sobre el seu funcionament i amb la possibilitat de proposar les accions oportunes per a la seva millora i la reducció del risc d'irregularitats en el futur.

La Comissió elabora un informe anual sobre el seu funcionament, en què destaca les incidències sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies, que servirà com a base, entre altres, si escau, per a l'avaluació del Consell. A més, quan la Comissió en qüestió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

Actuacions durant l'exercici

En el marc de les competències de la Comissió, i dins el Pla d'activitats elaborat anualment, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre:

01

Informació financera i no financera

02

Modificacions estructurals i corporatives

03

Gestió i control dels riscos (coordinadament amb la Comissió de Riscos)

04

Compliment normatiu

05

Auditoria Interna

06

Relació amb l'auditor de comptes

07

Independència de l'auditor de comptes

08

Avaluació de l'actuació de l'auditor de comptes

09

Operacions vinculades

10

Comunicacions amb els reguladors



Tot seguit, es presenten més detalladament les activitats relacionades amb certs àmbits d'actuació de la Comissió:

a) Supervisió de la informació financera (C.1.28)

Entre les competències atribuïdes al ple del Consell, hi ha específicament la supervisió del procés de divulgació d'informació i les comunicacions relatives a la Societat, i, per tant, li corresponen la gestió i la supervisió al més alt nivell de la informació subministrada als accionistes, als inversors institucionals i als mercats en general. En aquest sentit, el Consell procura tutelar, protegir i facilitar l'exercici dels drets dels accionistes, dels inversors institucionals i dels mercats en general en el marc de la defensa de l'interès social.

La Comissió d'Auditoria i Control, com a comissió especialitzada del Consell, s'encarrega de vetllar per l'elaboració correcta de la informació financera, un àmbit al qual dedica una atenció especial, juntament amb el de la informació no financera. Les seves funcions pretenen, entre altres, evitar l'existència d'excepcions en els informes d'auditoria externa.

En aquest marc, els directius responsables d'aquests àmbits han assistit com a convidats a la pràctica totalitat de les sessions celebrades durant l'exercici 2020, cosa que ha permès que la Comissió conegui adequadament el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva relativa a la Societat i al Grup, particularment en els termes següents: (i) compliment dels requisits normatius; (ii) delimitació del perímetre de consolidació; i (iii) aplicació dels principis de comptabilitat, en particular respecte als criteris de valoració i els judicis i estimacions.

De manera ordinària, la Comissió es reuneix trimestralment per revisar la informació financera preceptiva que s'hagi de remetre a les autoritats, així com la informació que el Consell ha d'aprovar i incloure dins la seva documentació pública anual, i en aquests casos compta amb la presència de l'auditor intern i, si emet algun informe de revisió, de l'auditor de comptes. Es farà almenys una reunió anual amb l'auditor extern sense la presència de

l'equip directiu, de manera que puguin discutir-se les qüestions específiques que sorgeixin de les revisions realitzades.

Els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per a la seva formulació no estan prèviament certificats. Sens perjudici d'això, es fa constar que en el procés del Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIF), els estats financers a 31 de desembre de 2020, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació per part del Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de la Societat. (C.1.27)

b) Seguiment de la independència de l'auditor extern

Per tal de garantir el compliment de la normativa aplicable, particularment pel que fa a la naturalesa de la Societat d'Entitat d'Interès Públic, i la independència dels treballs d'auditoria, la Societat disposa d'una Política de relació amb l'auditor extern (2018), que recull, entre altres, els principis que han de regir la selecció, contractació, nomenament, reelecció i cessament de l'auditor de comptes, així com el marc de relacions. A més, com a mecanisme addicional per assegurar la independència de l'auditor, els

Estatuts estableixen que la Junta General no podrà revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual es van nomenar, excepte en cas de justa causa. (C.1.30)

La Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada d'establir les relacions amb l'auditor de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquest, i qualsevol altra relació relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes. En qualsevol cas, la Comissió haurà de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb el Grup, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol mena oferts al Grup per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades a aquest. Posteriorment, la Comissió emetrà, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressarà una opinió sobre la independència de l'auditor de comptes i que contindrà una valoració de la prestació dels serveis diferents de l'auditoria legal esmentats, considerats individualment i en el seu conjunt, i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora d'auditoria. (C.1.30)



La firma d'auditoria fa altres feines per a la Societat o el seu grup diferents de les d'auditoria:



(C.1.32)

	CaixaBank	Societats dependents	Total grup
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (m €)	547	573	1.120
% Import de feines diferents de les d'auditoria / Import de feines d'auditoria	30,00	25,00	27,00

En el marc de la Política de relació amb l'auditor extern, i considerant les guies tècniques sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic de la CNMV, anualment es comunica a la Comissió d'Auditoria i Control una avaluació anual de qualitat i independència de l'auditor de comptes, coordinada per la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, sobre el desenvolupament del procés d'auditoria externa, que inclou: **(i)** el compliment dels requisits d'independència, objectivitat, capacitat professional i qualitat; i **(ii)** l'adequació dels honoraris d'auditoria a l'encàrrec. A partir d'aquesta, la Comissió ha proposat al Consell, i aquest a la JGA, la reelecció de PwC Auditores, S.L. com a auditor de comptes de la Societat i del seu Grup consolidat per a l'exercici 2021. (C.1.31)

L'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior no presenta reserves ni excepcions. (C.1.33)

c) Seguiment de les operacions vinculades (D.1)

Correspon al Consell l'aprovació, previ informe de la Comissió d'Auditoria i Control, de les operacions que la Societat o societats del Grup facin amb: **(i)** Consellers; **(ii)** accionistes titulars d'una participació significativa (individual o concertada); o representats en el Consell; o **(iii)** amb persones vinculades a aquests, a excepció de les operacions que reuneixin simultàniament les característiques següents:

- I) Basades en contractes amb condicions estandarditzades i aplicats a un nombre elevat de clients;
- II) Realitzades a tarifes establertes amb caràcter general; i
- III) Amb una quantia que no superi l'1% dels ingressos anuals de la Societat.

Per tant, el Consell d'Administració, o bé els òrgans o les persones delegades (per raons d'urgència degudament justificades i a l'empara de la delegació conferida, cas en el qual la decisió s'haurà de sotmetre a la ratificació posterior en el primer Consell que se celebri després de la seva adopció) és qui aprova les operacions vinculades, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. Els Consellers que siguin afectats per l'aprovació d'aquestes operacions s'han d'abstenir d'intervenir en la deliberació i de votar l'acord sobre aquestes operacions.

La Societat no té coneixement de cap mena de relació (comercial, contractual o d'índole familiar) entre els titulars de participacions significatives. D'entre aquests, només FBLC manté relacions de naturalesa comercial o contractual amb CaixaBank, dins el gir i trànsit comercial ordinari i en condicions de mercat. Els principis reguladors d'aquesta relació, per tal d'evitar situacions de conflictes d'interessos, es recullen en el Protocol intern de relacions entre FBLC, Criteriacaixa i la Societat, modificat per última vegada el febrer de 2018, i el seu objectiu és: **(i)** la gestió de les operacions vinculades; **(ii)** l'establiment de mecanismes per evitar l'aparició de conflictes d'interès; **(iii)** el dret d'adquisició preferent sobre el Monte de Piedad; **(iv)** la col·laboració en matèria de RSC i **(v)** i la regulació del flux d'informació per al compliment de les obligacions periòdiques d'informació. El Protocol

esmentat està disponible al web corporatiu i el seu compliment és objecte de supervisió amb caràcter anual per part de la Comissió.

Sens perjudici de l'anterior, el Protocol intern de relacions també fixa els criteris generals per a la realització d'operacions o la prestació de serveis en condicions de mercat, i també identifica els serveis que les Societats del Grup FBLC presten i podran prestar a les Societats del Grup CaixaBank i els que les Societats del Grup CaixaBank presten o podran prestar, al seu torn, a les Societats del Grup FBLC. El Protocol estableix els supòsits i les condicions de l'aprovació de les operacions, que, en general, tenen com a òrgan competent per a la seva aprovació el Consell d'Administració. En determinats supòsits previstos en la Clàusula 3.4 del Protocol, certes operacions intragrup estaran subjectes a l'aprovació prèvia del Consell d'Administració de CaixaBank, que haurà de disposar d'un informe previ de la Comissió d'Auditoria, i el mateix per als altres signants del Protocol. (A.5+D.6)

Complementàriament al que indica la Nota 41 dels comptes anuals consolidats adjunts, les operacions individualment significatives realitzades amb titulars de participacions significatives de la Societat són les següents: (D.2)

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del grup	Naturalesa de la relació	Tipus d'operació	Import (milers d'euros)
Criteriacaixa	CaixaBank	Societària	Dividends i altres beneficis distribuïts	167.477

En relació amb els membres del Consell, els articles 29 i 30 del Reglament del Consell regulen el seu deure no competència i les situacions de conflicte d'interessos aplicables, respectivament: (D.6)

- > Els Consellers només estaran dispensats del compliment del deure de no competència quan no suposi un dany no rescabable per a la Societat. El Conseller que hagi obtingut la dispensa haurà de complir les condicions que prevegi l'acord de dispensa i, en tot cas, l'obligació d'abstenir-se de participar en les deliberacions i votacions en què tingui conflicte d'interessos.
- > Els Consellers (directament o indirectament) tenen l'obligació genèrica d'evitar les situacions que puguin suposar un conflicte d'interessos per al Grup i, si es produeixen, tenen el deure de comunicar-les al Consell per a la seva informació en els comptes anuals.

D'altra banda, el personal clau està subjecte a determinades obligacions davant de conflictes d'interessos directes o indirectes derivades del Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors, davant del qual hauran d'actuar amb llibertat de judici i lleialtat a la Societat, els seus accionistes i els seus clients, abstenir-se d'intervenir o influir en la presa de decisions que puguin afectar les persones o entitats amb què hi hagi conflictes i informar l'Àrea de Compliment Normatiu sobre aquests conflictes.

Complementàriament al que indica la Nota 41 dels comptes anuals consolidats adjunts, no hi ha coneixement de l'existència d'operacions significatives realitzades entre el Grup i el personal clau (i les persones vinculades a aquest) de la Societat que siguin diferents del trànsit ordinari ni en condicions que no siguin de mercat. (D.3, D.5)



Alta Direcció

En la figura del Conseller Delegat, del Comitè de Direcció i dels comitès principals de la Societat recauen la gestió diària i la implementació i desenvolupament de les decisions adoptades pels òrgans de govern.



El Comitè de Direcció (C.1.14)

El Comitè de Direcció es reuneix setmanalment per prendre acords relatius al desenvolupament del Pla estratègic i operatiu anual, així com els que afecten la vida organitzativa de la Societat. A més, aprova, dins les seves competències, els canvis estructurals, els nomenaments, les línies de despesa i les estratègies de negoci.

**PRESENCIA DE DONES
EN L'ALTA DIRECCIÓ
A 31/12/20**
(EX-CONSELLER EXECUTIU)



2 (18,2 % SOBRE EL TOTAL)

**PARTICIPACIÓ DE L'ALTA
DIRECCIÓ EN EL CAPITAL
DE LA SOCIETAT A 31/12/20**
(EX-CONSELLER EXECUTIU)



0,009 %



JUAN ANTONIO ALCARAZ

Director General de Negoci

>> Educació

Llicenciat en Ciències Empresarials per Cunef (Universitat Complutense de Madrid) i Màster en Administració d'Empreses per IESE.

>> Trajectòria professional

Es va incorporar a "la Caixa" el 2007 i actualment, com a Director General de Negoci, és responsable de les àrees de negoci següents: Retail Banking, totes les àrees relacionades amb Customer Experience i Specialized Consumer Segments.

Va ser director general de Banc Sabadell (2003-2007) i, posteriorment, subdirector general del Santander i Central Hispano (1990-2003).

>> Altres càrrecs actuals

President de CaixaBank Payments & Consumer, President d'imagin i membre del Consell d'Administració de Segur-Caixa Adeslas. President de l'Associació Espanyola de Directius, vocal del Consell Consultiu de Foment del Treball, vocal del Patronat de la Fundació Tervalis, membre del Consell Assessor Universitari de la Universitat Internacional de Catalunya, membre de RICS.

XAVIER COLL

Director General de Recursos Humans i Organització

>> Educació

Llicenciat en Medicina per la Universitat de Barcelona i Màster en Administració d'Empreses per la University of Chicago i en Salut Pública per la John Hopkins University. Beca Fulbright "la Caixa".

>> Trajectòria professional

El 2008 s'incorpora a "la Caixa" com a Director Executiu de RH i membre del seu Comitè de Direcció. Té una trajectòria internacional de més de trenta anys en el sector de la salut, en banca multilateral de desenvolupament i en el sector financer.

Prèviament, al Banc Mundial, va ser director del gabinet del president i vicepresident de Recursos Humans, i al Banc Europeu d'Inversions, director de Recursos Humans.

JORDI MONDÉJAR

Director General de Riscos

>> Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Barcelona. Membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes.

>> Trajectòria professional

Va treballar a Arthur Andersen del 1991 al 2000 en l'àmbit d'auditoria de comptes d'entitats del sector financer i regulades.

Incorporat al Grup "la Caixa" l'any 2000, va ser Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital abans del seu nomenament com a Director General de Riscos del Grup el 2016.

IÑAKI BADIOLA

Director Executiu de Corporate Institutional Banking and International Banking

>> Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat Complutense de Madrid i Màster en Administració d'Empreses per l'IE.

>> Trajectòria professional

Té una trajectòria de més de vint anys en l'àrea financer, en la qual ha desenvolupat funcions financeres en diferents empreses de diversos sectors: tecnològic (EDS), distribució (ALCAMPÒ), Administració pública (GISA), transport (IFERCAT) i Real Estate (Harmonia).

Va ser Director Executiu de CIB i Director Corporatiu de Finançament Estructurat i Banca Institucional.

LUIS JAVIER BLAS

Director Executiu de Mitjans

>> Educació

Llicenciat en Dret per la Universitat d'Alcalá de Henares (Madrid, 1993). Així mateix, té la formació complementària següent: AMP per l'ESE Business School (Santiago de Xile, 2013), Programa Corporatiu INSEAD-BBVA (2006), PGD IESE-BBVA (Madrid, 2003), Nova Economia. IESE (Madrid, 2002).

>> Trajectòria professional

El 2020 s'incorpora a CaixaBank com a Director Executiu de Mitjans, a càrrec de les funcions de Tecnologia i Sistemes, Operacions i Serveis Bancaris, Processos i Gestió de la Demanda, Serveis Generals i Immobles, Seguretat en tots els seus vessants, així com l'Estratègia, Govern i Control Corporatiu de Mitjans del Grup CaixaBank.

Abans de la seva incorporació a CaixaBank, va desenvolupar durant vint anys la seva carrera professional al grup BBVA, en els anys més recents com a Head of Engineering & Data i membre del Comitè de Direcció de BBVA Espanya. Prèviament havia assumit funcions executives a BBVA Xile i a diferents filials del Grup des de l'any 2000.

També ha treballat al Grup Accenture, a Abbey National Bank España i al Banco Central Hispano al començament de la seva carrera professional

>> Altres càrrecs actuals

President de CaixaBank Facilities Management, S.A.

Administrador únic de Silc Immobles, S.A.

President i Conseller Delegat de Silk Aplicaciones, S.L.U.

MATTHIAS BULACH

Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital

>> Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques per la Universitat de Sankt Gallen i Màster en Administració d'Empreses per IESE.

>> Trajectòria professional

El 2006 s'incorpora a "la Caixa" com a Director de l'Oficina d'Anàlisi Econòmica, on desenvolupa activitats de planificació estratègica, anàlisi del sistema bancari i regulatori i suport a Presidència en el marc de la reorganització del sector. Abans del seu nomenament com a Director Executiu el 2016, va ser Director Corporatiu de Planificació i Capital. Prèviament a la seva incorporació al Grup, va ser Senior Associate de McKinsey & Company, on va desenvolupar activitats especialitzades en el sector financer i en el desenvolupament de projectes internacionals.

>> Altres càrrecs actuals

Membre del Consell de Vigilància d'Erste Group Bank AG; Conseller de CaixaBank Asset Management, de CaixaBank Payments & Consumer i de BuildingCenter S.A.

MARÍA LUISA MARTÍNEZ

Directora Executiva de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i RSC

>> Educació

Llicenciada en Història Contemporània per la Universitat de Barcelona i en Ciències de la Informació per la Universitat Autònoma de Barcelona. PADE per IESE.

>> Trajectòria professional

Es va incorporar a "la Caixa" l'any 2001 per dirigir la relació amb els mitjans de comunicació. El 2008, va ser nomenada directora de l'Àrea de Comunicació, amb responsabilitats en tasques de comunicació corporativa i en la gestió institucional amb els mitjans de comunicació. El 2014 és nomenada Directora Corporativa de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i RSC de CaixaBank, i des del 2016 és Directora Executiva amb responsabilitat sobre les mateixes àrees.

>> Altres càrrecs actuals

Presidenta d'Autocontrol, de Dircom Catalunya i de la Comissió de Comunicació de la Cambra de Comerç d'Espanya. Vicepresidenta de Dircom nacional, Corporate Excellence i Fundacom.

JAVIER PANO

Director Executiu de Finances

>> Educació

Llicenciat en Ciències Empresarials i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE.

>> Trajectòria professional

Des del juliol de 2014 és CFO de CaixaBank, President del COAP i responsable de la gestió de la liquiditat i fundering majorista. Prèviament ha estat vinculat a llocs de responsabilitat en els àmbits de mercat de capitals.

Abans de la seva incorporació a "la Caixa" el 1993, va desenvolupar àmplies responsabilitats en diferents entitats.

>> Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració del BPI i de Cecabank.

MARISA RETAMOSA

Directora Executiva d'Auditoria Interna

>> Educació

Llicenciada en Informàtica per la Universitat Politècnica de Catalunya. Certificació CISA (Certified Information System Auditor) i CISM (Certified Information Security Manager) acreditades per ISACA.

>> Trajectòria professional

Ha estat Directora Corporativa de Seguritat i Govern de Mitjans de CaixaBank i, prèviament, Directora d'Àrea de Seguritat i Control del Servei a Serveis Informàtics. A més, abans va ser Directora de l'Àrea d'Auditoria de Mitjans.

Incorporada a "la Caixa" l'any 2000. Anteriorment va treballar a Arthur Andersen (1995-2000), on va desenvolupar activitats pròpies d'auditoria de sistemes i processos, així com consultoria de riscos.

JAVIER VALLE

Director Executiu d'Assegurances

>> Educació

Llicenciat en Ciències Empresarials i Màster en Administració d'Empreses per ESADE. Community of European Management School (CEMS) a HEC París.

>> Trajectòria professional

Els últims anys ha desenvolupat la seva carrera professional com a Director General a Bansabadell Vida, Bansabadell Seguros Generales i Bansabadell Pensiones, i també ha estat Conseller Delegat de Zurich Vida. Al Grup Zurich va ser CFO d'Espanya i director d'Inversions per a Espanya i Llatinoamèrica.

>> Altres càrrecs actuals

És Conseller Director General de Vida-Caixa, Vicepresident i membre del Comitè Executiu i del Consell directiu d'Unespa, i Conseller d'ICEA.

ÓSCAR CALDERÓN

Secretari General i del Consell

>> Educació

Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona i advocat de l'Estat.

>> Trajectòria professional

Va exercir d'advocat de l'Estat davant el TSJC, amb funcions de representació i defensa de l'Estat en els ordres civil, penal, laboral i contencions administratiu. Vocal del Jurat Provincial d'Expropiació Forçosa (1999-2002). Advocat de l'Estat secretari del Tribunal Económico-administratiu Regional de Catalunya (2002-2003).

Vinculat al Grup "la Caixa" des de 2004, ha estat advocat de la Secretaria General de "la Caixa", vicesecretari del Consell d'Administració d'Inmobiliària Colonial (2005-2006), secretari del Consell de Banc de València (2013) i Vicesecretari del Consell d'Administració de "la Caixa" fins al juny de 2014. També va ser Patró i Vicesecretari de la Fundació "la Caixa" fins a la seva dissolució el 2014, així com Secretari del Patronat de la Fundació Bancària "la Caixa" fins al 2017.

>> Altres càrrecs actuals

Patró i secretari del Patronat de la Fundació del Museu d'Art Contemporani de Barcelona (MACBA). És també secretari de la Fundació d'Economia Aplicada (FEDEA).

Altres Comitès

Tot seguit, es mostra la descripció dels comitès principals en què participen els membres de l'Alta Direcció:

COMITÈ ALCO (Actius i Passius)

El Comitè de COAP és responsable de la gestió, el seguiment i el control dels riscos estructurals de liquiditat, tipus d'interès i tipus de canvi del balanç de CaixaBank.

És responsable d'optimitzar i rendibilitzar l'estructura financera del balanç del Grup CaixaBank, inclosos el marge d'interessos i els resultats extraordinaris en el Resultat d'Operacions Financeres (ROF); la determinació de les taxes de transferència amb els diferents negocis (IGC/

MIS); el monitoratge de preus, terminis i volums de les activitats generadores d'actiu i passiu, i la gestió del finançament majorista.

Tot això, dins les polítiques del marc d'apetit al risc i els límits de risc aprovats pel Consell.

En conseqüència, prendrà les decisions oportunes i podrà efectuar recomanacions a les diferents àrees d'activitat.

»  **Freqüència Mensual**

»  **Dependència Comitè de Direcció**

»  **Riscos gestionats Liquiditat i Finançament, Mercat i Estructural de tipus d'interès**

COMITÈ DE REGULACIÓ

El Comitè de Regulació és l'òrgan decisor de tots els aspectes relacionats amb la regulació financera. Entre les seves funcions, destaquen l'impuls de l'actuació de representació d'interès-

sos de l'Entitat i la sistematització de les actuacions regulatòries, avaluant periòdicament les iniciatives dutes a terme en aquest àmbit.

»  **Freqüència Bimensual**

»  **Dependència Comitè de Direcció**

»  **Riscos gestionats Legal i Regulatori i Conducta**

COMITÈ DE GOVERN DE LA INFORMACIÓ I QUALITAT DE LA DADA

Vetllar per la coherència, la consistència i la qualitat de la informació que s'ha de comunicar tant al

regulador com al management del Grup, i aportar en tot moment una visió transversal d'aquesta.

»  **Freqüència Mensual**

»  **Dependència Comitè de Direcció**

»  **Riscos gestionats Tecnològic**

COMITÈ GLOBAL DEL RISC

És responsable de gestionar, controlar i monitorar de forma global els riscos inclosos en el Catàleg de Riscos Corporatiu del Grup, així com les implicacions en la gestió de la solvència i el consum de capital.

Per fer-ho, analitza el posicionament global dels riscos del Grup i estableix les polítiques que optimitzin la gestió i el seguiment i control dels riscos

en el marc dels seus objectius estratègics.

L'objectiu específic del CGR és adequar l'estratègia en matèria de risc al que estableix el Consell d'Administració al RAF, coordinar les mesures de mitigació dels incompliments i la reacció a les seves alertes primerenques, i mantenir informat el Consell de CaixaBank.

»  **Freqüència Mensual**

»  **Dependència Comissió de Riscos**

»  **Riscos gestionats Tots els del Catàleg de Riscos Corporatiu del Grup**

COMITÈ DE RESPONSABILITAT CORPORATIVA I REPUTACIÓ

És responsable de fer el seguiment de l'estratègia i les pràctiques de responsabilitat corporativa i proposar i elevar per a la seva aprovació per part dels Òrgans de Govern corresponents les polítiques generals per a la gestió de la responsabilitat corporativa i de la reputació.

La seva missió és contribuir al fet que CaixaBank sigui el millor banc en qualitat i reputació, reforçant la reputació de l'Entitat com a paradigma de banca responsable i compromesa socialment.

És també el responsable de coordinar les polítiques i els posicionaments responsables en l'àmbit de Grup.

»  **Freqüència Mensual**

»  **Dependència Comitè de Direcció**

»  **Riscos gestionats Reputacional**

COMITÈ DE GESTIÓ PENAL CORPORATIVA

Gestionar qualsevol observació o denúncia, feta per qualsevol canal, en matèria de prevenció i resposta davant de conductes penals. Les principals funcions són: prevenció, detecció, resposta, informe i monitoratge del model.

- » **Freqüència Mensual**
- » **Dependència Comitè Global del risc**
- » **Riscos gestionats Conducta**

COMITÈ PERMANENT DE CRÈDITS

Comitè que s'encarrega de sancionar de manera col·legiada operacions de préstec i crèdit, avals i inversions en general pròpies de l'objecte social del banc el nivell d'aprovació de les quals li correspongui segons normativa interna.

- » **Freqüència Setmanal**
- » **Dependència Consell d'Administració**
- » **Riscos gestionats Crèdit**

COMITÈ DE TRANSPARÈNCIA

Aquest Comitè actua com a òrgan decisor per a tots els aspectes relacionats amb la transparència en el disseny i la comercialització d'instruments financers, productes bancaris i assegurances d'estalvi i inversió. Valida la classificació dels nous instruments financers, productes bancaris i d'assegurances d'estalvi i inversió en funció del seu risc i de la seva complexitat, d'acord amb el que estableix la normativa MiFID, de transparència bancària i d'assegurances.

- » **Freqüència Mensual**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Legal i Regulatori, Conducta i Reputacional**

COMITÈ DE DIVERSITAT

La seva missió és la creació, l'impuls, el seguiment i la presentació d'accions als estaments corresponents per augmentar la diversitat amb focus en la representativitat de la dona en posicions directives i evitar la pèrdua de talent, així com en la resta d'àmbits de diversitat que siguin prioritàris per a l'Entitat, com la diversitat funcional, la generacional i la cultural.

- » **Freqüència Trimestral**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Legal i Regulatori, Conducta i Reputacional**

COMITÈ DE PLANS DE RECUPERACIÓ I RESOLUCIÓ

Elaboració, aprovació, revisió i actualització de plans per minimitzar l'impacte de futures crisis financeres en els contribuents.

- » **Freqüència Mensual**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Rendibilitat del negoci, Recursos propis: solvència, Liquiditat i finançament, Legal i Regulatori i Reputacional**

COMITÈ RISC MEDIAMBIENTAL

És el responsable d'analitzar i, si escau, aprovar les propostes fetes per les diferents àrees funcionals respecte al posicionament estratègic de l'Entitat en relació amb la gestió del risc mediambiental, a més d'identificar, gestionar i controlar en primera línia els riscos associats a aquest àmbit. També autoritza excepcions a les exclusions generals i sectorials que recull la Política.

- » **Freqüència Trimestral**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Reputacional**

COMITÈ DE PRIVACITAT

Actua com a òrgan superior i decisor per a tots els aspectes relacionats amb la privacitat i la protecció de dades de caràcter personal al Grup CaixaBank.

- » **Freqüència Mensual**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Legal i Regulatori i Conducta**

COMITÈ D'EFICIÈNCIA

Aquest Comitè té com a objectiu la millora de l'eficiència en l'organització i és el responsable de proposar i acordar, amb les Àrees i Filials, les propostes de pressupostos anuals de despeses i inversió, les quals es presentaran per a la seva ratificació posterior al Comitè de Direcció.

- » **Freqüència Mensual**
- » **Dependència Comitè de Direcció**
- » **Riscos gestionats Rendibilitat del negoci i Recursos propis: solvència**



Remuneració

CaixaBank estableix la política de remuneració dels seus Consellers partint dels seus principis generals de remuneració, apostant per un posicionament en el mercat que li permeti atreure i retenir el talent necessari i impulsant comportaments que assegurin la generació i la sostenibilitat de valor a llarg termini.

Periòdicament s'analitzen les pràctiques de mercat, mitjançant enquestes salarials i estudis específics ad hoc fets

per especialistes de primer nivell, d'empreses comparables de l'IBEX 35 i del sector financer. A més, en certes qüestions es gaudeix del suport d'experts externs.

La Política aplicada a la remuneració dels Consellers sotmesa pel Consell al vot vinculant de la Junta General del 22 de maig del 2020 va tenir un percentatge de vots a favor del 93,83 %. Això, sumat als resultats de la votació consultiva de l'Informe Anual de Remuneracions dels

Consellers de l'exercici anterior, permet entendre que els accionistes van avalar àmpliament a la Política de Remuneracions de la Societat.

Tot seguit, es descriu la naturalesa de les remuneracions percebudes pels membres del Consell de la Societat:

5.959

REMUNERACIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ meritada el 2020¹ (MILERS DE €) (C.1.13)



6.121

IMPORT DELS DRETS ACUMULATS pels **CONSELLERS ACTUALS** en matèria de pensions (MILERS DE €) (C.1.13)



0

IMPORT DELS DRETS ACUMULATS pels **EXCONSELLERS** en matèria de pensions (MILERS DE €) (C.1.13)



No s'informa dels drets consolidats per antics consellers en matèria de pensions, atès que la societat no manté cap mena de compromís (d'aportació o de prestació) en relació amb aquests ex-consellers executius en virtut del sistema de pensions. (C.1.13)

¹ La remuneració dels consellers de l'exercici 2020 que s'indica en aquest apartat té en compte els canvis següents en la composició del Consell i les seves Comissions durant l'exercici:

Amb efecte des del 2 d'abril del 2020, Marcelino Armenter va presentar la seva renúncia a la condició de membre del Consell d'Administració i va deixar el seu càrrec a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

El 22 de maig del 2020, la Junta General Ordinària va acordar reduir en un el nombre de consellers, amb la qual cosa els membres del Consell van passar a ser quinze. Des d'aquesta data, es va fer efectiu el nomenament de John S. Reed com a Conseller Coordinador en substitució a Xavier Vives, el mandat del qual no es va renovar i, per tant, va deixar el seu càrrec a la Comissió Executiva i la de Nomenaments.

