



> 2021

# Informe Anual de Govern Corporatiu





Tot seguit es presenta l'Informe Anual de Govern Corporatiu de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) corresponent a l'exercici 2021, que s'ha elaborat en format lliure, i que consta del capítol «Govern Corporatiu» de l'**Informe de Gestió Consolidat**, juntament amb els apartats F (SCIIF) i G (Grau de Seguiment de les Recomanacions de Govern Corporatiu), la taula de Conciliació i l'Annex estadístic de l'IAGC que es presenten a continuació

L'IAGC, en versió consolidada, està disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank ([www.caixabank.com](http://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 2021.

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



# 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 de valor encara millor 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 disponibles al web corporatiu de CaixaBank ([www.caixabank.com](http://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 còtitzades que va aprovar la CNMV el 2015. Aquesta política estableix els principis d'actuació que regeixen el govern corporatiu de la Societat, i se'n va revisar el text el desembre de 2021.



## Principis i pràctiques de govern corporatiu

- 01. Competències i autoorganització**  
eficient del Consell d'Administració
- 02. Diversitat i equilibri**  
a la composició del Consell d'Administració
- 03. Professionalitat per complir adequadament els 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. Prevenció, identificació i tractament adequat dels conflictes d'interès**, en particular, pel que fa a les operacions amb parts vinculades, per a la qual cosa es tenen en compte les relacions intragrup
- 09. Consecució de l'interès social** sota l'assumpció i actualització de les millors pràctiques de bon govern
- 10. Transparència informativa** tant pel que fa a l'activitat financera com a la no financera

## 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 les recomanacions que es compleixen parcialment i la que no es compleix, així com la seva justificació:


### >> LES RECOMANACIONS QUE ES COMPLEIXEN PARCIALMENT SÓN:

RECOMANACIÓ 5	RECOMANACIÓ 10	RECOMANACIÓ 27	RECOMANACIÓ 36	RECOMANACIÓ 64
<p>Com que tant la Junta General d'Accionistes del 22 de maig de 2020 com la del 14 de maig de 2021 van aprovar sengles acords que tenen en compte una delegació que permet al Consell emetre obligacions i altres instruments convertibles en accions, excepte el dret de subscripció preferent, se sotmeten els augments de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar a l'empara d'aquesta autorització a la limitació legal del 50% del capital enllloc del 20%. Tot plegat, sense perjudici que, des del 3 de maig de 2021, la Llei 5/2021 recull com a obligació general la limitació del 20% per excloure el dret de subscripció preferent a les ampliacions de capital; així com, en el cas de les entitats de crèdit, com CaixaBank, la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20% a les emissions d'obligacions convertibles que efectuïn les entitats de crèdit, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que es preveuen al Reglament (UE) 575/2013.</p>	<p>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 còmput 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.</p>	<p>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 delegació de vot 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.</p>	<p>Respecte a l'exercici 2021, el Consell d'Administració n'ha autoavaluat el funcionament de manera interna després de descartar la conveniència de demanar l'assistència d'un assessor extern, ja que considera que, com que el procés de renovació parcial del Consell un cop es va fer efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, i a causa del poc temps que feia que el Consell actual estava constituït després de la fusió, era més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa fins al pròxim exercici d'autoavaluació.</p>	<p>Els pagaments per resolució o extinció dels contractes del President i del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència post contractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual de cadascun d'aquests.</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 i a favor del President per a la cobertura de defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa.</p> <p>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.</p> <p>En virtut d'aquest compromís, el Conseller Delegat té reconegut el dret a percebre una prestació de jubilació, quan assoleixi l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus corresponents rendiments 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.</p> <p>Amb la terminació del contracte del Conseller Delegat, les aportacions quedarien consolidades (excepte en el cas de terminació per justa causa imputable al Conseller Delegat), però en cap cas es preveu la possibilitat que percebi la prestació de jubilació de forma anticipada, ja que la seva meritació i pagament es produiria només amb motiu i en el moment de la jubilació (o de la producció de la resta de contingències cobertes), i no per motiu de la terminació del contracte.</p> <p>La naturalesa d'aquests sistemes d'estalvi no és indemnitzatòria ni compensatòria per la pèrdua de drets a l'assumpció d'obligacions de no competir, en configurar-se com un sistema d'estalvi que es va dotant a llarg del temps amb aportacions periòdiques i que formen part dels components fixos del paquet retributiu habitual dels Consellers Executius; a diferència de les indemnitzacions o compensacions per no competir, creix amb el temps i no es fixa en termes absoluts.</p> <p>Per això, l'entitat només incompliria la recomanació 64 si la mera consolidació de drets dels sistemes d'estalvi, sense meritació ni pagament efectius en el moment de la terminació, hagués de quedar inclosa en el concepte d'abonament de pagaments per resolució o extinció del contracte que s'hi defineix.</p>

### >> NO ES COMPLEIX

#### 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. És important esmentar que es preveu que el Consell d'Administració sotmeti a la pròxima Junta General Ordinària d'Accionistes una proposta de modificació de la Política de Remuneració que tingui en compte l'ampliació del període de limitació per als consellers executius de transmetre les accions corresponents al seu sistema retributiu a 3 anys, en els termes que s'estableixen en aquesta Recomanació.

 Així mateix, es considera que **no és aplicable la Recomanació 2**, perquè CaixaBank no és una societat que controla una altra entitat, cotitzada o no cotitzada, en el sentit que marca l'article 42 del Codi de Comerç.

## Canvis a la composició del Consell i de les seves comissions en l'exercici 2021

El 26 de març de 2021 es va fer efectiva la renúncia com a membres del Consell d'Administració de CaixaBank de: Jordi Gual, Maria Teresa Bassons, Alejandro García-Bragado, Ignacio Garralda, i la FundacióCajaCanarias, que representava Natalia Aznárez.

D'altra banda, en la mateixa data van passar a formar part del Consell d'Administració de CaixaBank: José Ignacio Goirigolzarri, Joaquín Ayuso, Francisco Javier Campo, Eva Castillo, Teresa Santero i Fernando María Ulrich. El supervisor bancari competent ha comprovat la idoneïtat de tots com a consellers.

En data 30 de març de 2021, el Consell d'Administració va acordar designar José Ignacio Goirigolzarri com a President Executiu del Consell d'Administració.

A la Junta General Ordinària d'Accionistes de 2021, celebrada el 14 de maig, es van aprovar les reeleccions de José Serna com a conseller no executiu dominical, a proposta de la FBLC i de CriteriaCaixa, i de Koro Usarraga com consellera no executiva independent.

A més dels canvis en la composició dels membres del Consell, al març de 2021 es va acordar reorganitzar la composició de les comissions del Consell:



Nomenament	Càrrec i comissió del consell	Substitueix
José Ignacio Goirigolzarri	President i vocal de la Comissió Executiva	Jordi Gual
	President de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	Jordi Gual
Joaquín Ayuso	Vocal Comissió de Retribucions	Incorporació, s'augmenta en un el nombre de membres de la Comissió
	Vocal de la Comissió de Riscos	Incorporació, s'augmenta en un el nombre de membres de la Comissió
Francisco Javier Campo	Vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	Incorporació, s'augmenta en un el nombre de membres de la Comissió
	Vocal Comissió d'Auditoria i Control	Incorporació, s'augmenta en dos el nombre de membres de la Comissió
Eva Castillo	Vocal de la Comissió Executiva	Incorporació, s'augmenta en un el nombre de membres de la Comissió
	Vocal de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	Incorporació, s'augmenta en un el nombre de membres de la Comissió
Teresa Santero	Vocal Comissió d'Auditoria i Control	Incorporació, s'augmenta en dos el nombre de membres de la Comissió
José Serna	Vocal Comissió de Retribucions	Alejandro García-Bragado
Fernando María Ulrich	Vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	Maria Teresa Bassons
	Vocal de la Comissió de Riscos	Fundació CajaCanarias, que representa Natalia Aznárez

## Avenços de Govern Corporatiu el 2021

A part del que s'ha l'esmentat més amunt, com que els canvis en la composició del Consell arran de la fusió amb Bankia que s'han fet efectius amb la inscripció de la fusió i l'acceptació dels nous consellers després que el Banc Central Europeu n'hagi comprovat la idoneïtat, cal esmentar que el Consell havia establert, per a l'exercici 2021, unes quantes oportunitats de millora pel que fa al seu funcionament i el de les seves Comissions; tot plegat, arran dels resultats del procés d'autoavaluació del Consell i de les Comissions de l'exercici anterior. En aquest sentit, i en relació amb les oportunitats de millora identificades, durant l'exercici 2021 s'ha avançat de forma evident i sòlida en aquesta direcció.

S'ha millorat en els aspectes d'eficiència i qualitat de funcionament del Consell i de les seves Comissions. Se'n podrien destacar els temes d'agenda, per als quals s'havia proposat millorar l'assignació dels temps per centrar el debat en les qüestions estratègiques i de negoci, així com establir l'anàlisi de les filials principals del grup com a assumpte recurrent, en la mesura del possible. En aquesta línia, s'ha treballat i s'ha inentat, en la mesura del possible, i sempre que les circumstàncies ho han permès (en un any extraordinari marcat per la materialització de la fusió per absorció de Bankia per part de CaixaBank), incrementar la informació i la profunditat en el debat sobre els temes relacionats amb filials i amb assumptes estratègics.

En aquest sentit, s'ha avançat pel que fa a establir la planificació anual del Consell, el seguiment dels acords i mandats i sol·licituds tant del Consell com de les Comissions, així com pel que fa a la programació anual en cada sessió. Així mateix, durant l'any 2021, s'ha continuat millorant la funcionalitat de les eines informàtiques al servei del Consell i dels seus membres i, en particular, s'ha garantit la connexió remota a les reunions en les millors condicions. Així, doncs, una vegada més, en queda demostrada l'eficàcia i la dels serveis informàtics de la Societat, perquè s'ha aconseguit que el Consell desenvolupi les seves activitats durant l'exercici amb normalitat en un context encara excepcional arran de la pandèmia de COVID-19 que ha exigint garantir l'operativitat de les reunions del Consell, també, per mitjans telemàtics amb les garanties i seguretat jurídica adequades.

Pel que fa a les Comissions, sobre la qüestió dels plans anuals, així com, en alguns casos, del *reporting* al Consell, cal esmentar com a avenços de l'exercici: que la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat en va aprovar la planificació anual (que s'ha anat adaptant quan ha calgut, en especial, per incrementar l'atenció dedicada a les qüestions de sostenibilitat) i que pel que fa a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, s'ha informat el Consell d'Administració de les reunions que ha mantigut.

D'altra banda, i respecte a les qüestions societàries, al maig de 2021, la Junta General de CaixaBank, d'una banda, va acordar modificar els Estatuts Socials i la corresponent disposició addicional del Reglament de la Junta General relatives a la celebració de juntes generals exclusivament telemàtiques. Així mateix, i pel que fa al funcionament del Consell, a la mateixa Junta General es va prendre coneixement dels canvis aprovats del Reglament del Consell al desembre de 2020 per incorporar les modificacions del Codi de Bon Govern de juny de 2020 (i algun aspecte en matèria d'informació no financera i diversitat), així com els de març de 2021 per incorporar un nou article relatiu a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital i també per, no només modificar la denominació de la Comissió de Nomenaments per «Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat» sinó també per reforçar-ne les competències en matèria de sostenibilitat, cosa que demostra el compromís de la Societat no només amb el bon govern sinó amb una perspectiva global de la sostenibilitat.

Finalment, i per tal d'enfortir i potenciar la capacitat dels òrgans de govern de desenvolupar la seva tasca amb nivells d'excel·lència, s'han dut a terme activitats de formació tant en l'àmbit del Consell com de les seves Comissions, que, arran de la nova composició del Consell després de la fusió, s'han remodelat: a totes hi ha hagut un increment de la presència de consellers independents, que va en línia amb el compromís de la Societat a avançar en els estàndards de bon govern corporatiu.



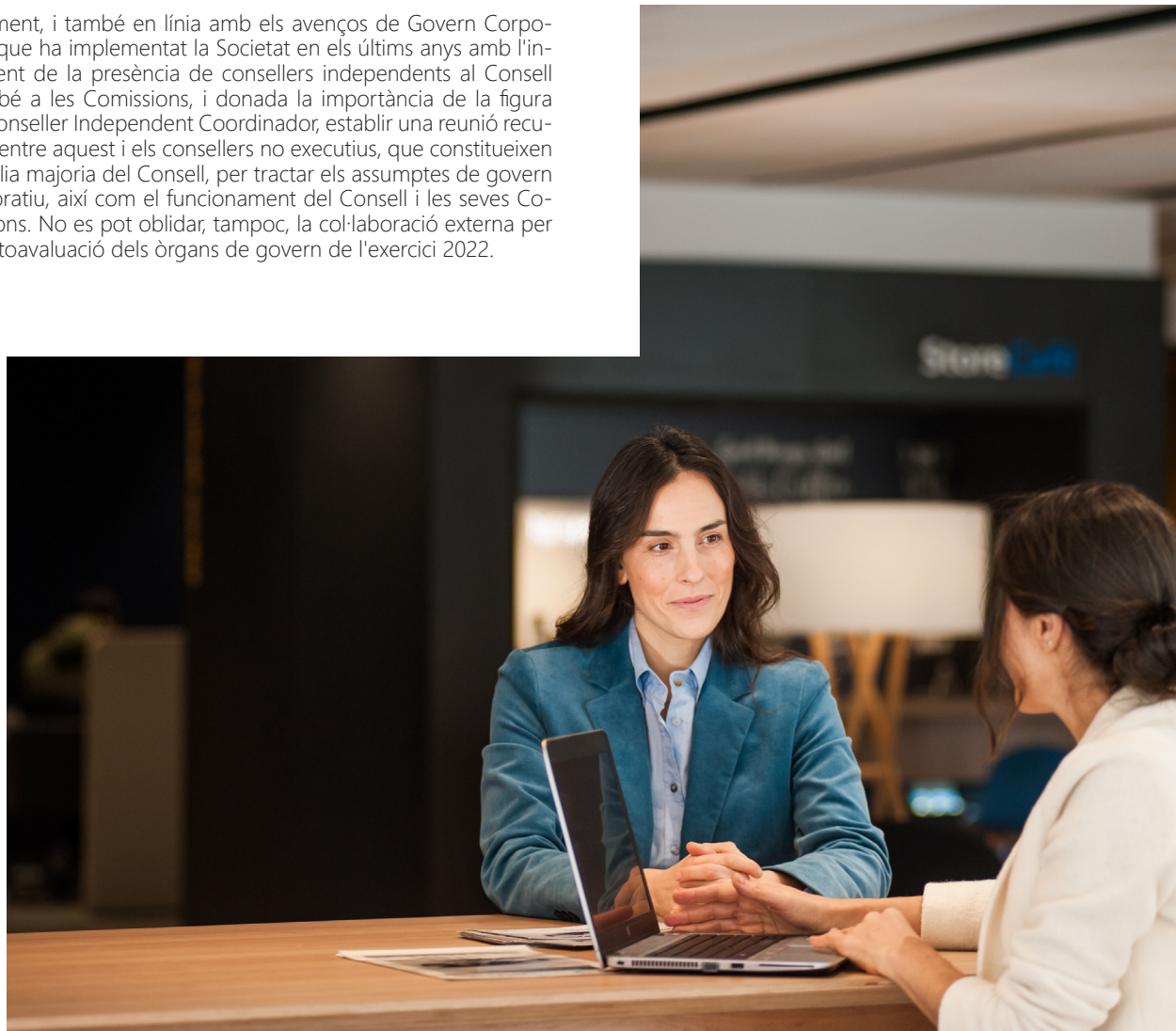
## Reptes per a l'exercici 2022

Arran dels resultats del procés d'autoavaluació de l'òrgan d'administració, que considera que el Consell d'Administració i les seves Comissions, durant l'exercici 2021, en termes de qualitat i eficiència en el seu funcionament, tenen una valoració general molt positiva i amb l'objectiu de continuar progressant i convertir en oportunitats els reptes d'un entorn cada vegada més complex, el Consell ha valorat i establert uns quants objectius de desenvolupament per a l'exercici 2022.

En primer lloc, en termes de funcionament, amb els avenços evidents que s'han aconseguit en els últims anys, s'ha considerat important mantenir i consolidar el nivell excel·lent al qual s'ha arribat no només respecte a l'anticipació i la qualitat de la informació que es proporciona al si dels òrgans d'administració sinó també a la dinàmica de les reunions, pel que fa a la durada i distribució dels temps, però sense perdre de vista el nou pla estratègic i el seu seguiment.

En relació amb la qüestió de la composició dels òrgans de govern, el gran avenç que s'ha aconseguit, no només per l'increment progressiu del nombre de consellers independents, sinó també del nombre de comissions especialitzades, s'ha considerat com una aportació de valor que s'ha de mantenir i, en alguns casos, millorar, si escau, en qüestions de composició per la seva diversitat o en qüestions organitzatives en relació amb la previsió de calendari o en qüestions de pla d'activitats per incorporar-hi certs assumptes per tractar durant l'exercici. Així mateix, i en línia amb aquest reforçament, el 2021, dels temes de sostenibilitat a la seu de regulació corporativa, continuar avançant en la formació del Consell, sobretot pel que fa als aspectes Ambientals, Socials i de Governança (ASG), cosa que en reforçarà la idoneïtat col·lectiva consistent en termes de coneixements, competència, experiència i diversitat, així com la dels seus integrants de manera individual.

Finalment, i també en línia amb els avenços de Govern Corporatiu que ha implementat la Societat en els últims anys amb l'increment de la presència de consellers independents al Consell i també a les Comissions, i donada la importància de la figura del Conseller Independent Coordinador, establir una reunió recurrent entre aquest i els consellers no executius, que constitueixen l'àmplia majoria del Consell, per tractar els assumptes de govern corporatiu, així com el funcionament del Consell i les seves Comissions. No es pot oblidar, tampoc, la col·laboració externa per a l'autoavaluació dels òrgans de govern de l'exercici 2022.



## La propietat

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

Al tancament de l'exercici, el capital social de CaixaBank és de 8.060.647.033 euros, que representen 8.060.647.033 accions d'1 euro de valor nominal cadascuna, i que pertanyen a una sola classe i sèrie, amb drets polítics i econòmics idèntics, i que es representen mitjançant anotacions a 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).

Els Estatuts de la Societat no contenen la previsió d'accions amb vot doble per lleialtat. En data 26 de març de 2021, va quedar inscrita en el Registre Mercantil de València l'escriptura de fusió per absorció de Bankia, S.A. per part de CaixaBank, S.A., cosa que va suposar que, per atendre el canvi de la fusió, CaixaBank va ampliar seu capital social mitjançant l'emissió de 2.079.209.002 noves accions ordinàries d'un euro de valor nominal cadascuna, de la mateixa i única classe i sèrie que les que ja estaven en circulació, representades mitjançant anotacions a compte, per lliurar-les als accionistes de Bankia. Aquestes accions es van començar a negociar a les Borses de Valors de Barcelona, Bilbao, Madrid i València el dia 29 de març de 2021, en obrir el mercat.

Com a conseqüència de la fusió, el capital social de CaixaBank va quedar fixat en 8.060.647.033 accions d'un euro de valor nominal cadascuna i de la mateixa i única classe i sèrie.

Respecte a l'emissió de valors que no es negocien en un mercat regulat de la Unió Europea, pel que fa a valors no participatius o no convertibles, CaixaBank, el 2021, ha fet una emissió d'obligacions ordinàries no preferents per un import de 200 milions de francs suïssos (ISIN CH1112011593), que s'ha admès a cotització en el mercat suís SIX.

Així mateix, a causa de la fusió per absorció de Bankia, s'han incorporat a CaixaBank les emissions els valors de les quals estan admesos a cotització fora d'un mercat regulat de la UE, en concret, les següents:

- Emissió de participacions preferents efectuada per un import de 500 milions d'euros (ISIN XS1880365975): cotitza en el mercat no regulat d'Irlanda (Global Exchange Market o GEM).
- Emissió de participacions preferents efectuada per un import de 750 milions d'euros (ISIN XS1645651909): cotitza en el mercat no regulat d'Irlanda (Global Exchange Market o GEM).
- Emissió d'obligacions ordinàries efectuada per un import de 7,9 milions d'euros (ISIN XS0147547177): cotitza en el mercat no regulat de Luxemburg.

### Estructura accionarial

Trams d'accions	Accionistes <sup>1</sup>	Accions	% Capital Social
d'1 a 499	303.164	57.303.624	0,71
de 500 a 999	120.835	86.815.857	1,08
de 1.000 a 4.999	187.552	409.887.754	5,09
de 5.000 a 49.999	50.161	569.748.064	7,07
de 50.000 a 100.000	1.049	70.975.776	0,88
més de 100.000 <sup>2</sup>	696	6.865.915.958	85,18
<b>Total</b>	<b>663.457</b>	<b>8.060.647.033</b>	<b>100</b>

<sup>1</sup> En 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 la que apareix inscrita en el registre d'anotacions a compte corresponent.

<sup>2</sup> Inclou la participació d'autocartera.

### Accionistes significatius (A.2)

D'acord amb la definició de la CNMV, s'entendrà per accionistes significatius els 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 2021, i d'acord amb la informació pública disponible al web de la CNMV, els accionistes significatius són els següents:

#### >> ACCIONISTES SIGNIFICATIUS

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	
Blackrock, Inc.	0,00	3,00	0,00	0,21	3,21
Fundació Bancària "la Caixa"	0,00	30,01	0,00	0,00	30,01
Critericaixa, S.A.U.	30,01	0,00	0,00	0,00	30,01
FROB	0,00	16,11	0,00	0,00	16,11
BFA Tenedora de Acciones, S.A.	16,11	0,00	0,00	0,00	16,11



## Detall de la participació indirecta

Detall dels titulars directes i indirectes de participacions significatives en la data de tancament de l'exercici, incloent-hi els consellers que hi tinguin una participació significativa:

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
Blackrock, Inc	Altres entitats controlades que integren el Grup BlackRock, Inc.	3,00	0,21	3,21
Fundació Bancària "la Caixa"	CriteriaCaixa, S.A.U.	30,01	0,00	30,01
FROB	BFA Tenedora de Acciones, S.A.	16,11	0,00	16,11

A continuació s'indiquen els moviments més rellevants esdevinguts durant l'exercici en relació amb les participacions significatives:

Data	Nom accionista	Situació de la participació significativa	
		% participació anterior	% participació posterior
08/02/2021	Blackrock, Inc.	3,23	3,32
29/03/2021	Fundació Bancària "la Caixa" (a través de Criteria)	40,02	30,01
30/03/2021	FROB (a través del BFA)	0	16,11
30/03/2021	Blackrock, Inc.	3,32	3,13
06/05/2021	Blackrock, Inc.	3,13	3,57
10/05/2021	Blackrock, Inc.	3,57	3,58
27/05/2021	Blackrock, Inc.	3,58	3,59
04/08/2021	Blackrock, Inc.	3,59	3,62
25/08/2021	Blackrock, Inc.	3,62	3,63
01/09/2021	Blackrock, Inc.	3,63	3,63
07/09/2021	Blackrock, Inc.	3,63	3,61
09/09/2021	Blackrock, Inc.	3,61	3,61
15/09/2021	Blackrock, Inc.	3,61	3,61
09/12/2021	Blackrock, Inc.	3,61	3,21
10/12/2021	Blackrock, Inc.	3,21	3,21



## Pactes parasocials (A.7 + A.4)

La Societat no té coneixement que hi hagi accions concertades entre els accionistes o pactes parasocials, ni de qualsevol altre tipus de relació, ja sigui d'índole familiar, comercial, contractual o societària, entre els titulars de participacions significatives.



 **Autocartera (A.9 + A.10)**

A 31 de desembre de 2021, el Consell té l'autorització de la JGA de 22 de maig de 2020, que se li va atorgar per a 5 anys, per dur a terme l'adquisició derivativa d'accions pròpies, tant directament com indirectament, a través de les seves entitats dependents, en els termes següents:

- L'adquisició podrà fer-se 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, sumat al de les que ja posseeixi la Societat, no excedeixi 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.

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

VidaCaixa	9.194
CaixaBank Asset Management	0
MicroBank	10.913
BPI	376.021
CaixaBank Payments & Consumer	14.598
CaixaBank Wealth Management, S.A.	17.313
<b>Total</b>	<b>428.039</b>



**6.797.987**  
>> **NOMBRE D'ACCIONS DIRECTES**



**428.039**  
>> **NOMBRE D'ACCIONS INDIRECTES\***



**0,09%**  
>> **% TOTAL SOBRE EL CAPITAL SOCIAL**

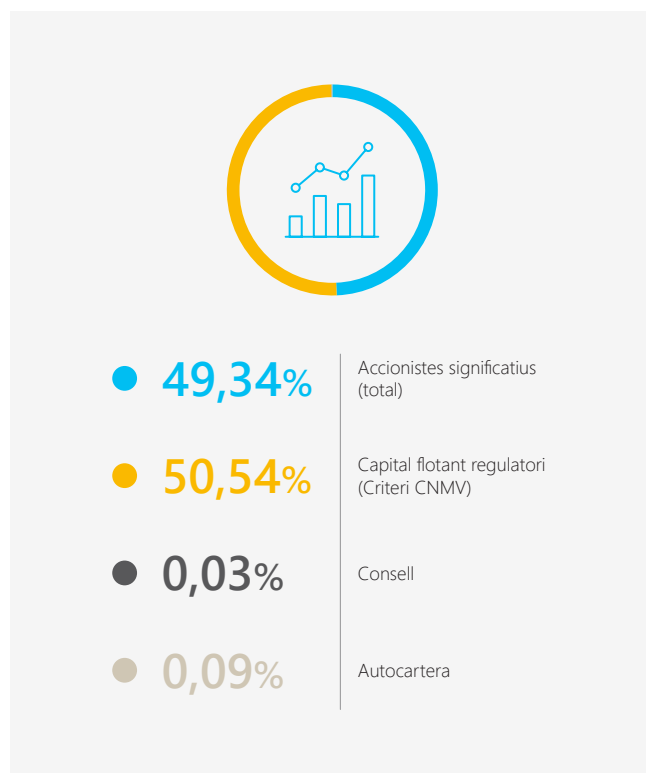
Les operacions d'autocartera es fan de manera aïllada en una àrea separada de la resta d'activitats i protegida per les barres corresponents, de manera que no disposi de cap informació privilegiada.