Després de la Junta del 22 de maig del 2020, es van acordar canvis a les Comissions del Consell, amb els nomenaments següents: de Verónica Fisas com a membre de la Comissió de Riscos (va deixar el seu càrrec a la Comissió de Retribucions), de Cristina Garmendia com a membre de la Comissió d'Auditoria i Control i de la Comissió de Retribucions, de Tomás Muniesa com a membre de la Comissió de Riscos, d'Eduardo Javier Sanchez com a membre de la Comissió de Nomenaments i de Koro Usarraga com a membre de la Comissió Executiva.

Al tancament de l'exercici 2020, el Consell d'Administració està compost per quinze membres (n'hi ha un de vacant) i el Conseller Delegat, Gonzalo Gortázar, és l'únic membre del Consell amb funcions executives.

Tampoc no s'hi inclouen la remuneració per pertinença a altres consells en representació de la Societat fora del Grup consolidable (246.000 €) ni les aportacions a sistemes d'estalvi a llarg termini (no consolidables) (511.000 €).

>> CONSELLERS

El sistema previst en els Estatuts socials estableix que la remuneració del càrrec de conseller de CaixaBank ha de consistir en una quantitat fixa anual, l'import màxim de la qual determinarà la Junta General, que s'ha de mantenir vigent mentre aquesta Junta no n'acordi la modificació. D'aquesta manera, la remuneració dels membres del Consell, en la seva condició com a tals, consisteix únicament en components fixos.

Els Consellers no Executius (aquells que no exerceixen funcions executives) mantenen una relació merament orgànica amb CaixaBank i, en conseqüència, no disposen de contractes formalitzats amb l'entitat per l'exercici de les seves funcions ni tenen reconegut cap mena de pagament per finalització del càrrec de conseller.

>> PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El President del Consell té atribuïda una retribució fixa addicional, que està justificada per la dedicació especial que comporta l'exercici de les funcions pròpies del seu càrrec en un grup de la mida i la complexitat de CaixaBank.

>> CÀRREC EXECUTIU

(EL 2020, NOMÉS APLICABLE AL CONSELLER DELEGAT)

Pel que fa als membres del Consell amb funcions executives, els Estatuts socials reconeixen a favor seu una retribució per les seves funcions executives addicional al càrrec de Conseller.

Així, doncs, els components retributius per aquestes funcions s'estructuren tenint en compte el context de conjuntura i resultats, i inclouen:

- > Una remuneració fixa basada en el grau de responsabilitat i la trajectòria professional, que constitueix una part rellevant de la compensació total.
- > Una remuneració variable en forma de bonus anual vinculat a la consecució d'objectius prèviament establerts i a una gestió prudent dels riscos.
- > Previsió social i altres beneficis socials.
- > Un pla d'incentius a llarg termini basat en accions vinculat al pla estratègic.

En el cas dels Consellers amb funcions executives, que el 2020 només s'aplica al Conseller Delegat, seguidament es descriu la naturalesa dels components meritats:

Component **fix**

La remuneració fixa i la seva actualització aplicada al Conseller Executiu es basa principalment en el grau de responsabilitat i la trajectòria professional, combinada amb un enfocament de mercat en funció d'enquestes salarials i estudis específics ad hoc fets per empreses especialitzades, i prenent com a mostra de comparació un peer group de bancs europeus comparables.

Component **variable**

Pel que fa a la remuneració variable corresponent a l'exercici 2020, el Conseller Delegat, voluntàriament, ha decidit renunciar-hi, tant en el que correspon al bonus anual com a la part corresponent a l'any 2020 del Pla d'Incentius anuals condicionats i vinculats al Pla Estratègic 2019-2021. (per a més informació, vegeu Nota 1.8 dels Comptes Anuals 2020.

Component variable a curt termini

El Conseller Executiu té reconeguda una remuneració variable en forma de bonus, que es determina sobre una retribució target amb un grau d'assoliment ajustat al risc i al mesurament del rendiment:

- > 50 % en funció de reptes corporatius amb un grau d'assoliment [80 % - 120 %], la determinació del qual es basa en els conceptes següents, alineats amb els objectius estratègics:

>> COMPONENT VARIABLE A CURT TERMINI

Concepte objectivable	Ponderació	Línia estratègica
ROTE (Return on Tangible Equity)	10 %	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
REC (ràtio d'eficiència core)	15 %	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
Variació d'actius problemàtics	5 %	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
RAF (Risk Appetite Framework)	10 %	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
Qualitat	5 %	Oferir la millor experiència al client
Conducta i compliment	5 %	Ser referents en gestió responsable i compromís amb la societat

- > 50 % en funció de reptes individuals, amb un grau de consecució [60 % - 120 %], es distribueix globalment entre reptes vinculats als objectius estratègics. La valoració final pot oscil·lar +/-25 % per tal de recollir la valoració qualitativa i els reptes excepcionals que puguin sorgir durant l'any.

Tenint en compte l'objectiu d'equilibri raonable i prudent entre els components fixos i variables de remuneració, les quanties de remuneració fixa dels Consellers Executius són suficients i el percentatge de remuneració variable en forma de bonus sobre la remuneració fixa anual és reduït, ja que no supera el 40 %.

Component variable a llarg termini

La Junta General del 2019 va aprovar un Pla d'Incentius Anuals Condicionats vinculats al Pla Estratègic 2019-2021 per a un col·lectiu de noranta beneficiaris, que inclouen el Conseller Delegat, els membres de l'Alta Direcció i altres directius clau del Grup.

>> COMPONENT VARIABLE A LLARG TERMINI

Concepte objectivable	Línia estratègica
REC (ràtio d'eficiència core)	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
ROTE (Return on Tangible Equity)	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
IEX (índex d'experiència client)	Oferir la millor experiència al client
RAF (Risk Appetite Framework)	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
TSR (Total Shareholder Return)	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
IGR (índex global de reputació)	Ser referents en gestió responsable i compromís amb la societat

Aquest programa permet rebre, després d'un cert període, un nombre d'accions de CaixaBank, sempre que es compleixin els objectius estratègics i condicionat, entre altres aspectes, a l'evolució i el posicionament de certs paràmetres estratègics.



Aportacions a sistemes d'estalvi a llarg termini

Així mateix, el Conseller Delegat té pactades al seu contracte aportacions prefixades a sistemes de previsió i d'estalvi.

El 15 % de les aportacions pactades a plans de previsió social complementària tindrà la consideració d'import objectiu (i el 85 % restant, la consideració de component fix). Aquest import es determina seguint els mateixos principis que els establerts per a la remuneració variable en forma de bonificació, només té en compte els paràmetres d'avaluació individuals i és objecte d'aportació a una pòlissa de beneficis discrecionals de pensió.

9.338

REMUNERACIÓ TOTAL DE L'ALTA DIRECCIÓ

(EX-CONSELLERS EXECUTIUS)
EL 2020¹ (MILERS DE €) (C.1.14)



¹Aquest import inclou la retribució fixa, en espècie, les primes de l'assegurança de previsió i els beneficis discrecionals de pensió i altres prestacions a llarg termini assignades als membres de l'Alta Direcció. L'abril del 2020, es va informar el mercat de la renúncia per part del Comitè de Direcció a la seva retribució variable del 2020, tant pel que fa al Bonus anual com a la seva participació en el segon cicle del Pla d'Incentius anuals condicionats i vinculats al Pla Estratègic 2019-2021.

D'altra banda, aquest import no inclou la remuneració per la seva activitat de representació de l'Entitat en Consells d'Administració de societats cotitzades i d'altres amb representació, dins i fora del grup consolidable (1.166.000 €).

Pel que fa als acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats sobre indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge, vegeu Taula de Conciliació (C.1.39)

Sistemes Interns de Control i Gestió de Riscos

en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF)

Índex

Entorn de control sobre la informació financera (F.1)

- > Governança i Òrgans responsables
- > Estructura Organitzativa i Funcions de responsabilitat
- > Codi Ètic i Principis d'Actuació i Altres Polítiques de caràcter intern
- > Canal de denúncies
- > Formació

Avaluació de riscos de la informació financera (F.2)

Procediments i activitats de control de la informació financera (F.3)

- > Procediments de revisió i autorització de la informació financera
- > Procediments sobre els sistemes de la informació
- > Procediments per a la gestió de les activitats externalitzades i d'experts independents

Informació i comunicació (F.4)

- > Polítiques comptables
- > Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera

Supervisió del funcionament del sistema de control intern sobre la informació financera (F.5)

Informe de l'auditor extern

Entorn de control sobre la informació financera (F.1)

Governança i Òrgans responsables

OG

Consell d'Administració

Responsable màxim de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç.

Comissió de Riscos

Assessora el Consell sobre la protecció global davant del risc, actual i futura, i la seva estratègia, informant sobre el marc d'apetit al risc, assistint en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllant perquè les actuacions del Grup siguin coherents amb el grau de tolerància al risc establert i efectuant el seguiment del grau d'adequació dels riscos al perfil.

Comissió d'Auditoria i Control

Assisteix el Consell en la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos.

COMITÈS

Comitè Global de Riscos

Responsable de conèixer i analitzar els esdeveniments i els canvis més rellevants en les polítiques i les metodologies referents a l'administració, el seguiment, la mitigació i la gestió de deteriorament o incidències de tots els riscos que entren en el seu àmbit de seguiment i gestió (el de fiabilitat de la informació financera, entre altres) aprovades pels comitès corresponents, i fer un seguiment del seu impacte.

ÀREES FUNCIONALS

Àrees Generadores d'Informació Financera

La Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital de l'entitat és la que genera la majoria d'informació financera i sol·licita a la resta d'àrees funcionals de l'entitat i a les empreses del Grup la col·laboració necessària per obtenir el grau de detall d'aquesta informació que es considera adequat. No obstant això, hi ha altres Direccions que participen tant en la coordinació com en la generació de la informació financera.

Control Intern sobre la Informació Financera (CIIF)

Formant part del departament de Control Intern Financer, enquadrat dins la Segona Línia de Defensa de l'Entitat, el CIIF és responsable de la identificació, mesurament, seguiment i report del risc de fiabilitat d'informació financera, estableix les polítiques de gestió i els procediments de control, i és responsable de la revisió de la seva aplicació per part de la Primera Línia de Defensa.

El CIIF depèn jeràrquicament de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital i funcionalment del Corporate Risk Management Function, que té responsabilitat en la identificació, mesurament, avaluació, gestió i reporting dels riscos que entren dins el seu àmbit de competència, i té una visió general sobre la totalitat dels riscos del Grup.



Pel que fa a la normativa interna que regula l'SCIIF, el 2016 l'Entitat va elaborar i aprovar una **Política Corporativa sobre el sistema de control intern sobre la informació financera (SCIIF)**, que incloïa les seccions més conceptuals i normatives de l'SCIIF, com ara la informació financera que es cobrirà, el model de control intern, la supervisió de la política i la seva custòdia i aprovació.

el **març del 2018** es va aprovar per primera vegada la **Política Corporativa sobre la divulgació i verificació de la informació financera**, l'objectiu principal de la qual era definir la política general i els criteris relacionats amb el control i la verificació de la informació que es divulgarà.

Després de detectar la **complementarietat**, així com l'existència de determinats procediments, directrius i pautes d'actuació comuns a les dues polítiques, el 2020 s'ha considerat oportú elaborar una nova **Política Corporativa de gestió del risc de Fiabilitat de la Informació Financera**, que uneix el contingut necessari per a la gestió i el control del Risc de Fiabilitat de la Informació Financera en el seu conjunt i que té com a objectius principals establir i definir:

- > Un **marc de referència** que permeti la gestió del risc de la Fiabilitat de la Informació Financera en relació amb la informació que es divulgarà, tant

individual com consolidada, que es genera des de CaixaBank, homogeneïtzant els criteris sobre les activitats de control i verificació,

- > El **perímetre** de la Informació Financera que es cobrirà,
- > El **marc de govern** que se seguirà tant per a la informació que es divulgarà com per a la verificació de la documentació esmentada i,
- > Els criteris relacionats amb el **control i verificació de la informació** que es divulgarà per tal de garantir l'existència, el disseny, la implantació i el funcionament correcte d'un SCIIF que permeti mitigar el risc sobre la Fiabilitat de la Informació Financera.

D'aquesta política en depenen **tres Normes específiques**, que detallen amb més deteniment les activitats dutes a terme:

i) Norma SCIIF, ii) Norma de divulgació del Pilar III i iii) Norma de divulgació dels Estats financers, les notes explicatives i l'informe de gestió.

La **Norma SCIIF** té com a objectiu desenvolupar el que estableix respecte a l'SCIIF la «Política Corporativa sobre la gestió del risc de Fiabilitat de la Informació Financera», amb els objectius següents:



01. Desenvolupar la metodologia aplicada per a la gestió de l'SCIIF en el seu conjunt

02. Establir el procés de coordinació amb les entitats del Grup,

03. Establir les activitats de la funció de Control Intern de la Informació Financera (d'ara endavant, CIIF),

04. Detallar els aspectes més operatius de l'SCIIF.

Estructura Organitzativa i Funcions de responsabilitat

La revisió i l'aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat les duu a terme el **Consell d'Administració** de CaixaBank, a través del **Comitè de Direcció** i la **Comissió de Nomenaments**.

L'àrea d'**Organització** dissenya l'estructura organitzativa de CaixaBank i proposa als òrgans de l'Entitat els canvis organitzatius necessaris. Posteriorment, la **Direcció General de Recursos Humans** i Organització proposa els nomenaments per desenvolupar les responsabilitats definides.

En l'elaboració de la informació financera hi ha definides les **línies d'autoritat** i responsabilitat, que s'articulen en el model corporatiu de control intern de les tres línies de defensa (LoD) que detalla la Nota 3.2.4 dels comptes anuals consolidats adjunts. Així mateix, es fa una planificació exhaustiva que té en compte, entre altres qüestions, l'assignació de tasques, les dates clau i les diferents revisions que cal fer per cadascun dels nivells jeràrquics. Tant les línies d'autoritat i responsabilitat com la planificació esmentada estan documentades i es distribueixen entre tots els participants en el procés d'elaboració de la informació financera.



Codi Ètic i Principis d'Actuació i Altres Polítiques de caràcter intern

CaixaBank disposa d'un **Codi Ètic i Principis d'Actuació**, aprovat pel seu Consell d'Administració el gener del 2019, que estableix els valors (qualitat, confiança i compromís social) i els principis ètics que inspiren la seva actuació i han de regir l'activitat de tots els empleats, directius i membres del seu òrgan d'administració. Aquests principis són: el compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

Aquest Codi té **vocació Corporativa**, per la qual cosa és aplicable a tot el Grup CaixaBank, i constitueix un document referent per a totes les societats del Grup.

Tal com estableix el Codi mateix, CaixaBank assumeix el compromís de facilitar als seus clients informació precisa, veraç i comprensible sobre les seves operacions, les condicions de productes i serveis, les comissions i els procediments per canalitzar reclamacions i resoldre incidències. Així mateix, CaixaBank posa a disposició dels seus accionistes i inversors institucionals tota la informació financera i corporativa rellevant, de conformitat amb la normativa vigent i complint la Política d'informació, comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot de CaixaBank.

El **grau de difusió interna del Codi Ètic i de les Normes de Conducta és universal**, d'aplicació als membres dels òrgans d'administració i a tots els empleats de CaixaBank. En concret:

- > A totes les **noves incorporacions** se'ls lliura un document explicatiu del Codi Ètic i de les Normes de Conducta principals. Un cop explicat el contingut del Codi al nou col·laborador, aquest declara que ha llegit, comprèn i accepta cadascun dels termes del document, hi manifesta la seva conformitat i es compromet a complir-los.
- > El Codi Ètic i les Normes de Conducta principals estan disponibles per consultar-les a la **Intranet**, i algunes Normes de Conducta també estan disponibles al **web corporatiu**.
- > Es fa **formació amb periodicitat anual** obligatòria per a tots els empleats, de caràcter regulatori i amb vinculació a meritació de retribució variable. Es fa a través d'una plataforma d'e-learning pròpia de CaixaBank, que inclou la realització d'un test final. Aquesta garanteix un seguiment continu de la realització dels cursos per part dels empleats del Banc.

Els cursos regulatoris del 2020 han estat els següents: *Canal de Denúncies, Transparència en la comercialització de productes i serveis de CaixaBank, La protecció de dades a CaixaBank, Fraus i Seguretat de la Informació i Actualització PBCFT i Sancions*.

- > S'han dut a terme sessions sobre compliance per a nous DAN (Directors d'Àrea de Negoci), una acció inclosa dins el programa PROA; i per a determinats col·lectius del Banc (DAN, Centres de Banca Privada, Centres d'Empresa, Control de Negoci i CIB), sessions de sensibilització que aglutinaven els quatre àmbits de risc principals de Compliance: Integritat, Conducta, Prevenció del Blanqueig de Capitals/Sancions i Mercats.
- > A més de les accions anteriors, s'envien **circulars i notes informatives** destinades a la difusió dels valors i principis de CaixaBank. A títol il·lustratiu, en el marc de compliment del Codi Ètic i la Política Anticorrupció es pot mencionar el comunicat anual en matèria de Regals, tant per a empleats de CaixaBank com per a proveïdors.

Derivat dels valors i els principis ètics establerts al Codi Ètic, CaixaBank ha desenvolupat una sèrie de **Normes de Conducta** sobre diferents matèries, aprovades pels seus òrgans d'administració i direcció competents, entre les quals tenen una rellevància especial les que s'exposen tot seguit:





>> POLÍTQUES I NORMES DE CONDUCTA¹

POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIANCE PENAL

Prevenir i evitar la comissió de delictes al si de l'organització, seguint el que disposa el Codi Penal en relació amb la responsabilitat penal de la persona jurídica. Aquesta Política desenvolupa el Model de Prevenció Penal del Grup CaixaBank.

POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ

Impedir que tant l'Entitat com els seus col·laboradors externs, directament o a través de persones interposades, incorrin en conductes que puguin ser contràries a la llei o als principis bàsics d'actuació de CaixaBank. Aquesta Política és aplicable a totes les societats del Grup CaixaBank.

POLÍTICA CORPORATIVA GENERAL DE CONFLICTES D'INTERÈS DEL GRUP CAIXABANK

Proporciona un marc global per a totes les entitats del Grup, en què es recullen de forma harmonitzada i homogènia els principis generals i els procediments d'actuació per al tractament de conflictes d'interessos, potencials i reals, que poden sorgir en l'exercici de les activitats i els serveis.

REGLAMENT INTERN DE CONDUCTA EN L'ÀMBIT DEL MERCAT DE VALORS (RIC)

Fomentar la transparència en els mercats i preservar, en tot moment, l'interès legítim dels inversors d'acord amb el Reglament 596/2014 del Parlament Europeu i la Llei del mercat de valors. Aplica tant a CaixaBank com a les diferents entitats del Grup.

CODI DE CONDUCTA TELEMÀTIC

Garantir el bon ús dels mitjans proporcionats per CaixaBank i conscienciar els empleats sobre la seguretat de la informació. L'àmbit d'aplicació del Codi inclou, entre altres, tots els empleats i col·laboradors amb accés als sistemes d'informació del Grup CaixaBank.

¹ Excepte el Codi de Conducta Telemàtic, totes les normes de conducta esmentades estan disponibles al web corporatiu. A totes hi pot accedir tot el personal a través de la Intranet.

També cal destacar una norma de caràcter intern de Compliment Normatiu que descriu el contingut i l'àmbit d'aplicació de la mateixa funció de compliment normatiu de CaixaBank, una sèrie de regulacions internes de compliment obligat per part dels empleats de CaixaBank i tot el que fa referència al Canal de Consultes i Denúncies.

Finalment, i en relació amb certs àmbits del Grup, hi ha un **conjunt de polítiques i normes internes** que serveixen de guia de conducta en les categories següents (definides segons les taxonomies de risc): (i) protecció al client; (ii) govern intern; (iii) mercats i integritat; (iv) prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme; (v) activitats d'empleats; (vi) sancions; (vii) protecció de dades, privacitat i *reporting* regulatori; i (viii) iniciatives i AEOI (*Tax compliance*).

En funció de la matèria en què, si escau, es pugui produir un incompliment del Codi Ètic o de les Normes de Conducta, l'òrgan encarregat de la seva anàlisi i de proposar accions correctores i possibles sancions és diferent. Entre aquests òrgans destaquen:

- > **El Comitè de Gestió Penal Corporatiu:** Comitè de primer nivell amb poders autònoms d'iniciativa i control, amb capacitat suficient per plantejar consultes, sol·licitar informació, proposar mesures, iniciar procediments d'investigació o fer qualsevol tràmit necessari relacionat amb la prevenció d'il·lícits i la gestió del Model de Prevenció Penal. Depèn jeràrquicament del Comitè Global de Riscos de CaixaBank, al qual reporta amb una periodicitat mínima semestral i, en qualsevol cas, quan ho considera convenient el Comitè de Gestió Penal Corporatiu mateix. També informa el Comitè de Direcció i els Òrgans de Govern a través de la Comissió de Riscos del Consell quan, a causa de les circumstàncies, es consideri oportú.
- > **El Comitè del RIC:** Òrgan col·legiat responsable de l'anàlisi de possibles incompliments i propostes d'actuacions correctores i de sancions. Les consultes que es puguin suscitar en relació amb el RIC es poden elevar, segons la matèria, a la Secretaria del Comitè del RIC o a la Direcció Corporativa de Compliment Normatiu de CaixaBank.

Canal de denúncies

El Canal de Consultes i Denúncies és un **mitjà de comunicació** que el Grup CaixaBank posa a disposició de tots aquells col·lectius definits a CaixaBank i a cadascuna de les societats del Grup amb accés a aquest Canal. Per a CaixaBank, els col·lectius amb accés són els següents: Consellers, Empleats, Personal d'ETT, Agents i Proveïdors.

A través d'aquest mitjà es poden enviar comunicacions d'actes o conductes, presents o passats, referides als àmbits d'aplicació del Codi Ètic mateix, la Política Anticorrupció, la Política Corporativa de Compliance Penal, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit de Mercat de Valors, el Codi de Conducta de Proveïdors o qualsevol altra política i norma interna de CaixaBank.

No obstant això, aquest no és el canal adequat per comunicar situacions d'assetjament en qualsevol de les seves manifestacions. La gravetat potencial d'aquestes conductes i la importància que s'atorga en el Grup a la seva gestió fan que hi hagi un canal específic per a empleats, la gestió del qual està encomanada a un equip de gestors especialitzats.

Les comunicacions poden ser de dues menes:

- > **Consultes**, enteses com a peticions d'aclariment de dubtes concrets suscitats per l'aplicació o la interpretació dels textos esmentats.
- > **Denúncies**, enteses com a comunicacions de possibles irregularitats que puguin suposar infraccions.

D'entre les categories/tipologies previstes al Canal de Consultes i Denúncies, n'hi ha una d'específica per comunicar possibles **irregularitats de naturalesa financera i comptable** en transaccions o en informació financera, enteses com a informació financera que no reflecteix els drets i les obligacions a través dels actius i passius de conformitat amb la normativa aplicable, així com transaccions, fets i esdeveniments que:

- > Recollits per la informació financera, no existeixen efectivament i no s'han registrat en el moment adequat.
- > No s'han reflectit en la seva totalitat en la informació financera i l'entitat n'és part afectada.
- > No es registren i no es valoren de conformitat amb la normativa aplicable.
- > No es classifiquen, presenten ni revelen en la informació financera d'acord amb la normativa.

El febrer del 2020, es va llançar un nou Canal de Consultes i Denúncies, que és essencial per a la prevenció i la correcció d'incompliments normatius i compleix diversos objectius:

- > Alineació amb les **millors pràctiques** nacionals i internacionals.
- > Compliment del **nou marc normatiu** (Llei orgànica de Protecció de dades personals i garantia dels drets digitals, Directiva de Protecció del Denunciant).
- > Més **robustesa en la gestió** del Canal, cosa que comporta un increment de la confiança en la seva funció.

Posteriorment, i per acord dels Òrgans de Govern de CaixaBank, es va establir el pla de *roll out* i implementació al Canal de Consultes i Denúncies a **les filials del Perímetre Penal**. Es va definir que la **gestió de les denúncies es corporatitzava a Compliment Normatiu de CaixaBank**, però no així les consultes que es rebrien i gestionarien per part de cada societat.

El 2020, a més de CaixaBank, les societats del Perímetre Penal que han implementat el Canal de Consultes i Denúncies són les següents:

- 01** VidaCaixa S.A.U. de Seguros y Reaseguros
- 02** CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C. S.A.
- 03** BuildingCenter S.A.
- 04** CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.
- 05** Telefónica Consumer Finance, E.F.C., S.A.
- 06** CaixaBank Equipment Finance, S.A.
- 07** PromoCaixa, S.A.

Està previst que la resta de Societats del Perímetre Penal s'hi incorpori durant el primer semestre del 2021.



Les fites principals d'aquest Canal són les següents:

- > **Nou entorn:** implantació d'una nova plataforma, accessible tant internament com des d'Internet, que permet l'accés les 24 hores del dia, els 365 dies de l'any, tant des de dispositius corporatius com personals i tant des del lloc de treball com des del domicili particular o qualsevol altra localització.
- > **Ampliació de col·lectius:** a més dels empleats, també poden accedir a aquest Canal els Consellers de CaixaBank, el personal d'ETT, els agents i els proveïdors. Per a la resta de societats del Grup amb accés a aquest Canal, es fan les accions oportunes per permetre que tots els col·lectius definits tinguin accés a aquest Canal.

És especialment transcendent l'accés facilitat a proveïdors, un col·lectiu que el Grup CaixaBank considera com a part indispensable per a la consecució dels seus objectius de creixement i de millora de la qualitat de servei, motiu pel qual vol establir-hi relacions basades en la confiança i en coherència amb els seus valors.

- > **Possibilitat de denúncies anònimes:** les denúncies poden formular-se tant de forma nominativa com anònima, però no és així per a les consultes, que només poden ser nominatives.
- > **Externalització parcial de les denúncies:** una part del procés de gestió en el cas de les denúncies el fan experts externs, per així reforçar la independència, l'objectivitat i el respecte de les garanties que ofereix el Canal. Concretament, estan externalitzades la recepció i la preanàlisi d'admissibilitat.

El Canal de Consultes i Denúncies ofereix una sèrie de garanties:

Anonimat

CaixaBank mostra un compromís ferm amb el respecte per l'anonimat quan aquesta sigui l'opció escollida pel denunciador. Per això ha establert els mitjans informàtics oportuns per garantir que s'esborren els accessos:

Al codi d'empresa, i
Al Canal de Consultes i Denúncies.

Confidencialitat

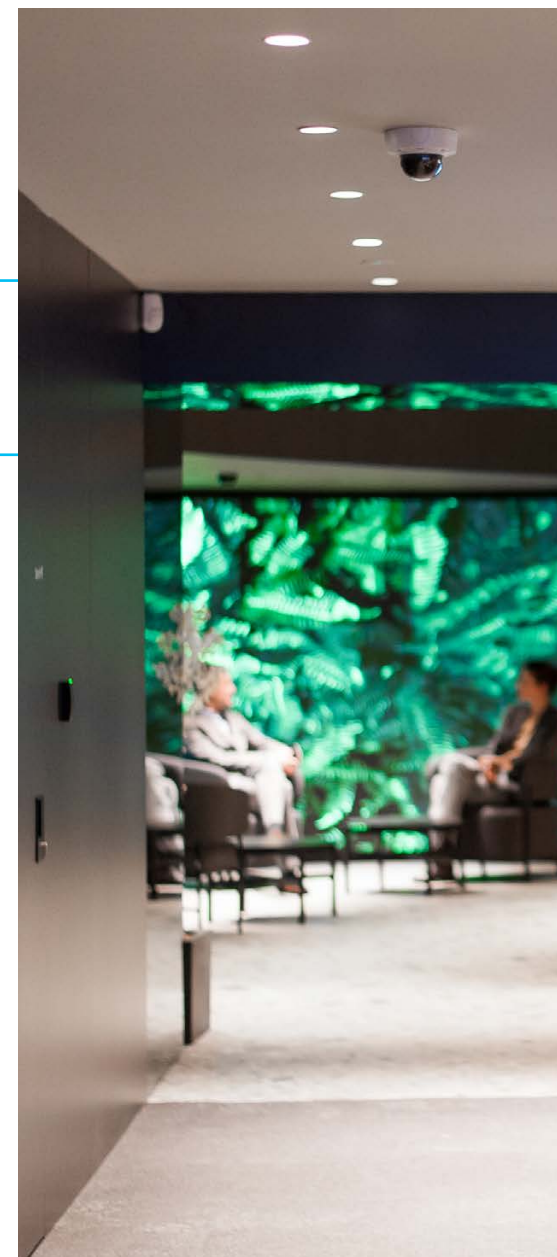
Es prohibeix expressament divulgar a tercers qualsevol mena d'informació sobre el contingut de les denúncies o consultes. Aquesta informació només la coneixeran les persones que participin directament en la gestió d'aquestes.

Reserva d'identitat del denunciador

Es garanteix la reserva d'identitat del denunciador, que no es podrà revelar al denunciat en cap cas.

En les denúncies, Compliment Normatiu només facilitarà el nom del denunciador a aquelles Àrees a les quals aquesta dada sigui imprescindible per dur a terme la investigació, i sempre serà necessari el consentiment previ del denunciador. Compliment Normatiu no facilitarà dades d'una denúncia, inclosa la identitat del denunciador, a cap persona diferent de les autoritzades, independentment del càrrec i les funcions del sol·licitant dins de CaixaBank.

CaixaBank prendrà les mesures disciplinàries oportunes si, fora del que estableix el paràgraf anterior, es produeix alguna revelació de la identitat del denunciador o es fan indagacions adreçades a conèixer dades de denúncies presentades.



Prohibició de represàlies

El Grup CaixaBank prohibeix expressament i no tolerarà l'existència de represàlies contra les persones que presentin una denúncia, ni tampoc contra aquelles que participin o ajudin en la investigació d'aquesta, sempre que hagin actuat de bona fe i no hagin participat en l'acte denunciat. El Grup CaixaBank adoptarà les mesures que calguin per garantir la protecció del denunciant.

Coincidència al lloc de treball

Si en un cas de denúncia la persona denunciant i la denunciada coincideixen al mateix lloc de treball, l'Entitat valorarà si cal adoptar alguna mesura tendent a eliminar la coincidència.

Incompatibilitats

En cas que alguna de les persones implicades en una denúncia tingui relació de parentesc, afinitat o consanguinitat amb algun dels intervinents en la seva gestió, investigació o resolució, no intervindrà en el procés i serà substituït per algú que no en depengui jeràrquicament.



Drets del denunciat

La persona denunciada ha de tenir coneixement de la denúncia formulada en contra seva tan aviat com s'hagin fet les comprovacions oportunes i s'hagi admès a tràmit l'expedient.

En qualsevol cas, CaixaBank farà la comunicació dins el termini màxim d'un mes des de la recepció de la denúncia i s'informarà el denunciat de l'existència de la denúncia i del fet objecte d'aquesta.

Finalment, des d'un punt de vista de **governança**:

- > La **gestió** del Canal de Denúncies i Consultes de Grup CaixaBank correspon a la funció de **Compliment Normatiu**, per bé que és l'equip especialitzat de la Direcció Corporativa de Compliment Normatiu de CaixaBank, dependent de la Subdirecció General de *Compliance*, qui assumeix la gestió de les denúncies i el paper de màxim responsable del Canal de Consultes i Denúncies.

Compliment Normatiu de CaixaBank pot plantejar consultes, sol·licitar informació i requerir investigacions i qualsevol altra mesura o tràmit per a la bona fi del procés de gestió de les denúncies.

- > En aquelles denúncies en què, segons el criteri de Compliment Normatiu, **hi hagi indicis de comissió d'il·lícits penals**, Compliment Normatiu n'informarà el Comitè de Gestió Penal Corporatiu, li donarà trasllat de l'il·lícit denunciat i el mantindrà informat de les fites procedimentals i l'**estratègia interna** que se seguirà en relació amb la investigació. El Comitè de Gestió Penal Corporativa podrà proposar els aspectes que consideri oportuns i deixarà constància de la seva proposta i de la decisió adoptada per Compliment Normatiu.
- > Compliment Normatiu de CaixaBank presta a les societats del Grup un servei general de funcionament i gestió del Canal, el qual inclou, entre altres: la implantació del Canal, la gestió del seu funcionament, el suport en la formació i sensibilització sobre aquest i qualsevol altra funció o assistència per a la seva implantació i el seu funcionament correcte.
- > Amb una periodicitat mínima **semestral**, Compliment Normatiu de CaixaBank reporta l'activitat del Canal a la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank i, en qualsevol cas, quan ho consideri convenient segons les circumstàncies.
- > Correspondrà a les societats del Grup CaixaBank amb accés al Canal el report als seus Òrgans de Govern, per bé que poden sol·licitar a Compliment Normatiu de CaixaBank l'**assistència al seu Consell d'Administració** per informar sobre la casuística de les denúncies rebudes a la plataforma, així com sobre les principals tendències identificades.



Formació

El Grup CaixaBank vetlla per proporcionar **plans de formació continuats** adaptats als diferents llocs i responsabilitats del personal involucrat en la preparació i revisió de la informació financera, centrats en matèria de comptabilitat, auditoria, control intern (inclòs l'SCIIF), gestió del risc, compliment normatiu i actualització d'aspectes jurídics/fiscals.

En aquests programes de formació hi participen empleats de la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital, la Direcció General Adjunta d'Auditoria Interna, Control and Compliment normatiu, Morositat, Recuperacions i Actius, així com els membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. Es calcula que s'han impartit més de **28.026 hores** de formació en aquest àmbit a **718 empleats** del Grup.

Particularment, en l'àmbit de l'SCIIF, cada any es fa un curs de **formació on-line** sobre aquesta matèria. Aquest any s'ha dissenyat un nou curs, que s'ha fet durant l'últim trimestre del 2020 a tots els empleats que intervenen (directament o indirectament) en el procés d'elaboració de la informació financera. 341 empleats d'Intervenció i Comptabilitat, Informació Corporativa i Control de Participades, Planificació i Capital i Riscos, entre altres, han certificat el curs; el 2019 hi va haver 39 convocats i entre el 2013 i el 2018 van ser 585. Aquesta formació té com a objectiu donar a conèixer a aquests empleats la rellevància d'establir mecanismes que garanteixin la fiabilitat de la informació financera, així com el seu deure de vetllar pel compliment de les normes aplicables.

Així mateix, la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital té una participació rellevant, juntament amb altres àrees del Grup, en grups de treball sectorials, tant nacionals com internacionals, en què es discuteixen qüestions relacionades amb normativa comptable i temes financers.

Pel que fa a la **formació impartida als Consellers de l'Entitat**, el 2020 s'ha celebrat una sessió de formació en matèria de Prevenció del Blanqueig de Capitals i el Finançament del Terrorisme adreçada a tots els membres del Consell d'Administració. D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs, dins l'ordre del dia de les seves sessions ordinàries, dotze exposicions monogràfiques, en què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc reputacional, el risc de compliance, el risc de fiabilitat de la informació financera, el risc de tipus d'interès estructural de balanç, el risc legal, el risc de mercat, el risc operacional o la ciberseguretat, entre altres. La Comissió d'Auditoria i Control també ha inclòs exposicions monogràfiques, set en total, en l'ordre del dia de les seves sessions per cobrir matèries pròpies d'auditoria, supervisió i control. A més, les comissions esmentades han fet dues sessions monogràfiques conjuntes per tractar aspectes destacats en matèria de solvència.

Avaluació de riscos de la informació financera (F.2)

El Control Intern de la Informació Financera del Grup s'ajusta als estàndards internacionals establerts pel **Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO)** en el seu últim marc, publicat el 2013, que cobreix els objectius de control sobre l'efectivitat i l'eficiència de les operacions, la finalitat de la informació financera i el compliment de les lleis i els reglaments aplicables.

El Grup disposa d'una metodologia pròpia per a la **identificació dels riscos**, implantada a les principals societats dependents del Grup de manera homogènia, en relació amb (i) la responsabilitat i el moment d'execució i actualització; (ii) criteris que s'han de seguir i fonts d'informació que s'han d'utilitzar; i (iii) criteris per identificar els components significatius per a l'SCIIF, plasmada en el procés següent:

- > **Identificació de l'abast**, que inclou la selecció de la informació financera, epígrafs rellevants i entitats del Grup que la generen, partint de criteris quantitius i qualitius.
- > **Identificació de les entitats del Grup rellevants** i categorització d'aquestes per establir el grau de control requerit a cadascuna.
- > **Identificació dels processos materials** del Grup que intervenen directament i indirectament en l'elaboració de la informació financera.
- > **Identificació dels riscos** existents en cada procés.
- > Documentació de les **activitats de control** existents per mitigar els riscos identificats.
- > **Avaluació contínua de l'eficàcia del sistema de control intern** sobre la informació financera.
- > Elaboració d'informes i **report a Òrgans de Govern**.

Els riscos es refereixen a possibles errors amb impacte material potencial, inclosos l'error i el frau, en el marc dels objectius de la informació financera, de la naturalesa següent:

- > Les transaccions i els esdeveniments recollits per la informació financera existeixen efectivament i s'han registrat en el moment adequat (**existència i ocurrència**).
- > La informació reflecteix la totalitat de les transaccions i esdeveniments en què la Societat és part afectada (**integritat**).
- > Les transaccions i els esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (**valoració**).
- > Les transaccions i els esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (**presentació, desglossament i comparabilitat**).
- > La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i les obligacions a través dels actius i passius corresponents, de conformitat amb la normativa aplicable (**drets i obligacions**).

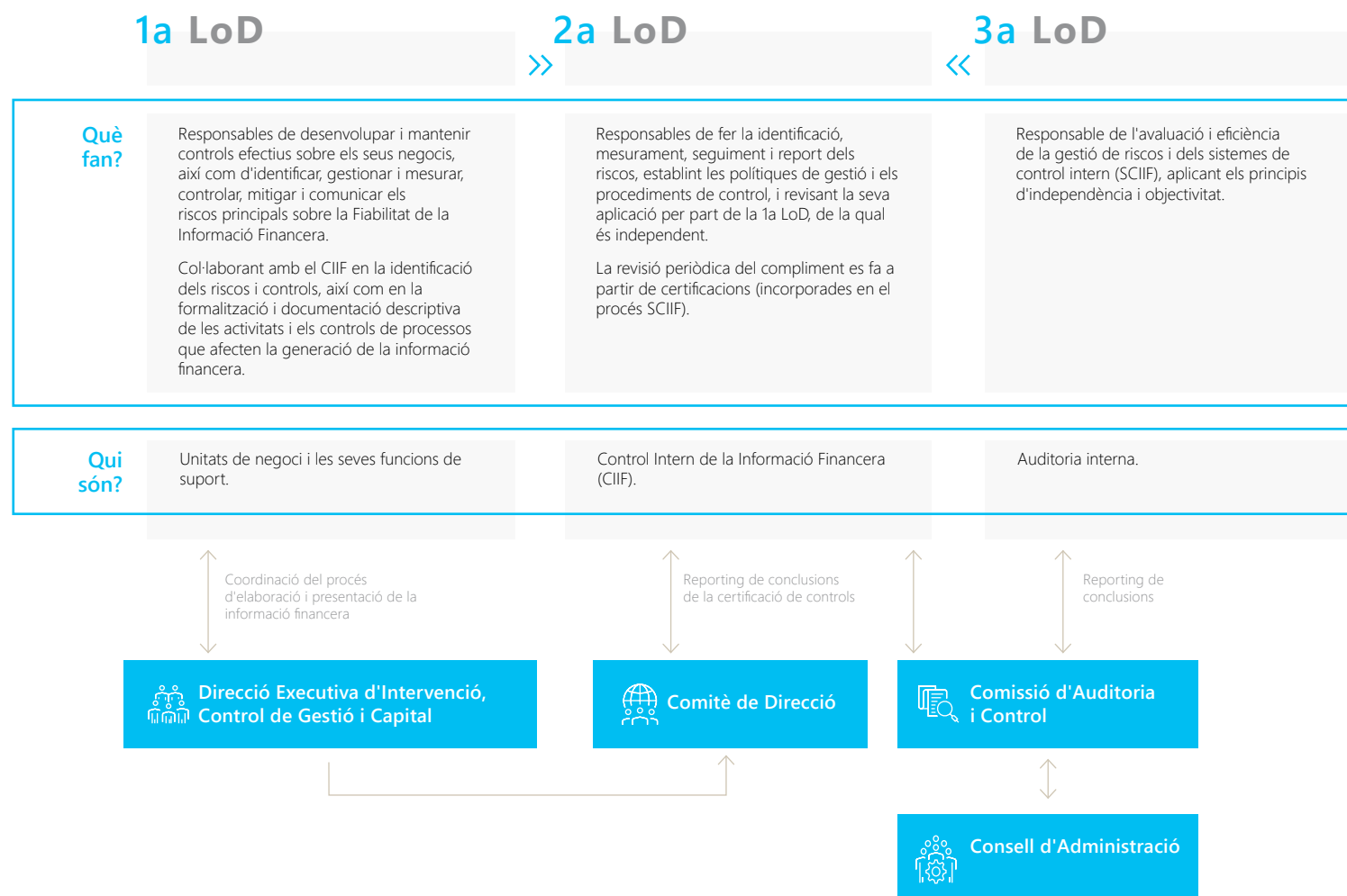
El procés d'identificació de riscos té en compte tant les transaccions rutinàries com les menys freqüents i potencialment més complexes, així com l'efecte d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.). En particular hi ha un procés d'anàlisi, dut a terme per part de les diferents àrees que lideren les transaccions i operacions corporatives, operacions no recurrents o especials, en què s'estudien els efectes comptables i financers d'aquestes operacions, i els seus impactes es comuniquen oportunament.

La Funció del CIIF revisa, almenys anualment, els riscos dins el seu abast, així com les activitats de control dissenyades per mitigar-los. Si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest circumstàncies que afecten l'elaboració de la informació financera, el CIIF avalua l'existència de riscos que s'hagin d'afegir als ja identificats.

Finalment, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control supervisar el procés d'informació financera regulada del Grup i de l'SCIIF, basant-se en la feina de la funció d'Auditoria Interna i les conclusions de l'auditor extern.

Procediments i activitats de control de la informació financera (F.3)

En línia amb les directrius dels reguladors i les millors pràctiques del sector, el **Marc de Control Intern** aplicable a l'SCIIF del Grup CaixaBank es configura a partir del model de tres **Línies de Defensa**.



Procediments de revisió i autorització de la informació financera

El perfil professional de les persones que intervenen en el procediment de revisió i autorització de la informació financera és adequat, **amb coneixement i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos**.

L'elaboració i revisió d'informació financera es duu a terme des de les diferents àrees de la **Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital**, que sol·licita a les unitats de negoci i als seus centres de suport, així com als components del Grup, la col·laboració necessària per obtenir el grau de detall adequat d'aquesta informació. La informació financera és objecte de supervisió per part dels diferents nivells jeràrquics de la Direcció Executiva esmentada i d'altres àrees de la Societat. Finalment, la Direcció Executiva presenta la informació financera rellevant que es publicarà en el mercat, juntament amb les conclusions de la certificació SCIF, als Òrgans de Govern responsables i al Comitè de Direcció, els quals l'examinen i, si escau, l'aproven.

CaixaBank té establert un **procés continu de revisió de la documentació i formalització de les activitats**, dels riscos en què es pot incórrer en l'elaboració de la informació financera i dels controls necessaris que mitiguin els riscos crítics:

>> ESQUEMA DE LA DOCUMENTACIÓ

01. PROCESSOS/ SUBPROCESSOS

02. RISCOS/ASSERCIIONS FINANCERES VINCULADES

- > Existència i Ocurrencia
- > Integritat
- > Valoració
- > Drets i Obligacions
- > Presentació, Desglossament i compatibilitat

- > Possibilitat de frau?

- > Vinculació al catàleg de riscos corporatiu

03. ACTIVITATS DE CONTROL

- > Importància (clau/ estàndard)
- > Automatització
- > Evidència
- > Sistema (aplicacions informàtiques vinculades)
- > Finalitat (preventiu, detectiu, correctiu)
- > Freqüència
- > Certificació
- > Component COSO
- > Executor
- > Validador



04. REPORTING A ALTA DIRECCIÓ I ÒRGANS DE GOVERN

Revisió prèvia del disseny i la implementació dels controls



Funció CIIF



Revisió de l'eficàcia dels controls i del procés de certificació

Funció d'Auditoria Interna

En relació amb els Sistemes utilitzats per a **la gestió de l'SCIIF**, la Societat té implantada l'eina **SAP Governance, Risk and Compliance (SAP GRC)**, que permet la gestió integral dels riscos i controls del procés d'elaboració de la informació financera, així com de la seva documentació i evidències. A l'eina hi poden accedir els empleats amb diferents graus de responsabilitat en el procés d'avaluació i certificació del sistema de control intern del Grup.

Durant l'exercici 2020, s'ha dut a terme el procés de certificació amb caràcter trimestral, entre altres processos específics de periodicitat diferent, sense que s'hagi posat de manifest cap debilitat significativa en les certificacions fetes. A més, s'han fet certificacions en períodes diferents

al tancament trimestral habitual, per a determinada informació financera que es publicarà en els mercats, sense que s'hagin posat de manifest debilitats significatives en cap de les certificacions fetes.

Per a l'elaboració dels estats financers s'utilitzen **judicis, estimacions i assumpcions** fetes per l'Alta Direcció per quantificar actius, passius, ingressos, despeses i compromisos. Aquestes estimacions es fan en funció de la millor informació disponible en la data d'elaboració dels estats financers, tot emprant mètodes i tècniques generalment acceptats i dades i hipòtesis observables i contrastades. Segons el que estableix la normativa interna, el Consell i el Comitè de Direcció són responsables d'aprovar aquests judicis i estimacions, descrits a la Nota 1.3 dels comptes anuals consolidats i principalment vinculats a:

- > La valoració dels fons de comerç i dels actius intangibles.
- > El termini dels contractes d'arrendament utilitzat en la valoració del passiu per arrendament.
- > El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci.
- > Les pèrdues per deteriorament d'actius financers, i del valor raonable de les garanties associades a aquests, en funció de la seva classificació comptable, fet que suposa fer judicis rellevants amb relació a: i) la consideració d'«increment significatiu en el risc de crèdit» (SICR, per les seves sigles en anglès), ii) la definició de default i iii) la incorporació d'informació forward-looking.
- > La valoració de les participacions en negocis conjunts i associades.
- > La determinació dels resultats de les participacions en societats associades.
- > Les hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul dels passius per contractes d'assegurança.
- > La classificació, la vida útil i les pèrdues per deteriorament d'actius tangibles i actius intangibles.
- > Les pèrdues per deteriorament dels actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.
- > Les hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul de passius i compromisos postocupació.
- > La valoració de les provisions necessàries per a la cobertura de contingències laborals, legals i fiscals.
- > La despesa de l'impost de societats determinada sobre el tipus impositiu esperat a final d'any i l'activació dels crèdits fiscals i la seva recuperabilitat.
- > El valor raonable de determinats actius i passius financers.



Procediments sobre els **sistemes de la informació**

Els **sistemes d'informació** que fan de suport dels processos en què es basa la informació financera estan subjectes a **polítiques i procediments** de control intern per garantir la integritat de l'elaboració i la publicació de la informació financera.

En concret, els sistemes d'informació de CaixaBank garanteixen la seva seguretat utilitzant com a marc de referència els requisits definits per **estàndards internacionals de bones pràctiques** de seguretat de la informació, com la família de normes ISO/IEC 27000, NIST, CSA, etc. Aquestes normes, juntament amb les obligacions establertes per diferents lleis i regulacions i els requisits dels supervisors locals i sectorials, formen part del Cos Normatiu de Seguretat de la Informació del Grup CaixaBank, el compliment del qual es monitora de forma contínua i es reporta a actors clau dins i fora de l'organització.

Les activitats principals estan certificades com a:

- > Les activitats corporatives de Ciberseguretat del Grup CaixaBank, des de les seus de Barcelona, Madrid i Porto, estan certificades per **ISO 27001:2013** (BSI).
- > L'acreditació oficial **CERT** (Computer Emergency Response Team) reconeix la capacitat de l'entitat per gestionar la seguretat de la informació.

A més, en el que fa referència a la Continuitat operativa i de negoci, l'Entitat disposa d'un complet **Pla de Contingència Tecnològica**, capaç d'afrontar les situacions més difícils per garantir la continuïtat dels serveis informàtics. S'han desenvolupat estratègies que permeten la recuperació de la informació en el mínim temps possible. Aquest Pla de Contingència Tecnològica s'ha dissenyat i opera de conformitat amb la Norma **ISO 27031:2011**. Ernst&Young ha certificat que el cos normatiu del Govern de la Contingència Tecnològica de CaixaBank s'ha dissenyat i desenvolupat i s'opera d'acord amb aquesta Norma.

A més, la BSI ha certificat el compliment del Sistema de Gestió de la Continuitat de Negoci de CaixaBank de conformitat amb la Norma **ISO 22301:2012**, que acredita:

- > El **compromís** de l'alta direcció de CaixaBank amb la Continuitat de Negoci i la Contingència Tecnològica.
- > La realització de les **millors pràctiques** respecte a la gestió de la Continuitat de Negoci i la Contingència Tecnològica.
- > L'existència d'un procés cíclic basat en la **millora contínua**.
- > Que CaixaBank té implantats, i operatius, **Sistemes de Gestió a Continuitat de Negoci i Contingència Tecnològica**, d'acord amb normes internacionals de prestigi reconegut.

I aporten:

- > **Confiança** als nostres clients, inversors, empleats i la societat en general sobre la capacitat de resposta de l'Entitat davant d'incidents greus que afectin les operacions de negoci.
- > **Compliment** de les recomanacions dels reguladors, el Banc d'Espanya, MiFID i Basilea III en aquestes matèries.
- > **Beneficis** en la imatge i la reputació de l'Entitat.
- > **Auditories** anuals, internes i externes, que comproven que els nostres sistemes de gestió continuïn actualitzats.

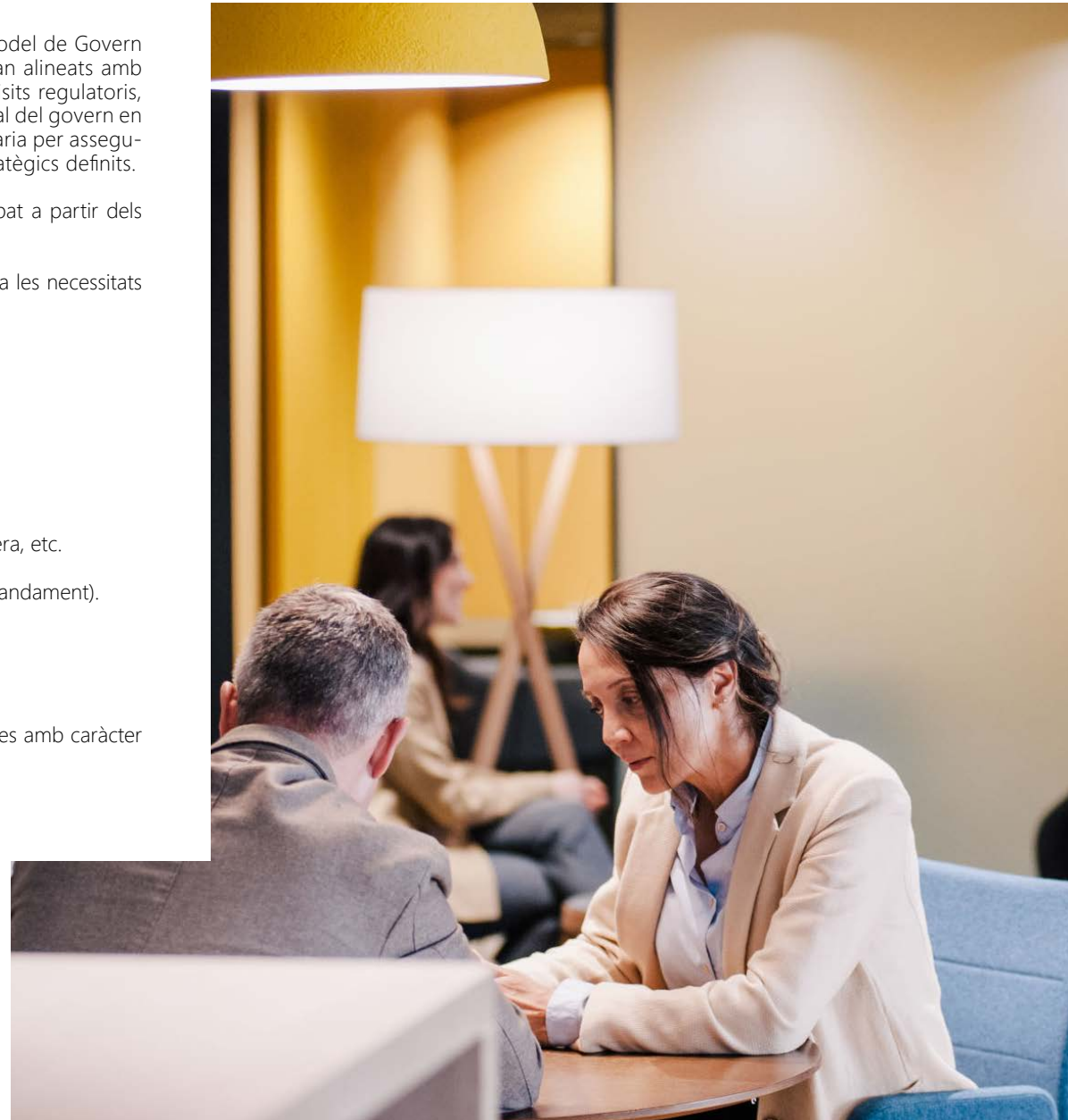


Pel que fa al **Govern de Tecnologies de la Informació (TI)**, el model de Govern de TI de CaixaBank garanteix que els seus Serveis Informàtics estan alineats amb l'estratègia de negoci de l'Organització i donen resposta als requisits regulatoris, operatius o del negoci. El Govern de TI constitueix una part essencial del govern en el seu conjunt i aglutina l'estructura organitzativa i directiva necessària per assegurar que TI suporta i facilita el desenvolupament dels objectius estratègics definits.

El Cos Normatiu de Govern de les TI de CaixaBank està desenvolupat a partir dels requisits que especifica la norma **ISO 38500:2008**.

Aquest disseny dels serveis informàtics de CaixaBank dona resposta a les necessitats del negoci, i garanteix, entre altres temes:

- > Segregació de funcions.
- > Gestió de canvis.
- > Gestió d'incidents.
- > Gestió de la Qualitat TI.
- > Gestió dels riscos: operacionals, fiabilitat de la informació financera, etc.
- > Identificació, definició i seguiment d'indicadors (Quadre de Comandament).
- > Existència de Comitès de Govern, Gestió i Seguiment.
- > Report periòdic a la Direcció.
- > Controls interns severs que inclouen auditories internes i externes amb caràcter anual.



Procediments per a la gestió de les **activitats externalitzades i d'experts independents**

El Grup CaixaBank disposa d'una **Política de Costos, Gestió Pressupostària i Compres**, aprovada al Comitè de Direcció del 18 de juny del 2018, en què es defineix un marc global de referència per a les entitats del Grup i en què es recullen de forma homogènia els principis generals i els procediments en matèria de definició, gestió, execució i control del pressupost de despeses d'explo-tació i inversió del Grup CaixaBank.

Aquesta política es desenvolupa en una **norma interna del Grup** en què es regulen, principalment, els proces-sos relatius a:

- > Elaboració i aprovació del **pressupost**.
- > Execució del pressupost i **gestió de la demanda**.
- > Compres i contractació de **serveis**.
- > Pagament de factures a **proveïdors**.

La majoria dels processos que s'estableixen entre les entitats del Grup i els seus proveïdors estan gestionats i informatitzats mitjançant aplicacions que recullen totes les seves actuacions, i és el Comitè d'Eficiència l'Òrgan encarregat d'assegurar que l'execució material del pres-upost es faci seguint la normativa.

Per garantir la gestió adequada dels costos, el Comitè d'Eficiència de CaixaBank delega en dues comissions:

- > **Comissió de Despeses i inversió (CDI)**: revisa i ratifica les propostes de despesa i inversió presen-tades per les àrees i filials a través de projectes, qüestionant-ne la necessitat i la raonabilitat a trav-és d'una anàlisi de rendibilitat o d'eficiència per a l'Entitat.
- > **Mesa de Compres**: vetlla per l'aplicació adequada de les polítiques i els procediments de compres/contractacions definides a la normativa, i fomenta

la igualtat d'oportunitats entre proveïdors. Tal com s'indica en el Codi Ètic de l'Entitat, la compra de béns o la contractació de serveis s'ha de fer amb objectivitat i transparència, eludint situacions que puguin afectar l'objectivitat de les persones que hi participen. Per això, totes les compres han de pre-sentar un mínim de tres ofertes comparatives de proveïdors diferents. Les compres que superin un cert llindar les ha de gestionar l'equip especialitzat de compradors, que estan organitzats per diferents categories de Compres: IT, Serveis Professionals, Màrqueting, Facilities i Obres.

El Grup CaixaBank disposa d'un **Portal de Proveïdors**, que permet establir un canal de comunicació senzill i àgil entre proveïdors i empreses del Grup. Mitjançant aquest portal, els proveïdors aporten la documentació impres-cindible per optar a qualsevol procés de negociació i ini-ciar el procés d'homologació per ser proveïdor elegible. D'aquesta manera, se segueix garantint el compliment de la normativa interna de Compres alhora que se'n fa-ciliten la gestió i el control.

CaixaBank disposa d'una **Política d'Externalització de Serveis**, actualitzada el maig del 2019, que es fonamenta principalment en la Guia GL/2019/02, de Directrius de l'Externalització de l'Autoritat Bancària Europea. La Polí-tica d'Externalització estableix el marc metodològic i els criteris que s'han de tenir en compte en l'externalització d'activitats per part de l'Entitat a terceres parts, i disposa dels principis corporatius que estableixen l'abast, el go-vern i el marc de gestió i de control de riscos del Grup CaixaBank, en els quals s'hauran de basar les actuacions que es duren a terme en el cicle de vida complet de les externalitzacions de serveis.

La redacció de la nova Política del govern de l'externalit-zació, elaborada conjuntament amb la Segona Línia de Defensa de riscos no financers, acredita:

- > El **compromís** de l'Alta Direcció de CaixaBank amb el govern de l'externalització.
- > La realització de les **millors pràctiques** respecte a la gestió de les iniciatives d'externalització.
- > L'existència d'un procés cíclic de **millora contínua**.