La informació sobre l'adquisició i alienació d'accions pròpies durant l'exercici s'inclou a la Nota 24 (Patrimoni Net) dels Comptes Anuals Consolidats, tot i que no hi ha hagut moviments significatius durant l'exercici.



### Capital flotant reguladori (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.

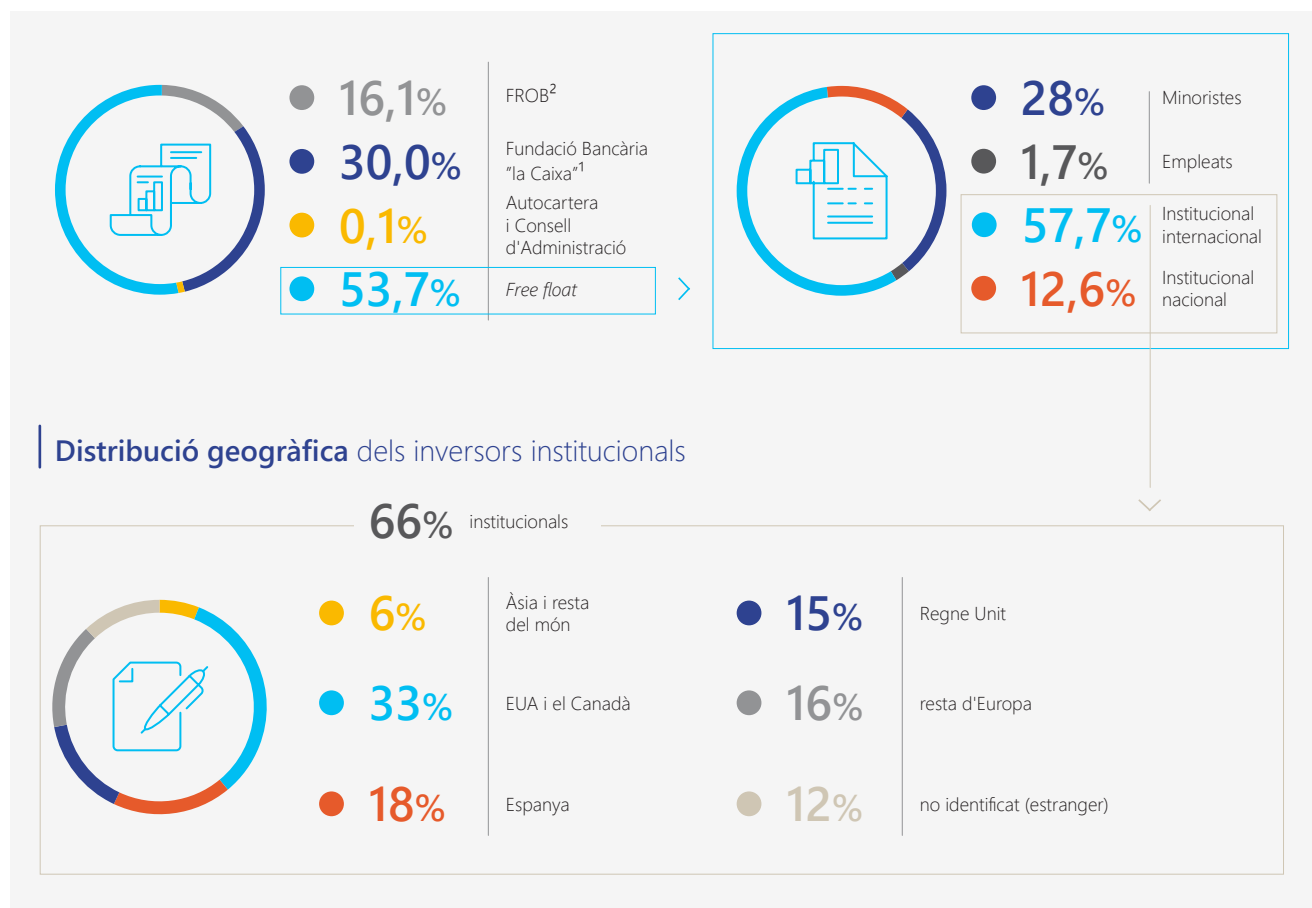


<sup>1</sup> Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (Fundació Bancària "la Caixa"). Segons l'última notificació presentada a la CNMV en data 29 de març de 2021, a través de CriteriaCaixa, S.A.U.

<sup>2</sup> Segons l'última notificació que es va presentar a la CNMV en data 30 de març de 2021, a través de BFA Tenedora de Accions, S.A.

### Capital flotant de gestió

Per tal de detallar el nombre d'accions disponibles per al públic, s'utilitza una definició de capital flotant de gestió que considera les accions emeses menys les accions en autocartera, les que són titularitat de membres del Consell d'Administració i les que tenen la Fundació Bancària "la Caixa" i el FROB, i que és diferent del càlcul reguladori.



## Autorització per augmentar capital (A.1)

A 31 de desembre de 2021, el Consell té l'autorització de la JGA, que se li va atorgar fins al maig de 2025, per ampliar capital una o diverses vegades fins a un import nominal màxim de 2.991 milions euros (el 50% del capital social en la data de l'acord, el 22 de maig de 2020), en els termes que consideri 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. Així mateix, i arran de l'autorització de la JGA de maig de 2021, el Consell està facultat per excloure el dret de subscripció preferent sense estar subjecte al límit de 1.196 milions d'euros esmentat anteriorment si decideix emetre valors convertibles per atendre certs requisits regulatoris. En aquesta línia, i des del 3 maig de 2021, la Llei de Societats de Capital recull com a obligació general la limitació del 20% per excloure el dret de subscripció preferent en les ampliacions de capital i, en el cas de les entitats de crèdit, la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20% (i només el límit general del 50%) a les emissions d'obligacions convertibles que les entitats de crèdit efectuin, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que es preveuen al Reglament (UE) 575/2013.

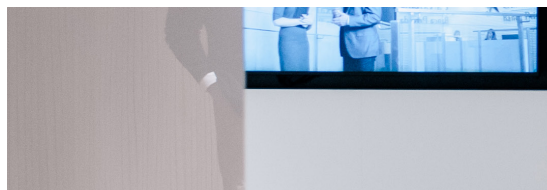
CaixaBank manté les obligacions següents, amb naturalesa de participacions preferents (*Additional Tier 1*), convertibles eventualment en accions de nova emissió de conformitat amb certs termes, excloent-ne el dret de subscripció preferent:

### >> DETALL D'EMISSIONS DE PARTICIPACIONS PREFERENTS<sup>1</sup> (Milions d'euros)

Data d'emissió	Venciments	Import nominal	Tipus d'interès nominal	Import pendent d'amortització	
				31/12/2021	31/12/2020
Juny 2017	Perpetu	1.000	6,750%	1.000	1.000
Juliol 2017 <sup>2</sup>	Perpetu	750	6,000%	750	
Març 2018	Perpetu	1.250	5,250%	1.250	1.250
Setembre 2018 <sup>2</sup>	Perpetu	500	6,375%	500	
Octubre 2020	Perpetu	750	5,875%	750	750
Setembre 2021	Perpetu	750	3,675%	750	
<b>PARTICIPACIONS PREFERENTS</b>				<b>5.000</b>	<b>3.000</b>
Valors propis comprats				0	0
<b>Total</b>				<b>5.000</b>	<b>3.000</b>

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

<sup>2</sup> 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.

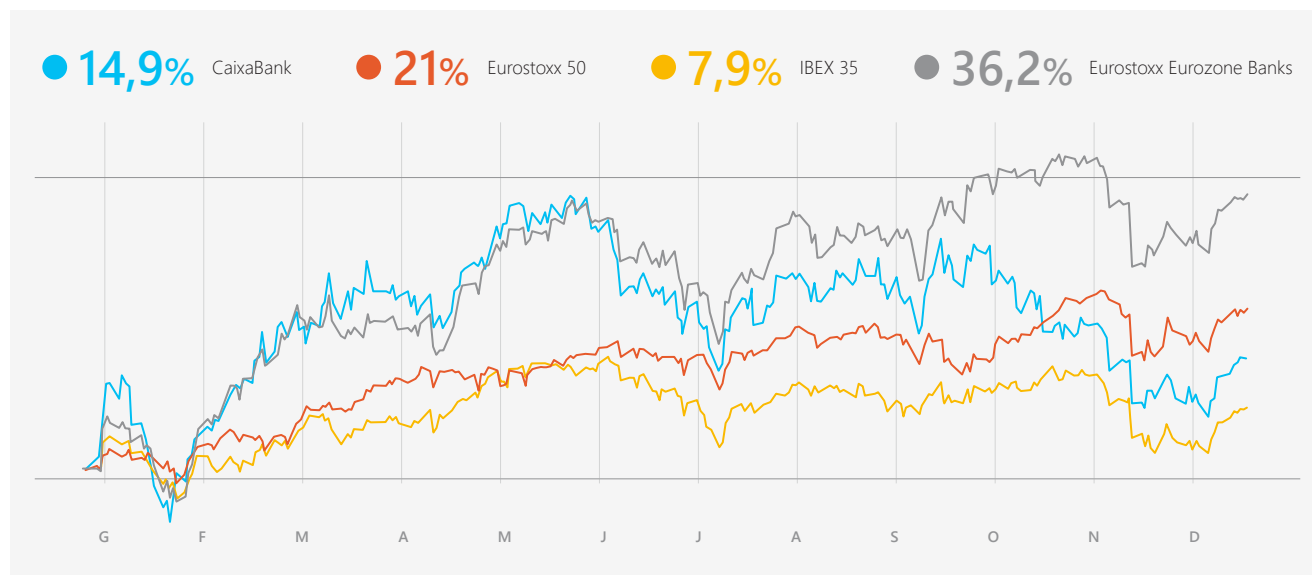


**Evolució de l'acció (A.1)**

La cotització de CaixaBank va tancar el 2021 en 2,414 euros per acció, cosa que suposa una revaloració anual del +14,9% (-10,1% durant el quart trimestre) vs. el +36,2% del selectiu europeu Eurostoxx Banks i el +23,1% de l'IBEX 35 bancs (+0,1% i -8,3% durant el trimestre, respectivament). Els agregats generals, per part seva, van registrar guanys més modestos el 2021 que els selectius bancaris: El +21,0% de l'Eurostoxx 50 (+6,2% durant el trimestre) i +7,9% de l'IBEX 35 (-0,9% durant el trimestre), l'avenç acumulat del qual a l'any es va quedar enrere en comparació amb la resta dels mercats europeus principals.

El 2021 va ser un any de recuperació generalitzada a les borses i de progressiva reactivació de l'activitat econòmica global, gràcies, principalment, a l'avenç i l'efectivitat de la vacunació, però també a les mesures de suport fiscal i monetari per mitigar els impactes econòmics de la pandèmia. En aquest context, especialment durant el primer semestre de l'any, els valors bancaris han estat dels més beneficiats, amb els europeus encoratjats, a més, per la retirada de la limitació del BCE per distribuir dividendes. Amb tot, en el tram final de l'any, la irrupció d'una nova variant del virus causant de la COVID-19 (òmicron) i la reinstauració de restriccions a determinades activitats van revifar l'aversion al risc als parquets, alhora temps que l'objectiu inversor es mantenia atent a les decisions de les autoritats monetàries i a la persistència de les pressions inflacionistes a una banda i l'altra de l'Atlàntic nord. És per això que tant la Fed com el BCE van virar cap a un to més *hawkish*, mentre que el Banc d'Anglaterra prenia la davantera entre els principals bancs centrals amb una pujada de tipus abans de tancar l'exercici.

**>> EVOLUCIÓ DE LES BORSES PRINCIPALS EL 2021 (TANCAMENT 2020 BASE 100 I VARIACIONS ANUALS EN %)**



Ràtios borsàries	Desembre 2021	Desembre 2020	Desembre 2019	Variació 2021-2022	Variació 2020-2019
Cotització a tancament del període	2,414	2,101	2,798	0,313	(0,70)
Volum de negociació diari mitjà	16.315	23.637	23.583	(7.322)	54
Benefici net atribuït per acció (BPA) (€/acció) (12 mesos) <sup>1</sup>	0,28	0,21	0,26	0,07	(0,05)
Valor teòric comptable (€/acció)	4,39	4,22	4,20	0,17	0,02
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,73	3,49	3,49	0,24	0,00
PER (Preu / Beneficis, vegades) <sup>1</sup>	8,65	10,14	10,64	(1,49)	(0,50)
P/VC tangible (valor cotització s/valor comptable tangible)	0,65	0,60	0,80	0,05	(0,20)
Rendibilitat per dividend <sup>1</sup>	1,11%	3,33%	6,08%	(2,22)	(2,75)

<sup>1</sup> Exclouent-ne els impactes de la fusió el 2021. Es calcula dividint la remuneració corresponent al resultat de l'exercici 2020 (0,0268 euros/acció) entre el preu de tancament del període (2,414 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 o telemàtica a la JGA, en cas de complir determinades condicions<sup>1</sup>, 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 2021 s'han modificat els Estatuts Socials i el Reglament de la JGA per preveure la possibilitat que la Junta General es pugui convocar per celebrar-la de manera exclusivament telemàtica i, per tant, sense l'assistència física dels accionistes, els seus representants i, si escau, els membres del Consell d'Administració. (A.12 i B.6)

Els Estatuts de la Societat no contenen la previsió d'accions amb vot doble per lleialtat. Així mateix, tampoc no hi ha restriccions estatutàries a la transmissibilitat de les accions, excepte les establertes legalment. (A.1 i A.12)

Pel que fa a mesures de neutralització (tal com es defineixen a la Llei del 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 legals<sup>2</sup> que regulen l'adquisició de participacions significatives d'entitats de crèdit perquè l'activitat bancària és un sector regulat (l'adquisició de participacions o influència significativa està subjecta a l'aprovació o a no objecció regulatòria), sense perjudici de les relacionades amb l'obligació de formular una oferta pública d'adquisició de les accions per adquirir el control i per a altres operacions similars.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

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. Sense 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 perquè constin 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 a la legislació vigent i recollits a la normativa interna, especialment a la Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals 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.



## 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:



### 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.

<sup>1</sup> Informació aproximada, ja que els accionistes significatius estrangers ostenten la seva participació a través de nominees.

<sup>2</sup> La Junta General de maig de 2020 es va celebrar en format exclusivament telemàtic (en aplicació de la normativa de mesures extraordinàries derivades de la COVID-19). Per tant, la xifra de presència física és la de participació telemàtica d'accionistes.

<sup>3</sup> La Junta General de desembre de 2020 es va celebrar en format híbrid (presencial i telemàtic). Per tant, la xifra de presència física d'accionistes correspon tant a la participació presencial com a la telemàtica.

<sup>4</sup> La Junta General de maig de 2021 es va celebrar en format híbrid (presencial i telemàtic). Per tant, la xifra de presència física d'accionistes correspon tant a la participació presencial com a la telemàtica.



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

Data Junta General	Presència física	En representació	Vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
<b>06/04/2018</b> Del qual: Capital flotant <sup>1</sup>	<b>41,48%</b> 3,78%	<b>23,27%</b> 19,57%	<b>0,03%</b> 0,03%	<b>0,23%</b> 0,23%	<b>65,01%</b> 23,61%
<b>05/04/2019</b> Del qual: Capital flotant <sup>1</sup>	<b>43,67%</b> 3,02%	<b>20,00%</b> 15,96%	<b>0,09%</b> 0,09%	<b>1,86%</b> 1,86%	<b>65,62%</b> 20,93%
<b>22/05/2020<sup>2</sup></b> Del qual: Capital flotant <sup>1</sup>	<b>40,94%</b> 0,28%	<b>24,92%</b> 16,90%	<b>0,11%</b> 0,11%	<b>0,30%</b> 0,30%	<b>66,27%</b> 17,59%
<b>03/12/2020<sup>3</sup></b> Del qual: Capital flotant <sup>1</sup>	<b>43,05%</b> 2,36%	<b>25,85%</b> 15,90%	<b>1,17%</b> 1,17%	<b>0,27%</b> 0,27%	<b>70,34%</b> 19,70%
<b>14/05/2021<sup>4</sup></b> Del qual: Capital flotant <sup>1</sup>	<b>46,18%</b> 0,01%	<b>26,94%</b> 23,96%	<b>1,24%</b> 1,24%	<b>1,07%</b> 1,07%	<b>75,43%</b> 26,28%

A la Junta General de maig de 2021 es van aprovar tots els punts de l'ordre del dia (B.5):



**QUÒRUM DEL 75,43%**  
**>> SOBRE EL CAPITAL SOCIAL**



**92,43%**  
**>> D'APROVACIÓ MITJANA**

Acords de la Junta General d'Accionistes del 14/05/2021		% de vots emesos a favor	% de vots a favor sobre el capital social
1	Comptes Anuals individuals i consolidats i els Informes de Gestió de cadascun, corresponents a l'exercici 2020	98,57%	74,35%
2	Estat d'informació no financera consolidat de 2020	98,96%	74,65%
3	Gestió del Consell d'Administració durant el 2020	98,40%	74,22%
4	Dotació de reserva legal	99,07%	74,73%
5	Aprovació de la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2020	98,95%	74,64%
6	Reclassificació de la reserva de fons de comerç a reserves voluntàries	99,07%	74,73%
7	Reelecció de l'auditor de comptes de CaixaBank i grup consolidat per al 2022	98,90%	74,60%
8.1	Reelecció de José Serna Masiá	94,63%	71,38%
8.2.	Reelecció de Koro Usarraga Unsain	98,62%	74,39%
9.1	Introducció d'un nou article 22 bis als Estatuts Socials (Junta exclusivament telemàtica)	96,51%	72,80%
9.2	Modificació de la rúbrica de l'article 24 dels Estatuts Socials (Atorgament de la representació i vot per mitjans de comunicació a distància)	99,03%	74,70%
9.3	Modificació dels articles 31 (Funcions del Consell), 35 (Designació de càrrecs en el Consell) i 37 (Desenvolupament de les sessions del Consell) dels Estatuts Socials	98,84%	74,56%
9.4	Modificació de l'article 40 dels Estatuts Socials (Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Riscos, Comissió de Nomenaments i Comissió de Retribucions)	99,01%	74,69%
9.5	Modificació de l'article 46 dels Estatuts Socials (Aprovació dels comptes anuals)	99,02%	74,69%
10	Modificació de la disposició addicional del Reglament de la Junta General d'Accionistes (Assistència a la Junta General d'Accionistes de manera telemàtica)	96,62%	72,88%
11	Delegació al Consell d'Administració de la facultat d'emetre valors eventualment o contingentment convertibles en accions de la Societat, o instruments de naturalesa anàloga, que tinguin com a finalitat o permetin atendre requisits regulatoris per computabilitzar-los com a instruments de capital regulatori de nivell 1 addicional; la facultat d'augmentar el capital social i d'excloure, si escau, el dret de subscripció preferent	97,96%	73,90%
12	Modificació de la política de remuneracions dels consellers	75,76%	57,13%
13	Fixació de la remuneració dels consellers	77,08%	58,13%
14	Nombre màxim d'accions per lliurar i ampliació del nombre de beneficiaris al tercer cicle del pla d'incentius anuals condicionats vinculats al Pla Estratègic 2019-2021	75,73%	57,11%
15	Lliurament d'accions a favor dels consellers executius com a part del programa de retribució variable	76,78%	57,90%
16	Nivell màxim de retribució variable per als empleats les activitats professionals dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc	77,07%	58,10%
17	Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució, desenvolupament, elevació a públic i inscripció dels acords	99,06%	74,72%
18	Votació consultiva de l'Informe Anual sobre les Remuneracions dels Consellers corresponent a l'exercici 2020	72,31%	54,53%

Dades de la JGA del 14 de maig de 2021. Per a més informació sobre els resultats de les votacions, vegeu:

[https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/AccionistasInversores/Gobierno\\_Corporativo/JGA/2021/QuorumCAT.pdf](https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/AccionistasInversores/Gobierno_Corporativo/JGA/2021/QuorumCAT.pdf)



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 a 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](http://www.caixabank.com)), a l'apartat «Informació per a accionistes i inversors – Govern corporatiu i política de remuneracions»<sup>1</sup>, incloent-hi la informació específica sobre les juntes generals d'accionistes<sup>2</sup>. 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).



<sup>1</sup> <https://www.caixabank.com/ca/accionistes-inversors/govern-corporatiu/consell-administracio.html>

<sup>2</sup> <https://www.caixabank.com/ca/accionistes-inversors/govern-corporatiu/junta-general-accionistes.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 i exerceix les funcions que li atribueixen els Estatuts i la normativa vigent, i coordina, juntament amb el Consell, el funcionament de les Comissions per desenvolupar millor la funció de supervisió. Així mateix i des de 2021, aquestes funcions les compagina amb certes funcions executives que se circumscriuen a les àrees de Secretaria del Consell, Comunicació Externa, Relacions Institucionals i Auditoria Interna (sense perjudici de mantenir la dependència d'aquesta àrea de la Comissió d'Auditoria i Control). Al Consell també hi ha un Conseller Delegat, que és el primer Executiu de la Societat, i 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 hi ha la figura del Conseller Independent Coordinador, nomenat entre els Consellers Independents, que, 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.

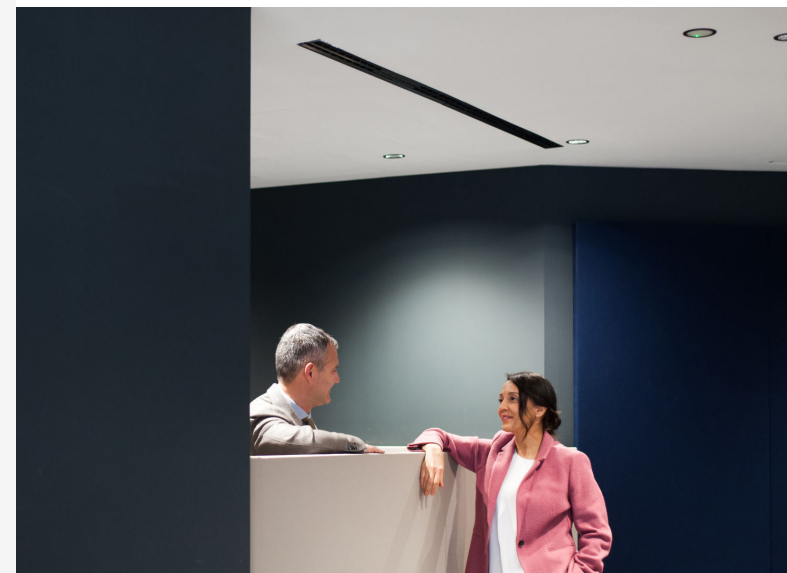
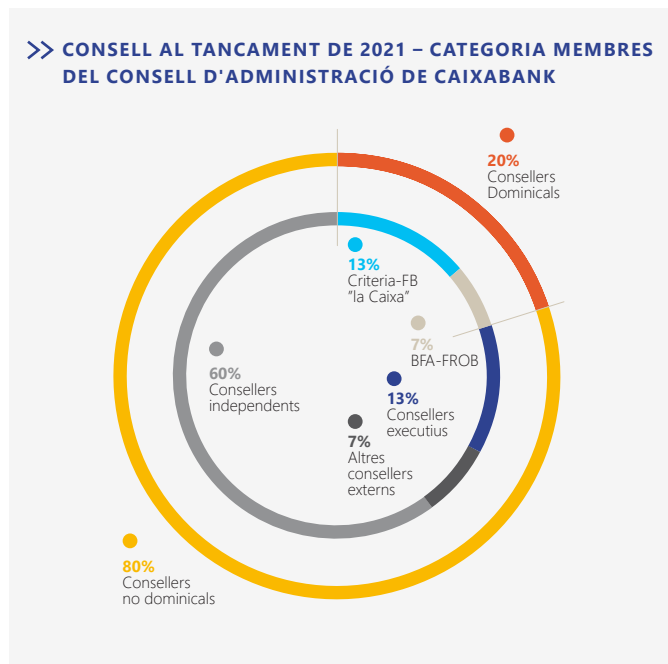
A 31 de desembre de 2021, integren el Consell d'Administració 15 membres, 2 dels quals tenen el caràcter de consellers executius i 13 són consellers externs (9 independents, 3 dominicals i 1 un altre d'extern).

Pel que fa al nombre de consellers independents, al Consell d'Administració de CaixaBank n'hi ha un percentatge del 60% del total del Consell, que compleix àmpliament amb el que s'estableix actualment a la recomanació 17 del Codi de Bon Govern de

Societats Cotitzades en el cas de societats amb un accionista que controla més del 30% del capital social.

Al Consell també hi ha 2 consellers executius, el President del Consell i el Conseller Delegat, un conseller qualificat d'un altre d'extern, així com 3 consellers dominicals, 2 nomenats a proposta de la FBLC i Criteriacaixa i un altre nomenat a proposta del FROB Autoritat de Resolució Executiva i de BFA Tenedora de Acciones, S.A.U.

A l'efectes il·lustratiu, la gràfica següent mostra la distribució de consellers a les diverses categories i l'accionista significatiu al qual representen, en el cas dels consellers dominicals.