La formalització d'aquesta política suposa:

- > **Confiança** als nostres clients, inversors, empleats i la resta de stakeholders sobre el procés de decisió i control de les iniciatives d'externalització.
- > **Compliment** de les recomanacions dels regula-dors, com ara el Banc d'Espanya, ABE, MiFID i Basi-lea III, en aquesta matèria.
- > **Beneficis** en la imatge i la reputació de l'Entitat.

CaixaBank continua incrementant els seus esforços en el control, vetllant perquè les externalitzacions no suposin una pèrdua de capacitat de supervisió, anàlisi i exigència del servei o l'activitat objecte de contracte.

Quan es produeix una nova iniciativa d'externalització, se segueix el procediment següent:

- > **Anàlisi** d'aplicabilitat del model d'externalització al proveïdor
- > **Valoració** de la decisió d'externalització mesurant criticitat, riscos i model d'externalització associat
- > **Aprovació** del risc associat amb la iniciativa per part d'un òrgan intern col·legiat
- > **Contractació** del proveïdor
- > **Traspàs** del servei al proveïdor extern
- > **Seguiment i monitoratge** de l'activitat o el servei prestat

Totes les activitats externalitzades disposen de mesures de control basades, fonamentalment, en **indicadors de rendiment del servei i mesures de mitigació** incloses contractualment, que redueixen els riscos detectats en la valoració de la decisió d'externalització. Cada responsable d'una externalització a l'Entitat sol·licita al proveïdor l'actualització i el report dels seus indicadors, que són internament revisats de manera periòdica.

Durant l'**exercici 2020**, les **activitats** encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han estat relacionades, principalment, amb:

- > Determinats serveis d'auditories internes i tecnològiques.
- > Determinats serveis de consultories financeres i de business intelligence.
- > Determinats serveis de màrqueting i compres diverses.
- > Determinats serveis informàtics i tecnològics.
- > Determinats serveis financers.
- > Determinats serveis d'assessorament financer, fiscal i legal.
- > Determinats processos relacionats amb recursos humans i compres diverses.
- > Determinats processos relacionats amb els sistemes d'informació.





Informació i comunicació (F.4)

Polítiques comptables

La responsabilitat exclusiva de la definició i la comunicació dels criteris comptables del Grup recau en la Direcció d'Intervenció i Comptabilitat, concretament en el **Departament de Polítiques i Regulació comptables**, integrada en la Direcció Executiva d'Intervenció, Control de Gestió i Capital.

Entre les seves responsabilitats hi ha el **seguiment i l'anàlisi de la normativa** d'informació financera (financial reporting) aplicable al Grup, per a la seva interpretació, i la consegüent aplicació a la informació financera d'una manera homogènia a totes les entitats que formen part del Grup; així com l'**actualització permanent** dels criteris comptables aplicats davant de qualsevol nova tipologia de contracte o operació, o qualsevol canvi normatiu.

El seguiment de novetats regulatòries relacionades amb la publicació d'**informació no financera** (non-financial reporting) també és una de les funcions del Departament de Polítiques i Regulació comptables. En concret, es fa una **anàlisi continuada** de nous requeriments d'informació i de tendències regulatòries, nacionals, europees i globals relacionades tant amb la sostenibilitat com amb la informació no financera. En col·laboració amb la resta d'àrees implicades del Grup CaixaBank, s'interpreten les implicacions derivades i es treballa per assegurar que aquestes implicacions es gestionin i incorporin en les pràctiques del Grup.

Així mateix, fan l'anàlisi i l'estudi de les **implicacions comptables d'operacions singulars**, per a l'anticipació d'impactes i el seu tractament comptable correcte als estats financers consolidats i s'encarreguen de la resolució de dubtes o conflictes sobre qüestions comptables no recollides en els circuits comptables o que presenten dubtes sobre la seva interpretació. Amb una periodicitat mínima mensual, es comparteixen les consultes comptables concloses pel Departament amb la resta de la Direcció d'Intervenció i Comptabilitat, amb explicació del raonament tècnic que les empara o les interpretacions fetes, així com els temes que estan en curs d'anàlisi.

En el procés de **definició de productes nous**, a través de la seva participació en el Comitè de Producte del Grup, n'analitzen les **implicacions comptables** partint de les seves característiques, i aquesta anàlisi es

concreta en la creació o l'actualització d'un circuit comptable en què es detallen tots els esdeveniments possibles pels quals pot transitar el contracte o operació. Així mateix, es descriuen les característiques principals de l'operativa administrativa, la normativa fiscal i els criteris i les normes comptables aplicats. Les altes i modificacions en els circuits comptables es comuniquen immediatament a l'organització i la majoria es poden consultar a la intranet de l'Entitat.

Aquest departament també hi participa i dona suport al **Comitè de regulació del Grup CaixaBank** en matèria de regulació sobre informació financera i no financera. Davant de qualsevol canvi normatiu que sigui d'aplicació i s'hagi d'implementar al Grup, el Departament el comunica als Departaments o filials del Grup afectats i participa en els projectes d'implementació d'aquests canvis o els lidera, segons escaigui.

Igualment, el Departament de Polítiques i Regulació comptables participa en projectes singulars relacionats amb la **sostenibilitat i el reporting d'informació no financera**, ja sigui en projectes transversals del Grup, formacions internes i externes, o bé a través de la participació en grups de treball amb peers i grups d'interès externs.

Les activitats anteriors en matèria d'informació financera es materialitzen en l'existència i el manteniment d'un **manual de polítiques comptables**, en el qual s'estableixen les normes, els principis i els criteris comptables adoptats pel Grup. Aquest manual garanteix la comparabilitat i la qualitat de la informació financera de totes les societats del Grup i es complementa amb les consultes rebudes pel Departament.

La comunicació amb els responsables de les operacions és permanent i fluida.

De manera complementària, el Departament de Polítiques i Regulació comptable s'encarrega de desenvolupar **activitats formatives** a les àrees de negoci rellevants de l'organització sobre novetats i modificacions comptables.



Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera

CaixaBank disposa d'eines informàtiques internes que assegurin la integritat i l'homogeneïtat en els **processos d'elaboració de la informació financera**. Totes les aplicacions disposen de mecanismes de contingència tecnològica, de manera que s'assegura la conservació i l'accessibilitat de les dades davant de qualsevol circumstància.

La Societat està immersa en un projecte de millora de l'**arquitectura de la informació comptable**, que té per objecte l'increment en la qualitat, integritat, immediatesa i accés a les dades que proporcionen les aplicacions de negoci. De forma gradual, les diverses aplicacions informàtiques s'estan incloent dins de l'abast del projecte, que actualment ja integra una materialitat de saldos molt significativa.

A l'efecte d'elaborar la **informació consolidada**, tant

CaixaBank com les societats que conformen el perímetre del Grup fan servir, a través d'eines especialitzades, mecanismes de captura, anàlisi i preparació de les dades amb formats homogenis. Així mateix, el pla de comptes comptables, integrat en l'aplicació de consolidació, s'ha definit per complir els requeriments dels diferents reguladors.

Amb relació als sistemes utilitzats per a la **gestió de l'SCIIF**, l'Entitat té implantada l'eina **SAP Governance, Risk and Compliance (SAP GRC)** per tal de garantir-ne la integritat i reflectir els riscos i els controls existents. L'eina també admet, entre altres, el Catàleg de Riscos Corporatiu i els Indicadors de Risc Operacional (KRI), responsabilitat de la Direcció Executiva de Corporate Risk Management Function & Planning.



Supervisió del funcionament del sistema de control intern sobre la informació financera (F.5)

Correspon a la **Comissió d'Auditoria i Control** supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos de l'Entitat. Aquestes funcions s'expliquen en detall a l'apartat «L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control».

La funció d'**Auditoria Interna**, representada per la Direcció Executiva d'Auditoria al Comitè de Direcció, es regeix pels principis establerts a l'Estatut d'Auditoria Interna del Grup CaixaBank, aprovat pel Consell d'Administració de CaixaBank. És una **activitat independent i objectiva**, que aporta un enfocament sistemàtic a l'avaluació dels processos de gestió de riscos i controls, i del govern corporatiu, i s'encarrega de donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la

seva funció de supervisió. Per tal d'establir i preservar aquesta independència, Auditoria Interna depèn funcionalment del President de la Comissió d'Auditoria i Control, sens perjudici que hagi de reportar al President del Consell d'Administració per al compliment adequat de les seves funcions per part d'aquest.

Auditoria Interna disposa de **213 auditors distribuïts en diferents equips de treball**, especialitzats per àmbits, entre els quals hi ha un grup responsable de coordinar la supervisió dels processos relacionats amb la informació financera del Grup CaixaBank, adscrit a la Direcció del Departament d'Auditoria Financera, Participades i Compliment Normatiu.

Les activitats de la funció d'auditoria interna es reporten periòdicament a la Comissió d'Auditoria i Control,

la qual, al seu torn, revisa, dins l'abast del risc de fiabilitat de la informació financera, el següent: (i) la planificació d'auditoria interna i la suficiència del seu abast; (ii) les conclusions de les auditories fetes i el seu impacte en la informació financera; i (iii) el seguiment de les accions correctores.

Auditoria Interna desenvolupa un **programa de treball específic per a la revisió de l'SCIIF** centrat en els processos rellevants (transversals i de negoci) definits per l'equip de Control Intern de la Informació Financera, complementat amb la revisió dels controls existents en auditories d'altres processos.

Actualment, aquest programa de treball es completa amb la **revisió de la certificació correcta i les proves d'execució** efectiva d'una mostra de controls, seleccionats a partir d'indicadors d'auditoria contínua. Amb tot això, Auditoria Interna emet anualment un informe global, en què s'inclou una avaluació del funcionament de l'SCIIF durant l'exercici. La revisió de l'exercici 2020 s'ha centrat en:

- > Revisió de l'**aplicació del Marc de Referència** definit al document «Control Intern sobre la informació financera a les entitats cotitzades», promogut per la CNMV.
- > Verificació de l'aplicació de la **Política Corporativa de gestió del risc de Fiabilitat de la Informació Financera** i de la **Norma SCIIF** per garantir que l'SCIIF a escala corporativa és adequat
- > Valoració del **funcionament del procés de certificació interna ascendent** dels controls clau.

- > Avaluació de la **documentació descriptiva de processos, riscos i controls rellevants**.

A més, durant l'exercici 2020, Auditoria Interna ha fet diferents revisions de processos que afecten la generació, elaboració i presentació de la informació financera centrats en els àmbits financerocomptable, gestió de riscos corporatius, instruments financers, sistemes d'informació i el negoci assegurador, entre altres.

Així mateix, la Societat disposa de **procediments periòdics de discussió amb l'auditor extern**, el qual assisteix la Comissió d'Auditoria i Control i informa de la seva planificació d'auditoria i de les conclusions assolides abans de la publicació de resultats, així com, si escau, de les debilitats de control intern.

Informe de l'auditor extern

En aplicació de la recomanació inclosa a la Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'Auditor referida a la Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera de les entitats cotitzades, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors al seu web, CaixaBank ha sotmès a **revisió per part de l'auditor de comptes anuals** el contingut de la informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera. En l'informe resultant es conclou que, com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa al SCIIF, no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que la puguin afectar.

L'informe s'inclou com a Annex a aquest Informe Anual de Govern Corporatiu.



Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)

>> QUADRE DE REFERÈNCIES CREUADES DEL COMPLIMENT O EXPLICACIÓ DE LES RECOMANACIONS EN MATÈRIA DE GOVERN CORPORATIU

	Recomanació 1	Recomanació 2	Recomanació 3	Recomanació 4
DESCRIPCIÓ	<p>Que els Estatuts de les Societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la Societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.</p>	<p>Que quan cotitzin la Societat matriu i una Societat dependent, les dues defineixin públicament amb precisió:</p> <p>a) Les àrees d'activitat respectives i les eventuais relacions de negoci entre aquestes, així com les de la societat dependent cotitzada amb les altres empreses del grup.</p> <p>b) Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interessos que es puguin presentar.</p>	<p>Que durant la celebració de la Junta General ordinària, com a complement de la difusió per escrit de l'informe anual de govern corporatiu, el president del Consell d'Administració informi verbalment els Accionistes, amb prou detall, dels aspectes més rellevants del govern corporatiu de la Societat i, en particular:</p> <p>a) Dels canvis esdevinguts des de l'anterior junta general ordinària.</p> <p>b) Dels motius concrets pels quals la companyia no segueix alguna de les recomanacions del Codi de Govern Corporatiu i, si n'hi ha, de les regles alternatives que apliqui en aquesta matèria.</p>	<p>Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i als contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els assessors de vot, que respecti plenament les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la Societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la manera com aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o els responsables de portar-la a terme.</p> <p>I que, sens perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i d'altra informació regulada, la societat disposi també d'una política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa a través dels canals que consideri adequats (mitjans de comunicació, xarxes socials o altres vies) que contribueixi a maximitzar la difusió i la qualitat de la informació a disposició del mercat, dels inversors i d'altres grups d'interès.</p>
COMPLEIX	Sí	No aplicable	Sí	Sí
COMENTARIS		CaixaBank és l'única societat cotitzada del Grup.		

Recomanació 5

Que el consell d'administració no elevi a la junta general una proposta de delegació de facultats, per emetre accions o valors convertibles a exclusió del dret de subscripció preferent, per un import superior al 20 % del capital en el moment de la delegació.

I que quan el Consell d'Administració aprovi qualsevol emissió d'accions o de valors convertibles amb l'exclusió del dret de subscripció preferent, la Societat publiqui immediatament a la pàgina web els informes sobre aquesta exclusió als quals fa referència la legislació mercantil.

DESCRIPCIÓ

COMPLEIX

Compliment parcial

COMENTARIS

El Consell d'Administració, en la reunió de data 10 de març de 2016, va acordar proposar a la Junta General d'Accionistes del 28 d'abril l'aprovació d'un acord de delegació de facultats a favor del Consell d'Administració per emetre obligacions, bons, participacions preferents i qualssevol altres valors de renda fixa o instruments de naturalesa anàloga convertibles en accions de CaixaBank o que donin dret, directament o indirectament, a la subscripció o adquisició d'accions de la societat, incloent-hi warrants. La proposta de delegació incloïa expressament la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent dels accionistes. La Junta General d'Accionistes va aprovar aquesta proposta el 28 d'abril de 2016.

Els augments de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar a l'empara d'aquesta autorització, per atendre la conversió de valors en l'emissió dels quals s'hagi exclòs el dret de subscripció preferent, no queden subjectes a la limitació màxima del 20 % del capital social que la Junta General d'Accionistes de 22 de maig de 2020 va acordar amb caràcter general per als augments de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar (és aplicable la limitació legal del 50 % del capital en el moment de l'aprovació).

La Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, el Reglament UE 575/2013 sobre requisits prudencials de les entitats de crèdit i serveis d'inversió i la Llei 11/2015, de 18 de juny, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, preveuen la necessitat que les entitats de crèdit es dotin, en certes proporcions, de diferents instruments en la composició del seu capital regulatori perquè es puguin considerar adequadament capitalitzades. Així, es tenen en compte diferents categories de capital que s'hauran de cobrir amb instruments específics. Malgrat que la situació de capital de la societat és adequada, es va considerar necessari adoptar un acord que permeti emetre instruments que es podran convertir eventualment en el cas que es produeixin determinats supòsits. En la mesura que l'emissió d'aquests instruments comporta la necessitat de tenir un capital autoritzat que, ja en el moment d'emetre's, cobreixi una eventual convertibilitat, i amb la finalitat de dotar la companyia de més flexibilitat, es va considerar convenient que els augments de capital social que el Consell aprovi a l'empara de l'acord de delegació objecte d'aquest informe per atendre la conversió de valors en l'emissió dels quals s'hagi exclòs el dret de subscripció preferent, no quedin subjectes a la limitació màxima del 20 % del capital social i quedin únicament subjectes al límit del 50 %.

	Recomanació 6	Recomanació 7	Recomanació 8
DESCRIPCIÓ	<p>Que les Societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, ja sigui de forma preceptiva o voluntària, els publiquin a la seva pàgina web amb antelació suficient a la celebració de la Junta General ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:</p> <p>a) Informe sobre la independència de l'auditor.</p> <p>b) Informes de funcionament de les comissions d'auditoria i de nomenaments i retribucions.</p> <p>c) Informe de la comissió d'auditoria sobre operacions vinculades.</p> <p>d) Informe sobre la política de responsabilitat social corporativa.</p>	<p>Que la Societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les Juntes Generals d'Accionistes. I que la societat disposi de mecanismes que permetin la delegació i l'exercici del vot per mitjans telemàtics i fins i tot, pel fet de tractar-se de societats d'elevada capitalització i en la mesura que resulti proporcionat, l'assistència i participació activa a la Junta General.</p>	<p>Que la comissió d'auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el consell d'administració presenti a la junta general d'accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en aquells supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs al seu informe d'auditoria alguna excepció, el president de la comissió d'auditoria expliqui amb claredat a la junta general el parer de la comissió d'auditoria sobre el seu contingut i abast i es posi a disposició dels accionistes en el moment de la publicació de la convocatòria de la junta, juntament amb la resta de propostes i informes del consell, un resum d'aquest parer.</p>
COMPLEXEIX	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS			

	Recomanació 9	Recomanació 10	Recomanació 11
DESCRIPCIÓ	<p>Que la Societat faci públics a la pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la Junta General d'Accionistes i l'exercici o delegació del dret de vot.</p> <p>I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als Accionistes i s'apliquin de manera no discriminatòria.</p>	<p>Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:</p> <p>a) Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.</p> <p>b) Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel Consell d'Administració.</p> <p>c) Sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel consell d'administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.</p> <p>d) Després de la junta general d'accionistes, comuniqui el desglossament</p> <p>e) del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.</p>	<p>Que, en el cas que la Societat tingui previst pagar primes d'assistència a la Junta General d'Accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.</p>
COMPLEX	Sí	Compliment parcial	Sí
COMENTARIS		<p>En relació amb l'apartat c), el Consell està conforme que existeixin presumpcions diferents sobre el sentit del vot per a les propostes d'acord formulades per accionistes respecte de les formulades pel Consell (tal com està establert en el Reglament de la Junta General d'Accionistes de la Societat) i opta per la presumpció de vot a favor dels acords proposats pel Consell d'Administració (perquè els accionistes que s'absentïn abans de la votació han tingut l'oportunitat de deixar constància de la seva absència per tal que no es computi el seu vot, així com de votar anticipadament en un altre sentit a través dels mecanismes establerts per fer-ho) i per la presumpció de vot en contra dels acords proposats per accionistes (ja que hi ha la probabilitat que les noves propostes vagin sobre acords que siguin contradictoris amb les propostes presentades pel Consell d'Administració i no es pot atribuir al mateix accionista sentits oposats per als seus vots i, a més, els accionistes que s'hagin absentat no hauran tingut l'oportunitat de valorar i votar anticipadament la proposta).</p> <p>Aquesta pràctica, tot i que no recull el tenor de part de la Recomanació 10, sí que assoleix de millor forma l'objectiu final del Principi 7 del Codi de Bon Govern, que fa referència expressa als Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE, que assenyalen que els procediments emprats a les Juntes d'Accionistes hauran de garantir la transparència del recompte i el registre adequat dels vots, sobretot en situacions de lluita de vot, de nous punts de l'ordre del dia i de propostes alternatives d'acords, perquè és una mesura de transparència i garantia de coherència en l'exercici del dret de vot.</p>	

	Recomanació 12	Recomanació 13	Recomanació 14	Recomanació 15	Recomanació 16
DESCRIPCIÓ	<p>Que el Consell d'Administració exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els Accionistes que estiguin en la mateixa posició i es guiï per l'interès social, entès com la consecució d'un negoci rendible i sostenible a llarg termini, que promogui la continuïtat i la maximització del valor econòmic de l'empresa.</p> <p>I que en la cerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i els reglaments i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i les bones pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar l'interès social amb, segons correspongui, els interessos legítims dels seus empleats, proveïdors, els clients i els dels altres grups d'interès que puguin quedar afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia en la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.</p>	<p>Que el Consell d'Administració tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, la qual cosa fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.</p>	<p>Que el consell d'administració aprovi una política de selecció de consellers que:</p> <p>a) Sigui concreta i verificable.</p> <p>b) Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les necessitats del consell d'administració.</p> <p>c) Afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències i gènere.</p> <p>Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les necessitats del Consell d'Administració es reculli en l'informe justificatiu de la Comissió de Nomenaments que es publiqui en convocar la Junta General d'Accionistes a la qual se sotmeti la ratificació, el nomenament o la reelecció de cada Conseller.</p> <p>I que la política de selecció de consellers promogui l'objectiu que l'any 2020 el nombre de conselleres representi, almenys, el 30 % del total de membres del consell d'administració.</p> <p>La Comissió de Nomenament verificarà anualment el compliment de la política de selecció de Consellers i se n'informarà en l'informe anual de govern corporatiu.</p>	<p>Que els Consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell d'Administració i que el nombre de Consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup sociatari i el percentatge de participació dels Consellers executius en el capital de la Societat. I que el nombre de conselleres suposi, almenys, el 40 % dels membres del consell d'administració abans no acabi el 2022 i posteriorment, i que abans no sigui inferior al 30 %.</p>	<p>Que el percentatge de Consellers dominicals sobre el total de Consellers no executius no sigui superior a la proporció entre el capital de la Societat representat per aquests Consellers i la resta del capital. Aquest criteri es podrà atenuar:</p> <p>a) En societats d'elevada capitalització en què siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.</p> <p>b) Quan es tracti de societats en què hi hagi una pluralitat d'accionistes representats al consell d'administració i no tinguin vincles entre si.</p>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS					

	Recomanació 17	Recomanació 18	Recomanació 19	Recomanació 20	Recomanació 21
DESCRIPCIÓ	<p>Que el nombre de Consellers independents representi, almenys, la meitat del total de Consellers.</p> <p>Que, tanmateix, quan la societat no sigui d'elevada capitalització o quan, encara que ho sigui, tingui un accionista o diversos actuant concertadament que controlin més del 30 % del capital social, el nombre de consellers independents representi, almenys, un terç del total de consellers.</p>	<p>Que les Societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus Consellers:</p> <p>a) Perfil professional i biogràfic.</p> <p>b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta com si no de societats cotitzades, així com sobre les altres activitats retribuïdes que faci, sigui quina sigui la seva naturalesa.</p> <p>c) Indicació de la categoria de conseller a què pertanyin, assenyalant, en el cas de consellers dominicals, l'accionista al qual representin o amb qui tinguin vincles.</p> <p>d) Data del seu primer nomenament com a conseller a la societat, així com de les posteriors reeleccions.</p> <p>e) Accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals siguin titulars.</p>	<p>Que en l'informe anual de govern corporatiu, prèvia verificació per part de la comissió de nomenaments, s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat consellers dominicals a instàncies d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui inferior al 3 % del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'Accionistes amb una participació accionarial igual o superior a la d'altres a instàncies dels quals s'hagin designat Consellers dominicals.</p>	<p>Que els Consellers dominicals presentin la dimissió quan l'accionista al qual representen transmeti íntegrament la participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest Accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus Consellers dominicals.</p>	<p>Que el Consell d'Administració no proposi la separació de cap Conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, excepte quan hi concorri una causa justa, apreciada pel Consell d'Administració amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entén que hi ha una causa justa quan el Conseller passi a ocupar nous càrrecs o contregui noves obligacions que li impedeixin dedicar el temps necessari a l'acompliment de les funcions pròpies del càrrec de Conseller, incompleixi els deures inherents al càrrec o incorri en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que estableix la legislació aplicable.</p> <p>També es podrà proposar la separació de Consellers independents com a conseqüència d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions corporatives similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la Societat, quan aquests canvis en l'estructura del Consell d'Administració estiguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat a la recomanació 16.</p>
COMPLEXIÓ	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS					

	Recomanació 22	Recomanació 23	Recomanació 24	Recomanació 25	Recomanació 26
DESCRIPCIÓ	<p>Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si escau, a dimitir quan es donin situacions que els afectin, relacionades o no amb la seva actuació a la societat mateixa, i que puguin perjudicar el crèdit i la reputació d'aquesta i, en particular, que els obliguin a informar el consell d'administració sobre qualsevol causa penal en què apareguin com a investigats, així com sobre les seves vicissituds processals.</p> <p>I que, si el consell ha estat informat o ha tingut coneixement d'alguna altra manera d'alguna de les situacions esmentades al paràgraf anterior, examini el cas tan aviat com sigui possible i, tenint en compte les circumstàncies concretes, decideixi, previ informe de la comissió de nomenaments i retribucions, si ha d'adoptar alguna mesura o no, com ara l'obertura d'una investigació interna, sol·licitar la dimissió del conseller o proposar el seu cessament. I que s'informi sobre això a l'informe anual de govern corporatiu, llevat que concorrin circumstàncies especials que ho justifiquin, de la qual cosa s'haurà de deixar constància en acta. Això, sens perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment de l'adopció de les mesures corresponents.</p>	<p>Que tots els Consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al Consell d'Administració pot ser contrària a l'interès social. I que també ho facin, especialment, els independents i altres Consellers als quals no afecti el potencial conflicte d'interessos, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els Accionistes no representats en el Consell d'Administració.</p> <p>I que quan el Consell d'Administració adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el Conseller hagi formulat serioses reserves, aquest tregui les conclusions que siguin procedents i, si opta per dimitir, expliqui les raons a la carta a què es refereix la recomanació següent. Aquesta recomanació també afecta el secretari del Consell d'Administració, encara que no tingui la condició de Conseller.</p>	<p>Que quan, tant si és per dimissió com per un altre motiu, un Conseller cessi en el càrrec abans del terme del seu mandat, n'expliqui les raons en una carta que remetrà a tots els membres del Consell d'Administració. I que, sens perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, del motiu del cessament s'informi en l'informe anual de govern corporatiu.</p>	<p>Que la Comissió de Nomenaments s'asseguri que els Consellers no executius tenen suficient disponibilitat de temps per exercir correctament les seves funcions. I que el Reglament del Consell estableixi el nombre màxim de consells de Societats dels quals poden formar part els Consellers.</p>	<p>Que el Consell d'Administració es reuneixi amb la freqüència necessària per exercir amb eficàcia les seves funcions i, almenys, vuit vegades a l'any, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, i cada Conseller pot proposar individualment altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.</p>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS					

	Recomanació 27	Recomanació 28	Recomanació 29	Recomanació 30
DESCRIPCIÓ	Que les inassistències dels Consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin en l'informe anual de govern corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.	Que quan els Consellers o el Secretari manifestin preocupació sobre alguna proposta o, en el cas dels Consellers, sobre la marxa de la Societat i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell d'Administració, a petició de qui les hagi manifestat, se'n deixi constància a l'acta.	Que la Societat estableixi els cursos adequats perquè els Consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per a l'exercici de les seves funcions incloent-hi, si ho exigeixen les circumstàncies, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.	Que, independentment dels coneixements que s'exigeixen als Consellers per a l'exercici de les seves funcions, les Societats també ofereixin als Consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.
COMPLEX	Compliment parcial	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS	<p>En el cas d'absències inevitables, la legislació, amb l'objectiu d'evitar que es modifiqui de facto l'equilibri del consell d'administració, permet que es delegui en un altre conseller (els no executius només en altres no executius) –és el que estableix el Principi 14 del Codi de Bon Govern i també ho preveuen els Estatuts Socials (al seu article 37), així com el Reglament del Consell (al seu article 17), que determinen que els Consellers hauran d'assistir personalment a les sessions del Consell. No obstant això, quan no ho puguin fer personalment, han de procurar atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les instruccions oportunes. Els consellers no executius tan sols ho podran fer en un altre conseller no executiu, per bé que els consellers independents només podran atorgar la seva representació a favor d'un altre conseller independent.</p> <p>És important esmentar que la Política de Govern Corporatiu de CaixaBank estableix, en relació amb el deure d'assistència a les reunions del Consell d'Administració, que, en cas d'absència imprescindible, els consellers procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell d'Administració, i que, en qualsevol cas, es procurarà que l'assistència de cada conseller a les reunions del Consell no sigui inferior al 80 %. Per tant, les delegacions són una pràctica residual a CaixaBank.</p> <p>El Consell d'Administració valora com a bona pràctica de Govern corporatiu que, en els casos d'impossibilitat d'assistència, les representacions, quan tinguin lloc, en general no es produeixin amb instruccions específiques. Això no modifica de facto l'equilibri del Consell, atès que les delegacions dels consellers no executius només es poden fer en no executius i en el cas dels independents, únicament a favor d'un altre independent, i cal recordar que, al marge de la seva tipologia, el conseller ha de defensar sempre l'interès social.</p> <p>D'altra banda, com a exercici de llibertat de cada conseller, que també pot delegar amb les oportunes instruccions, tal com suggereix el Reglament del Consell, la decisió de delegar sense instruccions representa l'exercici d'autonomia de cada conseller de sospesar el que dona més valor a la seva representació i finalment decidir-se pel fet que el seu representant s'atingui al resultat del debat en seu del Consell. Això, a més, està en línia amb el que estableix la Llei sobre les facultats del President del Consell, al qual s'atribueix, entre d'altres, la d'estimular el debat i la participació activa dels Consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.</p> <p>Per tant, la llibertat de fer delegacions amb instruccions específiques o sense a l'elecció de cada conseller es considera una bona pràctica i, en concret, l'absència d'instruccions per facilitar la posició del mandatari per atènyer-se al tenor del debat.</p>			