**60%**  
» CONSELLERS  
INDEPENDENTS (C.1.3)

**20%**  
» CONSELLERS  
DOMINICALS (C.1.3)

**13%**  
» CONSELLERS  
EXECUTIU (C.1.3)

**7%**  
» CONSELLER UN  
ALTRE EXTERN (C.1.3)

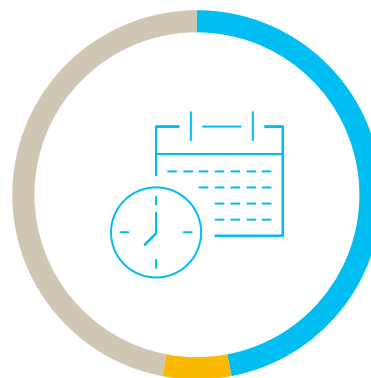
**4 ANYS**  
» TERMINI D'ACOMPLIMENT AL CÀRREC  
4,4 ANYS EN EL CAS DE CONSELLERS INDEPENDENTS

» CONSELLERS PER CATEGORIA, A 31 DE DESEMBRE

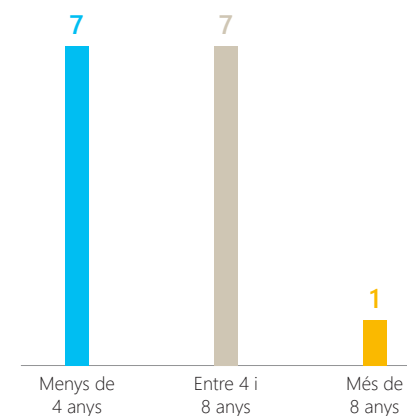


- **60%** Consellers Independents
- **20%** Consellers Dominicals
- **13%** Consellers Executius
- **7%** Conseller Un Altre Extern

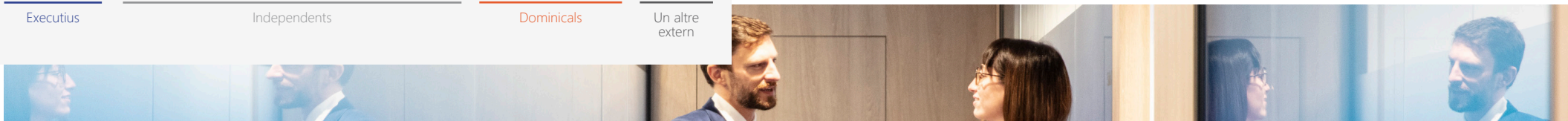
» TERMINI D'ACOMPLIMENT, A 31 DE DESEMBRE



- **47%** Menys de 4 anys
- **6%** Més de 8 anys
- **47%** Entre 4 i 8 anys



Com a conseqüència de la reducció progressiva de la mida del Consell en els darrers anys, així com dels nomenaments de fa poc arran de la fusió per absorció de Bankia inscrita al març de 2021, pràcticament la meitat dels membres del Consell tenen una antiguitat al càrrec molt inferior a 4 anys; i, l'altra meitat, entre 4 i 8 anys (només hi ha un conseller que supera 8 anys al Consell). Així, la mitjana d'anys de permanència al Consell se situa en 4 anys.





A continuació, es presenta el detall dels Consellers de la Societat al tancament de l'exercici 2021: (C.1.2)

	José Ignacio Goirizolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar <sup>1</sup>	John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	Verónica Fisas	Cristina Garmendia <sup>2</sup>	M. Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
<b>Categoria del Conseller</b>	Executiu	Dominical	Executiu	Independent	Independent	Independent	Independent	Un altre Extern <sup>3</sup>	Independent	Independent	Independent	Independent	Dominical	Dominical	Independent
<b>Càrrec en el Consell</b>	President	Vicepresident	Conseller delegat	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller
<b>Data del primer nomenament</b>	03/12/2020	01/01/2018	30/06/2014	03/11/2011	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	25/02/2016	05/04/2019	24/04/2014	21/09/2017	03/12/2020	30/06/2016	30/06/2016
<b>Data de l'últim nomenament</b>	03/12/2020	06/04/2018	05/04/2019	05/04/2019	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	22/05/2020	05/04/2019	05/04/2019	06/04/2018	03/12/2020	14/05/2021	14/05/2021
<b>Procediment d'elecció</b>	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	Acord Junta General d'Accionistes
<b>Any de naixement</b>	1954	1952	1965	1939	1955	1955	1962	1952	1964	1962	1964	1956	1959	1942	1957
<b>Data extinció mandat</b>	03/12/2024	06/04/2022	05/04/2023	05/04/2023	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	22/05/2024	05/04/2023	05/04/2023	06/04/2022	03/12/2024	14/05/2025	14/05/2025
<b>Nacionalitat</b>	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Estatunidenc	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Portuguesa	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola

<sup>1</sup> 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)

<sup>2</sup> Cristina Garmendia és membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank. La remuneració que percep per la seva pertinença al Consell Assessor, durant l'exercici 2021, puja a 15.000 euros i no es considera significativa. (C.1.3)

<sup>3</sup> Fernando María Ulrich es va qualificar de conseller un altre extern, no dominical ni independent, d'acord amb el que s'estableix a l'apartat 2 de l'article 529 duodecimes de la Llei de Societats de Capital i a l'article 19.5 del Reglament del consell. Actualment, i des de 2017, és President no executiu al Banco BPI, S.A.

La Societat no té consellers dominicals nomenats a instàncies d'accionistes la participació dels quals és inferior al 3% del capital social. (C.1.8)

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 ha esdevingut abans de la fi del mandat
Jordi Gual	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	C. Executiva, C. Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	Renúncia (*)
Teresa Bassons	Dominical	05/04/2019	26/03/2021	C. de Nomenaments	Renúncia (*)
Alejandro García-Bragado	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	C. de Retribucions	Renúncia (*)
Ignacio Garralda	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	-	Renúncia (*)
Fundación CajaCanarias que representa Natalia Aznárez	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	C. de Riscos	Renúncia (*)

(\*) Va renunciar al càrrec en el marc del procés de Fusió per absorció de Bankia, S.A., i ho va comunicar mitjançant l'OIR núm. 8193 en data 26/03/2021

>> PARTICIPACIÓ DEL CONSELL (A.3)

Nom	Nombre de drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot atribuïts a les accions		Nombre de drets de vot a través d'instruments financers		% drets de vot a través d'instruments financers		Nombre total de drets de vot	% total de drets de vot	Del nombre total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, els vots addicionals que corresponen a les accions amb vot per lleialtat	
	Directes	Indirectes	Directe	Indirecte	Directes	Indirectes	Directe	Indirecte			Directe	Indirecte
José Ignacio Goirigolzarri	196.596	0	0,002%	0,000%	108.536	0	0,001%	0,000%	305.132	0,004%	0	0
Tomás Muniesa	286.271	0	0,004%	0,000%	27.855	0	0,000%	0,000%	314.126	0,004%	0	0
Gonzalo Gortázar	1.164.261	0	0,014%	0,000%	219.952	0	0,003%	0,000%	1.384.213	0,017%	0	0
John S. Reed	12.564	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	12.564	0,000%	0	0
Joaquín Ayuso	37.657	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	37.657	0,000%	0	0
Francisco Javier Campo	34.440	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	34.440	0,000%	0	0
Eva Castillo	19.673	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	19.673	0,000%	0	0
Fernando María Ullrich	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Verónica Fisas	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Cristina Garmendia	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
María Amparo Moraleda	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Eduardo Javier Sanchiz	8.700	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	8.700	0,000%	0	0
Teresa Santero	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
José Serna	6.592	10.463	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	17.055	0,000%	0	0
Koro Usarraga	7.175	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	7.175	0,000%	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.773.929</b>	<b>10.463</b>	<b>0,022%</b>	<b>0,000%</b>	<b>356.343</b>	<b>0</b>	<b>0,004%</b>	<b>0,000%</b>	<b>2.140.735</b>	<b>0,027%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**0,027**  
>> % TOTAL DE DRETS DE VOT TITULARITAT DEL CONSELL

+

**46,129**  
>> % TOTAL DE DRETS DE VOT DELS ACCIONISTES SIGNIFICATIUS REPRESENTATS AL CONSELL

**ACCIONISTES SIGNIFICATIUS REPRESENTATS AL CONSELL:**  
- FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA" (CRITERIA CAIXA)- 30,012%  
- FROB (BFA TENEDORA DE ACCIONES)- 16,117%

**46,156**  
>> % TOTAL DE DRETS DE VOT REPRESENTATS AL CONSELL (CONSELLERS + ACCIONISTES SIGNIFICATIUS REPRESENTATS AL CONSELL)

% real calculat no sumatori de % anteriors



Vegeu el  
currículum dels  
consellers

## >> CURRÍCULUM DELS CONSELLERS (C.1.3)

### JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI

President

#### >> Educació

És Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales per la Universitat Comercial de Deusto (Bilbao).

Diplomat en Finances i Planificació Estratègica per la Universitat de Leeds (Regne Unit).

#### >> Trajectòria professional

Actualment, també és Vicepresident de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA).

Abans d'assumir la Presidència va ser President executiu del Consell d'Administració de Bankia, President de la seva Comissió de Tecnologia i Innovació i President del Consell d'Administració de BFA, Tenedora de Acciones, S.A.U.

Va iniciar la seva carrera professional al Banco de Bilbao. Va ser responsable de Banca.

També va ser Conseller de BBVA-Bancomer (Mèxic), Citic Bank (Xina) i CIFIH (Hong Kong). A més, va ser vicepresident de Telefónica i Repsol i president espanyol de la Fundación España-USA.

#### >> Altres càrrecs actuals

Així mateix, és Patró de CEDE, Fundación Pro Real Academia Española, Patró d'honor de la Fundació Consejo España-USA, President de Deusto Business School, President del Consell Assessor de l'Institut Americà de Recerca Benjamin Franklin i President de la Fundación Garum. Així mateix, és President de la Fundació CaixaBank Dualiza.

### TOMÁS MUNIESA

Vicepresident

#### >> Educació

Llicenciat en Ciències Empresariales i Màster en Administració d'Empreses per ESADE.

#### >> 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 MEFF, Vicepresident de BME, Vicepresident segon d'UNESPA, Conseller i President de la Comissió d'Auditoria del Consorci de Compensació d'Assegurances, Conseller de Vithas Santedad 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 Empresariales per la Universitat Pontificia 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 Critería Caixa-Corp (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 president de VidaCaixa, Vicepresident 1r de Repsol, Conseller d'Inbursa, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura i Saba.

#### >> Altres càrrecs actuals

Conseller de Banco BPI.

### JOHN S. REED

Conseller independent coordinador

#### >> 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 una 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

El van nomenar President del Consell d'American Cash Exchange el 2016 i és president del Boston Athenaeum, així com fideïcomissari del NBER. És membre de la Junta de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.

## JOAQUÍN AYUSO

Conseller Independent

### >> Educació

Enginyer de Camins, Canals i Ports per la Universitat Politècnica de Madrid.

### >> Trajectòria professional

Actualment és president d'Adriano Care Socimi, S.A.

Abans va formar part del Consell d'Administració de Bankia.

Ha desenvolupat la seva carrera professional a la societat Ferrovia, S.A., on va ser Conseller Delegat i Vicepresident del Consell d'Administració. Ha estat Conseller de National Express Group, PLC i d'Hispania Activos Inmobiliarios i president d'Autopista del Sol Concesionaria Española.

### >> Altres càrrecs actuals

És membre del Consell Assessor de l'Institut Benjamín Franklin de la Universitat d'Alcalá de Henares i del Consell Assessor de Kearney. Així mateix, és president de la Junta Directiva de la Real Sociedad Hípica Española Club de Campo.

## FRANCISCO JAVIER CAMPO

Conseller Independent

### >> Educació

És Enginyer Industrial per la Universitat Politècnica de Madrid.

### >> Trajectòria professional

Actualment és membre del Consell d'Administració de Meliá Hotels International, S.A.

Abans va formar part del Consell d'Administració de Bankia. Va iniciar la seva carrera professional a Arthur Andersen, ha estat president mundial del Grupo Día i membre del Comitè Executiu Mundial del Grup Carrefour i president dels grups Zena i Cortefiel.

### >> Altres càrrecs actuals

És Vicepresident de l'Associació Espanyola del Gran Consum (AECOC), membre del Consell Assessor (senior advisor) d'AT Kearney, del grup d'alimentació Palacios i d'IPA Capital, S.L. (Pastas Gallo).

És Conseller de l'Associació per al Progrés de la Direcció (APD) i Patró de la Fundació CaixaBank Dualiza, de la Fundació F. Campo i de la Fundació Iter.

L'any 2007 li van concedir l'Ordre Nacional del Mèrit de la República Francesa.

## EVA CASTILLO

Consellera Independent

### >> Educació

Llicenciada en Dret i Empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas ICADE de Madrid.

### >> Trajectòria professional

Actualment és Consellera independent de Zardoya Otis, S.A. Així mateix, és Consellera independent d'International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG).

Abans va formar part del Consell d'Administració de Bankia, S.A.

Ha estat Consellera de Telefónica, S.A. i presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, A.G., així com membre del Patronat de la Fundació Telefónica. Prèviament va ser Consellera independent de Visa Europe Limited i Consellera d'Old Mutual, PLC.

Ha estat presidenta i CEO de Telefónica Europe i va ocupar diversos càrrecs a Merrill Lynch.

### >> Altres càrrecs actuals

També és membre del Patronat de la Fundació Comillas-ICAI i del Patronat de la Fundación Entreculturas i, recentment, membre del Consell per a l'Economia de la Santa Seu i membre de l'A.I.E.- Advantere School of Management.

## FERNANDO MARÍA ULRICH

Un altre Extern

### >> Educació

Va cursar estudis d'Econòmiques i Empresarials a l'Institut Superior d'Economia i Gestió de la Universitat de Lisboa.

### >> Trajectòria professional

Avui dia, i des del 2017, és president no executiu del Banco BPI, S.A.

Així mateix, ha estat President no executiu del BFA (Angola) (2005-2017); membre del Consell d'Administració d'APB (Associació Portuguesa de Bancs) (2004-2019); President del Consell General i de Supervisió de la Universitat d'Algarve, Faro (Portugal) (2009-2013); Conseller no executiu de SEMAPA, (2006-2008); Conseller no executiu de Portugal Telecom (1998-2005); Conseller no executiu d'Allianz Portugal (1999-2004); Conseller no executiu de PT Multimedia (2002-2004); membre del consell consultiu de CIP, confederació industrial portuguesa (2002-2004); Conseller no executiu d'IMPRESA i de SIC, conglomerat de mitjans de comunicació portuguesos 2000-2003; Vicepresident del Consell d'Administració de BPI SGPS, S.A. (1995-1999); Vicepresident del Banco de Fomento & Exterior, S.A. i del Banco Borges & Irmão (1996-1998); membre del Consell Consultiu per a la Reforma del Tresor (1990/1992); membre del Consell Nacional de la Comissió del Mercat de Valors de Portugal (1992-1995); Conseller executiu del Banc Fonseca & Burnay (1991-1996); Vicepresident del Banc Portuguès d'Investiment (1989-2007); Conseller executiu del Banc Portuguès d'Investimento (1985-1989); Director Adjunt de la Sociedade Portuguesa d'Investimentos (SPI) (1983-1985); Cap de gabinet del Ministre d'Economia del Govern portuguès (1981-1983); membre del Secretariat per a la Cooperació Econòmica del Ministeri d'Afers Exteriors del Govern de Portugal (1979-1980) i membre de la delegació portuguesa davant l'OCDE (1975-1979). Responsable de la secció de mercats financers del diari Expresso (1973-74).

## MARÍA 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.

## 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 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 Enllaç Link Office, Naturgy, Corporación Financiera Alba i Pelayo Mutua de Seguros, entre altres societats, i presidenta de Satlantis Microsats i de Genetrix.

### >> Altres càrrecs actuals

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

## MARÍA 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 Airbus Group, Vodafone i A.P. Møller-Mærsk A/S A.P.

Així mateix, és membre del Consell Rector del CSIC, del Consell Assessor de SAP Ibèrica, Spencer Stuart, així com acadèmica numerària de la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres, membre de l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, Patronat de l'IMD Anderson Cancer Center de Madrid, de la Fundación Vodafone i de la Fundación 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 del Laboratori francès Pierre Fabre i del seu Comitè Estratègic.



## TERESA SANTERO

Consellera Dominical

### >> Educació

És Llicenciada en Administració d'Empreses per la Universitat de Saragossa i Doctora en Economia per la Universitat d'Illinois a Chicago (EUA).

### >> Trajectòria professional

Amb anterioritat, va ocupar llocs de responsabilitat tant a l'Administració Central com a l'Administració Autònoma. Prèviament, va treballar durant deu anys com a economista al departament d'Economia de l'OCDE a París. Ha estat Professora visitant a la Facultat d'Economia de la Universitat Complutense de Madrid i Professora associada i ajudant d'investigació a la Universitat d'Illinois a Chicago (EUA).

Ha pertangut a diversos Consells d'Administració, vocal independent del Consell General de l'Institut de Crèdit Oficial, ICO (2018-2020), Consellera de la Sociedad Estatal de Participaciones Industriales, SEPI (2008-2011) i de Navantia (2010-2011).

### >> Altres càrrecs actuals

És Professora a la Universitat Institut d'Empresa (UIE) a Madrid.

## 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 al 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. També va ser Vicepresident de la Fundació Barcelona Centre Financer i de la Societat de Valors i Borsa Interdealers, S.A.

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 de Vocento i administradora de Vehicle Testing Equipment i de 2005 KP Inversiones.



A continuació es presenta el detall de càrrecs que ocupen consellers en societats del grup i fora (cotitzades o no):

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec
Tomás Muniesa	VidaCaixa	Vicepresident
Gonzalo Gortázar	Banco BPI	Conseller
Fernando María Ulrich	Banco BPI	President



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

Per a la Societat, no consta que hi hagi relacions rellevants per a qualssevol de les dues parts entre els accionistes significatius (o representats al Consell) i els membres del Consell. (A.6)

La Societat ha establert regles sobre el nombre màxim de consells de societats dels quals poden formar part els seus Consellers. Segons el que s'estableix a 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)



>> **CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES ENTITATS COTITZADES I NO COTITZADES (C.1.11)**

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec	Retribuït o no
José Ignacio Goirigolzarri	Associació Madrid Futuro	Vocal	No
José Ignacio Goirigolzarri	Associació Valenciana d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Cambra de Comerç d'Espanya	Membre (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Cercle d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Cercle d'Empresaris Bascos	Membre	No
José Ignacio Goirigolzarri	Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA)	Vicepresident	Sí
José Ignacio Goirigolzarri	Confederación Española de Directivos y Ejecutivos (CEDE)	Patró (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresariales (CEOE)	Membre del Consell Assessor (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Consell Assessor de l'Institut Americà de Recerca Benjamin Franklin	President	No
José Ignacio Goirigolzarri	Consell Assessor de la Fundació Institut Hermes	Membre	No
José Ignacio Goirigolzarri	Consell Empresarial Espanyol per al Desenvolupament Sostenible	Conseller (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Deusto Business School	President	No
José Ignacio Goirigolzarri	Foment del Treball Nacional	Membre (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació Aspen Institute	Patró (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació CaixaBank Dualitza	President (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació COTEC	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació d'Ajuda contra la Drogoaddicció (FAD)	Patró	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada (FEDEA)	President (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació LAB Mediterráneo	Patró (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació Mobile Wold Capital Barcelona	Patró (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació Privada Consell ESPANYA-EUA	Patró d'Honor (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundación Pro Real Academia Española	Patró	No
José Ignacio Goirigolzarri	Fundació Real Instituto Elcano	Patró (Representant de CaixaBank)	No
José Ignacio Goirigolzarri	Garum Fundatio Fundazioa	President	No
José Ignacio Goirigolzarri	Institute of International Finance	Membre (Representant de CaixaBank)	No

>> CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES ENTITATS COTITZADES I NO COTITZADES (C.1.11)

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec	Retribuït o no
Tomás Muniesa	SegurCaixa Adeslas	Vicepresident	Sí
Tomás Muniesa	Allianz Portugal	Conseller	No
Tomás Muniesa	ESADE Fundació	Membre del Patronat	No
Gonzalo Gortázar	Cercle d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
Gonzalo Gortázar	Eurofi	Membre (Representant de CaixaBank)	No
Gonzalo Gortázar	Fòrum Puente Aéreo	Membre (Representant de CaixaBank)	No
Gonzalo Gortázar	Fundació Privada Espanya-Xina	Patró (Representant de CaixaBank)	No
Gonzalo Gortázar	Institut Internacional d'Études Bancaries	Membre (Representant de CaixaBank)	No
Gonzalo Gortázar	Institute of International Finance	Membre (Representant de CaixaBank)	No
John S. Reed	American Cash Exchange, Inc.	Conseller	No
John S. Reed	Boston Athenaeum	President	No
John S. Reed	National Bureau of Economic Research	Fideïcomissari	No
John S. Reed	Acadèmia Americana d'Arts i Ciències	Membre de la Junta	No
John S. Reed	Societat Filosòfica Americana	Membre	No
Joaquín Ayuso	Adriano Care Socimi	President	Sí
Joaquín Ayuso	Institut Universitari d'Investigació en Estudis Nord-americans Benjamin Franklin de la Universitat d'Alcalá de Henares (Madrid)	Membre del Consell Assessor	No
Joaquín Ayuso	Real Sociedad Hípica Española Club de Campo	President de la Junta Directiva	No
Francisco Javier Campo	Asociación Española del Gran Consumo (AECOC)	Vicepresident i membre de la Junta Directiva	No
Francisco Javier Campo	Associació per al Progrés de la Direcció	Conseller	No
Francisco Javier Campo	Fundació CaixaBank Dualitza	Patró (Representant de CaixaBank)	No
Francisco Javier Campo	Melía Hotels International, S.A.	Conseller	Sí



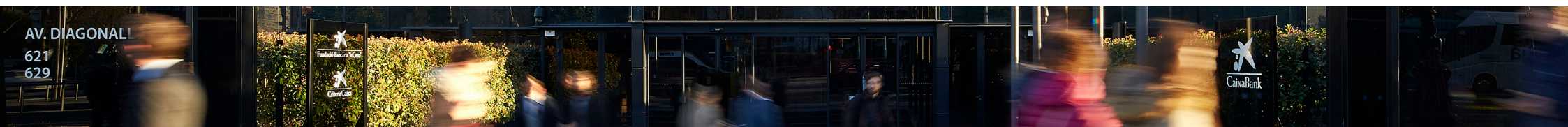


>> CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES ENTITATS COTITZADES I NO COTITZADES (C.1.11)

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec	Retribuït o no
Francisco Javier Campo	Fundación Iter	Patró	No
Francisco Javier Campo	Fundación F. Campo	Patró	No
Eva Castillo	Zardoya Otis, S.A.	Consellera	Sí
Eva Castillo	International Airlines Group (IAG)	Consellera	Sí
Eva Castillo	Fundación Comillas- ICAI.	Patrona	No
Eva Castillo	Fundación Entreculturas	Patrona	No
Eva Castillo	Consell per a l'Economia de la Santa Seu	Membre del Consell	No
Eva Castillo	AIE de l'Advantere School of Management	Membre	No
María Verónica Fisas	Natura Bissé International, S.A.	Consellera Delegada	Sí
María Verónica Fisas	Natura Bissé International FZE (Dubai Airport Free Zone)	Consellera	Sí
María Verónica Fisas	Natura Bissé Int., Ltd. (UK)	Consellera	Sí
María Verónica Fisas	Natura Bissé, Int., S.A. de CV (Mèxic)	Presidenta	Sí
María Verónica Fisas	Natura Bissé Inc. Dallas (EUA)	Presidenta	Sí
María Verónica Fisas	NB Selective Distribution, S.L.	Administradora solidària	Sí
María Verónica Fisas	Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé	Patrona	No
María Verónica Fisas	Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica (STANPA)	Presidenta del Consell d'Administració	No
Cristina Garmendia	Mediaset España Comunicación, S.A.	Consellera	Sí
Cristina Garmendia	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings	Consellera	Sí
Cristina Garmendia	Ysios Capital Partners	Consellera	Sí
Cristina Garmendia	Ysios Capital Partners CIV I	Consellera	No
Cristina Garmendia	Ysios Capital Partners CIV II	Consellera	No
Cristina Garmendia	Ysios Capital Partners CIV III	Consellera	No
Cristina Garmendia	Ysios Asset Management	Consellera	No
Cristina Garmendia	Jaizkibel 2007, S.L. (societat patrimonial)	Administradora única	Sí
Cristina Garmendia	Fundación COTEC para la Innovación	Presidenta	No
Cristina Garmendia	Cercle d'Economia	Vocal de la Junta Directiva	No

>> CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES ENTITATS COTITZADES I NO COTITZADES (C.1.11)

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec	Retribuït o no
Cristina Garmendia	Fundación España Constitucional	Membre	No
Cristina Garmendia	Fundación SEPI	Membre	No
Cristina Garmendia	Fundación Pelayo	Membre	No
Cristina Garmendia	UNICEF, Comitè espanyol	Membre	No
María Amparo Moraleda	Vodafone Group PLC	Consellera	Sí
María Amparo Moraleda	Airbus Group, S.E.	Consellera	Sí
María Amparo Moraleda	A.P. Møller-Mærsk A/S A.P.	Consellera	Sí
María Amparo Moraleda	Consell Superior de Recerca Científica – CSIC	Membre del Consell Rector	No
María Amparo Moraleda	MD Anderson Cancer Center de Madrid	Membre del Patronat	No
María Amparo Moraleda	Fundació Vodafone	Membre del Patronat	No
María Amparo Moraleda	IESE	Membre de la Junta Directiva	No
María Amparo Moraleda	Fundació Airbus	Patrona	No
María Amparo Moraleda	Academia de Ciencias Sociales y el Medio Ambiente de Andalucía	Acadèmica	No
María Amparo Moraleda	Real Academia de Ciencias Económicas y Financieras	Acadèmica de Número de la Junta General	No
Eduardo Javier Sanchiz	Laboratorio Farmacéutico Pierre Fabre, S.A.	Conseller	Sí
Koro Usarraga	Vocento, S.A.	Consellera	Sí
Koro Usarraga	2005 KP Inversiones, S.L.	Administradora	No
Koro Usarraga	Vehicle Testing Equipments, S.L.	Administradora	No



>> ALTRES ACTIVITATS RETRIBUÏDES DIFERENTS DE LES ANTERIORS (C.1.11)

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec
Joaquín Ayuso	A.T. Kearney, S.A.	Membre del Consell Assessor per a Espanya
Francisco Javier Campo	Grup Palacios	Membre del Consell Assessor
Francisco Javier Campo	Grup IPA Capital, S.L. (pastes Gallo)	Membre del Consell Assessor
Francisco Javier Campo	Consultora Kearney	Membre del Consell Assessor
Cristina Garmendía	CaixaBank, S.A.	Membre del Consell Assessor de Banca Privada
María Amparo Moraleda	SAP Ibérica	Membre del Consell Assessor
María Amparo Moraleda	Spencer Stuart	Membre del Consell Assessor
María Amparo Moraleda	ISS España	Membre del Consell Assessor
Eduardo Javier Sanchiz	Sabadell – Asabys Health Innovation Investments, S.C.R., S.A.	Membre del Comitè d'Inversions
Teresa Santero	Instituto de Empresa Madrid	Professora



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

Per tal d'intentar tenir en qualsevol moment un equilibri adequat a la composició del Consell, que promogui la diversitat de gènere, edat i procedència, i també de formació, coneixements i experiències professionals que contribueixi a opinions diverses i independents i un procés de presa de decisions sòlid i madur, CaixaBank té una Política de Selecció, Diversitat i Avaluació de la idoneïtat de consellers (i també dels membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau) que es revisa periòdicament i que s'ha actualitzat el 2020 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 i Sostenibilitat, que, entre altres funcions, haurà d'analitzar i proposar els perfils dels candidats per cobrir els llocs del Consell considerant la diversitat com un vector essencial del procés de selecció i idoneïtat, particularment, 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 qualsevol moment una composició de l'òrgan de govern apropiada i diversa, que afavoreixi especialment la diversitat de gènere, així com, entre d'altres, la de coneixements, formació i experiència professional, edat, i origen geogràfic a 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, l'apartat 6.1, relatiu als elements fonamentals de la política de diversitat al 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.

Actualment, la recomanació 15 estableix 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 que finalitzi el 2022, el nombre de conselleres ha de suposar, almenys, el 40% dels membres del Consell. El percentatge de dones al Consell d'Administració després de la Junta General Ordinària del mes de maig de 2020 es va situar en el 40%, per damunt del 30% que va fixar la Comissió de Nomenaments el 2019 per aconseguir el 2020. Després de la JGA extraordinària de desembre de 2020, i també després de la Junta General Ordinària de 2021, la presència de conselleres en l'òrgan d'administració de CaixaBank representava i continua representant el 40% del total dels seus membres. Això demostra la preocupació i el compromís ferm de la Societat a complir amb l'objectiu del 40% de representació femenina al Consell d'Administració.

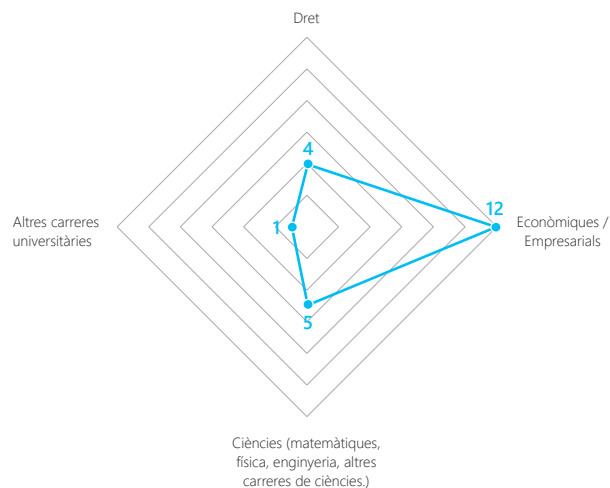
A l'avaluació anual del compliment de la Política esmentada, el Consell ha considerat que, durant l'exercici 2021, ha tingut una estructura, mida i composició adequades i una composició satisfactòria, equilibrada i complementària de capacitats i diversitat, així com de coneixements i experiències, entre 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 i Sostenibilitat, és extensible igualment a la diversitat de gènere, edat i procedència.

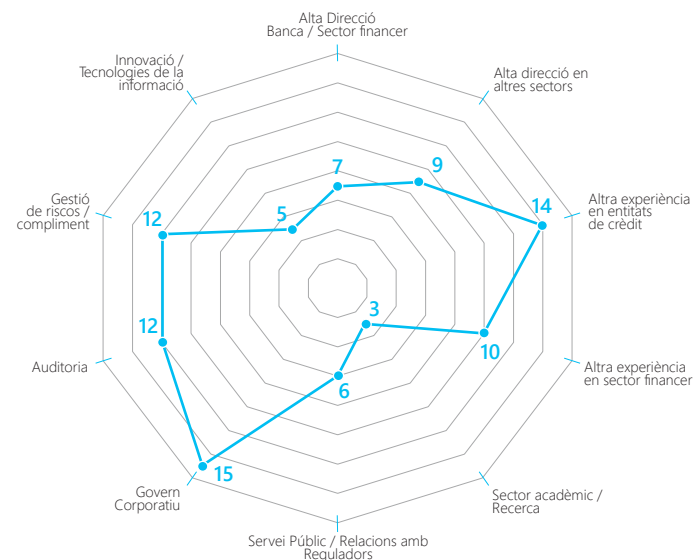




## >> DISTRIBUCIÓ FORMACIÓ MEMBRES DE CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



## >> DISTRIBUCIÓ EXPERIÈNCIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



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

Pel que fa a la **formació impartida als Consellers de l'Entitat**, el 2021 s'ha dut a terme un pla de formació de 8 sessions, dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses, com ara els diversos negocis, la sostenibilitat o la ciberseguretat, entre d'altres. També s'ha celebrat una jornada de treball *offsite* dedicada a analitzar diverses matèries estratègiques per a l'Entitat. Així mateix, els membres del Consell d'Administració reben de manera recurrent informació d'actualitat en matèria economicofinancera.

D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs, dins de l'ordre del dia de les sessions ordinàries, 11 exposicions monogràfiques en

què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc reputacional, el risc mediambiental, el risc de rendibilitat de negoci, el risc de mercat, el risc legal i regulatori, el risc estructural de tipus, el risc operacional, el risc de participacions accionaries, la gestió de riscos en l'externalització i la ciberseguretat, entre d'altres.

Al si de la Comissió d'Auditoria i Control també s'han inclòs exposicions monogràfiques (4 en total) dins de l'ordre del dia de les sessions, en què s'han cobert matèries pròpies d'auditoria, supervisió i control de la integració amb Bankia i ciberseguretat. Així mateix, s'han dut a terme 6 sessions de formació per

als membres de la Comissió d'Auditoria i Control dedicades a matèries diverses, com ara les actuacions de l'auditoria interna relacionades amb la COVID, el rol de l'auditoria interna en riscos de ciberseguretat, les normes comptables IFRS 17 i actius fiscals DTA, entre d'altres.

A més, les Comissions de Riscos i d'Auditoria i Control esmentades han celebrat 2 sessions monogràfiques conjuntes per tractar aspectes destacats en matèria de liquiditat, capital i solvència.

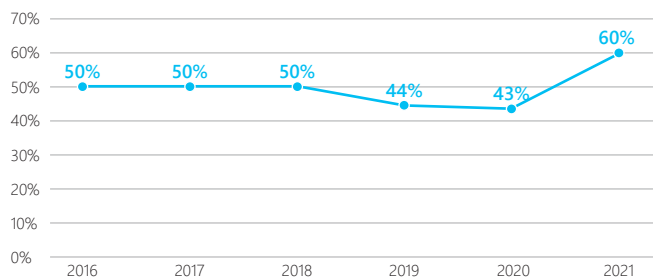
>> MATRIU DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK 2021

(Ordre dels noms de conformitat amb la pàg. web corporatiu)

	President José Ignacio Goirigolzarri	Vicepresident Tomás Muniesa	Conseller Delegat Gonzalo Gortázar	Conseller coordinador John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	María Verónica Fisas	Cristina Garmendia	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	Mª Amparo Moraleda	José Serna	Koro Usarraga
Categoria	E	D	E	I	I	I	I	OE	I	I	I	D	I	D	I
Formació	Dret			●			●		●					●	
	Econòmiques, empresarials	●	●	●			●	●	●	●	●	●	●	●	●
	Matemàtiques, Física, Enginyeria, altres carreres de ciències				●	●	●			●			●		
	Altres carreres universitàries				●										
Experiència en alta direcció (Alta direcció – executius consell o senior management)	En Banca / sector financer	●	●	●	●		●	●						●	
	Altres sectors					●	●	●	●	●	●		●		●
Experiència en el sector financer	Entitats de crèdit	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●	●
	Mercats financers (resta)	●	●	●	●	●	●	●		●				●	
Altra experiència	Sector acadèmic – Recerca	●								●		●			
	Servei públic/ relacions amb reguladors		●		●			●		●		●		●	
	Govern corporatiu (incloent-hi la pertinença a OG)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	Auditoria	●	●	●	●	●	●	●		●	●			●	●
	Gestió de riscos / compliment	●	●	●	●	●	●	●	●			●		●	●
	Tecnologies de la informació	●		●				●		●				●	
Experiència internacional	Espanya	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●	●	●	●
	Portugal	●	●	●		●	●	●			●		●		
	Resta d'Europa (incloent-hi les institucions europees)	●		●		●	●	●		●	●	●	●		
	Altres (EUA, Llatinoamèrica)	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
Diversitat gènere, origen geogràfic, edat	Diversitat de gènere						●		●	●		●	●		●
	Nacionalitat	ES	ES	ES	EUA	ES	ES	PT	ES	ES	ES	ES	ES	ES	ES
	Edat	67	69	56	82	66	66	59	69	57	59	65	62	57	79

Durant els últims exercicis s'ha anat incrementant progressivament la presència d'independents, així com la diversitat de gènere al Consell. S'ha arribat (i, fins i tot, superat) l'objectiu que havia fixat la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat d'aconseguir un nombre de conselleres que representi, almenys, un 30% del total de membres del Consell (C.1.4):

### >> EVOLUCIÓ D'INDEPENDÈNCIA



(C.1.4)	Nombre de conselleres				% sobre el total de Consellers de cada categoria			
	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
Executives	-	-	-	-	0	0	0	0
Dominicals	1	2	2	2	33,33	28,57	25	25
Independents	5	4	4	3	55,55	66,67	57,14	33,33
Altres d'externes	-	-	-	-	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>42,86</b>	<b>37,5</b>	<b>27,78</b>



**40%**

>> **DONES AL CONSELL**  
OBJECTIU: > 30%



**57%**

>> **DONES A LA COMISSIÓ EXECUTIVA**



**33%**

>> **DONES A LA COMISSIÓ DE RISCOS**



**50%**

>> **DONES A LA COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS**



**60%**

>> **DONES A LA COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL**



**50%**

>> **DONES A LA COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL**



Per tot això, es pot dir que el Consell de CaixaBank és 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 2021 (la mitjana de les quals se situa en el 32,65%)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>Mitjana de presència de dones en els consells de l'IBEX35, calculada 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 no pot estar representat al Consell per un nombre de consellers dominicals superior al 40% del total de membres del Consell, sense perjudici del dret de representació proporcional que s'estableix legalment.

### Selecció i nomenament (C.1.16)

La Política de Selecció, Diversitat i Avaluació de la idoneïtat dels consellers i 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. La seva finalitat és proveir candidats que assegurin la capacitat efectiva del Consell per prendre decisions de manera 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 que té atribuïdes legalment hauran d'anar precedides de la proposta correspo-

nent de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, 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 reunir 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 i Sostenibilitat, amb l'assistència de la Secretaria General i del Consell, tenint en compte l'equilibri de coneixements, experiència, capacitat i diversitat necessaris i existents al 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 de Procediments d'Avaluació de la Idoneïtat (d'ara endavant, el Protocol d'Idoneïtat) que estableix els procediments per dur a terme la selecció i avaluació contínua dels membres del Consell, entre altres col·lectius, incloent-hi les circumstàncies sobrevingudes que en puguin afectar la idoneïtat per exercir el càrrec.

En el Protocol d'Idoneïtat s'estableixen 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 es defineixen en la legislació aplicable. D'acord amb el Protocol d'Idoneïtat, correspon al Consell d'Administració en ple avaluar la idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller, i ho fa partint de la proposta d'informe que elabora la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

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, que 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 aprova la Junta General.



#### **Reelecció i durada del càrrec (C.1.16 + C.1.23)**

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 al Consell pugui posar en risc els interessos de la Societat o quan desapareguin les raons per les quals es van nomenar.<sup>1</sup>
- Quan hi hagi canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals s'hagi nomenat conseller.
- Quan, per fets imputables al Conseller, la seva permanència al Consell causi un dany greu al patrimoni o la reputació socials, segons el seu parer.

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.

Pel que fa a les Diligències Prèvies 67/2018 del Jutjat Central d'Instrucció núm. 5, en què s'investigava una operació de permuta acordada amb CriteriaCaixa el 3 de desembre de 2015, l'OPA sobre BPI i determinades qüestions comptables, i que se seguia davant CaixaBank i determinats consellers, el Jutjat va acordar el sobreseïment provisional de la causa mitjançant Acta de data 22 de novembre de 2021 que va ser confirmada per Acta de data 13 de desembre de 2021, i que ha estat confirmat per Acta de data 13 de gener de 2022 de la Sala penal de l'Audiència Nacional; per la qual cosa, havent adquirit fermesa, la causa està arxivada.

Amb anterioritat a aquesta data, i per resolució del 23 d'abril de 2021, el Jutjat central d'Instrucció va decretar el sobreseïment lliure amb relació al senyor Alejandro García-Bragado, resolució que va ser confirmada per l'Audiència Nacional el 21 de maig de 2021.

El Consell d'Administració ha estat informat d'aquest procediment des del seu inici i de tots els aspectes significatius del seu desenvolupament fins a l'Acta de data 13 de gener de 2022 de la Sala penal de l'Audiència Nacional que confirma la resolució dictada pel Jutjat Central d'Instrucció núm. 5 que decreta el sobreseïment provisional, sense que s'hagi produït cap afectació en la idoneïtat del conseller investigat. (C.1.37)

## 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 als Estatuts Socials ni al Reglament del Consell no s'estableix límit d'edat per ser conseller. (C.1.22)

Ni als Estatuts Socials ni al Reglament del Consell no s'estableix un mandat limitat ni altres requisits més estrictes a més dels que es preveuen legalment per ser consellers independents. (C.1.23)



<sup>1</sup> En el cas dels consellers dominicals, quan l'accionista al qual representin transmeti íntegrament la seva participació accionarial o fins a un nivell que exigeixi reduir el nombre de consellers dominicals.

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

**14**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELL**

**10**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS**

**98,08%**  
**>> % DE VOTS EMESOS AMB ASSISTÈNCIA PRESENCIAL I REPRESENTACIONS EFECTUADES AMB INSTRUCCIONS ESPECÍFIQUES, SOBRE EL TOTAL DE VOTS DURANT L'EXERCICI**

**0**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELL SENSE L'ASSISTÈNCIA DEL PRESIDENT**

**14**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE RISCOS**

**Assistència individualitzada dels consellers a les reunions del Consell durant el 2021 (\*)**

**0**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DEL CONSELLER COORDINADOR SENSE L'ASSISTÈNCIA DE CONSELLERS EXECUTIUS**

**20**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ EXECUTIVA**

	Assistències / nre. de reunions	Delegació (sense instruccions de vot en tots els casos el 2021)	Assistència via telemàtica
José Ignacio Goirigolzarri	12/14**	-	-
Tomás Muniesa	14/14	-	2
Gonzalo Gortázar	14/14	-	2
John S. Reed	13/14	1	13
Joaquín Ayuso	12/14**	-	1
Francisco Javier Campo	12/14**	-	1
Eva Castillo	11/14**	1	-
Fernando María Ulrich	12/14**	-	1
María Verónica Fisas	14/14	-	5
Cristina Garmendia	14/14	-	2
María Amparo Moraleda	13/14	1	3
Eduardo Javier Sanchiz	13/14	1	2
Teresa Santero	12/14**	-	1
José Serna	14/14	-	3
Koro Usarraga	14/14	-	2

(\*) No es computa la sessió off site que es va fer durant l'exercici. Les delegacions durant el 2021 s'han dut a terme sense instruccions de vot.

(\*\*) La fusió per absorció de Bankia es va fer efectiva el 26 de març de 2021, data en què es van fer efectius els nomenaments dels nous consellers que havia aprovat la JGA el 3 de desembre de 2020. Per tant, encara no eren consellers durant les dues primeres reunions del Consell de l'exercici 2021.

Nota: Després de la inscripció en el Registre Mercantil de la fusió, el 26 de març de 2021, va esdevenir efectiva la renúncia al càrrec com a membres del Consell de Jordi Gual, la Fundació CajaCanarias (que representava Natalia Aznárez), Alejandro García-Bragado i Ignacio Garralda. Aquests consellers han assistit a totes les reunions fins que van renunciar, al març de 2021.

**Nota:** Durant l'exercici no hi ha hagut sessions col·lectives del Conseller Coordinador amb els altres Consellers. No obstant això, hi ha hagut contactes laborals individuals.

**15**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL**

**14**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS AMB L'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL D'ALMENYS EL 80% DELS CONSELLERS**

**5**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL**

**98,08%**  
**>> % D'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL SOBRE EL TOTAL DE VOTS DURANT L'EXERCICI**

**Nota:** Adicionalment, la Comissió va adoptar un acord el mes de març, per escrit i sense sessió.

**7**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS DE LA COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT**

**10**  
**>> NOMBRE DE REUNIONS AMB L'ASSISTÈNCIA PRESENCIAL, O REPRESENTACIONS EFECTUADES AMB INSTRUCCIONS ESPECÍFIQUES, DE TOTS ELS CONSELLERS**

## Reglament del consell (C.1.15)

A la JGA de maig de 2021 es va aprovar la modificació dels articles 35, 37 i 40 dels Estatuts Socials, cosa que va afectar determinades previsions del Reglament del Consell. Per això, i a l'efecte de coordinar ambdós textos corporatius, el Consell d'Administració, com a previsió, va acordar, el 30 de març de 2021, modificar el seu Reglament en els aspectes que afectaria l'aprovació de les modificacions dels Estatuts Socials esmentades. A continuació es detallen les principals modificacions incorporades al Reglament del Consell d'Administració de la Societat per acord del Consell de 30 de març de 2021:

- Modificació de l'article 15 del Reglament del Consell i, en relació amb això, dels articles 7, 8, 9, 10, 11, 12, 16, 18, 19 i 32 del Reglament. La responsabilitat social corporativa ha adquirit un contingut més ampli, que s'expressa amb el terme «sostenibilitat». En particular, té una importància creixent en la gestió de les companyies que segueixen els criteris ASG (factors ambientals, socials i de govern) i també com a element de decisió pels inversors. Així mateix, i en coordinació amb la modificació de l'article 40 dels Estatuts Socials, s'ha modificat l'article 15 del Reglament del Consell per modificar la denominació de la Comissió de Nomenaments per «Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat».
- En línia amb això, es van reforçar les competències en matèria de sostenibilitat que es preveuen a l'apartat 2 de l'article 15, que completen les que es preveuen a l'apartat (xvi) amb la funció «d'elevat, per aprovar-la, la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa», i s'hi van incorporar els nous apartats (xvii), segons el qual la Comissió ha d'informar, amb caràcter previ a elevar els informes que faci públics la Societat en matèria de sostenibilitat al Consell d'Administració, i (xviii), que estableix que la Comissió rebrà i avaluarà els informes periòdics que li remetin les àrees responsables en matèria de sostenibilitat, i es mantindrà informada de les principals novetats i avenços en aquest àmbit.
- Es va incorporar el nou article 15 bis al Reglament per tal de recollir la constitució necessària de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, creada per acord del Consell d'Administració de data 23 de maig de 2019, així com les normes bàsiques del seu règim de competències, funcionament i funcions.
- De conformitat això, i en coordinació amb la proposta de modificació de l'article 37.4 dels Estatuts Socials, es va modificar l'apartat 4 de l'article 17 del Reglament del Consell (Desenvolupament de les sessions) i se'n va eliminar la previsió següent: «En qualsevol cas, quan més d'un Conseller dominical representin un accionista al Consell, els seus Consellers dominicals s'abstindran de participar en la deliberació i votació dels acords per al nomenament de Consellers independents per cooptació i per proposar a la Junta General d'Accionistes el nomenament de Consellers independents».
- Així mateix, es va fer la inclusió dels riscos relacionats amb la ciberseguretat a la gestió de riscos no financers que es recull a l'art. 14.2.b)(ii)(a) i es va eliminar la previsió sobre el nomenament dels membres de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat a proposta de la Comissió d'Auditoria i Control, d'acord amb les modificacions introduïdes als Estatuts Socials.
- A més, al Consell de data 28 d'octubre de 2021, es va acordar adaptar el text del Reglament al nou règim legal de les operacions vinculades que estableix la Llei 5/2021, de 12 d'abril.

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 s'adreçaran al president executiu, que farà arribar les qüestions als interlocutors adequats i haurà d'advertir el conseller, si escau, del deure de confidencialitat.

### Delegació de 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 al Consell, és habitual que les representacions, si escau, sempre d'acord amb els condicionaments legals, no ocorrin 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)

Al Reglament del Consell es preveu el vot de qualitat del president per als casos d'empat en la presa de decisió del Consell. No obstant això, durant l'exercici 2021, aquest vot de qualitat no s'ha utilitzat.

Hi ha una àmplia participació i debat a les reunions del Consell, i els principals acords s'adopten amb el vot favorable d'una àmplia majoria dels consellers. El vot de qualitat del president és un recurs excepcional, previst per evitar situacions que impedeixin o obstrueixin la governabilitat de l'entitat. Així mateix, la Societat ha acordat proposar a la Junta General Ordinària d'Accionistes de 2022 que es modifiquin els Estatuts Socials per eliminar el vot de qualitat del President, entre altres qüestions. Aquesta mateixa modificació es recull al Reglament del Consell d'Administració.

La Societat no ha formalitzat acords significatius que entrin en vigor, es modifiquin o concloguin 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. El Consell va nomenar el Conseller Coordinador actual el 20 de febrer de 2020, amb efecte des del 22 de maig de 2020. Durant l'exercici 2021, el Conseller Coordinador no ha mantingut sessions col·lectives amb els altres consellers. No obstant això, ha mantingut contactes laborals individuals. (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 rellevant a través de les comunicacions a la CNMV i del web corporatiu. Pel que fa a la relació amb els agents del mercat, el Departament de Relació amb Inversors coordina la relació de la Societat amb analistes, accionistes i inversors institucionals, entre d'altres, i en gestiona les seves peticions d'informació per tal d'assegurar, per 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, 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 correspon-

nents, 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**

>> **RESPECTE A LES NORMES I RECOMANACIONS**

AIU	1.622	12.349.000,00
EJK	3.680	238.681.000
HPL	1.062	85.678.000
KEE	485	8.349.000

Els principis anteriors són aplicables a la informació que la Societat proporciona comunica als accionistes, inversors institucionals i a les relacions amb els mercats i amb la resta de parts interessades, com ara, entre d'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 particular, la Societat té present, en especial, les regles sobre tractament de la informació privilegiada i d'altra que es pot considerar rellevant, que es recullen tant a la normativa aplicable com a les normes de la Societat respecte a les relacions amb els accionistes i la comunicació amb els mercats de valors, que conté el Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank, al Reglament Intern de Conducta de CaixaBank, S.A. en l'àmbit del mercat de valors i al 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.

El funcionament del Consell durant l'exercici 2021 ha estat marcat per la continuïtat de la crisi sanitària internacional ocasionada per la COVID-19, i, en el cas de CaixaBank, a més, per l'operació de fusió per absorció de Bankia, que es va fer efectiva al març de 2021.

Durant l'exercici 2021, el Consell d'Administració ha dut a terme l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna, ja que s'ha considerat més encertat descartar l'assistència d'un assessor extern per efectuar l'autoavaluació. El Consell considera que, amb el procés de renovació parcial del Consell un cop va ser efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, i a causa del poc temps que feia que el Consell actual s'havia constituït després de la fusió, resultava més aconsellable i raonable posposar la col·laboració externa per al proper 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. A aquest efecte, s'han utilitzat com a base de l'exercici els qüestionaris d'autoavaluació de 2020, i s'hi han introduït alguns canvis puntuals.

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 als quals s'ha arribat, incloent-hi les recomanacions, es recullen al document d'anàlisi de l'avaluació de l'acompliment del Consell de CaixaBank i les seves Comissions corresponent a l'exercici 2021, que va aprovar el Consell. Amb caràcter general, i partint de les respostes que s'han rebut dels consellers a l'exercici d'autoavaluació i dels informes d'activitat que han elaborat cadascuna de les comissions, es conclou una avaluació positiva de la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i les seves comissions durant l'exercici 2021, així com de l'acompliment durant l'exercici de les seves funcions del president, el Conseller Delegat, el Conseller Independent Coordinador i el secretari del Consell.

Durant l'exercici 2021, la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat ha dut a terme el seguiment de les accions de millora que es van identificar en l'exercici anterior, principalment, vinculades al desenvolupament organitzatiu, per aportar més eficiència i qualitat al funcionament del Consell. En particular, s'ha continuat millorant la funcionalitat de les eines informàtiques existents al servei del Consell i els seus membres per tal de garantir la connexió remota a les reunions en les millors condicions amb la finalitat última de garantir l'operativitat de les reunions del Consell que s'han celebrat de manera telemàtica amb garanties i seguretat jurídica adequades. Així, s'ha aconseguit que el Consell hagi pogut dur a terme les seves activitats durant l'exercici amb normalitat en un context encara excepcional arran de la pandèmia de COVID-19. Així mateix, s'han implantat millores pel que fa a aspectes organitzatius diversos, des de la reestructuració de

certes Comissions arran de la fusió (s'ha incrementat el nombre de membres en alguns casos i la presència de consellers independents a totes) fins a l'optimització de l'agenda. També s'ha assegurat que s'analitzen les filials principals del grup com assumpte recurrent, així com la qualitat i l'amplitud de la informació que reben els Consellers. Respecte a la recomanació adreçada a aprofundir els coneixements del Consell, s'ha ampliat la formació respecte a l'exercici anterior.