	Recomanació 31	Recomanació 32	Recomanació 33	Recomanació 34	Recomanació 35
DESCRIPCIÓ	<p>Que les Societats estableixin regles que obliguin els Consellers a informar i, si escau, dimitir en els supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la Societat i, en particular, els obliguin a informar el Consell d'Administració de les causes penals en les quals constin com a imputats, així com de les seves posteriors vicissituds processals.</p> <p>I que si un Conseller resulta processat o es dicta en contra seva una acta d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en la legislació societària, el Consell d'Administració examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les circumstàncies concretes, decideixi si pertoca o no que el Conseller continuï en el càrrec. I que de tot això el Consell d'Administració en doni compte, de manera raonada, en l'informe anual de govern corporatiu.</p>	<p>Que els Consellers siguin periòdicament informats dels moviments en l'accionariat i de l'opinió que els Accionistes significatius, els inversors i les agències de qualificació tinguin sobre la Societat i el Grup.</p>	<p>Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, a més d'exercir les funcions que té legalment i estatutàriament atribuïdes, prepari i sotmeti al Consell d'Administració un programa de dates i assumptes a tractar; organitzi i coordini l'avaluació periòdica del Consell, així com, si escau, la del primer executiu de la Societat; sigui responsable de la direcció del Consell i de l'efectivitat del seu funcionament; s'asseguri que es dedica suficient temps de discussió a les qüestions estratègiques, i acordi i revisi els programes d'actualització de coneixements per a cada Conseller, quan les circumstàncies ho aconsellin.</p>	<p>Que quan hi hagi un Conseller coordinador, els estatuts o el reglament del Consell d'Administració, a més de les facultats que li corresponen legalment, li atribueixi les següents: presidir el Consell d'Administració en absència del president i dels vicepresidents, en el cas que n'hi hagi; fer-se ressò de les preocupacions dels Consellers no executius; mantenir contactes amb inversors i Accionistes per conèixer els seus punts de vista a l'efecte de formar-se una opinió sobre les seves preocupacions, en particular, en relació amb el govern corporatiu de la Societat; i coordinar el Pla de successió del President.</p>	<p>Que el secretari del Consell d'Administració vetlli especialment perquè en les seves actuacions i decisions, el Consell d'Administració tingui presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi de bon govern que siguin aplicables a la Societat.</p>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS					

	Recomanació 36	Recomanació 37	Recomanació 38	Recomanació 39	Recomanació 40
DESCRIPCIÓ	<p>Que el Ple del Consell d'Administració avaluï un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:</p> <p>a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del consell d'administració.</p> <p>b) El funcionament i la composició de les seves comissions.</p> <p>c) La diversitat en la composició i les competències del consell d'administració.</p> <p>d) L'acompliment del president del consell d'administració i del primer executiu de la societat.</p> <p>e) L'acompliment i l'aportació de cada conseller, posant una atenció especial als responsables de les diferents comissions del consell.</p> <p>Per a la realització de l'avaluació de les diferents comissions, es partirà de l'informe que aquestes elevin al Consell d'Administració, i per a la d'aquest últim, del que li elevi la Comissió de Nomenaments.</p> <p>Cada tres anys, el Consell d'Administració serà auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà verificada per la Comissió de Nomenaments.</p> <p>Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol Societat del grup mantinguin amb la Societat o qualsevol Societat del seu grup, han de ser desglossades en l'informe anual de govern corporatiu.</p> <p>El procés i les àrees avaluades seran objecte de descripció en l'informe anual de govern corporatiu.</p>	<p>Que quan hi hagi una comissió executiva, hi hagi presència d'almenys dos consellers no executius, almenys un dels quals ha de ser independent; i que el seu secretari sigui el del consell d'administració.</p>	<p>Que el Consell d'Administració tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Executiva i que tots els membres del Consell d'Administració rebin còpia de les actes de les sessions de la Comissió Executiva.</p>	<p>Que els membres de la comissió d'auditoria en el seu conjunt, i especialment el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i gestió de riscos, tant financers com no financers.</p>	<p>Que amb la supervisió de la Comissió d'Auditoria, es disposi d'una unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna que vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern i que funcionalment depengui del president no executiu del Consell o del de la Comissió d'Auditoria.</p>
COMPLEIX	Compliment parcial	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS	<p>En relació amb l'exercici 2020, el Consell d'Administració ha fet l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna després de descartar la conveniència de demanar l'assistència d'un assessor extern, ja que considera que, atès el procés de renovació parcial del Consell un cop es faci efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, era més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa al pròxim exercici d'autoavaluació.</p> <p>En conseqüència, l'exercici d'autoavaluació ha seguit el mateix procediment que l'any anterior, amb l'assistència de la Secretaria General i del Consell per al seu desenvolupament.</p>				

	Recomanació 41	Recomanació 42	Recomanació 43	Recomanació 44
DESCRIPCIÓ	<p>Que el responsable de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna presenti a la comissió d'auditoria, per a la seva aprovació per part d'aquesta o del consell, el seu pla anual de treball, l'informi directament de la seva execució, incloses les possibles incidències i limitacions a l'abast que es presentin en el seu desenvolupament, els resultats i el seguiment de les seves recomanacions i li sotmeti al final de cada exercici un informe d'activitats.</p>	<p>Que, a més de les previstes en la llei, corresponguin a la Comissió d'Auditoria les funcions següents:</p> <p>1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Supervisar i avaluar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera i no financera, així com els sistemes de control i gestió de riscos financers i no financers relatius a la societat i, si escau, al grup —inclosos els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals o relacionats amb la corrupció— revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables. b) Vetllar per la independència de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar o proposar l'aprovació al consell de l'orientació i el pla de treball anual de l'auditoria interna, assegurant-se que la seva activitat estigui enfocada principalment als riscos rellevants (inclosos els reputacionals); rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels informes. c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats i a altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, comunicar les irregularitats de potencial transcendència, incloses les financeres i comptables, o de qualsevol altra índole, relacionades amb la companyia que constatin al si de l'empresa o del seu grup. Aquest mecanisme haurà de garantir la confidencialitat i, en tot cas, preveure supòsits en què les comunicacions es puguin fer de forma anònima, respectant els drets del denunciador i el denunciat. d) Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica. <p>2. En relació amb l'auditor extern:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat. b) Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern per la seva feina no comprometi la seva qualitat ni la seva independència. c) Supervisar que la societat comuniqui a través de la CNMV el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut. d) Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el ple del consell d'administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat. e) Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, els límits de la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre independència dels auditors. 	<p>Que la Comissió d'Auditoria pugui convocar qualsevol empleat o directiu de la Societat, i fins i tot disposar que compareguin sense presència de cap altre directiu.</p>	<p>Que s'informi la comissió d'auditoria sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que la societat tingui pensat fer perquè el consell d'administració les pugui analitzar i fer un informe previ sobre les seves condicions econòmiques i el seu impacte comptable i, en especial, si escau, sobre l'equació de canvi proposada.</p>
COMPLEX	Sí	Sí	Sí	Sí

	Recomanació 45	Recomanació 46	Recomanació 47	Recomanació 48	Recomanació 49	Recomanació 50
DESCRIPCIÓ	<p>Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini, almenys:</p> <p>a) Els diferents tipus de risc, financers i no financers (entre altres, els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals, inclosos els relacionats amb la corrupció) a què s'enfronta la societat, inclosos, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç.</p> <p>b) Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho cregui apropiat.</p> <p>c) El grau de risc que la societat consideri acceptable.</p> <p>d) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar.</p> <p>e) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos esmentats, inclosos els passius contingents o els riscos fora de balanç.</p>	<p>Que amb la supervisió directa de la Comissió d'Auditoria o, si escau, d'una comissió especialitzada del Consell d'Administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la Societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:</p> <p>a) Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquin, gestionin i quantifiquin adequadament tots els riscos importants que afectin la societat.</p> <p>b) Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.</p> <p>c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin adequadament els riscos en el marc de la política definida pel consell d'administració.</p>	<p>Que els membres de la Comissió de Nomenaments i de Retribucions –o de la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, si estan separades– es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que estiguin cridats a exercir i que la majoria d'aquests membres siguin Consellers independents.</p>	<p>Que les Societats d'elevada capitalització tinguin una Comissió de Nomenaments i una Comissió de Remuneracions separades.</p>	<p>Que la Comissió de Nomenaments consulti al President del Consell d'Administració i al primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius.</p> <p>I que qualsevol Conseller pugui sol·licitar a la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis al seu judici, potencials candidats per cobrir vacants de Conseller.</p>	<p>Que la Comissió de Retribucions exerceixi les funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la llei, li corresponguin les següents:</p> <p>a) Proposar al consell d'administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.</p> <p>b) Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.</p> <p>c) Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als consellers i alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, i garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui als altres consellers i alts directius de la societat.</p> <p>d) Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern ofert a la comissió.</p> <p>e) Verificar la informació sobre remuneracions dels consellers i alts directius que continguin els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.</p>
COMPLEXITAT	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí

	Recomanació 51	Recomanació 52	Recomanació 53	Recomanació 54
DESCRIPCIÓ	<p>Que la Comissió de Retribucions consulti el President i el primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius i Alts Directius.</p>	<p>Que les regles de composició i funcionament de les comissions de supervisió i control constin al reglament del consell d'administració i que siguin coherents amb les aplicables a les comissions legalment obligatòries de conformitat amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:</p> <p>a) Que estiguin compostes exclusivament per consellers no executius, amb majoria de consellers independents.</p> <p>b) Que els seus presidents siguin consellers independents.</p> <p>c) Que el consell d'administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les comeses de cada comissió, deliberi sobre les seves propostes i informes; i que reti comptes, en el primer ple del Consell d'Administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i que responguin de la feina feta.</p> <p>d) Que les comissions puguin reclamar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'exercici de les seves funcions.</p> <p>e) Que de les seves reunions se n'estengui acta, que es posarà a disposició de tots els consellers.</p>	<p>Que la supervisió del compliment de les polítiques i regles de la societat en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, així com dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que podran ser la comissió d'auditoria, la de nomenaments, una comissió especialitzada en sostenibilitat o responsabilitat social corporativa o una altra comissió especialitzada que el consell d'administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria dels quals independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.</p>	<p>Les funcions mínimes a què es refereix la recomanació anterior són les següents:</p> <p>a) La supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu i dels codis interns de conducta de l'empresa, vetllant també perquè la cultura corporativa estigui alineada amb el seu propòsit i els seus valors.</p> <p>b) La supervisió de l'aplicació de la política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa, així com a la comunicació amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès. Així mateix, es farà un seguiment de la manera en què l'entitat es comunica i es relaciona amb els petits i mitjans accionistes.</p> <p>c) L'avaluació i la revisió periòdiques del sistema de govern corporatiu i de la política en matèria mediambiental i social de la societat, a fi que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i tinguin en compte, segons correspongui, els interessos legítims dels altres grups d'interès.</p> <p>d) La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajustin a l'estratègia i la política fixades.</p> <p>e) La supervisió i l'avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.</p>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí

	Recomanació 55	Recomanació 56	Recomanació 57	Recomanació 58	Recomanació 59
DESCRIPCIÓ	<p>Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:</p> <p>a) Els principis, els compromisos, els objectius i l'estratègia pel que fa a accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.</p> <p>b) Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques, dels riscos associats i la seva gestió.</p> <p>c) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.</p> <p>d) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.</p> <p>e) Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.</p>	<p>Que la remuneració dels Consellers sigui la necessària per atreure i retenir els Consellers del perfil desitjat i per retribuir la dedicació, qualificació i responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada com per comprometre la independència de criteri dels Consellers no executius.</p>	<p>Que se circumscriu als Consellers executius les remuneracions variables lligades al rendiment de la Societat i a l'acompliment personal, així com la remuneració mitjançant entrega d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció i els sistemes d'estalvi a llarg termini com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social.</p> <p>Es podrà tenir en compte el lliurament d'accions com a remuneració als Consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al seu cessament com a Consellers. Això no és aplicable a les accions que el Conseller necessiti alienar, si escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.</p>	<p>Que en el cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que les remuneracions guarden relació amb el rendiment professional dels beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.</p> <p>I, en particular, que els components variables de les remuneracions:</p> <p>a) Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.</p> <p>b) Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.</p> <p>c) Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.</p>	<p>Que el pagament dels components variables de la remuneració estigui subjecte a una comprovació suficient que s'hagin complert de manera efectiva les condicions de rendiment o d'una altra mena prèviament establertes. Les entitats inclouran a l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris pel que fa al temps requerit i mètodes per a aquesta comprovació, en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.</p> <p>Que, a més, les entitats valorin l'establiment d'una clàusula de reducció (malus) basada en l'ajornament per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que impliqui la seva pèrdua total o parcial en cas que abans del moment del pagament es produeixi algun esdeveniment que ho faci aconsellable.</p>
COMPLEXITAT	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS					

	Recomanació 60	Recomanació 61	Recomanació 62
DESCRIPCIÓ	Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la Societat tinguin en compte les eventuals excepcions que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.	Que un percentatge rellevant de la remuneració variable dels Consellers executius estigui vinculat al lliurament d'accions o d'instruments financers referenciats al seu valor.	<p>Que una vegada atribuïdes les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius, els consellers executius no puguin transferir-ne la titularitat ni exercitar-los fins que no hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys.</p> <p>S'exceptua el cas en què el conseller mantingui, en el moment de la transmissió o l'exercici, una exposició econòmica neta a la variació del preu de les accions per un valor de mercat equivalent a un import d'almenys dues vegades la seva remuneració fixa anual mitjançant la titularitat d'accions, opcions o altres instruments financers.</p> <p>Això no serà aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició o, prèvia apreciació favorable de la comissió de nomenaments i retribucions, per fer front a situacions extraordinàries sobrevingudes que ho requereixin.</p>
COMPLEX	Sí	Sí	No
COMENTARIS			<p>Pel que fa a la prohibició per als Consellers executius de transmetre la propietat de (o exercitar-los, si escau) les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius fins que no hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys, en el cas de CaixaBank no s'aplica d'aquesta manera. No hi ha una previsió en aquests termes, però sí que està establerta expressament la prohibició per als Consellers executius (que són els únics que poden ser retribuïts amb accions) de transmetre les accions corresponents al seu sistema retributiu, sigui quina sigui la quantitat, durant el període d'un any des del seu lliurament.</p> <p>Es considera que la finalitat establerta al Principi 25, en el sentit que la remuneració dels consellers afavoreixi la consecució dels objectius empresarials i de l'interès social, s'aconsegueix igualment per l'existència de clàusules malus i clawback, així com per l'estructura mateixa de la remuneració dels consellers executius, la retribució dels quals en accions (que correspon a la meitat de la remuneració variable, així com tot el que fa referència als plans d'incentius a llarg termini), a més d'estar subjecta al període de restricció, també ho està a un règim d'ajornament, i, a més, aquesta remuneració variable és representativa d'una part limitada de la remuneració total, en absoluta coherència amb els principis prudencials de no incentiu a l'assumpció de riscos i amb l'alineament d'objectius i evolució sostenible de l'entitat.</p> <p>A la Junta General d'Accionistes celebrada el 22 de maig del 2020 es va aprovar la nova Política de Remuneració dels membres del Consell d'Administració per als exercicis 2020 a 2022, tots dos inclosos, que introdueix una sèrie d'ajustos a la Política de Remuneració vigent fins llavors, tot i que en manté els principis i les característiques i la dota de més estabilitat, atès que el període de vigència de la Política anterior estava a punt de finalitzar. La nova Política de Remuneració recull únicament, respecte a l'anterior, a més d'alguna millora en la redacció, els canvis següents: La inclusió expressa a la Política de Remuneració de les retribucions dels consellers membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, creada per acord del Consell d'Administració del 23 de maig del 2019, i la fixació de la nova ponderació dels paràmetres relatius a la Ràtio d'eficiència core i a la Variació d'Actius Problemàtics dels reptes corporatius per calcular la remuneració variable en forma de bonus del Conseller Executiu per al 2020 i els exercicis següents.</p>

DESCRIPCIÓ	Recomanació 63	Recomanació 64
COMPLEXIÓ	Sí	Compliment parcial
COMENTARIS	<p>Que els acords contractuals incloguin una clàusula que permeti a la Societat reclamar el reemborsament dels components variables de la remuneració quan el pagament no hagi estat ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat tenint en compte dades la inexactitud de les quals quedi acreditada amb posterioritat.</p>	<p>Que els pagaments per resolució o extinció del contracte no superin un import equivalent a dos anys de la retribució total anual i que no s'abonin fins que la societat no hagi pogut comprovar que el conseller hagi complert els criteris o les condicions establerts per a la seva percepció.</p> <p>A l'efecte d'aquesta recomanació, entre els pagaments per resolució o extinció contractual es considerarà qualsevol abonament la meritació o obligació de pagament del qual sorgeixi com a conseqüència o amb motiu de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, inclosos els imports no prèviament consolidats de sistemes d'estalvi a llarg termini i les quantitats que s'abonin en virtut de pactes de no competència postcontractual.</p>
COMENTARIS		<p>Els pagaments per resolució o extinció del contracte del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència postcontractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual del conseller, de conformitat amb els imports que es reflecteixen a l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.</p> <p>D'altra banda, el Banc té reconegut a favor del Conseller Delegat un complement de previsió social per a la cobertura de les contingències de jubilació, defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa, unes condicions que es detallen a la Política de Remuneracions dels Consellers de CaixaBank. En el cas del compromís per cobrir la contingència de jubilació, es tracta d'un sistema establert en règim d'aportació definida, per al qual es fixen amb caràcter previ les aportacions anuals que es faran. En virtut d'aquest compromís, el Conseller Delegat té reconegut el dret a percebre una prestació de jubilació, quan arribi a l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus rendiments corresponents fins a aquesta data, sempre que no es produeixi el seu cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions de conformitat amb la normativa reguladora en matèria de remuneracions aplicable a les entitats de crèdit. En cap cas no es preveu la possibilitat que el Conseller Delegat percebi la prestació de jubilació de forma anticipada.</p>

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat el 18 de febrer del 2021 amb el vot en contra del conseller Alejandro García-Bragado i per unanimitat de la resta de membres.

Motiu: considera que a l'apartat C.1.37 de l'Informe s'hauria d'haver informat sobre les vicissituds processals que l'afecten com a conseller, atès que, segons el seu parer, tenen rellevància pel que fa a la seva situació i actuació en relació amb l'afectació que aquesta pugui ocasionar al crèdit i la reputació de la societat.

>> TAULA DE CONCILIACIÓ DE CONTINGUT AMB EL MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE CNMV

A. ESTRUCTURA DE PROPIETAT

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
A.1	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Evolució de l'acció – Capital Social» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Autorització per augmentar capital»
A.2	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Accionistes significatius»
A.3	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
A.4	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
A.5	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
A.6	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
A.7	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Accionistes significatius – Pactes parasocials»
A.8	Sí	No aplicable - No hi ha cap persona física ni jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la societat d'acord amb l'article 5 de la Llei de Mercat de Valors.
A.9	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Autocartera»
A.10	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Autocartera»
A.11	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Informació de l'acció – Capital Social»
A.12	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Drets dels accionistes»
A.13	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Drets dels accionistes»
A.14	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Capital Social»

B. JUNTA GENERAL

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
B.1	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»
B.2	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»
B.3	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Drets dels accionistes»
B.4	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»
B.5	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»
B.6	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Drets dels accionistes»
B.7	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»
B.8	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – La Junta General d'Accionistes»

C. ESTRUCTURA D'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

C.1 Consell d'Administració

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.1.1	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions durant l'exercici 2020» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.2	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions durant l'exercici 2020» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.3	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions durant l'exercici 2020» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.4	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Diversitat del Consell d'Administració»
C.1.5	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Diversitat del Consell d'Administració»
C.1.6	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Diversitat del Consell d'Administració»
C.1.7	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Diversitat del Consell d'Administració»
C.1.8	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.9	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió Executiva»
C.1.10	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.11	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.12	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.13	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Remuneració»
C.1.14	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Alta Direcció»
C.1.15	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració – Reglament del Consell»
C.1.16	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelectió, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Principis de proporció entre les categories de membres del Consell» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelectió, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Selecció i Nomenament» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelectió, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Reelectió i durada del càrrec»
C.1.17	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Avaluació de les activitats del Consell»
C.1.18	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Avaluació de les activitats del Consell»

C.1.19	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Cessament del càrrec»
C.1.20	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Presa de decisió»
C.1.21	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Altres limitacions al càrrec de consellers»
C.1.22	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Altres limitacions al càrrec de consellers»
C.1.23	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Altres limitacions al càrrec de consellers»
C.1.24	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Delegació del vot»
C.1.25	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Presa de decisió» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió Executiva» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió de Nomenaments» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió de Riscos» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió de Retribucions» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control»
C.1.26	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.27	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Supervisió de la informació financera» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Procediments i activitats de control de la informació financera»
C.1.28	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Supervisió de la informació financera» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Procediments i activitats de control de la informació financera» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Supervisió del funcionament del sistema de control intern»
C.1.29	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració»
C.1.30	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de la independència de l'auditor extern» i «Relació amb el mercat»
C.1.31	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.32	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.33	Sí	No aplicable
C.1.34	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de la independència de l'auditor extern»

C.1.35	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Informació»
C.1.36	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Cessament del càrrec»
C.1.37	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Selecció, Nomenament, Reelecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Cessament del càrrec»
C.1.38	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Presa de decisió»
		La Societat manté clàusules de finalització de la vinculació contractual en els termes següents:
C.1.39	Sí	<ul style="list-style-type: none"> • Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració. • Quatre Membres del Comitè d'Adreça: clàusula d'indemnització de la més alta de les quantitats entre una anualitat dels components fixos de la remuneració o el previst per imperatiu legal. Actualment hi ha quatre membres del comitè per als quals la indemnització prevista per imperatiu legal encara és inferior a una anualitat. • Quatre Directius i vint comandaments intermedis: entre 0,1 i 1,5 anualitats dels components fixos de la remuneració per sobre del que es preveu per imperatiu legal. S'inclouen en el còmput els directius i els comandaments intermedis de les empreses del grup. <p>En total, 29. Així mateix, el Conseller Delegat i els membres del Comitè de Direcció tenen establerta una anualitat dels components fixos de la remuneració, que es paga en mensualitats, per remunerar el pacte de no competència. Aquest pagament s'interrompra si s'incomplís aquest pacte.</p> <p>Aquestes clàusules les aprova el Consell d'Administració i no se n'informa la Junta General.</p>

C.2 Comissions del Consell d'Administració

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.2.1	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell»
C.2.2	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell»
C.2.3	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell»

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
D.1	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
D.2	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
D.3	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
D.4	Sí	No aplicable
D.5	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
D.6	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control – Actuacions durant l'exercici – Seguiment de les operacions vinculades»
D.7	No	No aplicable. A Espanya, de les societats que integren el Grup CaixaBank, només cotitza el Banc mateix.

E. SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
E.1	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos a la Nota 3 de les CAC .
E.2	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.1. Govern i Organització a la Nota 3 de les CAC ; l'apartat C.2. Comissions del Consell d'Administració d'aquest document; i l'apartat Comportament ètic i responsable – Transparència fiscal a l' IGC .
E.3	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.2. Processos estratègics de gestió del risc - Catàleg Corporatiu de Riscos a la Nota 3 de les CAC i els apartats Ètica i integritat, Transparència fiscal i Gestió del Risc a l' IGC .
E.4	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.2. Processos estratègics de gestió del risc - Marc d'Apetit al risc a la Nota 3 de les CAC .
E.5	No	Vegeu apartat Gestió del Risc - Fites principals 2020 a l' IGC ; els apartats 3.3, 3.4 i 3.5 (detall de cada risc del Catàleg Corporatiu Riscos) a la Nota 3; i l'apartat 23.3. Provisions per a qüestions processals i litigis per impostos pendents a la Nota 23 de les CAC .
E.6	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.4. Marc de Control Intern i apartats 3.3, 3.4 i 3.5 (detall de cada risc del Catàleg Corporatiu de Riscos) a la Nota 3 de les CAC i els apartats Govern corporatiu i Comportament ètic i responsable a l' IGC .

F. SISTEMA DE CONTROL INTERN DE LA INFORMACIÓ FINANCERA

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
F.1	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Entorn de control»
F.2	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Avaluació de riscos de la informació financera»
F.3	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Procediments i activitats de control de la informació financera»
F.4	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Informació i comunicació»
F.5	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Supervisió del funcionament del sistema de control intern»
F.6	No	No aplicable
F.7	No	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Informe de l'auditor extern»

G. GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
G.	Sí	Apartat IGC «Informe Anual de Govern Corporatiu corresponent al 2020 – Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu»

H. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
H.	No	Apartat IGC «Línies estratègiques – Ser referents en gestió responsable i compromís amb la societat – Governança de la Responsabilitat Corporativa - Principals adhesions i aliances» i «La nostra identitat - Transparència fiscal»

CAC - Comptes Anuals Consolidats del Grup de l'exercici 2020

IGC - Informe de Gestió Consolidat del Grup de l'exercici 2020

CaixaBank, S.A.

Informe d'auditor
Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la
Informació Financera (SCIIF)
exercici 2020



La versió del nostre informe és una traducció de l'original, el qual va ser preparat en castellà. S'han pres totes les mesures necessàries per tal que la traducció sigui una representació el més acurada possible. Tot i això, en tots els aspectes d'interpretació de la informació, punts de vista i opinions, la versió original del nostre informe preval per davant d'aquesta traducció.

Informe d'auditor sobre la Informació relativa al Sistema de Control intern sobre la Informació Financera (SCIIF)

Als administradors de CaixaBank, S.A.,

D'acord amb la sol·licitud del Consell d'Administració de CaixaBank, S.A., (en endavant, l'entitat) i amb la nostra carta de proposta amb data 20 de octubre de 2020, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa a l'SCIIF" adjunta inclosa a l'apartat "F. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF)" de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de CaixaBank, S.A., corresponent a l'exercici 2020, en el qual es resumeixen els procediments de control intern de l'entitat en relació amb la informació financera anual.

Els administradors són responsables d'adoptar les mesures adients per garantir raonablement la implantació, el manteniment i la supervisió d'un adequat sistema de control intern així com del desenvolupament de millores d'aquest sistema i de la preparació i l'establiment del contingut de la informació relativa al SCIIF adjunta.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, independentment de la qualitat del disseny i de l'operativitat del sistema de control intern adoptat per l'entitat en relació amb la informació financera anual, aquest només pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, ateses les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

Durant el nostre treball d'auditoria dels comptes anuals i d'acord amb les normes tècniques d'auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'entitat ha tingut com a propòsit únic permetre'ns establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'entitat. Per tant, la nostra avaluació del control intern, a l'efecte d'aquesta auditoria de comptes, no ha tingut l'extensió suficient per permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia d'aquest control intern sobre la informació financera anual regulada.

A l'efecte d'emetre aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits a continuació i indicats a la Guia d'actuació sobre l'informe de l'auditor referit a la informació relativa al sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors a la seva pàgina web, que estableix el treball que cal fer, el seu abast mínim i el contingut d'aquest informe. Com que el treball que resulta d'aquests procediments té, en tot cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o que el d'una revisió sobre el sistema de control intern, no expressem una opinió sobre la seva efectivitat, ni sobre el seu disseny ni sobre la seva eficàcia operativa, en relació amb la informació financera anual de l'entitat corresponent a l'exercici 2020 que es descriu en la informació relativa a l'SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als determinats en la guia o si haguéssim fet una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació a la informació financera anual regulada, s'hi podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals us hauríem informat.

Així mateix, atès que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni és sotmès a la normativa reguladora de la activitat de auditoria de comptes, no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu la normativa esmentada.

Tot seguit es relacionen els procediments aplicats:

1. Lectura i comprensió de la informació preparada per l'entitat en relació amb l'SCIIF — informació de desglossament inclosa a l'informe de gestió— i avaluació de si aquesta informació tracta la totalitat de la informació requerida que seguirà el contingut mínim descrit a l'apartat X, relatiu a la descripció de l'SCIIF, del model de l'IAGC segons s'estableix a la Circular 5/2013, de 12 de juny de 2013 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, y modificacions posteriors, essent la més recent la Circular 1/2020 de 6 d'octubre de la CNMV (d'ara en endavant, les Circulars de la CNMV).
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior per tal de: i) entendre el procés seguit en l'elaboració; ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència; iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa que dona suport a la informació detallada en el punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, la documentació directament posada a disposició dels responsables de formular la informació descriptiva de l'SCIIF. En aquest sentit, la documentació inclou informes elaborats per la funció d'auditoria interna, l'alta direcció i altres especialistes interns o externs en les seves funcions de suport a la omissió d'auditoria.
4. Comparació de la informació detallada al punt 1 anterior amb el coneixement de l'SCIIF de l'entitat obtingut com a resultat d'aplicar els procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals.
5. Lectura d'actes de reunions del Consell d'Administració, de la Comissió d'Auditoria i Control i d'altres comissions de l'entitat a l'efecte d'avaluar la consistència entre els afers que s'hi tracten en relació a l'SCIIF i a la informació detallada en el punt 1 anterior.
6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball fet signada pels responsables de preparar i formular la informació detallada en el punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa a l'SCIIF, no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar-la.

Aquest informe s'ha elaborat exclusivament en el marc dels requeriments establerts a l'article 540 del text refós la Llei de Societats de Capital, i per les Circulars de la CNMV a l'efecte de la descripció de l'SCIIF en els informes anuals de Govern Corporatiu.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.

Original en castellà signat per
Raúl Ara Navarro

19 de febrer de 2021

Annex estadístic de l'IAGC

>> DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR



Data final de l'exercici de referència:
31/12/2020



Denominació social:
CAIXABANK, S.A.



CIF
A-08663619



Domicili social:
Cl. Pintor Sorolla, 2-4 (València)

>> A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1. COMPLETI EL QUADRE SEGÜENT SOBRE EL CAPITAL SOCIAL DE LA SOCIETAT:

Data de l'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
14/12/2016	5.981.438.031,00	5.981.438.031	5.981.438.031

Indiqui si hi ha diferents classes d'accions amb diferents drets associats:

SÍ NO

A.2. DETALLI ELS TITULARS DIRECTES I INDIRECTES DE PARTICIPACIONS SIGNIFICATIVES EN LA DATA DE TANCAMENT DE L'EXERCICI, EXCLOSOS ELS CONSELLERS:

Nom o denominació social de l'accionista	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte	
INVESCO LIMITED	0,00	1,96	0,00	0,00	1,96
BLACKROCK, INC.	0,00	2,98	0,00	0,24	3,23
FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	0,00	40,02	0,00	0,00	40,02
NORGES BANK	3,01	0,00	0,00	0,00	3,02

DETALL DE LA PARTICIPACIÓ INDIRECTA:

Nom o denominació social del titular indirecte	Nom o denominació social del titular directe	% drets de vot atribuïts a les accions	% drets de vot a través d'instruments financers	% total de drets de vot
INVESCO LIMITED	INVESCO ASSET MANAGEMENT LIMITED	1,91	0,00	1,91
INVESCO LIMITED	INVESCO ADVISERS, INC	0,01	0,00	0,01
INVESCO LIMITED	INVESCO MANAGEMENT, S.A.	0,03	0,00	0,03
BLACKROCK, INC.	ALTRES ENTITATS CONTROLADES QUE INTEGREN EL GRUP BLACKROCK, INC.	2,98	0,25	3,23
FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	CRITERIACAIXA, S.A.U.	40,02	0,00	40,02

A.3. EMPLENI ELS QUADRES SEGÜENTS SOBRE ELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT QUE TINGUIN DRETS DE VOT SOBRE ACCIONS DE LA SOCIETAT:

Nom o denominació social de l'accionista	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	% drets de vot que es poden transmetre a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
Jordi Gual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tomás Muniesa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gonzalo Gortázar	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00
John S. Reed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundación CajaCanarias	0,64	0,00	0,00	0,00	0,64	0,00	0,00
Maria Teresa Bassons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verónica Fisas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alejandro García-Bragado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cristina Garmendia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ignacio Garralda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amparo Moraleda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eduardo Javier Sanchiz	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
José Serna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koro Usarraga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració							0,67

DETALL DE LA PARTICIPACIÓ INDIRECTA:

Nom o denominació social de l'accionista	Nom o denominació social del titular directe	% drets de vot atribuïts a les accions	% drets de vot a través d'instruments financers	% total de drets de vot	% drets de vot que es poden transmetre a través d'instruments financers
José Serna	María Soledad García Conde	0,00	0,00	0,00	0,00

A.7. INDIQUI SI HAN ESTAT COMUNICATS A LA SOCIETAT PACTES PARASOCIALS QUE L'AFECTIN SEGONS EL QUE ESTABLEIXEN ELS ARTICLES 530 I 531 DE LA LLEI DE SOCIETATS DE CAPITAL. SI ESCAU, DESCRIGUI'LS BREUMENT I RELACIONI ELS ACCIONISTES VINCULATS PEL PACTE:
 SÍ NO

Intervinents del pacte parasocial	% de capital social afectat	Breu descripció del pacte	Data de venciment del pacte, si en té
FUNDACIÓN BANCARIA CAJA NAVARRA, FUNDACIÓN CajaCanarias I FUNDACIÓN CAJA DE BURGOS, FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	40,64	<p>Fins a la data de la seva finalització, el Pacte d'Accionistes signat l'1 d'agost del 2012 (i modificat per última vegada l'octubre del 2018) entre la Fundació Bancària Caja de Burgos, la Fundació Bancària Caja Navarra, la Fundació Bancària Caja Canarias i FBLC afectava, almenys, el 40,64 % del capital de la Societat, d'acord amb les dades públiques disponibles al web de la CNMV. El pacte va tenir el seu origen en la fusió per absorció de Banca Cívica per part de la Societat, amb l'objectiu de regular les relacions recíproques i amb CaixaBank de les fundacions esmentades en la seva qualitat d'accionistes de la Societat.</p> <p>Entre altres compromisos, el pacte incloïa el compromís de FBLC de votar a favor del nomenament d'un membre del Consell de CaixaBank i un membre del Consell d'Administració de VidaCaixa a proposta de la resta de fundacions.</p>	La data de venciment del pacte va ser el 3 d'agost del 2020. El 3 d'agost del 2020, CaixaBank va informar el mercat per mitjà d'Altra Informació Rellevant que el Pacte d'Accionistes subscrit el 3 d'agost del 2012 amb motiu de la fusió per absorció de Banca Cívica perquè n'havia expirat el termini de vigència. Amb motiu de la finalització del Pacte d'Accionistes, la Fundació CajaCanarias ha posat a disposició del Consell d'Administració de CaixaBank el seu càrrec de consellera.

Indiqui si la Societat sap si hi ha accions concertades entre els seus Accionistes. Si escau, descrigui-les breument:

 SÍ NO

A.8. INDIQUI SI HI HA ALGUNA PERSONA FÍSICA O JURÍDICA QUE EXERCEIXI O PUGUI EXERCIR EL CONTROL SOBRE LA SOCIETAT D'ACORD AMB L'ARTICLE 5 DE LA LLEI DEL MERCAT DE VALORS. SI ESCAU, IDENTIFIQUI-LA:
 SÍ NO

A.9. COMPLETI ELS QUADRES SEGÜENTS SOBRE L'AUTOCARTERA DE LA SOCIETAT:
EN LA DATA DE TANCAMENT DE L'EXERCICI:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
3.528.919	532.590	0,07

(*) A TRAVÉS DE:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
BANCO BPI, S.A.	506.446
CAIXABANK PAYMENT & CONSUMER	3.466
VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	14.743
MICROBANK	7.935
Total	532.590

A.11. CAPITAL FLOTANT ESTIMAT:

Capital flotant estimat (%) 51,02

A.14. INDIQUI SI LA SOCIETAT HA EMÈS VALORS QUE NO ES NEGOCIEN EN UN MERCAT REGULAT DE LA UNIÓ EUROPEA.
 SÍ NO

>> B. JUNTA GENERAL

B.4. INDIQUI LES DADES D'ASSISTÈNCIA A LES JUNTES GENERALS CELEBRADES DURANT L'EXERCICI A QUÈ ES REFEREIX AQUEST INFORME I LES DELS DOS EXERCICIS ANTERIORS:

Data Junta General	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
06/04/2018	41,48	23,27	0,03	0,23	65,01
De què Capital flotant	3,78	19,57	0,03	0,23	23,61
05/04/2019	43,67	20,00	0,09	1,86	65,62
De què Capital flotant	3,02	15,96	0,09	1,86	20,93
22/05/2020	40,94	24,92	0,11	0,30	66,27
De què Capital flotant	0,28	16,90	0,11	0,30	17,59
03/12/2020	43,05	25,85	1,17	0,27	70,34
De què Capital flotant	2,36	15,90	1,17	0,27	19,70

B.5. INDIQUI SI A LES JUNTES GENERALS CELEBRADES DURANT L'EXERCICI HI HA HAGUT ALGUN PUNT DE L'ORDRE DEL DIA QUE, PER QUALSEVOL MOTIU, NO HAGI ESTAT APROVAT PELS ACCIONISTES:

SÍ NO

B.6. INDIQUI SI HI HA ALGUNA RESTRICCIÓ ESTATUTÀRIA QUE ESTABLEIXI UN NOMBRE MÍNIM D'ACCIONS NECESSÀRIES PER ASSISTIR A LA JUNTA GENERAL O PER VOTAR A DISTÀNCIA:

SÍ NO

EN LA DATA DE TANCAMENT DE L'EXERCICI:

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	1.000
Nombre d'accions necessàries per votar a distància	1

>> C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

C.1. CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

C.1.1 NOMBRE MÀXIM I MÍNIM DE CONSELLERS PREVISTOS ALS ESTATUTS SOCIALS I EL NOMBRE FIXAT PER LA JUNTA GENERAL:

Nombre màxim de Consellers	22
Nombre mínim de Consellers	12
Nombre de consellers fixat per la Junta	15

C.1.2 EMPLENI EL QUADRE SEGÜENT AMB ELS MEMBRES DEL CONSELL:

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del Conseller	Càrrec en el Consell	Data del primer nomenament	Data de l'últim nomenament	Procediment d'elecció
Jordi Gual		Dominical	President	30/06/2016	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes
Tomás Muniesa		Dominical	Vicepresident	01/01/2018	06/04/2018	Acord Junta General d'Accionistes
Gonzalo Gortázar		Executiu	Conseller delegat	30/06/2014	05/04/2019	Acord Junta General d'Accionistes
John S. Reed		Independent	Conseller	03/11/2011	05/04/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Fundación CajaCanarias	Natalia Aznárez	Dominical	Conseller	23/02/2017	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes
Maria Teresa Bassons		Dominical	Conseller	26/06/2012	05/04/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Verónica Fisas		Independent	Conseller	25/02/2016	28/04/2016	Acord Junta General d'Accionistes
Alejandro García- Bragado		Dominical	Conseller	01/01/2017	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes
Cristina Garmendia		Independent	Conseller	05/04/2019	05/04/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Ignacio Garralda		Dominical	Conseller	06/04/2017	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes
Amparo Moraleda		Independent	Conseller	24/04/2014	05/04/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Eduardo Javier Sanchiz		Independent	Conseller	21/09/2017	06/04/2018	Acord Junta General d'Accionistes
José Serna		Dominical	Conseller	30/06/2016	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes
Koro Usarraga		Independent	Conseller	30/06/2016	06/04/2017	Acord Junta General d'Accionistes

Nombre total de Consellers

14

INDIQUI ELS CESSAMENTS QUE, BÉ PER DIMISSIÓ O PER ACORD DE LA JUNTA GENERAL, S'HAGIN PRODÛIT AL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DURANT EL PERÍODE SUBJECTE A INFORMACIÓ:

Nom o denominació social del conseller	Categoria del conseller en el moment del cessament	Data de l'últim nomenament	Data de baixa	Comissions especialitzades de què era membre	Indiqui si el cessament s'ha produït abans del final del mandat
Marcelino Armenter	Dominical	05/04/2019	02/04/2020	Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	Sí
Xavier Vives	Independent	23/04/2015	22/05/2020	Comissió Executiva. Comissió de Nomenaments	No

C.1.3. COMPLETI ELS QUADRES SEGÜENTS SOBRE ELS MEMBRES DEL CONSELL I LA SEVA DIFERENT CATEGORIA:
CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la Societat	Perfil
Gonzalo Gortázar	Conseller delegat	Gonzalo Gortázar, nascut a Madrid el 1965, és Conseller Delegat de CaixaBank des del juny de 2014. Llicenciat en Dret i en Ciències Empresarials per la Universitat Pontificia Comillas (ICADE) i Màster en Business Administration with distinció per INSEAD. Actualment és president de VidaCaixa i conseller de Banco BPI. Va ser Director General de Finances de CaixaBank fins al seu nomenament com a Conseller Delegat el juny de 2014. Prèviament va ser Conseller Director General de Criteria CaixaCorp entre 2009 i juny de 2011. Des de 1993 a 2009 va treballar a Morgan Stanley a Londres i a Madrid, on va ocupar diversos càrrecs en la divisió de Banca d'Inversió liderant el Grup d'Institucions Financeres a Europa fins a mitjan any 2009, moment en què es va incorporar a Criteria. Amb anterioritat va desenvolupar diverses responsabilitats a Bank of America en Banca Corporativa i d'Inversió. Ha estat Vicepresident Primer de Repsol i Conseller de Grupo Financiero Inbursa, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura i Saba.
Nombre total de Consellers executius		1
% sobre el total del Consell		7,14

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'Accionista significatiu que representa o que ha proposat el seu nomenament	Perfil
Jordi Gual	Fundació Bancària "la Caixa"	Jordi Gual, nascut a Lleida el 1957. És President de CaixaBank des de l'any 2016. És Doctor en Economia (1987) per la Universitat de Califòrnia (Berkeley), Catedràtic d'Economia de IESE Business School i Research Fellow del Center for Economic Policy Research (CEPR) de Londres. Actualment és membre del Consell d'Administració de Telefónica i membre del Consell de Vigilància d'Erste Group Bank. També és president de FEDEA, vicepresident del Cercle d'Economia i de la Fundació Cotec per a la Innovació i membre dels patronats de la Fundació CEDE, el Real Instituto Elcano i la Fundació Barcelona Mobile World Capital. Abans d'assumir la Presidència de CaixaBank, era Economista en Cap i Director Executiu de Planificació Estratègica i Estudis de CaixaBank i Director General de Planificació i Desenvolupament Estratègic de CriteriaCaixa. Es va incorporar al grup "la Caixa" l'any 2005. Ha estat membre del Consell d'Administració de Repsol, Conseller Econòmic a la Direcció General d'Afers Econòmics i Financers a la Comissió Europea a Brussel·les i professor visitant a la Universitat de Califòrnia, Berkeley, la Universitat Libre de Brusselles i la Barcelona Graduate School of Economics. Jordi Gual ha publicat àmpliament sobre temes bancaris, integració europea, regulació i política de competència. El 2019 se li va atorgar la Insignia d'Or de l'Institut Espanyol d'Analistes Financers, el 1999 va ser guardonat amb el premi d'investigació del European Investment Bank i el 1979 va rebre el Premi Extraordinari de Llicenciatura en Ciències Econòmiques i Empresarials. També va rebre una beca Fulbright.
Tomás Muniesa	Fundació Bancària "la Caixa"	Tomás Muniesa, nascut a Barcelona el 1952; és vicepresident de CaixaBank des de l'abril del 2018. Llicenciat en Ciències Empresarials i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE. L'any 1976 va entrar a "la Caixa", el 1992 fou nomenat director general adjunt i el 2011, director general del Grup Assegurador i Gestió d'Actius de CaixaBank, fins al novembre del 2018. Ha estat vicepresident executiu i CEO de VidaCaixa des del 1997 fins al novembre del 2018. Avui dia ostenta els càrrecs de vicepresident de CaixaBank, VidaCaixa i SegurCaixa Adeslas. A més, és membre del Patronat d'ESADE Fundació i conseller d'Allianz Portugal. Anteriorment, va ser president de MEFF (Sociedad Rectora de Productos Derivados), vicepresident de BME (Bolsas y Mercados Españoles), vicepresident 2n d'UNESPA, conseller i president de la Comissió d'Auditoria del Consorci de Compensació d'Assegurances, conseller de Vithas Sanidad SL i conseller suplent del Grup Financer Inbursa a Mèxic.

Fundación CajaCanarias	Fundacions Signants del Pacte d'Accionistes	<p>Natalia Aznárez, nascuda a Santa Cruz de Tenerife el 1964, és la representant de la Fundació CajaCanarias al Consell d'Administració de CaixaBank des del febrer del 2017. Llicenciada en Ciències empresarials en Direcció Comercial per la Universitat de Màlaga i diplomada al mateix campus en les especialitats de comptabilitat i finances per la Universitat de La Laguna. Ha estat professora de comptabilitat i finances a la Universitat de La Laguna. Comença la seva activitat professional col·laborant amb la Direcció General de REA METAL WINDOWS per iniciar la distribució dels seus productes a Espanya. El 1990 inicia la seva activitat al departament de màrqueting de CajaCanarias. El 1993 dirigeix el Segment de Particulars de Caja Canarias i participa en el desenvolupament de productes financers i llançament de campanyes, desenvolupament i implantació del CRM, servei de Banca Personal i Privada. Posteriorment assumeix la direcció de l'àrea de màrqueting. L'any 2008 és designada Subdirectora de CajaCanarias i lidera la gestió dels recursos humans de l'entitat, i l'any 2010 assumeix la Direcció General Adjunta de CajaCanarias. Després del traspàs d'actius i passius a Banca Cívica, assumeix la Direcció General de CajaCanarias com a entitat financera amb exercici indirecte. Transformada l'entitat financera en fundació, exerceix com a Directora General d'aquesta fins al 30 de juny del 2016. Ha participat activament en diverses comissions del sector de Caixes d'Estalvis (Comissió Executiva de l'ACARL, Comissió de Màrqueting d'Euro6000, Comissió de Màrqueting de CECA, Comissió de Recursos Humans de CECA, entre d'altres) i ha ocupat diversos llocs en Fundacions. Actualment és presidenta de la Comissió de Control del Pla de pensions d'empleats de CajaCanarias, vicepresidenta de la Fundació Cristino de Vera, secretària de la Fundación para el Desarrollo y Formación Empresarial CajaCanarias i Directora de la Fundación CajaCanarias.</p>
Maria Teresa Bassons	Fundació Bancària "la Caixa"	<p>Maria Teresa Bassons va néixer a Cervelló el 1957. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del juny del 2012. És llicenciada en Farmàcia per la Universitat de Barcelona (1980) i especialista en Farmàcia Hospitalària. Exerceix la seva activitat professional com a titular d'Oficina de Farmàcia. Així mateix, ha estat vocal del Comitè Executiu de la Cambra de Comerç de Barcelona des de l'any 2002 fins al maig del 2019 i Presidenta de la Comissió d'Empreses del sector de la salut de la mateixa institució. També ha estat Vicepresidenta del Col·legi Oficial de Farmacèutics de Barcelona (1997-2004) i Secretària General del Consell de Col·legis de Farmacèutics de Catalunya (2004-2008). És vocal del Consell d'Administració de Bassline, S.L., Administradora de TERBAS XXI, S.L., consellera de Laboratorios Ordesa des del gener del 2018 i membre de la Comissió científica d'Oncolliga. Ha estat vocal del Consell d'Administració de Criteria CaixaHolding des del juliol del 2011 fins al maig del 2012, consellera de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" des d'abril del 2005 fins al juny del 2014, Patrona de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" des del juny del 2014 fins al juny del 2016 i membre del Comitè Consultiu de Caixa Capital Risc fins al juny del 2018. També ha estat membre del Consell Assessor sobre Tabaquisme del Departament de Salut de la Generalitat de Catalunya (1997-2006) i del Comitè Assessor de Bioètica de la Generalitat de Catalunya (2005-2008) i directora del Congrés - Mostra INFARMA de la Fira de Barcelona en les edicions de 1995 i 1997, i directora de les publicacions «Circular Farmacèutica» i «Informatiu del COFB» durant dotze anys. El 2008, el Consell General de Col·legis de Farmacèutics d'Espanya li va atorgar la Medalla al Mèrit Professional. El juny de 2018 ha estat nomenada Acadèmica de la Real Academia de Farmàcia de Catalunya.</p>
Alejandro García-Bragado	Fundació Bancària "la Caixa"	<p>Nascut a Girona el 1949, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del gener de 2017. Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona, va guanyar les oposicions d'Advocat de l'Estat el 1974 i va estar destinat primer a Castelló de la Plana i després, a finals del 1975, a Barcelona. El 1984 sol·licita l'excedència i passa a prestar serveis a la Borsa de Barcelona, on exerceix el càrrec d'Assessor Jurídic i a partir del 1989, quan la Borsa es transforma en Societat, n'és nomenat Secretari del Consell d'Administració, mantenint també activitat professional com a advocat en exercici. El 1994 deixa la Borsa de Barcelona i es concentra en l'exercici de l'advocacia, assessorant de manera permanent "la Caixa", de la qual és nomenat Vicesecretari del Consell d'Administració el 1995 i Secretari del Consell d'Administració el 2003, i el 2004 és nomenat Director Adjunt i el 2005 Director Executiu. Des del juny de 2014 al desembre de 2016 va ser Vicepresident i Vicesecretari del Patronat de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa". A CaixaBank, va exercir com a Secretari (no membre) del Consell d'Administració del maig de 2009 al desembre de 2016 i com a Secretari General del juliol de 2011 al maig de 2014. Va ser Secretari del Consell d'Administració, a més d'altres, de La Maquinista Terrestre y Marítima, SA; Intelhorce, Hilaturas Gossipyum, Abertis Infraestructuras, SA; Inmobiliaria Colonial, SA; i Sociedad General de Aguas de Barcelona, SA. Ha estat Conseller de Gas Natural SDG, SA des del setembre del 2016 fins al maig del 2018 i Vicepresident Primer de CriteriaCaixa des del juny del 2014 fins al dia 6 de juliol del 2020. Actualment és conseller de Saba Infraestructuras des del juny 2018.</p>
Ignacio Garralda	Mutua Madrileña Automovilista Sociedad De Seguros A Prima Fija	<p>Ignacio Garralda, nascut a Madrid el 1951, és Conseller de CaixaBank des de l'any 2017. Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid. És Notari en excedència des del 1989. Va iniciar la seva carrera professional com a Corredor Col·legiat de Comerç, de 1976 a 1982, any en què va passar a Agent de Canvi i Borsa de l'Illustre Col·legi d'Agents de Canvi i Borsa de Madrid fins al 1989. Va ser soci Fundador d'AB Asesores Bursátiles, S.A., Societat en què va ocupar el càrrec de Vicepresident fins al 2001, Vicepresident de Morgan Stanley Dean Witter, SV, S.A. de 1999 a 2001 i President de Bancovial, S.A. entre 1994 i 1996. Entre 1991 i 2009 va ser Conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Madrid. Actualment és President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña Automovilista. És membre del Consell d'Administració des de l'any 2002 i membre de la Comissió Executiva des de 2004. Actualment exerceix com a President d'aquesta Comissió, així com de la Comissió d'Inversions. És membre del Consell d'Administració d'Endesa S.A. i exerceix com a President de la seva Comissió de Nomenaments i Retribucions des de l'1 de setembre del 2020. A més, és president de la Fundació Mutua Madrileña, membre del Patronat de la Fundació Princesa d'Astúries, del Museu Reina Sofia, de Pro Real Academia Española i de la Fundació d'Ajuda contra la Drogoaddicció.</p>

José Serna	Fundació Bancària "la Caixa"	José Serna, nascut a Albacete l'any 1942, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del juliol del 2016. Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid el 1964, va iniciar la seva activitat professional en l'assessoria jurídica de Butano, S.A. (1969/70). El 1971 va ingressar al Cos d'Advocats de l'Estat, prestant els seus serveis a l'Advocacia de l'Estat de Salamanca i als Ministeris d'Educació i Ciència i Hisenda. Posteriorment, es va incorporar als serveis contenciosos de l'Estat a l'Audiència Territorial de Madrid (actualment el Tribunal Superior de Justícia) fins que va passar a la situació d'excedència el 1983. De 1983 a 1987 va ser Assessor Jurídic de la Borsa de Madrid. El 1987 va obtenir plaça com a Agent de Canvi i Borsa a la Borsa de Barcelona, on va ser escollit Secretari de la seva Junta Sindical. Va participar en la reforma borsària de 1988 com a President de la Societat Promotora de la nova Borsa de Barcelona i també com a vocal de la Comissió Consultiva de l'acabada de crear Comissió Nacional del Mercat de Valors. El 1989 va ser escollit President de la Borsa de Barcelona, càrrec que va exercir durant dos mandats consecutius fins al 1993. Del 1991 al 1992 va ser president de la Societat de Borses d'Espanya, que agrupa les quatre borses espanyoles, i vicepresident del Mercat Espanyol de Futurs Financers, radicada a Barcelona. Va ser també Vicepresident de la Fundació Barcelona Centre Financer i de la Sociedad de Valores y Bolsa Interdealers, S.A. El 1994 es va incorporar com a Agent de Canvi i Borsa al Col·legi Oficial de Corredors de Comerç de Barcelona. Va formar part del Consell d'Administració d'ENDESA durant els anys 2000 a 2007. Va ser, així mateix, vocal de la seva Comissió de Control i Auditoria, que va presidir de 2006 a 2007. També va ser conseller de les societats ENDESA Diversificació i ENDESA Europa. Ha estat Notari de Barcelona del 2000 al 2013.
Nombre total de Consellers dominicals		7
% sobre el total del Consell		50,00
CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS		
Nom o denominació social del conseller		Perfil
John S. Reed		John Reed, nascut a Chicago l'any 1939, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del 2011 i Conseller Coordinador des de l'any 2020. Es va criar a l'Argentina i al Brasil. Va tornar als Estats Units per cursar els seus estudis universitaris, on l'any 1961 es va llicenciar en Filosofia i Lletres i Ciències al Washington and Jefferson College i el Massachusetts Institute of Technology gràcies a un programa de doble titulació. Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units del 1962 al 1964, i posteriorment es va tornar a matricular en el MIT per cursar un màster en Ciències. John Reed va treballar trenta-cinc anys a Citibank/Citicorp i Citigroup, els últims setze com a president. Es va jubilar el mes d'abril de l'any 2000. Del setembre de 2003 a l'abril de 2005 va tornar a treballar com a President de la Borsa de Nova York i va ocupar el càrrec de President de la Corporació del MIT entre els anys 2010 i 2014. Va ser nomenat President del Consell d'American Cash Exchange el febrer del 2016. És president del Boston Athenaeum i fideicomissari de l'NBER. És membre de la Junta de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.
Verónica Fisas		Verónica Fisas, nascuda a Barcelona el 1964, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del febrer de 2016. Llicenciada en Dret i amb un Màster en Administració d'Empreses, s'incorpora de ben jove a Natura Bissé, on adquireix un vast coneixement del negoci i de tots els seus departaments. És Consellera Delegada del Consell d'Administració de Natura Bissé i Directora General del Grup Natura Bissé des de l'any 2007. Des de l'any 2008 també és Patrona de la Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé. L'any 2001, ja com a CEO de la filial de Natura Bissé als Estats Units, duu a terme l'expansió i la consolidació del negoci i obté uns resultats immillorables en la distribució de producte i el posicionament de marca. L'any 2009 passa a ser membre de la Junta Directiva de Stanpa, Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica, i el 2019 es converteix en presidenta de Stanpa i, al seu torn, també en presidenta de la Fundació Stanpa. Rep el Premi a la Conciliació Empresa-Família en la II Edició Premis Nacionals a la Dona Directiva el 2009 i el Premi IWEC (International Women's Entrepreneurial Challenge) per la seva carrera professional el 2014. El novembre del 2017, la revista Emprendedores guardona Verónica Fisas com a «executiva de l'any».
Cristina Garmendia		Cristina Garmendia, nascuda a Sant Sebastià el 1962. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del juny del 2019. Llicenciada en Ciències Biològiques en l'especialitat de Genètica, MBA per l'IESE Business School de la Universitat de Navarra i doctora en Biologia Molecular pel Centre de Biologia Molecular Severo Ochoa de la Universitat Autònoma de Madrid. Actualment és consellera de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A., de Mediaset i d'Ysios Capital. En el passat ha estat Vicepresidenta Executiva i Directora Financera del Grup Amasua, Presidenta de l'Associació d'Empreses Biotecnològiques (ASEBIO) i membre de la Junta directiva de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE), així com membre dels òrgans de govern de Science & Innovation Link Office, S.L. i Naturgy Energy Group, S.A. (anteriorment Gas Natural, S.A.), entre altres societats. Corporación Financiera Alba, Pelayo Mutua de seguros, Presidenta de l'empresa Hispano-Americana Satlantis Microsats i Presidenta de Genetrix S.L. Ha estat Ministra de Ciència i Innovació del Govern d'Espanya durant tota la IX Legislatura, des de l'abril del 2008 fins al desembre del 2011. És Presidenta de la Fundació COTEC, membre de les fundacions España Constitucional, SEPI i Mujeres por África, i també membre del Consell Social de la Universitat de Sevilla.