## 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 i Sostenibilitat, de Retribucions i la 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 2021		Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comissió d'Auditoria i Control	3	50	2	50	1	33,33	1	25
Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	3	60	2	50	2	40	0	0
Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	0	0	1	33,33	1	33,33	1	33,33
Comissió de Retribucions	2	50	2	66,67	2	66,67	1	33,33
Comissió de Riscos	2	33,33	3	60	2	66,67	2	40
Comissió Executiva	4	57,14	3	50	2	33,33	2	25

## PRESENCIA DELS MEMBRES DEL CONSELL EN LES DIVERSES COMISSIONS

Membre	C. Executiva	C. Nomenaments i Sostenibilitat	C. Auditoria i Control	C. Retribucions	C. Riscos	C. Innovació Tec. i Trans. Digital
José Ignacio Goirigolzarri	President					President
Tomás Muniesa	Vocal				Vocal	
Gonzalo Gortázar	Vocal					Vocal
John S. Reed		President				
Joaquín Ayuso				Vocal	Vocal	
Francisco Javier Campo		Vocal	Vocal			
Eva Castillo	Vocal					Vocal
Fernando María Ulrich		Vocal			Vocal	
María Verónica Fisas	Vocal				Vocal	
Cristina Garmendia			Vocal	Vocal		Vocal
María Amparo Moraleda	Vocal			Presidenta		Vocal
Eduardo Javier Sanchiz		Vocal	Vocal		President	
Teresa Santero			Vocal			
José Serna			Vocal	Vocal		
Koro Usarraga	Vocal		Presidenta		Vocal	

**>> 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**

Componen la Comissió set membres: dos consellers executius (José Ignacio Goirigolzarri i Gonzalo Gortázar), 1 conseller dominical (Tomás Muniesa) i 4 conselleres independents (Eva Castillo, María Verónica Fisas, María 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 les persones que, al seu torn, ho siguin del Consell d'Administració.

**Composició**

Membre	Càrrec	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	President	Executiu
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Eva Castillo	Vocal	Independent
María Verónica Fisas	Vocal	Independent
María 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.

**DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA**

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

% de Consellers executius	28,57
% de consellers dominicals	14,29
% de consellers independents	57,14
% de consellers altres externs	00,00

**NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)**

Durant l'exercici 2021, la Comissió va celebrar 20 sessions, 4 de les quals s'han dut a terme de manera exclusivament telemàtica, a través de connexió per mitjans audiovisuals que assegurin el reconeixement dels concurrents i la interactivitat i la 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 com a consideració envers la situació de risc per a la salut derivada de la COVID-19, així com envers les mesures vigents i les recomanacions que han adoptat les diverses autoritats sanitàries que han afectat la celebració de les sessions de la Comissió mitjançant presència física dels seus membres.

**ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS**

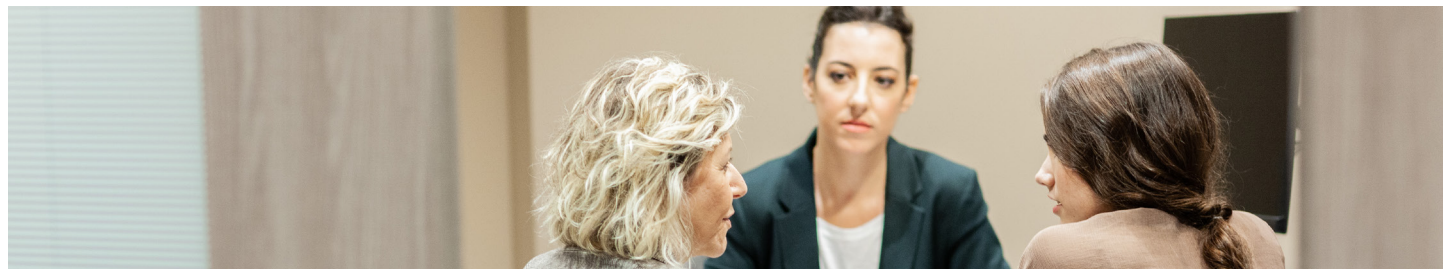
L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2021 ha estat la següent:

Nre. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	20
José Ignacio Goirigolzarri	16/20 <sup>2</sup>
Tomás Muniesa	20/20
Gonzalo Gortázar	20/20
Eva Castillo	16/20 <sup>2</sup>
María Verónica Fisas	20/20
María Amparo Moraleda	20/20
Koro Usarraga	20/20

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

<sup>2</sup> Nomenat/Nomenada el 30 de març de 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021. Jordi Gual va assistir a totes les reunions d'aquesta Comissió fins que va renunciar, al març de 2021.



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

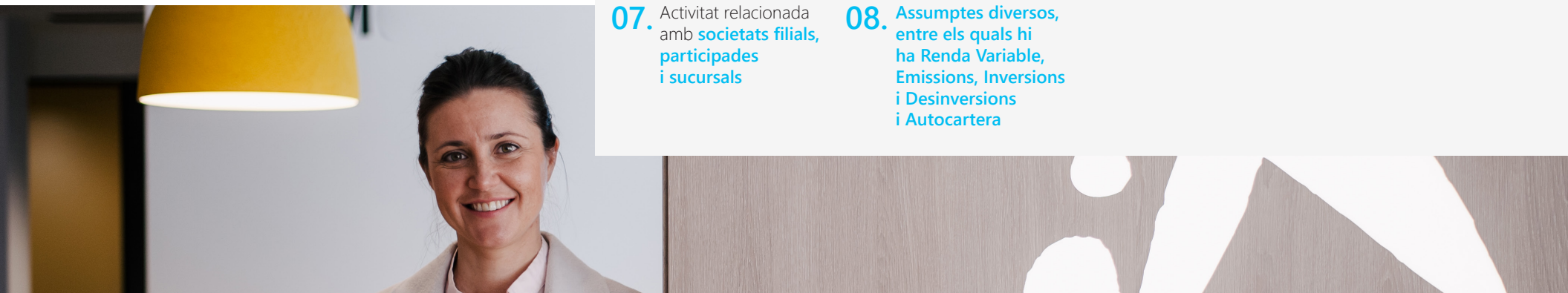
La Comissió Executiva informa el Consell sobre els assumptes principals tractats i sobre les decisions preses respecte d'aquests.

No hi ha en la regulació societària una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. No obstant això, el desembre de 2021, 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 2021, una sèrie de matèries de manera recurrent i d'altres amb caràcter puntual, per tal de prendre les mesures pertinents o bé amb efectes informatius, cas en el qual es dona per informada. Seguidament, es presenta un resum dels assumptes principals tractats:

01. Seguiment de **resultats i altres aspectes financers**
02. Seguiment de la **fusió per absorció de Bankia per part de CaixaBank** i dels aspectes principals de la integració
03. Seguiment d'**aspectes relatius a productes i serveis i altres aspectes de negoci**
04. Seguiment de la **situació d'actius adjudicats, saldos dubtosos i morositat**
05. **Activitat de crèdits i avals**
06. Seguiment de la **qualitat i experiència del client i altres aspectes relacionats amb la reputació**
07. Activitat relacionada amb **societats filials, participades i sucursals**
08. **Assumptes diversos, entre els quals hi ha Renda Variable, Emissions, Inversions i Desinversions i Autocartera**



**>> COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT**

La Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, la seva organització i comeses, els regulen, bàsicament, els articles 40 dels Estatuts Socials i 15 del Reglament del Consell d'Administració i la normativa aplicable.

**NOMBRE DE MEMBRES**

Componen la Comissió quatre consellers no executius. Tres dels seus membres (John S. Reed, Francisco Javier Campo i Eduardo Javier Sanchiz) tenen la consideració de consellers independents i un (Fernando María Ulrich) té la consideració d'un altre extern. El Consell d'Administració va acordar modificar el Reglament del Consell a la reunió del 17 de desembre de 2020, a l'efecte de completar les funcions de la Comissió de Nomenaments de la Societat en matèria de sostenibilitat amb les que preveu la Recomanació 54 del Codi de Bon Govern, entre altres aspectes.

En relació amb això, a la Junta General del 14 de maig de 2021 es va aprovar l'actualització de l'apartat 5.d)(xvi) l'article 40, en què es va substituir la referència a «responsabilitat social corporativa» per l'expressió més actual «sostenibilitat». A més, es va proposar reforçar les competències en matèria de sostenibilitat que s'havien previst a l'apartat 5.d)(xvi) esmentat, que s'han dividit en dos de diferents. En aquest apartat s'ha inclòs la funció «d'elevat al Consell perquè l'aprovi la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa», i s'incorporen al nou apartat 5.d)(xvii) les funcions següents: «supervisar i revisar la informació no financera que contenen l'informe de gestió anual, la publicació Sostenibilitat, impacte socioeconòmic i contribució als ODS i el pla director de banca socialment responsable, i vetllar per la integritat dels seus continguts i el compliment de la normativa aplicable i dels estàndards internacionals de referència».

Així mateix, el Consell d'Administració va considerar convenient modificar la denominació de la Comissió de Nomenaments per «Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat», a l'efecte de recollir-hi els dos àmbits essencials de competències d'aquesta Comissió, a l'efecte dels quals, a la Junta General esmentada, es va acordar modificar l'article 40 dels Estatuts Socials, així com l'article 35 (apartats 1, 5, 6 i 8), per tal d'incorporar-hi la nova denominació de la Comissió.

**Composició**

Formen la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat consellers no executius, en el nombre que determini el Consell, amb un mínim de 3 i un màxim de 5 membres. La majoria són consellers independents. Els membres de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat els nomena el Consell, a proposta de la mateixa Comissió, i el President de la Comissió es nomenarà d'entre els Consellers independents que en formin part.

Membre	Càrrec	Categoria
John S. Reed	President	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern

**DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA**

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

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

**NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)**

El 2021, la Comissió s'ha reunit en set sessions.

**ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS**

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2021 ha estat la següent:

Nre. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	7
John S. Reed	7/7
Francisco Javier Campo <sup>2</sup>	5/7
Fernando María Ulrich <sup>2</sup>	5/7
Eduardo Javier Sanchiz	7/7

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

<sup>2</sup> Nomenat el 30 de març de 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021. Teresa Bassons va assistir a la reunió d'aquesta Comissió fins que va renunciar, al març de 2021.

**Funcionament**

La Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat 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:

- 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 cooptació 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 Pre-

sident, 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 que es compleixen les polítiques i les regles de la Societat en matèria mediambiental i social, avaluant-les i revisant-les periòdicament per tal que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i que tinguin en compte, segons correspongui, els interessos legítims de la resta dels grups d'interès, així com elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria i, en qualsevol cas, elevar-hi la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa perquè l'aprovi. Així mateix, la Comissió supervisarà que les pràctiques de la Societat en matèria mediambiental i social s'ajusten a l'estratègia i polítiques que s'han fixat.
- Informar, abans d'elevar-los al Consell d'Administració, els informes que la Societat faci públics en matèria de sostenibilitat, incloent-hi, en qualsevol cas, la revisió de la informació no financera que contenen l'informe de gestió anual i el pla director de banca socialment responsable, i vetllar per la integritat dels seus continguts i el compliment de la normativa aplicable i dels estàndards internacionals de referència.
- Supervisar l'actuació de la Societat en relació amb la sostenibilitat i elevar al Consell la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa perquè l'aprovi.

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 de les seves competències, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre matèries referents a la mida i composició del Consell, a l'avaluació d'idoneïtat, nomenaments de membres del Consell i de les seves comissions i del personal clau de la Societat, la comprovació 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 2021.

Durant l'exercici 2021, 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.

Així mateix, la Comissió va ampliar les seves funcions, perquè s'hi van incorporar els continguts de sostenibilitat segons els criteris ASG (factors ambientals, socials i de govern).





 >> **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**

Formen la Comissió sis (6) consellers. Tots són no executius: Eduardo Javier Sanchiz, Joaquín Ayuso, María Verónica Fisas i Koro Usarraga tenen caràcter de consellers independents, Tomás Muniesa, caràcter de conseller dominical i, Fernando María Ulrich, caràcter d'un altre extern.

**Composició**

Membre	Càrrec	Categoria
Eduardo Javier Sanchiz	President	Independent
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern
María 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.

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

<sup>2</sup> No s'inclou el desglossament d'assistència dels consellers que han sigut baixa el 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021. La Fundació CajaCanarias (que representava Natalia Aznárez) va assistir a totes les reunions d'aquesta Comissió fins que va renunciar, al març de 2021.

**DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA**

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

% de Consellers executius	00,00
% de consellers dominicals	16,67
% de consellers independents	66,67
% de consellers altres externs	16,67

**NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)**

Durant l'exercici 2021, la Comissió s'ha reunit en 14 ocasions, 2 de les quals s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió d'Auditoria i Control i 1 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 2021 ha estat la següent:

Nre. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	14
Eduardo Javier Sanchiz	14/14
Joaquín Ayuso <sup>2</sup>	10/14
María Verónica Fisas	14/14
Koro Usarraga	14/14
Tomás Muniesa	14/14
Fernando María Ulrich <sup>2</sup>	10/14

**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 2021, la Comissió va aprovar-ne l'informe anual d'activitats, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici corresponent.

#### Accions durant l'exercici

A causa de la singularitat de l'exercici 2021, que ha marcat la pandèmia internacional ocasionada per la COVID-19, s'ha informat la Comissió de manera periòdica del seguiment i les actuacions extraordinàries en relació amb la COVID-19.

Després de la culminació dels tràmits legals de la fusió i de la integració tecnològica, s'ha passat a operar plenament com un únic banc. En aquest procés d'integració amb Bankia en l'àrea de Riscos, s'ha informat la Comissió del Master Plan del procés d'integració amb Bankia pel que fa a l'àrea de Riscos, que serveix de contextualització per a l'admissió i la gestió de la morositat després de la plena integració i del Model d'Admissió i Morositat després d'aquesta integració.

Així mateix, durant l'exercici 2021, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre matèries de la seva competència en relació amb els Processos Estratègics de Riscos (*Risk Assessment* i Catàleg de Riscos), així com el Marc d'Apetit al Risc (RAF), el Recovery Plan, la Política de Riscos del Grup, el Quadre de comandament de riscos, els Processos d'autoavaluació de capital i de liquiditat (ICAAP – ILAAP), Riscos Mediambientals i Climàtics, el Seguiment de Compliment Normatiu i el Comitè Global de Risc, entre d'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**

Componen la Comissió quatre membres, tres dels quals (María Amparo Moraleda, Joaquín Ayuso i Cristina Garmendia) tenen la consideració de consellers independents i un (José Serna) té la consideració de conseller dominical.

**Composició**

Membre	Càrrec	Categoria
María Amparo Moraleda	Presidenta	Independent
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical

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 es nomena d'entre els Consellers Independents que formen part de la Comissió.

**DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA**

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

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

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

<sup>2</sup> Nomenat el 30 de març de 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021. Alejandro García-Bragado va assistir a totes les reunions d'aquesta Comissió fins que va renunciar, al març de 2021.

**NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)**

El 2021, la Comissió s'ha reunit en deu ocasions.

**ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS**

L'assistència dels seus membres, durant l'exercici 2021 ha estat la següent:

Nre. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	10
María Amparo Moraleda	10/10
Joaquin Ayuso <sup>2</sup>	7/10
Cristina Garmendia	10/10
José Serna <sup>2</sup>	7/10

**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:

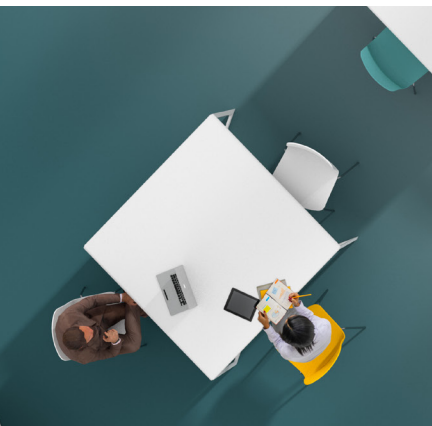
- Preparar les decisions relatives a les remuneracions i, en particular, informar el Consell i proposar-li la política de retribucions, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts Directius, la retribució dels Consellers Executius i Alts Directius i les condicions dels seus contractes, sens perjudici de les competències de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat 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.
- Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la Comissió en relació amb l'exercici de les seves funcions.

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.

#### Accions 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 els alts directius, així com la retribució individual del president, del Conseller Delegat i dels membres del Comitè de Direcció
- 02.** Informació i proposta sobre condicions bàsiques que s'estableixen als contractes de consellers i alts directius
- 03.** Política General de Remuneracions i la Política de Remuneració del Col·lectiu Identificat
- 04.** Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució
- 05.** Propostes al Consell d'Informes o Polítiques de remuneracions per sotmetre a la JGA. Informes al Consell sobre propostes a la Junta General



**>> COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL**

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. La seva organització i tasques es regulen bàsicament a l'article 15 bis del Reglament del Consell i la normativa aplicable.

**NOMBRE DE MEMBRES**

La Comissió, la componen cinc membres, tres dels quals (Cristina Garmendia, María Amparo Moraleda i Eva Castillo) tenen la consideració de conselleres independents, i dos (José Ignacio Goirigolzarri i Gonzalo Gortázar) tenen la consideració de consellers executius.

**Composició**

Membre	Càrrec	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	President	Executiu
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Eva Castillo	Vocal	Independent

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, la compondran 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 els nomena el Consell, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, tenint en compte, en particular, els seus coneixements i experiència en l'àmbit de competències de la Comissió.

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

**DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA**

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

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

**NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)**

Durant l'exercici 2021, la Comissió s'ha reunit un total de 5 sessions. Addicionalment, la Comissió va adoptar un acord el mes de març, per escrit i sense sessió.

**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. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	5
José Ignacio Goirigolzarri	5/5
Gonzalo Gortázar	5/5
Cristina Garmendia	5/5
María Amparo Moraleda	5/5
Eva Castillo	5/5

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021. Jordi Gual va assistir a la reunió d'aquesta Comissió fins que va renunciar, al març de 2021.

**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.



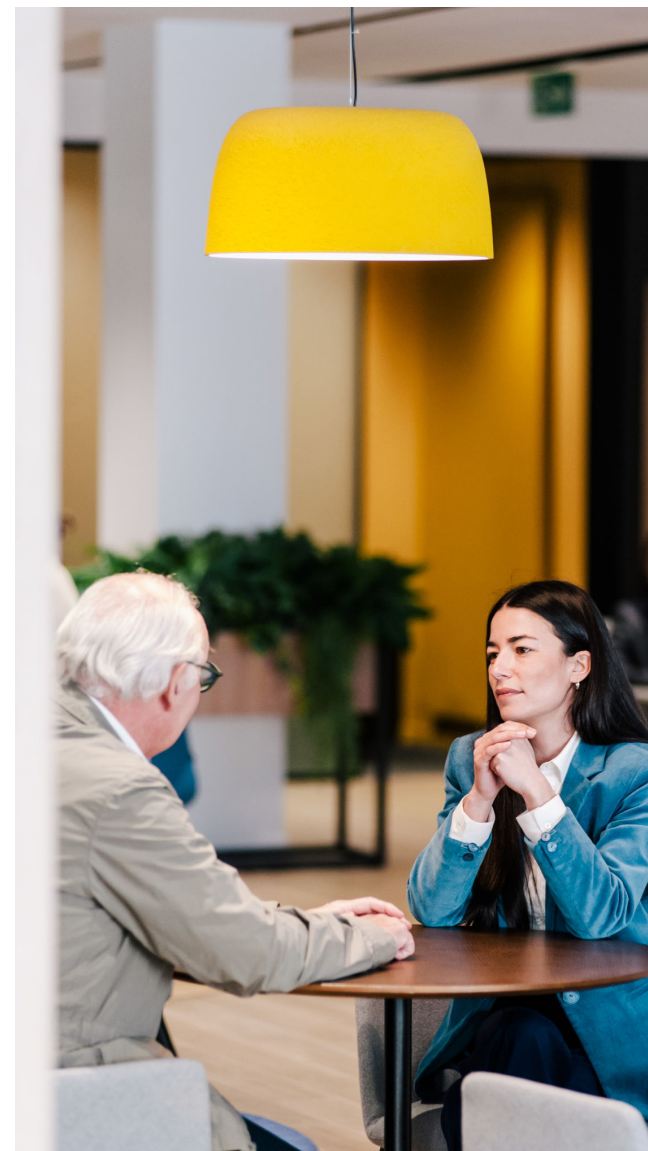
Entre les seves funcions hi ha:

- 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 2021, la Comissió ha complert les seves funcions a través, entre d'altres, de les activitats següents:

- Seguiment i evolució de l'estratègia tecnològica de l'entitat.
- Revisió de l'impacte de noves tecnologies i nous entrants en el sector financer.
- Revisió del pla d'integració tecnològica de Bankia després de la fusió. Anàlisi del grau de consecució dels objectius i prioritats establerts en el procés d'integració tecnològica en el marc de la fusió per absorció de Bankia, S.A.
- 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 la componen sis membres, que s'escullen i es designen tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria d'economia, comptabilitat o auditoria i gestió de riscos.

### Composició

Membre	Càrrec	Categoria
Koro Usarraga*	Presidenta	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Teresa Santero	Vocal	Dominical

\* La data del nomenament de la presidenta en aquest càrrec és el 5 d'abril de 2019.

La Comissió d'Auditoria i Control la componen, exclusivament, 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 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.

### DISTRIBUCIÓ DELS MEMBRES DE LA COMISSIÓ PER CATEGORIA

(% SOBRE EL TOTAL DE MEMBRES COMISSIÓ)

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

### NOMBRE DE SESSIONS (C.1.25)

Durant l'exercici 2021, la Comissió s'ha reunit en 15 ocasions, 4 de les quals s'han celebrat de manera exclusivament telemàtica, tenint en compte les recomanacions de les autoritats sanitàries.

### ASSISTÈNCIA MITJANA A LES SESSIONS

L'assistència dels seus membres, durant l'exercici 2021 ha estat la següent:

Nre. de reunions el 2021 <sup>1</sup>	15
Koro Usarraga	15/15
Eduardo Javier Sanchiz	15/15
José Serna	15/15
Cristina Garmendia	15/15
Francisco Javier Campo <sup>2</sup>	11/15
Teresa Santero <sup>2</sup>	11/15

### 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'agenda 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.

<sup>1</sup> La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i, la segona, al nombre de sessions que s'han celebrat l'any 2021.

<sup>2</sup> Es va incorporar com a membre el 30 de març de 2021.

Nota: Informació a 31 de desembre de 2021.

- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera i no financera relativa a la Societat i, si escau, al Grup, preceptiva, revisant-ne 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 acceptats generalment.
- Vetllar perquè el Consell procuri presentar els comptes anuals i l'informe de gestió 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.
- Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la Societat, o del grup al qual pertanyen, comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats amb transcendència potencial, especialment financeres i comptables, que adverteixin el si de la Societat, i rebre informació periòdica sobre el seu funcionament i poder proposar les accions oportunes per a millorar i la reduir el 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 acordats o emès informes sobre:

**01. Informació financera i no financera**

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

**03. Compliment normatiu**

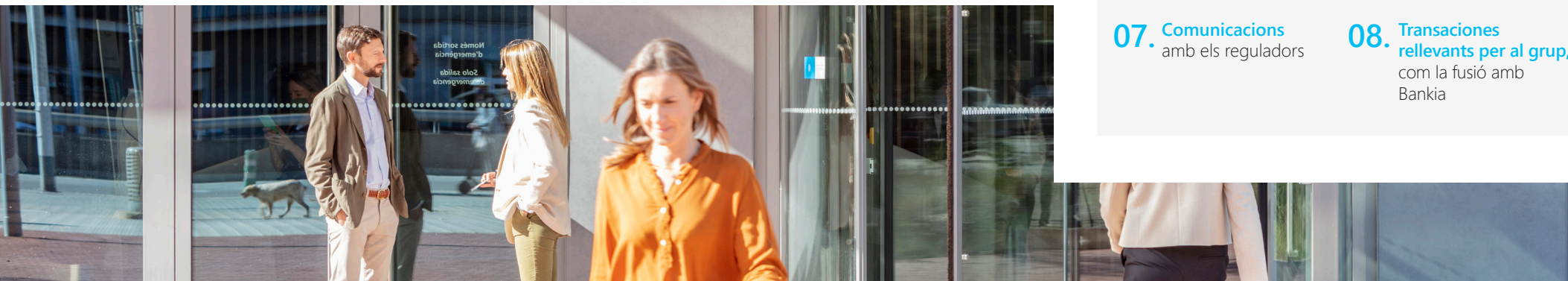
**04. Auditoria Interna**

**05. Relació amb auditor de comptes**

**06. Operacions vinculades**

**07. Comunicacions amb els reguladors**

**08. Transaccions rellevants per al grup, com la fusió amb Bankia**







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 gairebé la totalitat de les sessions que s'han celebrat durant l'exercici 2021, 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. Així mateix, durant l'exercici 2021 l'auditor extern ha mantingut 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.

Els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per a la seva formulació no estan prèviament certificats. Sense perjudici d'això, es fa constar que el procés del Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) i els estats financers, a 31 de desembre de 2021, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació per part del Director de Control Intern i Validació de la Societat. (C.1.27)

### b) Seguiment de la independència de l'auditor extern

Amb l'objectiu 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 de les tasques d'auditoria, la Societat té una Política de Relació amb l'Auditor Extern (2018) que recull, entre d'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 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)



4

Individuals

4

Consolidats

>> **NOMBRE D'EXERCICIS  
ININTERROMPUTS  
COM A AUDITOR  
DE COMPTES PWC (C.1.34)**



18%

Individuals

18%

Consolidats

>> **% D'EXERCICIS  
AUDITATS PER PWC  
SOBRE EL TOTAL D'EXERCICIS  
AUDITATS (C.134)**

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 €)	967	808	1.775
% Import de feines diferents de les d'auditoria / Import de feines d'auditoria	37%	29%	33%

Nota: D'acord amb la normativa vigent, CaixaBank considera els serveis relacionats amb l'auditoria al numerador a l'efecte de càlcul d'aquesta ràtio, en la mesura que la seva execució per part d'un auditor no significa que els hagi de prestar l'auditor de comptes de la societat. Si es practica l'exclusió del numerador dels serveis que requereixen la normativa o la pràctica, la ràtio pujaria al 8,5%.

En el marc de la Política de Relació amb l'Auditor Extern, i tenint en compte 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, que coordina la Direcció de Comptabilitat, 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 2022.

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)

Llevat del que, per llei, correspongui a la Junta General, el Consell té la competència per aprovar, amb un informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, les operacions que la Societat o societats del Grup facin amb: **(i)** Consellers; **(ii)** accionistes titulars d'un 10% o més dels drets de vot, o representats al Consell; o **(iii)** amb qualssevol altres persones que s'hagin de considerar parts vinculades d'acord amb les Normes Internacionals de Comptabilitat, que s'adopten de conformitat amb el Reglament (CE) 1606/2002.

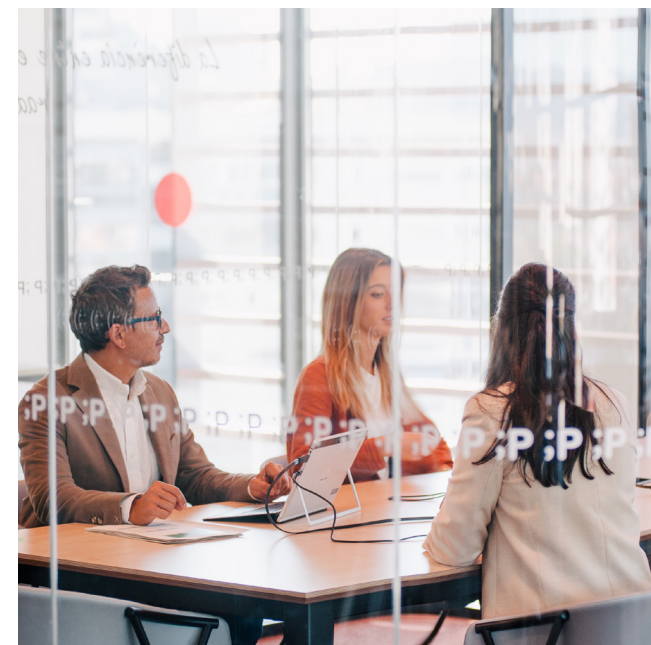
A aquests efectes, no tenen la consideració d'Operacions Vinculades les operacions que no es qualifiquin com a tals de conformitat amb la llei i, en particular: **(i)** les operacions que efectui la Societat amb les seves societats dependents íntegrament participades, directament o indirectament; **(ii)** les operacions que efectui la Societat amb les seves societats dependents o participades, sempre que cap altra part vinculada a la Societat tingui interessos en aquestes entitats dependents o participades; **(iii)** la subscripció entre la Societat i qualsevol conseller executiu o membre de l'alta direcció, del contracte en què es regulin els termes i condicions de les funcions executives que desenvolupin, incloent-hi la determinació dels imports o retribucions concrets que caldrà abonar en virtut d'aquest contracte, que s'haurà d'aprovar de conformitat amb el que preveu aquest Reglament; **(iv)** les operacions celebrades sobre la base de mesures destinades a salvaguardar l'estabilitat de la Societat, que adoptai l'autoritat competent responsable de la seva supervisió prudencial.

Per a les operacions l'aprovació de les quals correspongui al Consell d'Administració, els Consellers de la Societat als quals afecti l'Operació Vinculada o que representin o estiguin vinculats als accionistes als quals afecti l'Operació Vinculada s'hauran d'abstenir de participar en la deliberació i votació de l'acord en qüestió, en els termes que preveu la Llei.

El Consell d'Administració podrà delegar l'aprovació de les Operacions Vinculades següents:

- Operacions entre les societats que formin part del Grup que s'efectuïn en l'àmbit de la gestió ordinària i en condicions de mercat;

- Operacions que es concertin en virtut de contractes les condicions estandarditzades de les quals s'apliquen en massa a un nombre de clients elevat, es facin a preus o tarifes que hagi establert amb caràcter general qui actui com a subministrador del bé o servei de què es tracti, i la quantia de les quals no superi el 0,5 per cent de l'import net del volum de negoci de la Societat.



Per aprovar aquestes operacions, no caldrà l'informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, per bé que el Consell d'Administració establirà un procediment intern d'informació i control periòdic amb la intervenció de la Comissió d'Auditoria i Control.

La concessió per la Societat de crèdits, préstecs i altres modalitats de finançament i aval a Consellers, o a les persones que hi estiguin vinculades, s'ajustarà, a més del que estableix el Reglament del Consell, a la normativa d'ordenació i disciplina de les entitats de crèdit i a les directrius del supervisor en aquesta matèria.

La Societat anunciarà públicament, com a tard, el dia de la seva celebració, les Operacions Vinculades que celebri la Societat o societats del Grup i la quantia abast de les quals no superi el 5% del total de les partides de l'actiu o el 2,5% de l'import anual del volum de negoci, en els termes que es preveuen legalment. Així mateix, informarà de les Operacions Vinculades a l'informe financer semestral, a l'informe anual de govern corporatiu i a la memòria dels comptes anuals en els casos i amb l'abast que preveu la Llei.

La Societat no té coneixement de cap mena de relació (comercial, contractual o d'indole familiar) entre els titulars de participacions significatives. Sense perjudici de possibles relacions de naturalesa comercial o contractual amb CaixaBank, dins del gir i trànsit comercial ordinari i en condicions de mercat. Per tal de regular les relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank i els seus respectius grups i, per tant, evitar situacions de conflictes d'interès, s'ha signat el Protocol Intern de Relacions (modificat l'octubre de 2021), els objectius principals del qual són: **(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 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)

Excepte el que pugui constar a la Nota 41 dels comptes anuals consolidats, no hi ha operacions individualment significatives efectuades amb titulars de participacions significatives de la Societat. (D.2)



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.

Excepte el que consti a la Nota 41 dels comptes anuals consolidats, no hi ha coneixement de l'existència d'operacions significatives que s'hagin efectuat entre el Grup i el personal clau (i les persones que s'hi vinculen) 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 desplegament del Pla Estratègic i Operatiu Anual, així com als que afecten la vida organitzativa de la Societat. A més, aprova, dins de les seves competències, els canvis estructurals, els nomenaments, les línies de despesa i les estratègies de negoci



2  
15,38% SOBRE EL TOTAL

>> **PRESENCIA DE DONES A L'ALTA DIRECCIÓ EN DATA 31/12/21**  
(EXCONSELLER DELEGAT)



0,008%

>> **PARTICIPACIÓ DE L'ALTA DIRECCIÓ EN EL CAPITAL DE LA SOCIETAT A 31/12/21** (EXCONSELLER DELEGAT)



0,16%

>> **L'ANY 2021, EL TOTAL DE LES ACCIONS QUE HAN GENERAT PLANS D'INCENTIUS QUE ESTAN PENDENTS D'ENTREGA SUPOSEN EL 0,16% DEL TOTAL DEL CAPITAL SOCIAL**

## 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 SegurCaixa Adeslas.

President de l'Associació Espanyola de Directius, Vocal del Consell Consultiu de Foment del Treball, Vocal del Patronat de la Fundació Tervalis i membre del Consell Assessor Universitari de la Universitat Internacional de Catalunya.

## XAVIER COLL

Director General de Recursos Humans  
(fins al 31 de desembre de 2021)

### >> 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.

### >> Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració de Sareb i president no executiu de Building Center.

## IÑAKI BADIOLA

Director de CIB 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 (ALCAMPO), 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 de Mitjans

### >> Educació

Llicenciat en Dret per la Universitat d'Alcalá. AMP (Advanced Management Program) per ESE Business School (Universitat dels Andes - Xile), així com altres programes corporatius de desenvolupament directiu per IESE i INSEAD.

### >> Trajectòria professional

Fins al seu nomenament en el Comitè de Direcció de CaixaBank, ha estat Head of Engineering & Data a Espanya i Portugal i membre del Comitè de Direcció de BBVA a Espanya (2015-2019). Prèviament, havia desenvolupat diversos càrrecs, principalment en l'àmbit de mitjans del Grup BBVA tant a Xile (2010-2015) com a Espanya (2000-2010). Prèviament havia treballat al Banco Central Hispano, al Grup Accenture i a Abbey National Spain.

### >> Altres càrrecs actuals

Actualment és Conseller de CaixaBank Tech, S.L.U.

## MATTHIAS BULACH

Director de Comptabilitat,  
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 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 i de la Comissió d'Auditoria d'Erste Group Bank AG; Conseller de Caixa-Bank Payments & Consumer i de BuildingCenter, S.A.\*

\* Des de l'1 de gener de 2022 ja no és Membre del Consell de Vigilància i de la Comissió d'Auditoria d'Erste Group Bank.

## ÓSCAR CALDERÓN

Secretari General i del Consell

### >> Educació

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

### >> Trajectòria professional

Ha estat advocat de l'Estat a Catalunya (1999-2003). Advocat de la Secretaria General de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("la Caixa") (2004), Vicesecretari del Consell d'Administració d'Inmobiliària Colonial, S.A. (2005-2006), secretari del Consell de Banco de Valencia (del març al juliol de 2013) i Vicesecretari del Consell d'Administració de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("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 a l'octubre de 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).

## MANUEL GALARZA

Director de Compliment i Control

### >> Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de València. Premi extraordinari de la Llicenciatura. Programa d'Alta Direcció d'ESADE. Membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes.

### >> Trajectòria professional

Va iniciar la seva carrera professional a Arthur Andersen el 1995, fins que es va incorporar al Grup Bankia el 2008. En aquest Grup ha ocupat diversos càrrecs de responsabilitat: Director de Participades Industrials, Director de Riscos Majoristes, Director Territorial de Madrid Est i Director General de Risc de Crèdit. Es va incorporar al Comitè de Direcció de Bankia el 2019, fins a la seva incorporació a CaixaBank.

Ha estat conseller de companyies cotitzades i no cotitzades, entre les quals destaquen Iberia, Realia, Metrovacesa, NH, Deoleo, Globalvia i Caser.

## MARÍA LUISA MARTÍNEZ

Directora de Comunicació  
i Relacions Institucionals

### >> 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 Caixa-Bank, i el 2016 la nomenen Directora Executiva amb responsabilitat sobre les mateixes àrees. L'abril de 2021 és nomenada Directora de Comunicació i Relacions Institucionals.

### >> Altres càrrecs actuals

Presidenta d'Autocontrol i de Dircom Catalunya. Vicepresidenta de Dircom nacional, Corporate Excellence i Fundacom.

## JAVIER PANO

Director Financer

### >> Educació

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

### >> Trajectòria professional

Des del juliol de 2014 és CFO de Caixa-Bank, President del COAP i responsable de la gestió de la liquiditat i funding 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 Vicepresident del Consell d'Administració de Cecabank.

## MARISA RETAMOSA

Directora 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 Seguretat i Govern de Mitjans de Caixa-Bank i, prèviament, Directora d'Àrea de Seguretat 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.

## EUGENIO SOLLA

Director de Sostenibilitat

### >> Educació

Llicenciat en Administració i Direcció d'Empreses pel Col·legi Universitari d'Estudis Financers (CUNEF), màster en Gestió d'Entitats de Crèdit a la UNED i Executive MBA a IESE.

### >> Trajectòria professional

El 2004 es va incorporar a Caja de Ahorros de Àvila fins al 2009, quan va passar a desenvolupar la funció de coordinador d'Integració a Bankia. El 2011 va entrar a formar part del Gabinet de Presidència de Bankia com a director de Coordinació Estratègica i Anàlisi de Mercat i, un any més tard, es va convertir en director de Gabinet. Entre 2013 i 2015, va ser nomenat director corporatiu de Màrqueting de l'entitat i, el juliol de 2015, director corporatiu de la Territorial Madrid Nord.

Ha estat membre del Comitè de Direcció de Bankia des del gener de 2019 fins a la seva incorporació a CaixaBank.

### >> Altres càrrecs actuals

Conseller de CaixaBank Asset Management i Vicepresident CaixaBank Dualiza.

## JAVIER VALLE

Director 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.

## Altres Comitès

A continuació, es mostra la descripció dels comitès principals:

### COMITÈ ALCO (ACTIUS I PASSIUS)

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 ta-

xes 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.

>>  **Freqüència Mensual**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**  
Reporta al Comitè Global de Riscos

>>  **Riscos gestionats Rendibilitat del negoci Liquiditat i finançament Mercat Estructural de tipus d'interès**

### COMITÈ DE REGULACIÓ

És l'òrgan decisor de tots els aspectes relacionats amb la regulació financera. Entre les seves funcions destaquen l'impuls a l'actuació de representació d'interessos de l'En-

titat, així com la sistematització de les actuacions regulatòries, mitjançant l'avaluació periòdica de les iniciatives dutes a terme en aquest àmbit.

>>  **Freqüència Mín. Bimensual**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Legal i Regulatori 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.

És objectiu específic d'aquest comitè adequar l'estratègia en matèria de risc al que estableix el Consell d'Administració en el Marc d'Apetit al Risc (RAF, per la seva sigla en anglès), coordinar les mesures de mitigació dels incompliments i la reacció a les seves alertes precoces 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 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

S'encarrega de sancionar de manera col·legiada operacions de préstec, crèdit, avals i inversions en general

pròpies de l'objecte social del banc, el nivell d'aprovació de les quals li correspongui segons la normativa interna.

>>  **Freqüència Setmanal**

>>  **Dependència Consell d'Administració**

>>  **Riscos gestionats Crèdit**



### COMITÈ DE TRANSPARÈNCIA

La seva funció és vetllar per tots els aspectes que tinguin o puguin tenir un impacte a la comercialització de productes i serveis per tal d'assegurar la protecció adequada als clients mitjançant la transparència perquè els clients

(en especial, els detallistes i consumidors) els entenguin, i l'adequació a les seves necessitats.

>>  **Freqüència Mensual**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Legal i Regulatori Conducta 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 especial atenció a la representativitat de les dones en posicions directives i evitar la pèrdua

de talent, així com a la resta d'àmbits de diversitat que siguin prioritaris per a l'Entitat, com la diversitat funcional, la generacional i la cultural.

>>  **Freqüència Trimestral**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Legal i Regulatori 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 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 Conducta**


### COMITÈ D'EFICIÈNCIA

Aquest comitè té com a objectiu millorar l'eficiència a l'organització. És responsable de proposar i acordar amb les Àrees i Filials les propostes de pressupostos anuals de

despeses i inversió, que es presentaran perquè, després, el Comitè de Direcció els ratifiqui.

>>  **Freqüència Mensual**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Rendibilitat del negoci Recursos propis: solvència**

### COMITÈ DE SOSTENIBILITAT

És responsable d'aprovar l'estratègia i les pràctiques de sostenibilitat de CaixaBank i fer-ne el seguiment, així com proposar i elevar les polítiques generals per a la gestió de la sostenibilitat als òrgans de govern corresponents perquè les aprovin.

La seva missió és contribuir perquè CaixaBank sigui reconeguda per la seva excel·lent gestió de la sostenibilitat, i reforçar-ne el posicionament a través del seu model de banca socialment responsable.

>>  **Freqüència Mensual**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Reputacional**

### COMITÈ DE RISC REPUTACIONAL

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 perquè CaixaBank sigui el millor banc en qualitat i reputació, i reforçar la reputació de l'entitat com a paradigma de banca responsable i compromesa socialment.

>>  **Freqüència Mensual**

>>  **Dependència Comitè Global del Risc**

>>  **Riscos gestionats Reputacional**

### COMITÈ DE SEGURETAT DE LA INFORMACIÓ

Constitueix el màxim òrgan executiu i decisor per a tots els aspectes relacionats amb la Seguretat de la Informació a nivell corporatiu.

La seva finalitat és garantir la seguretat de la informació al Grup CBK mitjançant l'aplicació de la Política Corporativa de Seguretat de la Informació, i mitigar els riscos o debilitats que s'identifiquen

>>  **Freqüència Trimestral**

>>  **Dependència Comitè de Direcció**

>>  **Riscos gestionats Conducta Tecnològic**

### COMITÈ DEL REGLAMENT INTERN DE CONDUCTA (RIC)




Ajustar les actuacions de CaixaBank, els òrgans d'administració, els empleats i els representants a les normes de conducta que, en l'exercici d'activitats relacionades amb

el Mercat de Valors, hagin de respectar els anteriors, que contenen la LMV i en les seves disposicions de desplegament

- >>  **Freqüència**  
Trimestral
- >>  **Dependència**  
Comitè de Direcció
- >>  **Riscos gestionats**  
Conducta

### COMITÈ GLOBAL DE RECUPERACIONS I MOROSITAT

Marcatge dels objectius per a cadascun dels intervinents en el procés de recuperació, seguiment del nivell de compliment d'aquests objectius i de les accions que duu a terme cadascun per aconseguir-los.

- >>  **Freqüència**  
Mensual
- >>  **Dependència**  
Comitè Global del Risc
- >>  **Riscos gestionats**  
Rendibilitat del negoci  
Crèdit

### COMITÈ DE POLÍTICA DE RISC DE CRÈDIT

Aprovació o, si escau, presa de coneixement i monitoratge de les polítiques i criteris vinculats a la concessió i gestió del risc de crèdit.

- >>  **Freqüència**  
Mensual
- >>  **Dependència**  
Comitè Global del Risc
- >>  **Riscos gestionats**  
Crèdit




### COMITÈ DE RISC OPERACIONAL

Analitzar i fer el seguiment del perfil de risc operacional del Grup CaixaBank, i proposar les mesures de gestió corresponents.

- >>  **Freqüència**  
Mensual
- >>  **Dependència**  
Comitè Global del Risc
- >>  **Riscos gestionats**  
Conducta i compliment  
Legal i Regulatori  
Tecnològica  
Fiabilitat de la informació  
Risc de model  
Altres riscos operacionals

### COMITÈ DE RESILIÈNCIA OPERATIVA

És l'òrgan que s'encarrega de gestionar la funció de Continuitat Operativa al Grup. És responsable de dissenyar, implantar i fer el seguiment del Sistema de Gestió de Continuitat Operativa.

- >>  **Freqüència**  
Semestral  
(en condicions normals)
- >>  **Dependència**  
Comitè de Direcció
- >>  **Riscos gestionats**  
Tecnològic



## Remuneració

CaixaBank estableix la Política de Remuneració dels Consellers partint dels seus principis generals de remuneració. Aposta per un posicionament en el mercat que permet atreure i retenir el talent necessari i impulsar comportaments que assegurin la generació i sostenibilitat de valor a llarg termini.

Periòdicament s'analitzen les pràctiques de mercat mitjançant enquestes salarials i estudis específics *ad hoc* que duen a terme empreses especialitzades de primer nivell. Les mostres de referència són les del sector financer dels mercats on opera CaixaBank i la d'empreses de l'IBEX 35 comparables. A més, en certes qüestions es gaudeix del suport d'experts externs.

La Política que s'aplica a la remuneració dels Consellers, que el Consell va sotmetre al vot vinculant de la Junta General del 14 de maig de 2021, va comptar amb un percentatge de vots a favor del 75,76%. Va condicionar aquest resultat l'entrada a l'accionariat d'un accionista significatiu titular d'un 16,1% del capital, que va votar en contra de la modificació de la Política. En termes similars, la votació consultiva de l'Informe Anual de Remuneracions de l'exercici anterior va obtenir el 72,31% de vots a favor.

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

### >> 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 (els que no exerceixen funcions executives) mantenen una relació merament orgànica amb CaixaBank i, en conseqüència, no tenen contractes formalitzats amb l'entitat per exercir les seves funcions ni tenen reconegut cap tipus de pagament per terminació del càrrec de conseller.

### >> CÀRREC EXECUTIU

(APLICABLE AL PRESIDENT I 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 vinculada a la consecució d'objectius anuals i a llarg termini, prèviament establerts, i a una gestió prudent dels riscos.
- Previsió social i altres beneficis socials.

**8.483** >> REMUNERACIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ MERITADA EL 2021<sup>1</sup> (MILERS D'€)

**2.797** >> IMPORT DELS FONS QUE HAN ACUMULAT ELS CONSELLERS ACTUALS PER SISTEMES D'ESTALVI A LLARG TERMINI AMB DRETS ECONÒMICS CONSOLIDATS (MILERS D'€)

**2.690** >> IMPORT DELS FONS QUE HAN ACUMULAT ELS CONSELLERS ACTUALS PER SISTEMES D'ESTALVI A LLARG TERMINI AMB DRETS ECONÒMICS NO CONSOLIDATS (MILERS D'€)

**0** >> IMPORT DELS FONS QUE HAN ACUMULAT ELS EXCONSELLERS PER SISTEMES D'ESTALVI A LLARG TERMINI (MILERS D'€)

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).

<sup>1</sup> La remuneració dels consellers de l'exercici 2021 que s'indica en aquest apartat té en compte els canvis següents en la composició del Consell i les seves Comissions durant l'exercici:

Després de la inscripció en el Registre Mercantil de la fusió per absorció de Bankia per part de CaixaBank, el 26 de març de 2021, va esdevenir efectiva la renúncia de Jordi Gual, la Fundació CajaCanarias (que representava Natalia Aznárez), Alejandro García-Bragado i Ignacio Garralda als càrrecs com a membres del Consell i de les Comissions, i han passat a formar part del Consell: José Ignacio Goirigolzarri, Joaquín Ayuso, Francisco Javier Campo, Eva Castillo, Fernando María Ulrich i Teresa Santero.

El 30 de març de 2021 s'ha designat José Ignacio Goirigolzarri com a President Executiu i s'han acordat canvis a les Comissions del Consell, amb els nomenaments següents: d'Eva Castillo, com a membre de la Comissió Executiva i, igualment, d'acord amb el que estableix el Reglament del Consell, la incorporació com a membre i President d'aquesta Comissió de José Ignacio Goirigolzarri, de Francisco Javier Campo i de Fernando María Ulrich, com a membres de la Comissió de Nomenaments; de Francisco Javier Campo i de Teresa Santero, com a membres de la Comissió d'Auditoria i Control; de Joaquín Ayuso i de José Serna, com a membres de la Comissió de Retribucions; de Joaquín Ayuso i de Fernando María Ulrich, com a membres de la Comissió de Riscos, i d'Eva Castillo, com a membre de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

La Junta General Ordinària de 2021 va acordar tornar a nomenar com a membres del Consell José Serna i Koro Usarraga.

Al tancament de l'exercici 2021, el Consell d'Administració el componen 15 membres. El President i el Conseller Delegat són els únics membres amb funcions executives.

Així mateix, no s'inclou la remuneració per pertinença a altres consells en representació de la Societat fora del Grup consolidable (81 milers d'€).

A continuació es descriu la naturalesa dels components que han meritat el 2021 els Consellers Executius:

## Component fix

La remuneració fixa dels Consellers Executius 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*. Les enquestes salarials i estudis específics *ad hoc* en què participa CaixaBank estan efectuats per empreses especialitzades de primer nivell, i la mostra és comparable a la del sector financer del mercat on opera CaixaBank i a la de les empreses de l'IBEX 35 comparables.

## Component variable

A continuació es detallen els diversos components variables de la remuneració per als Consellers Executius.

### Component variable a curt termini

Els Consellers Executius tenen reconeguda, per a l'exercici 2021, una remuneració variable en forma de bonus determinat sobre una retribució objectiu amb un nivell de consecució 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:
- 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%.



En línia amb el nostre model de gestió responsable, dels conceptes que s'han descrit anteriorment, un 18% de la retribució variable total, anual i a llarg termini, del President i del Conseller Delegat es vinculen a factors ASG, com la Qualitat, els reptes de Conducta i compliment o l'IGR.

### >> COMPONENT VARIABLE A CURT TERMINI

Concepte objectivable	Ponderació	Línia estratègica
ROTE ( <i>Return on Tangible Equity</i> )	10%	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
REC (ràtio d'eficiència core)	10%	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
Variació d'actius problemàtics	10%	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
RAF ( <i>Risk Appetite Framework</i> )	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

### Component variable a llarg termini

La Junta General de 2019 va aprovar un Pla d'Incentius Anuals Condicionats vinculats al Pla Estratègic 2019-2021. Malgrat que el nombre màxim de beneficiaris era per a un col·lectiu de 90 beneficiaris, la Junta General d'Accionistes de 14 de maig de 2021 va aprovar un increment del nombre de beneficiaris màxim, que va passar a 130 persones, que comprenen el Conseller Delegat, els membres de l'Alta Direcció i altres directius clau del Grup. Aquest increment és conseqüència de la Fusió.

### >> 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 ( <i>Return on Tangible Equity</i> )	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
IEX (índex d'experiència client)	Oferir la millor experiència al client
RAF ( <i>Risk Appetite Framework</i> )	Generar una rendibilitat atractiva per als accionistes, mantenint la solidesa financera
TSR ( <i>Total Shareholder Return</i> )	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 President i el Conseller Delegat tenen pactat als contractes aportacions pre-fixades a sistemes de previsió i d'estalvi.

El 15% de les aportacions pactades a plans de previsió social complementària tindrà la consideració d'import *target* (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.



14.097

REMUNERACIÓ TOTAL DE L'ALTA DIRECCIÓ  
(EXCONSELLERS EXECUTIUS) EL 2021 <sup>1</sup> (MILERS D'€) (C.1.14)

<sup>1</sup> Aquest 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 que s'assignen als membres de l'Alta Direcció.

Aquest import no inclou la remuneració per l'activitat de representació de l'Entitat en Consells d'Administració de societats cotitzades i d'altres amb representació, dins i fora del grup consolidable (1.191 milers d'€).

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 Consultes i 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

#### >> ÒRGANS DE GOVERN

##### Consell d'Administració

Màxim responsable de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç.

##### Comissió de Riscos

Assessora el Consell sobre la propensió global al risc, actual i futura, i la seva estratègia en aquest àmbit: informa sobre el marc d'apetit al risc, assisteix en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetlla perquè les actuacions del Grup resultin consistents amb el nivell de tolerància al risc establert i efectua el seguiment del grau d'adequació dels riscos al perfil establert.

##### Comissió d'Auditoria i Control

Supervisa i avalua el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, i l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera, i conclou sobre el seu nivell de confiança i fiabilitat.

#### >> COMITÈS

##### Comitè de Direcció

Actua de via de comunicació entre el Consell d'Administració i l'Alta Direcció. És responsable de desenvolupar el Pla Estratègic i el Pressupost consolidat, que aprova el Consell d'Administració. En l'àmbit d'actuació propi de CaixaBank, el Comitè de Direcció adopta acords que afecten la vida organitzativa de l'Entitat. Aprova, entre d'altres, els canvis estructurals, els nomenaments i les línies de despesa.

##### Comitè Global del Risc

Responsable de gestionar, controlar i monitorar de manera global els riscos en què pugui incórrer el Grup CaixaBank, així com avaluar les implicacions d'aquests riscos en la gestió de la liquiditat, la solvència i el consum de capital regulatori i econòmic. Per fer-ho, analitzarà el posicionament global dels riscos del Grup i establirà les polítiques que optimitzin la gestió i el seguiment i control dels riscos en el marc dels seus objectius estratègics.

#### >> ÀREES FUNCIONALS

##### Àrees Generadores d'Informació Financera

La Direcció Executiva de Comptabilitat, 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.

##### Fiabilitat de la informació

La Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera, que depèn de la Direcció de Control Intern i Validació, 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 revisar-ne l'aplicació per part de les àrees generadores d'informació financera.