Amparo Moraleda	<p>Amparo Moraleda, nascuda a Madrid el 1964, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2014. Enginyera Superior Industrial per ICAI i PDG per l'IESE. Consellera independent en diverses societats: Solvay, S.A. (des del 2013), Airbus Group, S.E. (des del 2015) i Vodafone Group (des del 2017). També és membre del Consell Rector del Consell Superior d'Investigacions Científiques – CSIC (des del 2011) i membre del Consell Assessor de SAP Ibèrica (des del 2013) i del de Spencer Stuart (des del 2017). Entre el 2012 i el 2017, va ser membre del Consell d'Administració de Faurecia, S.A. i membre del Consell Assessor de KPMG España (des del 2012) Va ser Directora d'Operacions per a l'àrea Internacional d'Iberdrola amb responsabilitat sobre el Regne Unit i els Estats Units, entre el gener del 2009 i el febrer del 2012. També va dirigir Iberdrola Ingeniería y Construcción de gener del 2009 a gener del 2011. Va ser Presidenta Executiva d'IBM per a Espanya i Portugal entre el juliol del 2001 i el gener del 2009, i es va ampliar la zona sota la seva responsabilitat a Grècia, Israel i Turquia del juliol del 2005 al gener del 2009. Entre el juny del 2000 i del 2001 va ser executiva adjunta del President d'IBM Corporation. Del 1998 al 2000 va ser Directora General d'INSA (filial d'IBM Global Services). De 1995 a 1997, Directora de RH per a EMEA, d'IBM Global Services, i de 1988 a 1995 va exercir diversos càrrecs professionals i de direcció a IBM España. És membre de diversos patronats i consells de diferents institucions i organismes, entre els quals s'inclouen l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia i el Patronat de l'MD Anderson Cancer Center de Madrid. La Fundació Vodafone i la Fundació Airbus. El desembre de 2015 la van nomenar acadèmica de número de la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres. Va ingressar el 2005 en el Hall of Fame de l'organització Women in Technology International (WITI), reconeixement que distingeix les personalitats de l'empresa i de la tecnologia que més han contribuït en tot el món a la incorporació i aportació de la dona al desenvolupament tecnològic, i ha rebut diversos premis, com ara: Premi al Lideratge des dels Valors (Fundació FIGEVA – 2008), Premi Javier Benjumea (Associació d'Enginyers ICAI – 2003) i el Premi Excel·lència (Federació Espanyola de Dones Directives, Executives, Professionals i Empresàries – Fedepe – 2002).</p>
Eduardo Javier	<p>Eduardo Javier, nascut a Vitòria el 1956, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del setembre del 2017. És llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales per la Universitat de Deusto, campus de Sant Sebastià, i Màster en Administració d'Empreses per l'Instituto de Empresa a Madrid. Ha estat Conseller Delegat d'Almirall des del juliol de 2011 fins al 30 de setembre de 2017. Durant aquest període la companyia ha dut a terme una important transformació estratègica amb l'ambició de ser una companyia global líder en tractament de la pell. Anteriorment, des del maig del 2004, quan es va incorporar a Almirall, va ocupar el càrrec de Director Executiu de Desenvolupament Corporatiu i Finances i Chief Financial Officer. En ambdues funcions Eduardo va promoure el procés d'expansió internacional de la companyia a través de diverses operacions d'aliances amb terceres companyies així com de llicències de productes externs, a més de cinc adquisicions d'empreses i carteres de productes. També va coordinar el procés de sortida a Borsa el 2007. Ha estat membre del Consell d'Administració d'Almirall des del gener de 2005 i membre de la Comissió de Dermatologia des de la seva creació el 2015. Abans de la seva arribada a Almirall, va treballar durant 22 anys, dels quals 17 fora d'Espanya, a Eli Lilly & Co, una empresa farmacèutica americana, en llocs de finances, màrqueting, vendes i direcció general. Va tenir l'oportunitat de viure a sis països diferents, i alguns dels llocs rellevants són el de Director General a Bèlgica i Director General a Mèxic, i l'últim càrrec en aquesta companyia va ser el de Director Executiu per a l'àrea de negoci, que aglutina els països de centre, nord, est i sud d'Europa. Ha estat membre del Consell de la Cambra Americana de Comerç a Mèxic i del Consell de l'Associació d'Indústries Farmacèutiques a diversos països a Europa i Llatinoamèrica. És membre del Comitè Estratègic de Laboratorio Pierre Fabre i, des del maig del 2019, membre del Consell d'aquesta societat.</p>
Koro Usarraga	<p>Koro Usarraga, nascuda a Sant Sebastià el 1957, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2016. Llicenciada en Administració i Direcció d'Empreses i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE, PADE per IESE i Censor Jurat de Comptes. Consellera independent d'NH Hotel Group des del 2015 fins a l'octubre del 2017. Va treballar durant 20 anys a Arthur Andersen i el 1993 és nomenada sòcia de la divisió d'auditoria. L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels & Resorts, grup amb gran presència internacional i especialitzat en el sector de les vacances. Té sota la seva responsabilitat les àrees de finances, administració i control de gestió, sistemes d'informació i recursos humans. Va ser Directora General de Renta Corporación, grup immobiliari especialitzat en adquisició, rehabilitació i venda d'immobles. És consellera de Vocento, S.A. des de l'any 2005 fins a l'actualitat i és accionista i administradora de la societat 2005 KP Inversiones, S.L., dedicada a la inversió en empreses i consultoria de direcció. També és Administradora de Vehicle Testing Equipment, S.L.</p>

Nombre total de Consellers independents	6
% sobre el total del Consell	42,86

INDIQUI SI ALGUN CONSELLER QUALIFICAT D'INDEPENDENT PERCEP DE LA SOCIETAT, O DEL SEU MATEIX GRUP, QUAALSEVOL QUANTITAT O BENEFICI PER UN CONCEPTE DIFERENT DE LA REMUNERACIÓ DE CONSELLER, O MANTÉ O HA MANTINGUT, DURANT L'ÚLTIM EXERCICI, UNA RELACIÓ DE NEGOCIS AMB LA SOCIETAT O AMB QUAALSEVOL SOCIETAT DEL SEU GRUP, JA SIGUI EN NOM PROPÍ O COM A ACCIONISTA SIGNIFICATIU, CONSELLER O ALT DIRECTIU D'UNA ENTITAT QUE MANTINGUI O HAGI MANTINGUT AQUESTA RELACIÓ.

SI ESCAU, CAL INCLoure UNA DECLARACIÓ MOTIVADA DEL CONSELL SOBRE LES RAONS PER LES QUALS CONSIDERA QUE AQUEST CONSELLER POT EXERCIR LES SEVES FUNCIONS EN QUALITAT DE CONSELLER INDEPENDENT.

Nom o denominació social del conseller	Descripció de la relació	Declaració motivada
Cristina Garmendia	És membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank.	Cristina Garmendia és membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank. La remuneració percebuda per la seva pertinença al Consell Assessor, durant l'exercici 2020, puja a quinze mil euros i no es considera significativa.

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle	Perfil
Sense dades			
Nombre total de Consellers independents	N.A.		
% sobre el total del Consell	N.A.		

INDIQUI LES VARIACIONS QUE, SI ESCAU, S'HAGIN PRODUÏT DURANT EL PERÍODE EN LA CATEGORIA DE CADA CONSELLER:

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Categoria anterior	Categoria actual
Sense dades			

C.1.4. COMPLETI EL QUADRE SEGÜENT AMB LA INFORMACIÓ RELATIVA AL NOMBRE DE CONSELLERES AL TANCAMENT DELS ÚLTIMS QUATRE EXERCICIS, AIXÍ COM LA CATEGORIA D'AQUESTES CONSELLERES:

	Nombre de conselleres				% sobre el total de Consellers de cada categoria			
	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017
Executives					0	0	0	0
Dominicals	2	2	2	2	28,57	25	25	28,57
Independents	4	4	3	3	66,67	57,14	33,33	33,33
Altres d'externes					0	0	0	0
Total	6	6	5	5	42,86	37,5	27,78	27,78

C.1.11. DETALLI, SI ESCAU, ELS CONSELLERS O REPRESENTANTS DE CONSELLERS PERSONES JURÍDIQUES DE LA SEVA SOCIETAT QUE SIGUIN MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ O REPRESENTANTS DE CONSELLERS PERSONES JURÍDIQUES D'ALTRES ENTITATS COTITZADES EN MERCATS REGULATS DIFERENTS DEL SEU GRUP QUE S'HAGIN COMUNICAT A LA SOCIETAT:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
Jordi Gual	Erste Group Bank, AG.	Conseller
Jordi Gual	Telefónica, S.A.	Conseller
Cristina Garmendia	Mediaset España Comunicación, S.A.	Conseller
Cristina Garmendia	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A.	Conseller
Ignacio Garraida	Endesa, S.A.	Conseller
Amparo Moraleda	Vodafone Group PLC	Conseller
Amparo Moraleda	Solvay, S.A.	Conseller
Amparo Moraleda	Airbus Group, S.E.	Conseller
Koro Usarraga	Vocento, S.A.	Conseller

C.1.12. INDIQUI I, SI ESCAU, EXPLIQUI SI LA SOCIETAT HA ESTABLERT REGLES SOBRE EL NOMBRE MÀXIM DE CONSELLS DE SOCIETATS DE QUÈ PODEN FORMAR PART ELS SEUS CONSELLERS I IDENTIFIQUI, SI ESCAU, ON ES REGULA:
 SÍ **NO**
C.1.13. INDIQUI ELS IMPORTS DELS CONCEPTES RELATIUS A LA REMUNERACIÓ GLOBAL DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ SEGÜENTS:

Remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	5.959
Import dels drets acumulats pels Consellers actuals en matèria de pensions (milers d'euros)	6.121
Import dels drets acumulats pels Consellers antics en matèria de pensions (milers d'euros)	

C.1.14. IDENTIFIQUI ELS MEMBRES DE L'ALTA DIRECCIÓ QUE NO SIGUIN TAMBÉ CONSELLERS EXECUTIUS, I INDIQUI LA REMUNERACIÓ TOTAL MERITADA A FAVOR SEU DURANT L'EXERCICI:

Nom o denominació social	Càrrec/s
Juan Antonio Alcaraz	Director General de Negoci
Francesc Xavier Coll	Director General de Recursos Humans i Organització
Jorge Mondéjar	Director General de Riscos
Ignacio Badiola	Director Executiu de CIB and International Banking
Luis Javier Blas	Director Executiu de Mitjans
Matthias Bullach	Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital.
María Luisa Martínez	Directora Executiva de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i RSC
Javier Pano	Director Executiu de Finances
María Luisa Retamosa	Directora Executiva d'Auditoria Interna
Francisco Javier Valle	Director Executiu d'Assegurances
Óscar Calderón	Secretari General i del Consell
Nombre de dones a l'alta direcció	2
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	18,18
Remuneració total Alta Direcció (en milers d'euros)	9.338

C.1.25. INDIQUI EL NOMBRE DE REUNIONS QUE HA FET EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DURANT L'EXERCICI. AIXÍ MATEIX, ASSENYALI, SI ESCAU, LES VEGADES QUE S'HA REUNIT EL CONSELL SENSE L'ASSISTÈNCIA DEL SEU PRESIDENT. EN EL CÒMPUT ES CONSIDERARAN ASSISTÈNCIES LES REPRESENTACIONS FETES AMB INSTRUCCIONS ESPECÍFIQUES.

Nombre de reunions del Consell	16
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del President	0

INDIQUI EL NOMBRE DE REUNIONS FETES PEL CONSELLER COORDINADOR AMB LA RESTA DE CONSELLERS SENSE ASSISTÈNCIA NI REPRESENTACIÓ DE CAP CONSELLER EXECUTIU:

Nombre de reunions	1
--------------------	---

C.1.15. INDIQUI SI S'HA PRODUIÏT DURANT L'EXERCICI ALGUNA MODIFICACIÓ EN EL REGLAMENT DEL CONSELL:
 SÍ NO

C.1.21. EXPLIQUI SI HI HA REQUISITS ESPECÍFICS, DIFERENTS DELS RELATIUS ALS CONSELLERS, PER SER NOMENAT PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ:
 SÍ NO

C.1.23. INDIQUI SI ELS ESTATUTS O EL REGLAMENT DEL CONSELL ESTABLEIXEN UN MANDAT LIMITAT O ALTRES REQUISITS MÉS ESTRICTES, DIFERENTS DELS PREVISTOS EN LA NORMATIVA, A MÉS DELS PREVISTOS LEGALMENT PER ALS CONSELLERS INDEPENDENTS:
 SÍ NO

INDIQUI EL NOMBRE DE REUNIONS QUE HAN MANTINGUT EN L'EXERCICI LES DIFERENTS COMISSIONS DEL CONSELL:

Nombre de reunions de la comissió d'auditoria i control	20
Nombre de reunions de la comissió d'Innovació, tecnologia i transformació digital	4
Nombre de reunions de la comissió de nomenaments	13
Nombre de reunions de la comissió de retribucions	5
Nombre de reunions de la comissió de riscos	14
Nombre de reunions de la comissió executiva	20

C.1.26. INDIQUI EL NOMBRE DE REUNIONS QUE HA FET EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DURANT L'EXERCICI I LES DADES SOBRE ASSISTÈNCIA DELS SEUS MEMBRES:

Nombre de reunions amb l'assistència presencial d'almenys el 80 % dels Consellers	16
% d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	100,00
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o amb representacions realitzades amb instruccions específiques, de tots els consellers	16
% de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	100,00

C.1.27. INDIQUI SI ESTAN PRÈVIAMENT CERTIFICATS ELS COMPTES ANUALS INDIVIDUALS I CONSOLIDATS QUE ES PRESENTEN AL CONSELL PER A LA SEVA FORMULACIÓ:
 SÍ NO

Identifiqui, si escau, la persona o les persones que han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat, perquè el consell en faci la formulació:

C.1.29. INDIQUI SI ESTAN PRÈVIAMENT CERTIFICATS ELS COMPTES ANUALS INDIVIDUALS I CONSOLIDATS QUE ES PRESENTEN AL CONSELL PER A LA SEVA FORMULACIÓ:
 SÍ NO

Si el Secretari no té la condició de Conseller, completi el quadre següent:

Nom o denominació social del Secretari	Representant
Óscar Calderón	

C.1.31. INDIQUI SI DURANT L'EXERCICI LA SOCIETAT HA CANVIAT D'AUDITOR EXTERN. SI ESCAU, IDENTIFIQUI L'AUDITOR ENTRANT I SORTINT:
 SÍ NO

En cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqui'n el contingut:

 SÍ NO

C.1.32. INDIQUI SI LA FIRMA D'AUDITORIA FA ALTRES FEINES PER A LA SOCIETAT O EL SEU GRUP DIFERENTS DE LES D'AUDITORIA I, EN AQUEST CAS, DECLARI L'IMPORT DELS HONORARIS REBUTS PER AQUESTES FEINES I EL PERCENTATGE QUE L'IMPORT ANTERIOR SUPOSA SOBRE ELS HONORARIS FACTURATS PER FEINES D'AUDITORIA A LA SOCIETAT O EL SEU GRUP:
 SÍ NO

	Societat	Societats del grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	547	573	1.120
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	24,00	23,00	24,00

C.1.33. INDIQUI SI L'INFORME D'AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS DE L'EXERCICI ANTERIOR PRESENTA EXCEPCIONS. SI ESCAU, INDIQUI LES RAONS DONADES ALS ACCIONISTES A LA JUNTA GENERAL PEL PRESIDENT DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA PER EXPLICAR EL CONTINGUT I L'ABAST D'AQUESTES EXCEPCIONS:
 SÍ NO

C.1.34. INDIQUI EL NOMBRE D'EXERCICIS QUE FA QUE LA FIRMA D'AUDITORIA ACTUAL S'ENCARREGA DE FORMA ININTERROMPUDA DE FER L'AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS INDIVIDUALS O CONSOLIDATS DE LA SOCIETAT. AIXÍ MATEIX, INDIQUI EL PERCENTATGE QUE REPRESENTA EL NOMBRE D'EXERCICIS AUDITATS PER LA FIRMA D'AUDITORIA ACTUAL SOBRE EL NOMBRE TOTAL D'EXERCICIS EN QUÈ ELS COMPTES ANUALS S'HAN AUDITAT:

	Individuals	Consolidats
Nombre d'anys ininterromputs	3	3
Nre. d'exercicis auditats per la firma d'auditoria actual / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	14,00	14,00

C.1.35. INDIQUI I, SI ESCAU, DETALLI SI HI HA UN PROCEDIMENT PERQUÈ ELS CONSELLERS PUGUIN TENIR LA INFORMACIÓ NECESSÀRIA PER PREPARAR LES REUNIONS DELS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ AMB PROU TEMPS:

SÍ NO

Hi ha un procediment perquè els consellers puguin disposar de la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps.

D'acord amb el que estableix l'article 22 del Reglament del Consell, en l'acompliment de les seves funcions, el conseller té el deure d'exigir a la Societat, i el dret de recollir-ne, la informació necessària que li serveixi per al compliment de les seves obligacions. Per fer-ho, el conseller haurà de sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la Societat i examinar els seus llibres, registres, documents i altra documentació. El dret d'informació s'estén a les societats participades sempre que això sigui possible.

La sol·licitud s'ha d'adreçar al President del Consell si té caràcter executiu, o si no al Conseller Delegat, el qual l'ha de fer arribar a l'interlocutor apropiat i, si aquest considera que es tracta d'informació confidencial, haurà d'advertir el conseller d'aquesta circumstància, així com del seu deure de confidencialitat.

Independentment d'això, en general, els documents que han de ser aprovats pel Consell i especialment aquells que per la seva extensió no es poden assimilar durant la sessió es remetent als membres del Consell amb antelació a les reunions de l'òrgan d'administració.

C.1.39. IDENTIFIQUI DE MANERA INDIVIDUALITZADA, QUAN ES REFEREIXI A CONSELLERS, I DE FORMA AGREGADA EN LA RESTA DE CASOS I INDIQUI, DE MANERA DETALLADA, ELS ACORDS ENTRE LA SOCIETAT I ELS SEUS CÀRRECS D'ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ O EMPLEATS QUE DISPOSIN INDEMNITZACIONS, CLÀUSULES DE GARANTIA O BLINDATGE QUAN AQUESTS DIMITEIXIN O SIGUIN ACOMIADATS DE FORMA IMPROCEDENT, O SI LA RELACIÓ CONTRACTUAL ARRIBA A LA SEVA FI AMB MOTIU D'UNA OFERTA PÚBLICA D'ADQUISICIÓ O ALGUN ALTRE TIPUS D'OPERACIONS:

Nombre de beneficiaris	29
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
29 Consellers Delegats i 4 membres del Comitè de Direcció, 4 Directius // 20 comandaments intermedis	Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració. Membres del Comitè de Direcció: clàusula d'indemnització de la més alta de les quantitats entre una anualitat dels components fixos de la remuneració o el previst per imperatiu legal. Actualment hi ha quatre membres del comitè per als quals la indemnització prevista per imperatiu legal encara és inferior a una anualitat. Així mateix, el Conseller Delegat i els membres del Comitè de Direcció tenen establerta una anualitat dels components fixos de la remuneració, que es paga en mensualitats, per remunerar el pacte de no competència. Aquest pagament s'interrompria si s'incomplís aquest pacte. Directius i comandaments intermedis: 24 directius i comandaments intermedis entre 0,1 i 1,5 anualitats dels components fixos de la remuneració per sobre del que es preveu per imperatiu legal. S'inclouen en el còmput els directius i els comandaments intermedis de les empreses del grup.

Indiqui si, a més d'en els supòsits previstos per la normativa, aquests contractes s'han de comunicar a òrgans de la societat o del seu grup, o si han de ser aprovats per aquests. En cas afirmatiu, especifiqui els procediments, els supòsits previstos i la naturalesa dels òrgans responsables de la seva aprovació o de fer-ne la comunicació:

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	√	
	Sí	No
S'informa la Junta General sobre les clàusules?	√	

C.2. COMISSIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

C.2.1. Detalli totes les comissions del Consell d'Administració, els seus membres i la proporció de Consellers executius, dominicals, independents i altres d'externs que les integren:

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Nom	Càrrec	Categoria
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical
Koro Usarraga	President	Independent

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	25,00
% de consellers independents	75,00
% de consellers altres externs	0,00

Expliqui les funcions, incloent-hi, si escau, les addicionals a les previstes legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descrigui'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts o en altres acords socials.

Identifiqui els consellers membres de la comissió d'auditoria que hagin estat designats tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en les dues i informi sobre la data de nomenament del President d'aquesta comissió en el càrrec.

Noms dels consellers amb experiència	Koro Usarraga
Data de nomenament del president en el càrrec	05/04/2019

COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

Nom	Càrrec	Categoria
Jordi Gual	President	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
<hr/>		
% de Consellers executius	25,00	
% de consellers dominicals	25,00	
% de consellers independents	50,00	
% de consellers altres externs	0,00	

Expliqui les funcions que té delegades o atribuïdes aquesta comissió diferents de les ja s'hagin descrit a l'apartat C.1.9 i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts socials o en altres acords societaris.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

Nom	Càrrec	Categoria
John S. Reed	President	Independent
Maria Teresa Bassons	Vocal	Dominical
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
<hr/>		
% de Consellers executius	0,00	
% de consellers dominicals	33,33	
% de consellers independents	66,67	
% de consellers altres externs	0,00	

Expliqui les funcions, incloent-hi, si escau, les addicionals a les previstes legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts o en altres acords socials.

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Categoria
Alejandro García-Bragado	Vocal	Dominical
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Amparo Moraleda	President	Independent
<hr/>		
% de Consellers executius	0,00	
% de consellers dominicals	33,33	
% de consellers independents	66,67	
% de consellers altres externs	0,00	

Expliqui les funcions, incloent-hi, si escau, les addicionals a les previstes legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts o en altres acords socials.

COMISSIÓ DE RISCOS

Nom	Càrrec	Categoria
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Fundación CajaCanarias	Vocal	Dominical
Verónica Fisas	Vocal	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	President	Independent
Koro Usarraga	Vocal	Independent

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	40,00
% de consellers independents	60,00
% de consellers altres externs	0,00

Expliqui les funcions que té delegades o atribuïdes aquesta comissió diferents de les ja s'hagin descrit a l'apartat C.1.9 i descrigui'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts socials o en altres acords societaris.

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec	Categoria
Jordi Gual	President	Dominical
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Verónica Fisas	Vocal	Independent
Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Koro Usarraga	Vocal	Independent

% de Consellers executius	16,67
% de consellers dominicals	33,33
% de consellers independents	50,00
% de consellers altres externs	0,00

Expliqui les funcions que té delegades o atribuïdes aquesta comissió diferents de les ja s'hagin descrit a l'apartat C.1.9 i descrigui'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, bé en la llei, als estatuts socials o en altres acords societaris.

C.2.2. EMPLeni EL QUADRE SEGÜENT AMB LA INFORMACIÓ RELATIVA AL NOMBRE DE CONSELLERES QUE INTEGREN LES COMISSIIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ AL TANCAMENT DELS ÚLTIMS QUATRE EXERCICIS:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018		Exercici 2017	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comissió d'Auditoria i Control	2	50,00	1	33,33	1	25,00	1	33,33
Comissió d'innovació, tecnologia i transformació digital	2	50,00	2	40,00	0	0,00	0	0,00
Comissió de Nomenaments	1	33,33	1	33,33	1	33,33	2	66,67
Comissió de Retribucions	2	66,67	2	66,67	1	33,33	2	66,67
Comissió de Riscos	3	60,00	2	66,67	2	40,00	1	25,00
Comissió Executiva	3	50,00	2	33,33	2	25,00	2	25,00

>> D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.2. DETALLI LES OPERACIONS SIGNIFICATIVES PEL QUE FA A LA QUANTIA O RELLEVANTS PEL QUE FA A LA MATÈRIA DUTES A TERME ENTRE LA SOCIETAT O ENTITATS DEL SEU GRUP I ELS ACCIONISTES SIGNIFICATIUS DE LA SOCIETAT:

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
CRITERIACAIXA, S.A.U.	CAIXABANK, S.A.	Societària	Dividends i altres beneficis distribuïts	167.477
CRITERIACAIXA, S.A.U.	CAIXABANK, S.A.	Comercial	Altres instruments que puguin implicar una transmissió de recursos o d'obligacions entre la Societat i la part vinculada	202.306

D.3. DETALLI LES OPERACIONS SIGNIFICATIVES PEL QUE FA A LA QUANTIA O RELLEVANTS PEL QUE FA A LA MATÈRIA DUTES A TERME ENTRE LA SOCIETAT O ENTITATS DEL SEU GRUP I ELS ADMINISTRADORS O DIRECTIUS DE LA SOCIETAT:

Nom o denominació social dels administradors o directius	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Vincle	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
Sense dades				N.A.

D.4. INFORMI DE LES OPERACIONS SIGNIFICATIVES DUTES A TERME PER LA SOCIETAT AMB ALTRES ENTITATS PERTANYENTS AL MATEIX GRUP, SEMPRE QUE NO S'ELIMININ EN EL PROCÉS D'ELABORACIÓ D'ESTATS FINANCERS CONSOLIDATS I NO FORMIN PART DEL TRÀFIC HABITUAL DE LA SOCIETAT PEL QUE FA AL SEU OBJECTE I CONDICIONS.

EN TOT CAS, CAL INFORMAR DE QUALSEVOL OPERACIÓ INTRAGRUP DUTA A TERME AMB ENTITATS ESTABLERTES EN PAÏSOS O TERRITORIS QUE TINGUIN LA CONSIDERACIÓ DE PARADÍS FISCAL:

Denominació social de l'entitat del seu grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)
Sense dades		N.A.

D.5. DETALLI LES OPERACIONS SIGNIFICATIVES DUTES A TERME ENTRE LA SOCIETAT O ENTITATS DEL SEU GRUP I ALTRES PARTS VINCULADES QUE NO S'HAGIN INFORMAT EN ELS EPÍGRAFS ANTERIORS.

Denominació social de la part vinculada	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)
Sense dades		N.A.

>> G. GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de seguiment de la Societat respecte a les recomanacions del Codi de bon govern de les Societats cotitzades.

En cas que alguna recomanació no se segueixi o se segueixi parcialment, s'haurà d'incloure una explicació detallada dels motius de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general tinguin informació suficient per valorar la manera de procedir de la Societat. No són acceptables explicacions de caràcter general.

1. Que els Estatuts de les Societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la Societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Compleix Expliqui

2. Que, quan la societat cotitzada estigui controlada, en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, per una altra entitat, cotitzada o no, i tingui, directament o a través de les seves filials, relacions de negoci amb aquesta entitat o alguna de les seves filials (diferents de les de la societat cotitzada) o desenvolupi activitats relacionades amb les de qualsevol d'aquestes, informi públicament amb precisió sobre:

- a. Les àrees d'activitat respectives i les eventuais relacions de negoci entre, d'una banda, la societat cotitzada o les seves filials i, de l'altra, la societat matriu o les seves filials.
- b. Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interessos

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

CaixaBank és l'única societat cotitzada del Grup.

que es puguin presentar.

3. Que durant la celebració de la Junta General ordinària, com a complement de la difusió per escrit de l'informe anual de govern corporatiu, el president del Consell d'Administració informi verbalment els Accionistes, amb prou detall, dels aspectes més rellevants del govern corporatiu de la Societat i, en particular:

- a. Dels canvis esdevinguts des de l'anterior Junta General ordinària.
- b. Dels motius concrets pels quals la companyia no segueix alguna de les recomanacions del Codi de Govern Corporatiu i, si n'hi ha, de les regles alternatives que apliqui en aquesta matèria.

Compleix Complex parcialment Expliqui

4. Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i als contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els assessors de vot, que respecti plenament les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la Societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la manera com aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o els responsables de portar-la a terme.

I que, sens perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i d'altra informació regulada, la societat disposi també d'una política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa a través dels canals que consideri adequats (mitjans de comunicació, xarxes socials o altres vies) que contribueixi a maximitzar la difusió i la qualitat de la informació a disposició del mercat, dels inversors i d'altres grups d'interès.

Compleix Complex parcialment Expliqui

5. Que el Consell d'Administració no elevi a la Junta General una proposta de delegació de facultats, per emetre accions o valors convertibles a exclusió del dret de subscripció preferent, per un import superior al 20 % del capital en el moment de la delegació.

I que quan el Consell d'Administració aprovi qualsevol emissió d'accions o de valors convertibles amb l'exclusió del dret de subscripció preferent, la Societat publiqui immediatament a la pàgina web els informes sobre aquesta exclusió als quals fa referència la legislació mercantil.

Complex Complex parcialment Expliqui

El Consell d'Administració, en la seva reunió del 10 de març del 2016, va acordar proposar a la Junta General d'Accionistes del 28 d'abril l'aprovació d'un acord de delegació de facultats a favor del Consell d'Administració per emetre obligacions, bons, participacions preferents i qualsevol altre valor de renda fixa o instruments de naturalesa anàloga convertibles en accions de CaixaBank o que donin dret, directament o indirectament, a la subscripció o l'adquisició d'accions de la societat, inclosos warrants. La proposta de delegació incloïa expressament la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent dels accionistes. Aquesta proposta va ser aprovada per la Junta General d'Accionistes celebrada el 28 d'abril del 2016.

Els augmentos de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar a l'empara d'aquesta autorització, per atendre la conversió de valors en l'emissió dels quals s'hagi exclòs el dret de subscripció preferent, no queden subjectes a la limitació màxima del 20 % del capital social que la Junta General d'Accionistes del 22 de maig del 2020 va acordar amb caràcter general per als augmentos de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar (és aplicable la limitació legal del 50 % del capital en el moment de l'aprovació).

La Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, el Reglament UE 575/2013 sobre requisits prudencials de les entitats de crèdit i serveis d'inversió i la Llei 11/2015, de 18 de juny, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, preveuen la necessitat que les entitats de crèdit es dotin, en certes proporcions, de diferents instruments en la composició de seu capital regulatori perquè puguin considerar-se adequadament capitalitzades. Així, es tenen en compte diferents categories de capital, que s'hauran de cobrir amb instruments específics. Malgrat que la situació de capital de la societat és adequada, es va considerar necessari adoptar un acord que permeti emetre instruments que eventualment es podran convertir en el cas que es donin certs supòsits.

En la mesura que l'emissió d'aquests instruments comporta la necessitat de disposar d'un capital autoritzat que, ja en el moment d'emetre's, cobreixi una eventual convertibilitat, i amb la finalitat de dotar la companyia de més flexibilitat, es va considerar convenient que els augmentos de capital social que el Consell aprovi fer a l'empara de l'acord de delegació objecte de l'informe per atendre la conversió de valors en l'emissió dels quals s'hagi exclòs el dret de subscripció preferent, no quedin subjectes a la limitació màxima del 20 % del capital social, i quedaran únicament subjectes al límit del 50 %.

6. Que les Societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, ja sigui de forma preceptiva o voluntària, els publiquin a la seva pàgina web amb antelació suficient a la celebració de la Junta General ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:
- Informe sobre la independència de l'auditor.
 - Informes de funcionament de les comissions d'Auditoria i de Nomenaments i Retribucions.
 - Informe de la Comissió d'Auditoria sobre operacions vinculades.

Complex Complex parcialment Expliqui

7. Que la Societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les Juntes Generals d'Accionistes.

I que la societat disposi de mecanismes que permetin la delegació i l'exercici del vot per mitjans telemàtics i fins i tot, pel fet de tractar-se de societats d'elevada capitalització i en la mesura que resulti proporcionat, l'assistència i participació activa a la Junta General.

Complex Complex parcialment Expliqui

8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el consell d'administració presenti a la junta general d'accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en aquells supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs al seu informe d'auditoria alguna excepció, el president de la comissió d'auditoria expliqui amb claredat a la junta general el parer de la comissió d'auditoria sobre el seu contingut i abast i es posi a disposició dels accionistes en el moment de la publicació de la convocatòria de la junta, juntament amb la resta de propostes i informes del consell, un resum d'aquest parer.

Complex Complex parcialment Expliqui

9. Que la Societat faci públics a la pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la Junta General d'Accionistes i l'exercici o delegació del dret de vot.

I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als Accionistes i s'apliquin de manera no discriminatòria.

Complex Complex parcialment Expliqui

10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:
- Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
 - Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els

nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel Consell d'Administració.

- c. Sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel Consell d'Administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.
- d. Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

En relació amb l'apartat c), el Consell està conforme que hi hagi presumpcions diferents sobre el sentit del vot per a les propostes d'acord formulades per accionistes en relació amb les formulades pel Consell (tal com estableix el Reglament de la Junta General d'Accionistes de la Societat) i s'opti per la presumpció de vot a favor dels acords proposats pel Consell d'Administració (perquè els accionistes que s'absentïn abans de la votació han tingut l'oportunitat de deixar constància de la seva absència perquè no es compti el seu vot, així com de votar anticipadament en un altre sentit a través dels mecanismes establerts per fer-ho) i per la presumpció de vot en contra dels acords proposats per accionistes (ja que hi ha la probabilitat que les noves propostes vagin sobre acords que siguin contradictoris amb les propostes presentades pel Consell d'Administració i no es pot atribuir al mateix accionista sentits oposats per als seus vots i, a més, els accionistes que s'hagin absentat no han tingut l'oportunitat de valorar i votar anticipadament la proposta).

Aquesta pràctica, tot i que no recull el tenor de part de la Recomanació 10, sí que assoleix de millor forma l'objectiu final del Principi 7 del Codi de Bon Govern, que fa referència expressa als Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE, que assenyalen que els procediments emprats a les Juntes d'accionistes hauran de garantir la transparència del recompte i el registre adequat dels vots, sobretot en situacions de lluita de vot, de nous punts de l'ordre del dia i propostes alternatives d'acords, perquè és una mesura de transparència i garantia de coherència en l'exercici del dret de vot.

- 11. Que, en el cas que la Societat tingui previst pagar primes d'assistència a la Junta General d'Accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

- 12. Que el Consell d'Administració exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els Accionistes que estiguin en la mateixa posició i es guiï per l'interès social, entès com la consecució d'un negoci rendible i sostenible a llarg termini, que promogui la continuïtat i la maximització del valor econòmic de l'empresa.

I que en la cerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i els reglaments i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i les bones

pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar l'interès social amb, segons correspongui, els interessos legítims dels seus empleats, proveïdors, els clients i els dels altres grups d'interès que puguin quedar afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia en la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

- 13. Que el Consell d'Administració tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, la qual cosa fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Complex Expliqui

- 14. Que el consell d'administració aprovi una política adreçada a afavorir una composició apropiada del consell d'administració i que:

- a. Sigui concreta i verificable.
- b. asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració; i
- c. afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències, edat i gènere. A aquest efecte, es considera que afavoreixen la diversitat de gènere les mesures que fomentin que la companyia tingui un nombre significatiu d'altres directives.

Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració es reculli a l'informe justificatiu de la comissió de nomenaments que es publiqui en convocar la junta general d'accionistes a la qual se sotmeti la ratificació, el nomenament o la reelecció de cada conseller.

La comissió de nomenaments verificarà anualment el compliment d'aquesta política i se n'informarà a l'informe anual de govern corporatiu.

- 15. Que els Consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del

Complex Complex parcialment Expliqui

Consell d'Administració i que el nombre de Consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels Consellers executius en el capital de la Societat.

I que el nombre de conselleres suposi, almenys, el 40 % dels membres del consell d'administració abans no acabi el 2022 i posteriorment, i que abans no sigui inferior al 30 %.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

16. Que el percentatge de Consellers dominicals sobre el total de Consellers no executius no sigui superior a la proporció entre el capital de la Societat representat per aquests Consellers i la resta del capital.

Aquest criteri es podrà atenuar:

- En Societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionarial que tinguin legalment la consideració de significatives.
- Quan es tracti de Societats en les quals hi hagi una pluralitat d'Accionistes representats en el Consell d'Administració i no tinguin vincles entre si.

Compleix Expliqui

17. Que el nombre de Consellers independents representi, almenys, la meitat del total de Consellers.

Que, tanmateix, quan la Societat no sigui d'elevada capitalització o quan, fins i tot sent-ho, tingui un accionista o diversos actuant concertadament, que controlin més del 30 % del capital social, el nombre de Consellers independents representi, almenys, un terç del total de Consellers.

Compleix Expliqui

18. Que les Societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus Consellers:

- Perfil professional i biogràfic.
- Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta com si no de societats cotitzades, així com sobre les altres activitats retribuïdes que faci sigui quina sigui la seva naturalesa.
- Indicació de la categoria de Conseller a la qual pertanyin, assenyalant, en el cas de Consellers dominicals, l'accionista al qual representin o amb qui tinguin vincles.
- Data del seu primer nomenament com a Conseller en la Societat, així com de les reeleccions posteriors.
- Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals siguin titulars.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

19. Que en l'informe anual de govern corporatiu, prèvia verificació per la Comissió de Nomenaments, s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat Consellers dominicals a instàncies d'Accionistes la participació accionarial dels quals sigui inferior al 3 % del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'Accionistes amb una participació accionarial igual o superior a la d'altres a instàncies dels quals s'hagin designat Consellers dominicals.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

20. Que els Consellers dominicals presentin la dimissió quan l'accionista al qual representen transmeti íntegrament la participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest Accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus Consellers dominicals.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

21. Que el Consell d'Administració no proposi la separació de cap Conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, excepte quan hi concorri una causa justa, apreciada pel Consell d'Administració amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entén que hi ha una causa justa quan el Conseller passi a ocupar nous càrrecs o contregui noves obligacions que li impedeixin dedicar el temps necessari a l'acompliment de les funcions pròpies del càrrec de Conseller, incompleixi els deures inherents al càrrec o incorri en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que estableix la legislació aplicable.

També es podrà proposar la separació de Consellers independents com a conseqüència d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions corporatives similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la Societat, quan aquests canvis en l'estructura del Consell d'Administració estiguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat a la recomanació 16.

Compleix Expliqui

22. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si escau, a dimitir quan es donin situacions que els afectin, relacionades o no amb la seva actuació a la societat mateixa, i que puguin perjudicar el crèdit i la reputació d'aquesta i, en particular, que els obliguin a informar el consell d'administració sobre qualsevol causa penal en què apareguin com a investigats, així com sobre les seves vicissituds processals.

I que, si el consell ha estat informat o ha tingut coneixement d'alguna altra manera d'alguna de les situacions esmentades al paràgraf anterior, examini el cas tan aviat com sigui possible i, tenint en compte les circumstàncies concretes, decideixi, previ informe de la comissió de nomenaments i retribucions, si ha d'adoptar alguna mesura o no, com ara l'obertura d'una investigació interna, sol·licitar la dimissió del conseller o proposar el seu cessament. I que s'informi sobre això a l'informe anual de govern corporatiu, llevat que concorrin circumstàncies especials que ho justifiquin, de la qual cosa s'haurà de deixar constància en acta. Això, sens perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment de l'adopció de les mesures corresponents.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

23. Que tots els Consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al Consell d'Administració pot ser contrària a l'interès social. I que també ho facin, especialment, els independents i altres Consellers als quals no afecti el potencial conflicte d'interessos, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els Accionistes no representats en el Consell d'Administració.

I que quan el Consell d'Administració adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el Conseller hagi formulat serioses reserves, aquest tregui les conclusions que siguin procedents i, si opta per dimitir, expliqui les raons a la carta a què es refereix la recomanació següent.

Aquesta recomanació també afecta el secretari del Consell d'Administració, encara que no tingui la condició de Conseller.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

24. Que quan, bé per dimissió o bé per acord de la junta general, un conseller cessi en el seu càrrec abans del final del seu mandat, expliqui de manera suficient les raons de la seva dimissió o, en el cas de consellers no executius, el seu parer sobre els motius del cessament per part de la junta en una carta que remetrà a tots els membres del consell d'administració.

I que, sens perjudici que tot això s'expliqui a l'informe anual de govern corporatiu, en la mesura que sigui rellevant per als inversors, la societat publiqui tan aviat com sigui possible el cessament incloent-hi una referència suficient als motius o les circumstàncies aportades pel conseller.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

25. Que la Comissió de Nomenaments s'asseguri que els Consellers no executius tenen suficient disponibilitat de temps per exercir correctament les seves funcions.

I que el Reglament del Consell estableixi el nombre màxim de consells de Societats dels quals poden formar part els Consellers.

26. Que el Consell d'Administració es reuneixi amb la freqüència necessària per exercir

Compleix Compleix parcialment Expliqui

amb eficàcia les seves funcions i, almenys, vuit vegades a l'any, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, i cada Conseller pot proposar individualment altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.

27. Que les inassistències dels Consellers es redueixin als casos indispensables i es

Complex Complex parcialment Expliqui

quantifiquin en l'informe anual de govern corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.

28. Que quan els Consellers o el Secretari manifestin preocupació sobre alguna pro-

Complex Complex parcialment Expliqui

En el cas d'absències inevitables, la legislació, amb l'objectiu d'evitar que es modifiqui de facto l'equilibri del consell d'administració, permet que es pugui delegar en un altre conseller (els no executius només en altres de no executius). És el que estableix el Principi 14 del Codi de Bon Govern i també es té en compte als Estatuts Socials (al seu article 37) i al Reglament del Consell (al seu article 17), que determinen que els Consellers hauran d'assistir personalment a les sessions del Consell. No obstant això, quan no ho puguin fer personalment, procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell, incloent-hi les instruccions oportunes. Els consellers no executius només podran fer-ho en un altre conseller no executiu, per bé que els consellers independents només podran atorgar la seva representació a favor d'un altre conseller independent.

És important esmentar que la Política de Govern Corporatiu de CaixaBank estableix, en relació amb el deure d'assistència a les reunions del Consell d'Administració, que, en cas d'absència imprescindible, els consellers procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell d'Administració, i que, en qualsevol cas, es procurarà que l'assistència de cada conseller a les reunions del Consell no sigui inferior al 80 %. Per tant, les delegacions són una pràctica residual a CaixaBank.

El Consell d'Administració valora com a bona pràctica de Govern corporatiu que, en els casos d'impossibilitat d'assistència, les representacions, quan tinguin lloc, en general no es produeixin amb instruccions específiques. Això no modifica de facto l'equilibri del Consell, atès que les delegacions dels consellers no executius només poden fer-se en no executius, i en el cas dels independents únicament a favor d'un altre independent, i cal recordar que, al marge de quina sigui la seva tipologia, el conseller sempre ha de defensar l'interès social.

D'altra banda, com a exercici de llibertat de cada conseller, que també pot delegar amb les instruccions oportunes, tal com suggereix el Reglament del Consell, la decisió de delegar sense instruccions representa l'exercici d'autonomia de cada conseller de sospendre el que dona més valor a la seva representació i finalment decidir-se pel fet que el seu representant s'atingui al resultat del debat en seu del Consell. Això, a més, està en línia amb el que estableix la Llei sobre les facultats del President del Consell, al qual s'atribueix, entre altres la d'estimular el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.

Per tant, la llibertat de fer delegacions amb instruccions específiques o sense, a elecció de cada conseller, es considera una bona pràctica i, en concret, l'absència d'instruccions per facilitar la posició del mandatari per atenuar-se al tenor del debat.

posta o, en el cas dels Consellers, sobre la marxa de la Societat i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell d'Administració, a petició de qui les hagi manifestat, se'n deixi constància a l'acta.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

29. Que la Societat estableixi els cursos adequats perquè els Consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per a l'exercici de les seves funcions incloent-hi, si ho exigeixen les circumstàncies, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Complex Complex parcialment Expliqui

30. Que, independentment dels coneixements que s'exigeixen als Consellers per a l'exercici de les seves funcions, les Societats també ofereixin als Consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.

Complex Expliqui No aplicable

31. Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat els punts sobre els quals el Consell d'Administració haurà d'adoptar una decisió o acord perquè els Consellers puguin estudiar o reclamar, amb caràcter previ, la informació necessària per a la seva adopció.

Quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del Consell d'Administració decisions o acords que no constin en l'ordre del dia, cal el consentiment previ i exprés de la majoria dels Consellers presents, de la qual cosa es deixarà la deguda constància a l'acta.

Complex Complex parcialment Expliqui

32. Que els Consellers siguin periòdicament informats dels moviments en l'accionariat i de l'opinió que els Accionistes significatius, els inversors i les agències de qualificació tinguin sobre la Societat i el Grup.

Compleix Complex parcialment Expliqui

33. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, a més d'exercir les funcions que té legalment i estatutàriament atribuïdes, prepari i sotmeti al Consell d'Administració un programa de dates i assumptes a tractar; organitzi i coordini l'avaluació periòdica del Consell, així com, si escau, la del primer executiu de la Societat; sigui responsable de la direcció del Consell i de l'efectivitat del seu funcionament; s'asseguri que es dedica suficient temps de discussió a les qüestions estratègiques, i acordi i revisi els programes d'actualització de coneixements per a cada Conseller, quan les circumstàncies ho aconsellin.

Compleix Complex parcialment Expliqui

34. Que quan hi hagi un Conseller coordinador, els estatuts o el reglament del Consell d'Administració, a més de les facultats que li corresponen legalment, li atribueixi les següents: presidir el Consell d'Administració en absència del president i dels vicepresidents, en el cas que n'hi hagi; fer-se ressò de les preocupacions dels Consellers no executius; mantenir contactes amb inversors i Accionistes per conèixer els seus punts de vista a l'efecte de formar-se una opinió sobre les seves preocupacions, en particular, en relació amb el govern corporatiu de la Societat; i coordinar el Pla de successió del President.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

35. Que el secretari del Consell d'Administració vetlli especialment perquè en les seves actuacions i decisions, el Consell d'Administració tingui presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi de bon govern que siguin aplicables a la Societat.

Compleix Expliqui

36. Que el Ple del Consell d'Administració avalui un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:

- La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell d'Administració.
- El funcionament i la composició de les seves comissions.
- La diversitat en la composició i competències del Consell d'Administració.
- L'acompliment del President del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat.
- L'acompliment i l'aportació de cada Conseller, posant especial atenció als responsables de les diferents comissions del Consell.

Per a la realització de l'avaluació de les diferents comissions, es partirà de l'informe que aquestes elevin al Consell d'Administració, i per a la d'aquest últim, del que li elevi la Comissió de Nomenaments.

Cada tres anys, el Consell d'Administració serà auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà verificada per la Comissió de Nomenaments.

Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol Societat del grup mantinguin amb la Societat o qualsevol Societat del seu grup, han de ser desglossades en l'informe anual de govern corporatiu.

El procés i les àrees avaluades seran objecte de descripció en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix Complex parcialment Expliqui

En relació amb l'exercici 2020, el Consell d'Administració ha fet l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna després de descartar la conveniència de demanar l'assistència d'un assessor extern, ja que considera que, atès el procés de renovació parcial del Consell un cop es faci efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, era més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa al pròxim exercici d'autoavaluació.

En conseqüència, l'exercici d'autoavaluació ha seguit el mateix procediment que l'any anterior, amb l'assistència de la Secretària General i del Consell per al seu desenvolupament.

37. Que quan hi hagi una comissió executiva, hi hagi presència d'almenys dos consellers no executius, almenys un dels quals ha de ser independent; i que el seu secretari sigui el del consell d'administració.

Compleix
 Compleix parcialment
 Expliqui
 No aplicable

38. Que el Consell d'Administració tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Executiva i que tots els membres del Consell d'Administració rebin còpia de les actes de les sessions de la Comissió Executiva.

Compleix
 Compleix parcialment
 Expliqui
 No aplicable

39. Que els membres de la comissió d'auditoria en el seu conjunt, i especialment el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i gestió de riscos, tant financers com no financers.

Compleix
 Compleix parcialment
 Expliqui

40. Que amb la supervisió de la Comissió d'Auditoria, es disposi d'una unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna que vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern i que funcionalment depengui del president no executiu del Consell o del de la Comissió d'Auditoria.

Compleix
 Compleix parcialment
 Expliqui

41. Que el responsable de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna presenti a la comissió d'auditoria, per a la seva aprovació per part d'aquesta o del consell, el seu pla anual de treball, l'informi directament de la seva execució, incloses les possibles incidències i limitacions a l'abast que es presentin en el seu desenvolupament, els resultats i el seguiment de les seves recomanacions i li sotmeti al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix
 Compleix parcialment
 Expliqui
 No aplicable

42. Que, a més de les previstes en la llei, corresponguin a la Comissió d'Auditoria les funcions següents:

1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:

- a. Supervisar i avaluar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera i no financera, així com els sistemes de control i gestió de riscos financers i no financers relatius a la societat i, si escau, al grup —inclosos els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals o relacionats amb la corrupció— revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables.
- b. Vetllar per la independència de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar o proposar l'aprovació al consell de l'orientació i el pla de treball anual de l'auditoria interna, assegurant-se que la seva activitat estigui enfocada principalment als riscos rellevants (inclosos els reputacionals); rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels informes.
- c. Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats i a altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, comunicar les irregularitats de potencial transcendència, incloses les financeres i comptables, o de qualsevol altra índole, relacionades amb la companyia que constatin al si de l'empresa o del seu grup. Aquest mecanisme haurà de garantir la confidencialitat i, en tot cas, preveure supòsits en què les comunicacions es puguin fer de forma anònima, respectant els drets del denunciador i el denunciat.
- d. Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica.

2. En relació amb l'auditor extern:

- a. En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.
- b. Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència.
- c. Supervisar que la societat comuniqui a través de la CNMV el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.

- d. Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el Ple del Consell d'Administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la Societat.
- e. Assegurar que la Societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre independència dels auditors.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

43. Que la Comissió d'Auditoria pugui convocar qualsevol empleat o directiu de la Societat, i fins i tot disposar que compareguin sense presència de cap altre directiu.

Complex Complex parcialment Expliqui

44. Que la Comissió d'Auditoria sigui informada sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que projecti fer la Societat per a la seva anàlisi i informe previ al Consell d'Administració sobre les condicions econòmiques i l'impacte comptable i, en especial, si escau, sobre l'equació de canvi proposta.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

45. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini, almenys:
- a. Els diferents tipus de riscos, financers i no financers (entre altres, els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals, inclosos els relacionats amb la corrupció) a què s'enfronta la societat, inclosos, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç.
 - b. Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho cregui apropiat.
 - c. El grau de risc que la societat consideri acceptable.

- d. Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
- e. Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar aquests riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

Complex Complex parcialment Expliqui

46. Que amb la supervisió directa de la Comissió d'Auditoria o, si escau, d'una comissió especialitzada del Consell d'Administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la Societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:

- au. Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquen, es gestionen i es quantifiquen adequadament tots els riscos importants que afectin la Societat.
- av. Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.
- aw. Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel Consell d'Administració.

Complex Complex parcialment Expliqui

47. Que els membres de la Comissió de Nomenaments i de Retribucions –o de la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, si estan separades– es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que estiguin cridats a exercir i que la majoria d'aquests membres siguin Consellers independents.

Complex Complex parcialment Expliqui

48. Que les Societats d'elevada capitalització tinguin una Comissió de Nomenaments i una Comissió de Remuneracions separades.

Complex Expliqui No aplicable

49. Que la Comissió de Nomenaments consulti al President del Consell d'Administració i al primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius.

I que qualsevol Conseller pugui sol·licitar a la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis al seu judici, potencials candidats per cobrir vacants de Conseller.

Compleix Complex parcialment Expliqui

50. Que la Comissió de Retribucions exerceixi les funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la Llei, li corresponguin les següents:

- Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la Societat.
- Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als Consellers i Alts Directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, així com garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui als altres Consellers i Alts Directius de la Societat.
- Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la Comissió.
- Verificar la informació sobre remuneracions dels Consellers i alts directius continguda en els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels Consellers.

Compleix Complex parcialment Expliqui

51. Que la Comissió de Retribucions consulti el President i el primer executiu de la Societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als Consellers executius i Alts Directius.

Compleix Complex parcialment Expliqui

52. Que les regles de composició i funcionament de les comissions de supervisió i control figurin en el Reglament del Consell d'Administració i que siguin consistents amb les aplicables a les comissions legalment obligatòries de conformitat amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:

- Que estiguin compostes exclusivament per Consellers no executius, amb majoria de Consellers independents.
- Que els seus Presidents siguin Consellers independents.
- Que el Consell d'Administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels Consellers i les tasques de cada Comissió, deliberi sobre les seves propostes i informes; i que retin comptes, en el primer ple del consell d'administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i que responguin de la feina feta.
- Que les comissions puguin reclamar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'exercici de les seves funcions.
- Que de les seves reunions se n'estengui acta, que es posarà a disposició de tots els Consellers.

Compleix Complex parcialment Expliqui No aplicable

53. Que la supervisió del compliment de les polítiques i regles de la societat en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, així com dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que podran ser la comissió d'auditoria, la de nomenaments, una comissió especialitzada en sostenibilitat o responsabilitat social corporativa o una altra comissió especialitzada que el consell d'administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria dels quals independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.

Compleix Complex parcialment Expliqui

54. Les funcions mínimes a què es refereix la recomanació anterior són les següents:
- La supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu i dels codis interns de conducta de l'empresa, vetllant també perquè la cultura corporativa estigui alineada amb el seu propòsit i els seus valors.
 - La supervisió de l'aplicació de la política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa, així com a la comunicació amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès. Així mateix, es farà un seguiment de la manera en què l'entitat es comunica i es relaciona amb els petits i mitjans accionistes.
 - L'avaluació i la revisió periòdiques del sistema de govern corporatiu i de la política en matèria mediambiental i social de la societat, a fi que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i tinguin en compte, segons correspongui, els interessos legítims dels altres grups d'interès.
 - La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajustin a l'estratègia i la política fixades.
 - La supervisió i avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

55. Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:
- bd. Els principis, els compromisos, els objectius i l'estratègia pel que fa a accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.
 - be. Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques i dels riscos associats i la seva gestió.
 - bf. Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.
 - bg. Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.

- bh. Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

56. Que la remuneració dels Consellers sigui la necessària per atreure i retenir els Consellers del perfil desitjat i per retribuir la dedicació, qualificació i responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada com per comprometre la independència de criteri dels Consellers no executius.

Compleix Expliqui

57. Que se circumscriuïn als Consellers executius les remuneracions variables lligades al rendiment de la Societat i a l'acompliment personal, així com la remuneració mitjançant entrega d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció i els sistemes d'estalvi a llarg termini com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social.

Es podrà tenir en compte el lliurament d'accions com a remuneració als Consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al seu cessament com a Consellers. Això no és aplicable a les accions que el Conseller necessiti alienar, si escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

58. Que en el cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que les remuneracions guarden relació amb el rendiment professional dels beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.

I, en particular, que els components variables de les remuneracions:

- Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.

- b. Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la Societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.
- c. Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

59. Que el pagament dels components variables de la remuneració estigui subjecte a una comprovació suficient que s'hagin complert de manera efectiva les condicions de rendiment o d'una altra mena prèviament establertes. Les entitats inclouran a l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris pel que fa al temps requerit i mètodes per a aquesta comprovació, en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.

Que, a més, les entitats valorin l'establiment d'una clàusula de reducció (malus) basada en l'ajornament per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que impliqui la seva pèrdua total o parcial en cas que abans del moment del pagament es produeixi algun esdeveniment que ho faci aconsellable.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

60. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la Societat tinguin en compte les eventuais excepcions que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

61. Que un percentatge rellevant de la remuneració variable dels Consellers executius estigui vinculat al lliurament d'accions o d'instruments financers referenciats al seu valor.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

62. Que una vegada atribuïdes les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius, els consellers executius no puguin transferir-ne la titularitat ni exercitar-los fins que no hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys.

S'exceptua el cas en què el conseller mantingui, en el moment de la transmissió o l'exercici, una exposició econòmica neta a la variació del preu de les accions per un valor de mercat equivalent a un import d'almenys dues vegades la seva remuneració fixa anual mitjançant la titularitat d'accions, opcions o altres instruments financers.

Això no serà aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició o, prèvia apreciació favorable de la comissió de nomenaments i retribucions, per fer front a situacions extraordinàries sobrevingudes que ho requereixin.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

Pel que fa a la prohibició per als Consellers executius de transmetre la propietat (o exercitar-los, si escau) de les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius fins que no transcorregut un termini d'almenys tres anys, en el cas de CaixaBank no s'aplica d'aquesta manera. No hi ha una previsió en aquests termes, però sí que està establerta expressament la prohibició per als Consellers executius (que són els únics que poden ser retribuits amb accions) de transmetre les accions corresponents al seu sistema retributiu, sigui quina sigui la quantitat, durant el període d'un any des del seu lliurament.

Es considera que la finalitat establerta al Principi 25, en el sentit que la remuneració dels consellers afavoreixi la consecució dels objectius empresarials i de l'interès social, s'aconsegueix igualment per l'existència de clàusules malus i clawback, així com per l'estructura mateixa de la remuneració dels consellers executius, la retribució dels quals en accions (que correspon a la meitat de la remuneració variable, així com el que fa referència als plans d'incentius a llarg termini) a més d'estar subjecta al període de restricció, també ho està a un règim d'ajornament, i, a més, aquesta remuneració variable representativa d'una part limitada de la remuneració total, en absoluta coherència amb els principis prudencials de no incentiu a l'assumpció de riscos i amb l'alineament d'objectius i evolució sostenible de l'entitat.

A la Junta General d'Accionistes celebrada el 22 de maig del 2020 es va aprovar la nova Política de Remuneració dels membres del Consell d'Administració per als exercicis 2020 a 2022, tots dos inclosos, que introdueix una sèrie d'ajustos a la Política de Remuneració vigent fins llavors, tot i que en manté els principis i les característiques i la dota de més estabilitat, atès que el període de vigència de la Política anterior estava a punt de finalitzar. La nova Política de Remuneració recull únicament, respecte a l'anterior, a més d'alguna millora en la redacció, els canvis següents: La inclusió expressa a la Política de Remuneració de les retribucions dels consellers membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, creada per acord del Consell d'Administració del 23 de maig del 2019, i la fixació de la nova ponderació dels paràmetres relatius a la Ràtio d'eficiència core i a la Variació d'Actius Problemàtics dels reptes corporatius per calcular la remuneració variable en forma de bonus del Conseller Executiu per al 2020 i els exercicis següents.

63. Que els acords contractuals incloguin una clàusula que permeti a la Societat reclamar el reemborsament dels components variables de la remuneració quan el pagament no hagi estat ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat tenint en compte dades la inexactitud de les quals quedi acreditada amb posterioritat.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

64. Que els pagaments per resolució o extinció del contracte no superin un import equivalent a dos anys de la retribució total anual i que no s'abonin fins que la societat no hagi pogut comprovar que el conseller hagi complert els criteris o les condicions establerts per a la seva percepció.

A l'efecte d'aquesta recomanació, entre els pagaments per resolució o extinció contractual es considerarà qualsevol abonament la meritació o obligació de pagament del qual sorgeixi com a conseqüència o amb motiu de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, inclosos els imports no prèviament consolidats de sistemes d'estalvi a llarg termini i les quantitats que s'abonin en virtut de pactes de no competència postcontractual.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

Els pagaments per resolució o extinció del contracte del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència postcontractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual del conseller, de conformitat amb els imports que es reflecteixen a l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

D'altra banda, el Banc té reconegut a favor del Conseller Delegat un complement de previsió social per a la cobertura de les contingències de jubilació, defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa, unes condicions que es detallen a la Política de Remuneracions dels Consellers de CaixaBank. En el cas del compromís per cobrir la contingència de jubilació, es tracta d'un sistema establert en règim d'aportació definida, per al qual es fixen amb caràcter previ les aportacions anuals que es faran. En virtut d'aquest compromís, el Conseller Delegat té reconegut el dret a percebre una prestació de jubilació, quan arribi a l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus rendiments corresponents fins a aquesta data, sempre que no es produeixi el seu cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions de conformitat amb la normativa reguladora en matèria de remuneracions aplicable a les entitats de crèdit. En cap cas no es preveu la possibilitat que el Conseller Delegat percebi la prestació de jubilació de forma anticipada.

Indiqui si hi ha hagut consellers que hi hagin votat en contra o s'hagin abstingut.

SI NO

Nom o denominació social dels membres del consell d'administració que no han votat a favor de l'aprovació d'aquest informe

Motius (en contra, abstenció, no assistència)

Expliqueu els motius

Alejandro García-Bragado

En contra

Considera que a l'apartat C.1.37 de l'Informe s'hauria d'haver informat sobre les vicissituds processals que l'afecten com a conseller, atès que, segons el seu parer, tenen rellevància pel que fa a la seva situació i actuació en relació amb l'afectació que aquesta pugui ocasionar al crèdit i la reputació de la societat.

Manifesto que les dades incloses en aquest annex estadístic coincideixen i són coherents amb les descripcions i les dades incloses a l'informe anual de govern corporatiu publicat per la societat.