CaixaBank té **dues polítiques** en què s'estableix el marc de govern, la gestió i la revisió del risc de fiabilitat de la informació financera:

**1. Política Govern de la Informació i Qualitat de la Dada (GICD).**

**2. Política Corporativa de gestió del risc de Fiabilitat de la Informació Financera** que uneix el contingut necessari per gestionar i controlar el Risc de Fiabilitat de la Informació Financera en el seu conjunt. Els seus objectius principals són establir i definir:

- Un **marc de referència** que permeti gestionar el risc sobre la Fiabilitat de la Informació Financera en relació amb la informació que es divulgarà, tant individual com consolidada, que es genera des de CaixaBank amb criteris homogenitzats 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 verificar l'esmentada documentació.
- Els criteris relacionats amb el **control i verificació de la informació** que es divulgarà per tal de garantir l'existència, disseny, implantació i correcte funcionament 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 més amb deteniment les activitats que es duen 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 al 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 GESTIONAR EL SCIIF EN EL SEU CONJUNT

02

>> **ESTABLIR EL PROCÉS DE COORDINACIÓ** AMB LES ENTITATS DEL GRUP

03

>> **ESTABLIR LES ACTIVITATS** DE LA FUNCIÓ DE FIABILITAT DE LA INFORMACIÓ

04

>> **DETALLAR ELS ASPECTES MÉS OPERATIUS** DEL SCIIF



## Estructura Organitzativa i Funcions de responsabilitat

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

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** proposa els nomenaments per desenvolupar les responsabilitats definides.

Per elaborar la informació financera hi ha definides les **línies d'autoritat** i responsabilitat, que s'articulen en el model corporatiu de control intern de les 3 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 diverses revisions que cadascun dels nivells jeràrquics ha de fer. 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 ha establert uns valors, principis i normes inspirats en els estàndards més alts responsables, que es detallen a continuació:

El **Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank** (d'ara endavant, el Codi Ètic) és el fonament que guia la forma d'actuació de les persones que integren l'entitat, és a dir, els empleats, els directius i els membres dels Òrgans de Govern. Afecta tots els nivells: en les relacions internes de l'Entitat i en les relacions externes amb clients, proveïdors i, en general, amb la societat. A través del Codi Ètic, CaixaBank s'alinea amb els estàndards més alts nacionals i internacionals i pren una posició activa de rebuig davant de qualsevol mena de pràctica contrària a l'ètica i els principis generals d'actuació que es plasmen a la redacció del Codi.

El Codi Ètic és **corporatiu**: constitueix un document de referència per a totes les societats del Grup. Els Òrgans de Govern i de Direcció d'aquestes societats han d'adoptar les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les seves disposicions, bé aprovant el seu propi Codi o bé adherint-se al de CaixaBank.

El Consell d'Administració de CaixaBank, com a màxim responsable d'establir estratègies i polítiques generals de l'Entitat, és l'òrgan que s'encarrega d'aprovar el Codi Ètic, l'última revisió del qual és de març de 2021.

Els **valors corporatius** del Codi Ètic a través del qual CaixaBank basa la seva actuació empresarial i social són:

- **Qualitat:** definida com la voluntat de servir els clients amb un tracte excel·lent i oferint-los els productes i serveis més adequats a les seves necessitats.
- **Confiança:** definida com la suma d'integritat i professionalitat que es cultiva amb empatia, diàleg, proximitat i accessibilitat.
- **Compromís social:** definit com el compromís no només d'aportar valor a clients, accionistes i empleats, sinó també de contribuir a desenvolupar una societat més justa i amb més igualtat d'oportunitats. És l'origen de CaixaBank, la seva essència fundacional, que la distingeix i la fa única.

Al seu torn, els **principis d'actuació**, el desenvolupament dels valors corporatius, són els següents:

- El compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment.
- Respecte.
- Integritat.
- Transparència.
- Excel·lència i Professionalitat.
- Confidencialitat.
- Responsabilitat social.





Els valors i principis d'actuació del Codi Ètic es traslladen als proveïdors del Grup CaixaBank a través del **Codi de Conducta de Proveïdors**, estàndard de compliment obligat que té com a objectiu difondre i promoure els valors i principis a l'activitat dels proveïdors, part indispensable en la consecució dels objectius de creixement i de qualitat en els serveis, i la coherència dels quals el posicionament i vocació de CaixaBank resulta essencial.

Entre el contingut que es recull en els principis, cal destacar:

- CaixaBank té com a missió satisfer íntegrament les necessitats financeres del màxim nombre de clients mitjançant una **oferta de productes i serveis adequada i completa** i una qualitat de servei excel·lent, amb el compromís d'aportar valor a clients, accionistes, empleats i al conjunt de la societat.
- CaixaBank assumeix el compromís **de proporcionar als seus clients informació precisa, veraç i comprensible de les operacions**, les condicions de productes i serveis, les comissions i els procediments per canalitzar reclamacions i resoldre incidències. La integritat i la transparència en la venda de productes i prestació de serveis és clau a CaixaBank perquè els productes i els serveis s'adeqüin a les necessitats dels clients. Amb l'objectiu que els clients compreguin les característiques dels productes i serveis que comercialitza, CaixaBank utilitzarà un llenguatge clar, senzill i comprensible en la redacció de la documentació contractual destinada als clients.
- CaixaBank posa a disposició dels accionistes i inversors institucionals tota la **informació financera i corporativa rellevant**, de conformitat amb la normativa vigent i complint amb la normativa externa i interna de desplegament.

Partint dels principis i valors del Codi Ètic, CaixaBank ha desenvolupat una sèrie de **Normes de Conducta**, que han aprovat els Òrgans de Govern. amb vocació corporativa, és a dir, d'aplicació a totes les societats que formen part del Grup CaixaBank. Entre aquestes Normes destaquen les següents:

## >> POLÍTIQUES I NORMES DE CONDUCTA<sup>1</sup>



### POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIANCE PENAL

El seu objectiu és prevenir i evitar la comissió de delictes al si de l'organització segons el que disposa el Codi Penal en relació amb la responsabilitat penal de la persona jurídica. Aquesta Política estableix i desenvolupa el Model de Prevenció Penal del Grup CaixaBank.



### POLÍTICA CORPORATIVA D'ANTICORRUPCIÓ

El seu propòsit és impedir que tant l'Entitat com els seus col·laboradors externs, directament o a través de persones interposades, incorrin en conductes que puguin resultar contràries a la llei o als principis bàsics d'actuació de CaixaBank.



### POLÍTICA CORPORATIVA GENERAL DE CONFLICTES D'INTERÈS DEL GRUP CAIXABANK

Proporciona un marc global i harmonitzat de principis generals i procediments d'actuació per gestionar conflictes d'interès, potencials i reals, que poden sorgir en l'exercici de les activitats i serveis.



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

Fomenta la transparència en els mercats i preserva l'interès dels inversors d'acord amb la normativa de protecció a inversor i de mercat de valors.



### CODI DE CONDUCTA TELEMÀTIC

Garanteix el bon ús dels mitjans que proporciona CaixaBank i consciència als empleats sobre la importància de la seguretat de la informació. A més, l'àmbit d'aplicació s'amplia des de tots els empleats als col·laboradors amb accés als sistemes d'informació.



### CODI DE CONDUCTA DE PROVEÏDORS

Estableix els valors i els principis ètics que han de regir l'activitat dels proveïdors de béns i serveis, contractistes i tercers col·laboradors. El Codi és aplicable als proveïdors de CaixaBank i de les empreses del Grup amb les quals comparteix model de gestió de compres.



### POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIMENT NORMATIU

Estableix i desenvolupa la naturalesa de la Funció de Compliment Normatiu com a encarregada de promoure els principis ètics empresarials, reafirmar una cultura corporativa de respecte a la llei i verificar i avaluar regularment l'eficàcia dels controls relacionats amb el risc d'incompliment de les obligacions que contenen.

Finalment, i en relació amb determinats àmbits concrets, hi ha un **conjunt de normes i procediments interns** que desenvolupen l'entorn de control dels principals riscos de la taxonomia de la Funció de Compliment Normatiu:

- Protecció al Client
- Mercats i Integritat
- Compliance Fiscal
- Protecció de Dades, Privacitat i Reporting Regulatori de Compliment
- Govern Intern
- Prevenció del Blanqueig de Capitals i Sancions

<sup>1</sup> Excepte el Codi de Conducta Telemàtic, totes les normes estan disponibles al web corporatiu en la seva versió pública (<http://www.caixabank.com>); i internament, es pot accedir a totes a través de la intranet corporativa.

En referència a la **difusió i formació** d'aquesta normativa, cal destacar les fites següents:

- **Formació regulatòria** anual, obligatòria per a tots els empleats, la consecució de la qual està vinculada a la possibilitat de percepció de retribució variable. Es duu a terme a través d'una plataforma d'e-learning pròpia de CaixaBank i inclou un test final, cosa que permet garantir un seguiment continu de la realització dels cursos i de l'avaluació obtinguda. Els cursos regulatoris de 2021 han estat relatius a Prevenció Riscos Penals, Transparència en la comercialització d'assegurances i productes de previsió social, Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme (amb especial atenció a Admissió i Anàlisi) i ESG (*Environmental, Social and Governance*: factors mediambientals, socials i de govern).
- **Microformacions** adreçades a un públic determinat o a la totalitat de la plantilla, que es constitueixen com a píndoles formatives de contingut específic que es llancen quan es detecta la necessitat de parar atenció a un determinat aspecte. El 2021 s'han efectuat les relatives al Nou Test de Coneixements i Experiència i Conflictes d'Interès en el Mercat de Valors.
- **Formació a noves incorporacions** impartida als nous empleats, que, després d'incorporar-se, fan un paquet de cursos de consecució obligada entre els quals hi ha els relatius a les normes de conducta principals.
- **Formació per a nous Directors d'Àrea de Negoci (DAN) i d'altres col·lectius** (Centres de Banca Privada, Centres d'Empresa, Control de Negoci i *Corporate Investment Banking* (CIB)) amb periodicitat anual. Es fan sessions de formació sobre *Compliance* en les quals s'aglutinen els aspectes principals dels riscos que supervisa *Compliance*: Integritat, Conducta/Mercats i Prevenció del Blanqueig de Capitals/Sancions. Durant el 2021 es van fer 47 sessions.
- Addicionalment, i de manera excepcional, en el marc del procés de fusió per absorció de Bankia, el 2021 s'ha posat a disposició dels **empleats amb origen Bankia** un paquet formatiu d'adaptació a l'entorn normatiu de CaixaBank.

- **Circulars i notes informatives** destinades a difondre els valors i principis de CaixaBank.
- Els integrants de l'àrea de **Compliance** fan un **Postgrau de Compliance CaixaBank – UPF** que té com a objectiu continuar amb el seu desenvolupament professional, en creixement continu i adaptació a l'entorn. El 2021 s'han llançat la segona i la tercera sessió.

El **grau d'aplicació del Codi Ètic i de les Normes de Conducta** és universal dins de CaixaBank, i inclou els membres dels Òrgans d'Administració i Govern. Addicionalment, a totes les persones de **nova incorporació** se'ls lliura:

- un document explicatiu de la normativa esmentada en què declaren que han llegit, comprès i acceptat en tots els seus termes, i
- un qüestionari de compliment d'alts estàndards ètics en la contractació d'empleats en què es contrasten aspectes relatius a possibles incompliments passats en normatives similars.

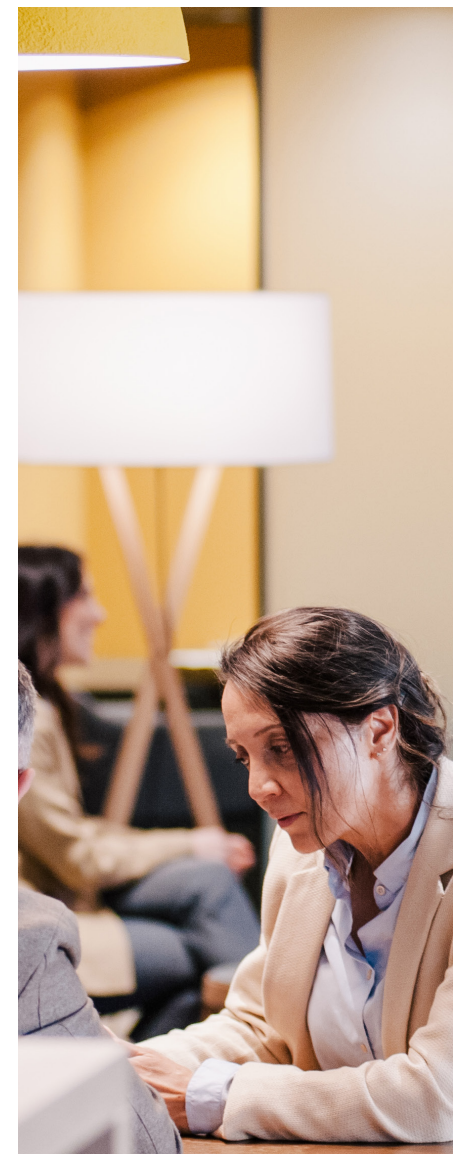
Entre els principals **òrgans encarregats del seguiment del compliment de la normativa** destaquen els següents:

- **Comitè de Gestió Penal Corporativa**, responsable de supervisar el funcionament i el compliment del Model de prevenció Penal. És un Comitè de primer nivell amb poders autònoms d'iniciativa i control, amb prou capacitat 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.

El Comitè té caràcter multidisciplinari i depèn jeràrquicament del Comitè Global del Risc de CaixaBank, al qual reporta amb una periodicitat mínima semestral i, en qualsevol cas, quan ho consideri convenient el Comitè de Gestió Penal Corporativa mateix. A més, informa el Comitè de Direcció i els Òrgans de Govern a través de la Comissió de Riscos del Consell (sense perjudici de les funcions atribuïdes a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del sistema de control intern i del Canal de Consultes i Denúncies de Grup CaixaBank) quan el mateix Comitè de Gestió Penal Corporativa eleva temes al Consell d'Administració.

- **Comitè del RIC**, òrgan col·legiat responsable del seguiment de possibles incompliments en matèria del Reglament Intern de Conducta.

Les possibles incidències que es detectin es reportaran al comitè intern responsable d'aplicar, quan escaigui, la potestat disciplinària després de l'obertura, anàlisi, debat i resolució dels casos plantejats.



## Canal de Consultes i Denúncies

El **Canal de Consultes i Denúncies** és un mitjà de comunicació que el Grup CaixaBank posa a disposició dels col·lectius definits a CaixaBank i a les societats del Grup. Per a CaixaBank, els col·lectius són: els Consellers, empleats, personal d'empreses de treball temporal, agents i proveïdors.

A través d'aquest mitjà es poden enviar comunicacions sobre actes o conductes, presents o passades, en relació amb els àmbits d'aplicació del Codi Ètic, la Política Corporativa d'Anticorrupció, la Política Corporativa de *Compliance* Penal, la Política Corporativa de Conflictes d'Interès del Grup CaixaBank, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors, el Codi de Conducta de Proveïdors, el Codi de Conducta Telemàtic o de qualsevol altra política i norma interna de CaixaBank. En el cas de denúncies que suscitin els clients, es remetran als canals d'atenció que CaixaBank té establerts a aquest efecte. Passa el mateix amb les situacions de possibles assetjaments, donada la importància que els atorga CaixaBank, i que fa que hi hagi un canal específic la gestió del qual està encomanada a un equip de gestors especialitzats.

L'existència del Canal de Consultes i Denúncies, formalitzada al Codi Ètic, es desenvolupa a través d'una norma interna i un protocol de funcionament.

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 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.

Entre 2020 i 2021, el Canal de Consultes i Denúncies s'ha implementat a les filials més rellevants del Grup. La gestió de les denúncies ha estat corporativitzada a Compliment Normatiu de CaixaBank. Les societats del Grup amb accés al canal corporatiu són les següents:

01. VIDACAIXA, S.A.U., DE SEGUROS Y REASEGUROS	07. WIVAI SELECTPLACE, S.A.	13. NUEVO MICRO BANK, S.A.U.
02. CAIXABANK ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C. S.A.	08. BANCO PORTUGUÊS DE INVESTIMENTO (BPI).	14. CAIXABANK TITULIZACION S.G.F.T., S.A.
03. BUILDINGCENTER S.A.	09. CAIXABANK WEALTH MANAGEMENT LUXEMBOURG, S.A.	15. IMAGINERSGEN, S.A.
04. CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C., E.P., S.A.	10. CAIXABANK OPERATIONAL SERVICES, S.A.	16. CAIXABANK TECH, S.L.U.
05. TELEFÓNICA CONSUMER FINANCE, EFC, S.A.	11. CAIXABANK BUSINESS INTELLIGENCE, S.A.U.	17. CREDIFIMO, EFC, S.A.U.
06. CAIXABANK EQUIPMENT FINANCE, S.A.	12. CAIXABANK FACILITIES MANAGEMENT, S.A.	

Les **característiques principals** del Canal són:

- **Accessibilitat** les 24 hores del dia, els 365 dies de l'any, a través d'internet, la Intranet, el Terminal Financer i l'eina Corporativa de Compres, i a través de dispositius corporatiu o personals. Considerant la presència internacional del Grup CaixaBank, la plataforma del Canal permet la presentació de consultes i denúncies en castellà, català, anglès i portuguès.
- **Possible anonimitat** en les denúncies, que es poden formular, a més de nominativament, de manera anònima.
- **Externalització parcial** del procés de gestió de les denúncies. Una part del procés de gestió, la recepció i anàlisi de preadmissibilitat, les fan experts externs per tal de reforçar la independència, l'objectivitat i el respecte a les garanties que ofereix el Canal.

Entre les **principals garanties** que ofereix el Canal de Consultes i Denúncies hi ha la **confidencialitat** (prohibició de divulgar a tercers qualsevol tipus d'informació sobre el contingut de les denúncies o consultes; només en coneixen el contingut les persones que resultin imprescindibles), la **reserva d'identitat del denunciant** i la **prohibició de represàlies**.

Finalment, i des d'un punt de vista de Governança (**governance**):

- La gestió del Canal de Consultes i Denúncies de Grup CaixaBank correspon a la funció de Compliment Normatiu (Direcció de Riscos Regulatoris i Grup).
- Forma part de les atribucions de Compliment Normatiu poder plantejar consultes, sol·licitar informació, requerir investigacions i qualsevol altra mesura o tràmit per a la bona fi del procés de gestió de les denúncies. Així mateix, resol les denúncies, estudian i documenta el compliment o l'incompliment de la normativa en els fets/conductes objecte de denúncia. En cas que s'hi aprecii incompliment, remet la informació pertinent als òrgans encarregats de prendre les mesures oportunes.
- En les 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 o comunicat 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 pot proposar els aspectes que consideri oportuns.
- Compliment Normatiu de CaixaBank presta a les filials del Grup un servei general d'assessorament i gestió que cobreix aspectes com la implementació, formació, suport i gestió de les denúncies.
- Compliment Normatiu fa un seguiment continu del Canal i reporta com a mínim semestralment als Òrgans de Direcció i Govern sobre les volumetries i principals indicadors del trànsit, preservant al màxim la confidencialitat en els continguts i, en qualsevol cas, en la identitat del denunciant.



## Formació

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

En aquests programes de formació hi participen empleats de la Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Direcció d'Auditoria Interna, Compliment i Control, Morositat, Recuperacions i Actius, així com els membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. Es calcula que s'han impartit més de **45.000 hores** en formació d'aquest àmbit a **1.178 empleats** del Grup.

Particularment, en l'àmbit del SCIIF, cada any es llança un curs de **formació online** els objectius del qual són: potenciar una **cultura de control intern** a l'organització basada en els principis i bones pràctiques que recomana la CNMV; donar a conèixer el SCIIF implantat a l'Entitat; i impulsar l'establiment de mecanismes que contribueixin a garantir la fiabilitat de la informació financera, així com el deure de vetllar pel compliment de les normes aplicables. El 2021, han fet el curs **154 empleats** de CaixaBank que intervenen (directament o indirectament) en el procés d'elaboració de la informació financera (Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Control Intern i Validació, Auditoria Interna, entre altres agrupacions). S'hi van certificar 341 persones el 2020.

Així mateix, la Direcció de Comptabilitat, 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 assumptes relacionats amb normativa comptable i temes financers.

Pel que fa a la **formació impartida als Consellers de l'Entitat**, el 2021 s'ha dut a terme un pla de formació de 8 sessions, dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses, com ara els diversos negocis, la sostenibilitat o la ciberseguretat, entre d'altres. S'ha celebrat una jornada de treball *offsite* dedicada a analitzar diverses matèries estratègiques per a l'Entitat. Així mateix, els membres del Consell d'Administració reben de manera recurrent informació d'actualitat en matèria economicofinancera.

D'altra banda, la **Comissió de Riscos** ha inclòs, dins de l'ordre del dia de les sessions ordinàries, **11 exposicions monogràfiques** en què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc reputacional, el risc mediambiental, el risc de rendibilitat de negoci, el risc de mercat, el risc legal i regulatori, el risc estructural de tipus, el risc operacional, el risc de participacions accionaries, la gestió de riscos en l'externalització i la ciberseguretat, entre d'altres.

Al si de la **Comissió d'Auditoria i Control** també s'han inclòs exposicions monogràfiques (4 en total) dins de l'ordre del dia de les sessions, en què s'han cobert matèries pròpies d'auditoria, supervisió i control de la integració i ciberseguretat. Així mateix, s'han dut a terme 6 sessions de formació per als membres de la Comissió d'Auditoria i Control dedicades a matèries diverses, com ara les actuacions de l'auditoria interna relacionades amb la COVID, el rol de l'auditoria interna en riscos de ciberseguretat, les normes IFRS 17 i DTA, entre d'altres.



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

El Control Intern de la Informació Financera del Grup s'ajusta als estàndards internacionals que estableix el **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)** en el seu Model COSO III publicat el 2013, que cobreix els objectius de control sobre: eficàcia i eficiència de les operacions, fiabilitat de la informació financera, compliment de les normes aplicables i salvaguarda dels actius.

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 al SCIF, 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 quantitatius i qualitatius.
- **Identificació i categorització de les entitats del Grup rellevants** per establir el grau de control que es requereix 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 són els que, en cas de materialitzar-se, poden provocar possibles errors amb conseqüències materials potencials, incloent-hi l'error i el frau, que afectarien la consecució dels objectius següents:

- Les transaccions i esdeveniments que recull la informació financera existeixen i s'han registrat efectivament 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 esdeveniments es registren i es 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).

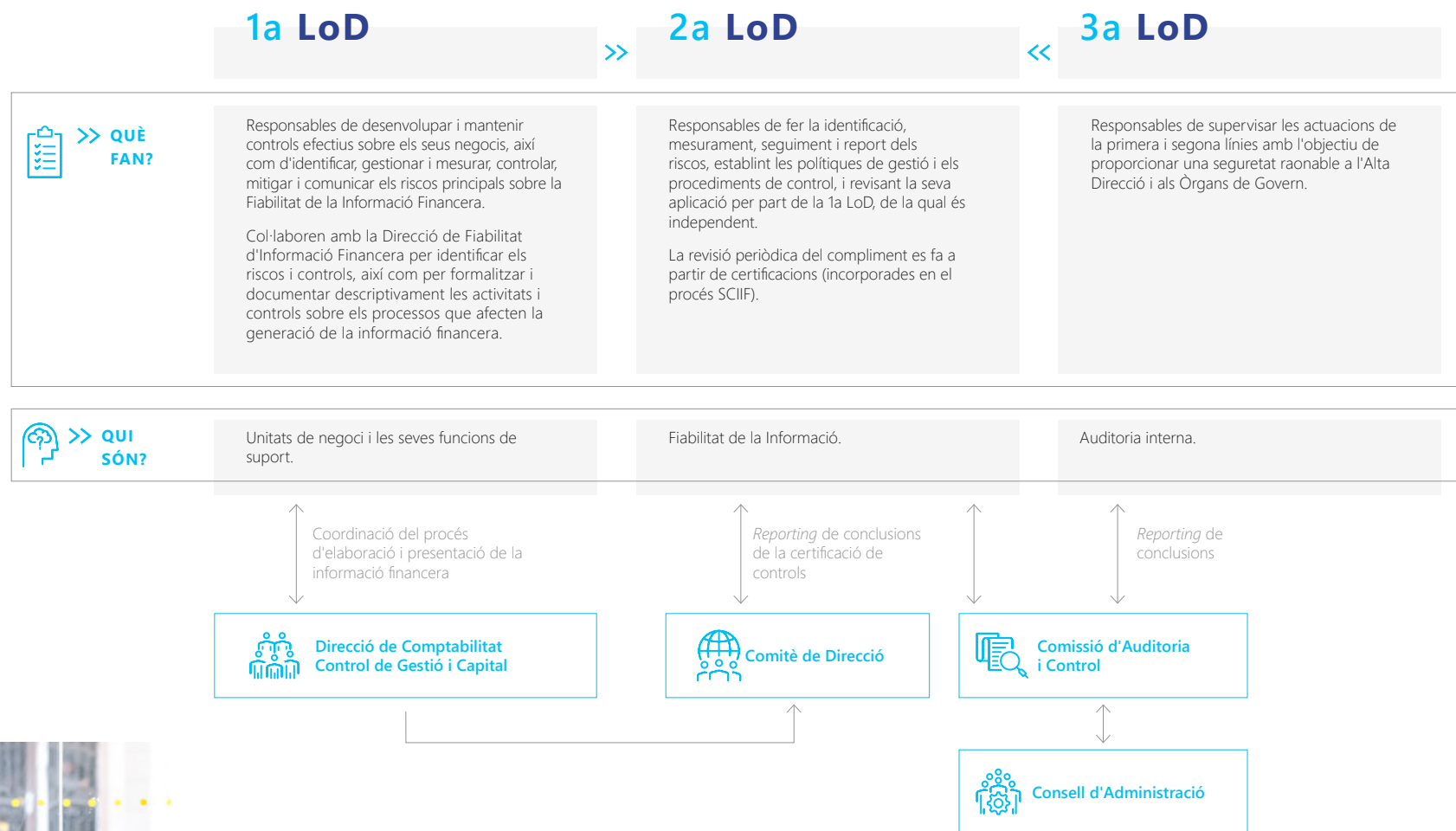
El procés d'identificació de riscos té en compte tant les transaccions rutinàries com les menys freqüents i potencialment més complexes, així com l'efecte d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.). En particular hi ha un procés d'anàlisi, que duen a terme les diverses 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 les conseqüències de les quals es comuniquen oportunament.

La Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera 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 afectin l'elaboració de la informació financera, la Direcció avalua la necessitat d'incorporar nous riscos als que ja s'han identificat.

Finalment, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control supervisar el procés d'elaboració de la informació financera regulada del Grup i del SCIF. Per fer-ho, es basa 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 al SCIIF del Grup CaixaBank es configura partint del model de tres **Línies de Defensa**.



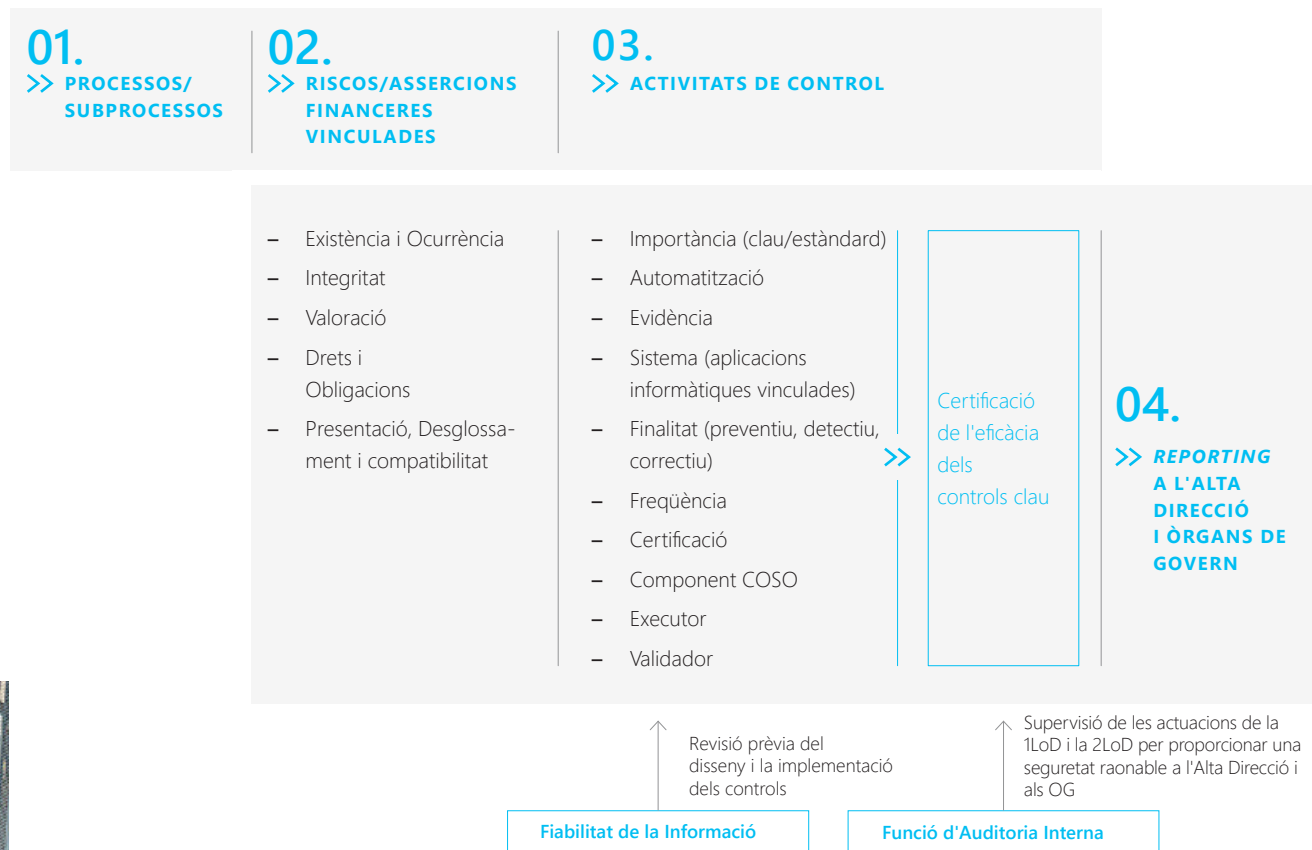
## Procediments de revisió i autorització de la informació financera

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 diverses àrees de la **Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital**, que sol·licita a les unitats de negoci i els seus centres de suport, així com als components del Grup, la col·laboració necessària per obtenir el nivell de detall adequat d'aquesta informació. La informació financera és objecte de supervisió per part dels diversos nivells jeràrquics de l'esmentada Direcció i d'altres àrees de la Societat. Finalment, la Direcció presenta la informació financera rellevant que es publicarà en el mercat als Òrgans de Govern responsables i al Comitè de Direcció, que l'examinen i, si escau, l'aproven. La Direcció de Control Intern i Validació presenta les conclusions de la certificació SCIF als mateixos Òrgans de Govern responsables i al Comitè de Direcció perquè l'examinin i l'aprovin.

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



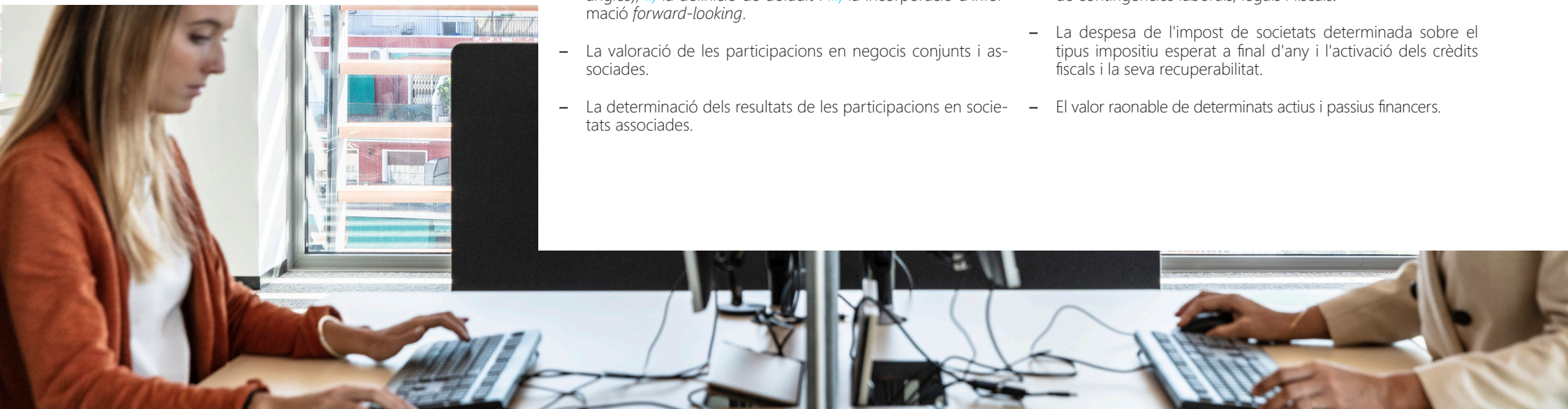


En relació amb els Sistemes que s'utilitzen per **gestionar el SCIF**, la Societat té implantada l'eina **SAP Fiori** (eina GRC) que permet la gestió integral dels riscos i controls del procés d'elaboració de la informació financera, així com de la seva documentació i evidències. A l'eina hi poden accedir els empleats amb diversos nivells de responsabilitat en el procés d'avaluació i certificació del sistema de control intern de la informació financera del Grup.

Durant l'exercici 2021, s'ha dut a terme el procés de certificació amb caràcter trimestral, entre altres processos de certificació específics de periodicitat diferent, i no s'ha posat de manifest cap debilitat significativa a les certificacions que s'han dut a terme. A més, s'han dut a terme certificacions en períodes que no són tancaament 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** de 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, que es descriuen 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 publicació de la informació financera.

En concret, els sistemes d'informació de CaixaBank en garanteixen la seguretat utilitzant com a marc de referència els requisits que es defineixen en **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 que estableixen diverses 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 manera contínua i es reporta a actors clau dins i fora de l'organització.

Les activitats principals estan certificades. Cal destacar:

- Les activitats corporatives de Ciberseguretat del Grup CaixaBank, des de les seus de Barcelona, Madrid i Oporto, estan certificades amb l'**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, Banc d'Espanya, MiFID, Basilea III, en aquestes matèries.

➤ **Beneficis** en la imatge i 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 estrictes que inclouen auditories internes i externes amb caràcter anual, a més d'un marc de control de Risc Tecnològic exhaustiu.

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

El Grup CaixaBank té una **Política de Costos, Gestió Pressupostària i Compres**, que va aprovar el Comitè de Direcció el 18 de juny de 2018, en què es defineix un marc global de referència per a les entitats del Grup i en què es recullen de manera homogènia els principis generals i procediments en matèria de definició, gestió, execució i control del pressupost de despeses d'exploració i inversió del Grup CaixaBank.

Aquesta política es desenvolupa en una **norma interna del Grup** en què es regulen, principalment, els processos 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 pressupost es faci seguint la normativa.

Per garantir la gestió adequada dels costos i les contractacions de proveïdors, 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 presentades per les àrees i filials a través de projectes, qüestionant-ne la necessitat i la raonabilitat a través d'una anàlisi de rendibilitat o d'eficiència per a l'Entitat.
- **Taula 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'objecti-

vat de les persones que hi participen. Per això, totes les compres han de presentar un mínim de 3 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 diverses categories de Compres: IT, Serveis Professionals, Màrqueting, Facilitats i Obres.

CaixaBank gestiona les compres segons els Principis de Compres següents: Eficiència, Sostenibilitat, Integritat i transparència, Compliment, Proximitat i seguiment.

El model de compres comprèn el registre i l'homologació de proveïdors, la negociació, l'adjudicació, la comunicació de la resolució del procés de Compres als proveïdors participants, la formalització del contracte amb el proveïdor adjudicatari, la prestació del servei i el seguiment.

Les compres superiors a cert llindar es gestionen de manera centralitzada a través de l'Àrea de Compres, que té un equip professional de compradors especialitzats per categoria o naturalesa de compra: IT, Serveis Professionals, Màrqueting i Comunicació, Facilitats i Obres. Les compres es gestionen a través d'una eina corporativa de negociació electrònica en què cal presentar un mínim de tres (3) ofertes de proveïdors diferents. En la selecció de proveïdors, s'apliquen criteris de concurrència, objectivitat, professionalitat, transparència i igualtat d'oportunitats.

El Grup CaixaBank disposa d'una **eina Corporativa de Compres**, denominada SAP Ariba, com a canal de comunicació senzill i àgil que dona accés a l'eina de gestió integral de compres, inclosa l'homologació de proveïdors. Amb aquesta eina, els proveïdors es registren, accepten els Principis de Compres i el Codi de Conducta de Proveïdors i aporten la documentació i els certificats necessaris per poder participar en processos de compres i iniciar el procés d'homologació per tenir la condició de proveïdor elegible.

CaixaBank disposa d'una **Política d'Externalització de Serveis** aprovada pel Consell d'Administració el setembre del 2021. Aquesta política es fonamenta principalment en les Directrius sobre Externalització EBA/GL/2019/02 de l'Autoritat Bancària Euro-

pea. La Política d'Externalització estableix els principis i premisses corporatives que regulen el procés d'externalització de principi a fi. Així mateix, la Política estableix l'abast, el govern, el marc de gestió i control de risc del Grup CaixaBank, sobre els quals s'hauran de basar les actuacions que cal fer en el cicle de vida complet de les externalitzacions.

La Política corporativa de gestió del risc d'externalització, que es va actualitzar el 2021 i va elaborar la Direcció de Control de Riscos No Financers amb la col·laboració de Govern de l'Externalització, acreditada:

- 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**, perquè estigui en consonància amb les referències normatives i les millors pràctiques en el sector bancari nacional i internacional.

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 reguladors, com ara el Banc d'Espanya, ABE, MiFID i Basilea III, en aquesta matèria.
- **Beneficis** en la imatge i 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 servei per externalitzar.

> **Valoració** de la decisió d'externalització mesurant criticitat, riscos i model d'externalització associats.

> **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 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.

En l'**exercici 2021**, 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 comunicació dels criteris comptables del Grup recau en la Direcció d'Informació i Control Comptable, concretament, en el **Departament de Polítiques i Regulació comptables**, integrada a la Direcció de Comptabilitat, 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'analitzen les implicacions derivades i es treballa per assegurar que aquestes implicacions es gestionin i incorporin a les pràctiques del Grup.

Adicionalment, des del mateix Departament es fan l'anàlisi i 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 recollits als circuits comptables o que presenten dubtes a l'hora d'interpretar-los. Amb periodicitat mínima mensual es comparteixen les consultes comptables que ha conclòs el Departament amb la resta de la Direcció d'Informació i Control Comptable, amb explicació del raonament tècnic que les empara o les interpretacions efectuades, 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 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. D'altra banda, en relació amb la Comissió d'Auditoria i Control, es coordina i prepara, si escau, tota la documentació relativa a la Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital. Són responsables de reportar trimestralment els principals judicis i estimacions efectuats durant el període que han afectat els estats financers consolidats.

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 o formacions internes i externes, ja sigui a través de la participació en grups de treball amb *peers* i grups d'interès externs.

Les activitats anteriors descrites en matèria d'informació financera es materialitzen en l'existència i manteniment d'un **Manual de polítiques comptables** en què s'estableixen les normes, principis i criteris comptables que el Grup adopta. 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** en les àrees de negoci rellevants de l'organització sobre novetats i modificacions comptables.



## Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera

CaixaBank té eines informàtiques internes que assegurin la integritat i 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, mitjançant eines especialitzades, mecanismes de captura, anàlisi i preparació de les dades amb formats homogenis. Així mateix, el pla de comptes comptables, integrat a l'aplicació de consolidació, s'ha definit per complir els requeriments dels diversos reguladors.

En relació amb els Sistemes que s'utilitzen per **gestionar el SCIIF**, com ja s'ha indicat, l'Entitat té implantada l'eina **SAP Fiori**, que en garanteix la integritat i reflecteix els riscos i controls existents. L'eina també admet, entre altres, el Catàleg de Riscos Corporatiu i els Indicadors de Risc Operacional (KRI).

## 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». Així mateix, el CAC supervisa el SCIIF, per mitjà de les declaracions que signen els seus responsables i la consecució de la certificació ascendent que efectua la Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera.

La funció d'**Auditoria Interna**, que representa el Comitè de Direcció, es regeix pels principis que estableix 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, sense perjudici que hagi de reportar al President del Consell d'Administració perquè aquest compleixi adequadament les seves funcions.

Auditoria Interna té **237 auditors distribuïts en diversos 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 d'Auditoria de Comptabilitat, Solvència i Recursos Humans.

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 del SCIIF** centrat en els processos rellevants (transversals i de negoci) que defineix la Direcció de Fiabilitat d'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 2021 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 el SCIIF a nivell corporatiu és adequat.
- Valoració del **funcionament del procés de certificació interna ascendent** dels controls clau, amb atenció especial als controls que es van executar durant el període anterior a la integració tecnològica de Bankia.
- Avaluació de la **documentació descriptiva de processos, riscos i controls rellevants**.

A més, durant l'exercici 2021, Auditoria Interna ha dut a terme diverses 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 d'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 que s'inclou 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, que publica la Comissió Nacional del Mercat de Valors a la seva pàgina 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	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.	Que quan cotitzin la Societat matriu i una Societat dependent, les dues defineixin públicament amb precisió: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre aquestes, així com les de la Societat dependent cotitzada amb les altres empreses del Grup.</li> <li>b. els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.</li> </ul>	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Dels canvis esdevinguts des de l'anterior Junta General ordinària.</li> <li>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.</li> </ul>	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.
COMPLEIX	Sí	No aplicable	Sí	Sí
COMENTARIS		Es considera que aquesta Recomanació no és aplicable, atès que CaixaBank no és una societat controlada, en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, per una altra entitat, cotitzada o no cotitzada.		I que, sense 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.



## 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



COMPLEX



COMENTARIS



Compliment parcial

Des del 3 maig de 2021, la Llei recull com a obligació general la limitació del 20% per a l'exclusió del dret de subscripció preferent en les ampliacions de capital, així com en el cas de les entitats de crèdit la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20% a les emissions d'obligacions convertibles que les entitats de crèdit facin, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013.

Per tant, CaixaBank, per la seva naturalesa d'entitat de crèdit, està autoritzada expressament per la Llei a no aplicar el límit del 20% a les emissions d'obligacions convertibles que faci, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013.

En aquest sentit, i en línia amb el que recull actualment la normativa, ja el 2020, la Junta General d'Accionistes de la Societat del 22 de maig de 2020 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració perquè pugui augmentar el capital social en una o diverses vegades i en qualsevol moment, en el termini de cinc anys a comptar d'aquesta data, en la quantitat nominal màxima de 2.990.719.015 euros (equivalent al 50% del capital social en el moment de l'autorització), mitjançant l'emissió de noves accions –amb prima o sense i amb vot o sense–; el contravalor de les noves accions a emetre consisteix en aportacions dineràries, i es poden fixar els termes i les condicions de l'augment de capital. Aquesta autorització va substituir i va deixar sense efecte, en la part no utilitzada, l'anterior delegació aprovada en la Junta General de 23 d'abril de 2015.

L'autorització de la Junta General d'Accionistes de 22 de maig de 2020, actualment vigent, preveu la delegació en el Consell de la facultat d'excloure, totalment o parcialment, el dret de subscripció preferent, per bé que en aquest cas l'import dels augments de capital quedarà limitat, amb caràcter general, a la xifra màxima de 1.196.287.606 euros (equivalent al 20% del capital social en el moment de l'autorització). Com a excepció, l'acord de 22 de maig de 2020 preveu que aquest límit no serà aplicable als augments de capital social que el Consell pugui aprovar, amb supressió del dret de subscripció preferent, per atendre la conversió de valors convertibles que acordi emetre el Consell d'Administració a l'empara de l'autorització de la Junta General d'Accionistes. A aquests augments de capital els és aplicable el límit general de 2.990.719.015 euros.

En aquest sentit, la Junta General d'Accionistes del 14 de maig de 2021 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració per emetre valors convertibles que permetin o tinguin com a finalitat atendre requisits regulatoris perquè es computin com a instruments de capital regulatori de nivell 1 addicional fins a un import global màxim de 3.500.000.000 euros i per un període de tres anys, amb la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent en cas que l'interès social ho justifiqui així. El detall d'instruments que s'emeten a l'empara d'aquest acord es presenta a la Nota 22.3 de la Memòria dels Comptes Anuals. De conformitat amb el que s'ha indicat anteriorment, els augments de capital que acordi el Consell d'Administració per atendre la conversió d'aquests valors no quedaran subjectes al límit de 1.196.287.606 euros (equivalent al 20% del capital social en el moment de l'autorització).

Es reitera que, des del 3 de maig de 2021, la Llei de Societats de Capital preveu expressament que el límit del 20% no s'aplicarà a les emissions d'obligacions convertibles que facin les entitats de crèdit, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013 sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió perquè les obligacions convertibles emeses puguin ser considerades instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora, com és el cas dels valors l'emissió dels quals va autoritzar la Junta General d'Accionistes el 14 de maig passat; en aquest cas, és aplicable el límit general del 50% per als augments de capital.



DESCRIPCIÓ



COMPLEX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 6	RECOMANACIÓ 7	RECOMANACIÓ 8	RECOMANACIÓ 9
<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Informe sobre la independència de l'auditor.</li> <li>b. Informes de funcionament de les comissions d'Auditoria i de Nomenaments i Retribucions.</li> <li>c. Informe de la Comissió d'Auditoria sobre operacions vinculades.</li> </ul>	<p>Que la Societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les Juntes Generals d'Accionistes.</p> <p>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.</p> <p>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>	<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>
Sí	Sí	Sí	Sí

DESCRIPCIÓ



COMPLEX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 10	RECOMANACIÓ 11	RECOMANACIÓ 12
<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> <ol style="list-style-type: none"> <li>Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.</li> </ol>	<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>	<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>Compliment parcial</p>	<p>Sí</p>	<p>Sí</p>
<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 reculli 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 en 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 13	RECOMANACIÓ 14	RECOMANACIÓ 15	RECOMANACIÓ 16	RECOMANACIÓ 17
<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 adreçada a afavorir una composició apropiada del consell d'administració i que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Sigui concreta i verificable.</li> <li>b. Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències que hagi requerit el Consell d'Administració i,</li> <li>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.</li> </ul> <p>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.</p> <p>La Comissió de Nomenament comprovarà anualment el compliment d'aquesta política i se n'informarà a 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 societari i el percentatge de participació dels Consellers executius en el capital de la Societat.</p> <p>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.</p> <p>Aquest criteri es podrà atenuar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. En Societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.</li> <li>b. 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.</li> </ul>	<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, 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.</p>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí



RECOMANACIÓ 18	RECOMANACIÓ 19	RECOMANACIÓ 20	RECOMANACIÓ 21	RECOMANACIÓ 22
<p>Que les Societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus Consellers:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Perfil professional i biogràfic.</li> <li>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.</li> <li>c. 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.</li> <li>d. Data del seu primer nomenament com a Conseller en la Societat, així com de les reeleccions posteriors.</li> <li>e. Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals siguin titulars.</li> </ul>	<p>Que en l'Informe Anual de Govern Corporatiu, amb la verificació prèvia 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.</p> <p>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>	<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, 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 de 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 al més aviat possible i, tenint en compte les circumstàncies concretes, decideixi, amb un informe previ de la comissió de nomenaments i retribucions, si ha d'adoptar alguna mesura o no, com ara obrir una investigació interna, sol·licitar la dimissió del conseller o proposar-ne el 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>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí



DESCRIPCIÓ



COMPLEIX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 23	RECOMANACIÓ 24	RECOMANACIÓ 25	RECOMANACIÓ 26
<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, 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.</p> <p>I que, sense 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 al més aviat possible el cessament, incloent-hi una referència suficient als motius o les circumstàncies que hagi aportat el conseller.</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.</p> <p>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>
Sí	Sí	Sí	Sí

DESCRIPCIÓ



COMPLEIX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 27	RECOMANACIÓ 28	RECOMANACIÓ 29	RECOMANACIÓ 30
<p>Que les no-assistències dels consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin a l'Informe Anual de Govern Corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.</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 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.</p>	<p>Que, independentment dels coneixements que s'exigeixin als Consellers per exercir les seves funcions, les Societats també ofereixin als Consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.</p>
<p>Compliment parcial</p>	<p>Sí</p>	<p>Sí</p>	<p>Sí</p>
<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 que, per causa justificada, no puguin fer-ho personalment, els consellers intentaran 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, s'intentarà 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>			



DESCRIPCIÓ



COMPLEIX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 31	RECOMANACIÓ 32	RECOMANACIÓ 33	RECOMANACIÓ 34	RECOMANACIÓ 35
<p>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.</p> <p>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.</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>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí



DESCRIPCIÓ



COMPLEX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 36	RECOMANACIÓ 37	RECOMANACIÓ 38	RECOMANACIÓ 39	RECOMANACIÓ 40
<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell d'Administració.</li> <li>b. El funcionament i la composició de les seves comissions.</li> <li>c. La diversitat en la composició i competències del Consell d'Administració.</li> <li>d. L'acompliment del President del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat.</li> <li>e. L'acompliment i l'aportació de cada Conseller, posant especial atenció als responsables de les diferents comissions del Consell.</li> </ul> <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>
Compliment parcial	Sí	Sí	Sí	Sí
<p>Respecte a l'exercici 2021, 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 va fer efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, i a causa del poc temps que feia que el Consell actual estava constituït després de la fusió, 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
<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><b>1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 la correcta aplicació dels criteris comptables.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>d. Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica.</li> </ul> <p><b>2. En relació amb l'auditor extern:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.</li> <li>b. Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>	<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 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.</p>
Sí	Sí	Sí	Sí



RECOMANACIÓ 45	RECOMANACIÓ 46	RECOMANACIÓ 47	RECOMANACIÓ 48	RECOMANACIÓ 49	RECOMANACIÓ 50
<p>Que la política de control i gestió de riscos identifiqi o determini, almenys:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>c. El grau de risc que la societat consideri acceptable.</li> <li>d. Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.</li> <li>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.</li> </ul>	<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. 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.</li> <li>b. Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.</li> <li>c. 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.</li> </ul>	<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.</li> <li>b. Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la Societat.</li> <li>c. 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.</li> <li>d. Vetllar perquè els eventuals conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la Comissió.</li> <li>e. Verificar la informació sobre remuneracions dels Consellers i alts directius continguda en els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels Consellers.</li> </ul>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí

RECOMANACIÓ 51	RECOMANACIÓ 52	RECOMANACIÓ 53	RECOMANACIÓ 54	RECOMANACIÓ 55
<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Que estiguin compostes exclusivament per Consellers no executius, amb majoria de Consellers independents.</li> <li>b. Que els seus Presidents siguin Consellers independents.</li> <li>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 tasques 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.</li> <li>d. Que les comissions puguin reclamar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'exercici de les seves funcions.</li> <li>e. Que de les seves reunions se n'estenguin acta, que es posarà a disposició de tots els Consellers.</li> </ul>	<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.</p> <p>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> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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 que correspongui, els interessos legítims dels altres grups d'interès.</li> <li>d. La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajustin a l'estratègia i la política fixades.</li> <li>e. La supervisió i avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.</li> </ul>	<p>Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>b. Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques i dels riscos associats i la seva gestió.</li> <li>c. Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.</li> <li>d. Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.</li> <li>e. Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.</li> </ul>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí

RECOMANACIÓ 56	RECOMANACIÓ 57	RECOMANACIÓ 58	RECOMANACIÓ 59	RECOMANACIÓ 60
<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 circumscriuin 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> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Es configurin 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.</li> </ol>	<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>	<p>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.</p>
Sí	Sí	Sí	Sí	Sí

DESCRIPCIÓ



COMPLEX



COMENTARIS



RECOMANACIÓ 61	RECOMANACIÓ 62	RECOMANACIÓ 63
<p>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>	<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>	<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>
Sí	No	Sí
	<p>Respecte a la prohibició per als consellers executius de transmetre la propietat (o exercir-los, si escau) de 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 que va tenir lloc el 14 de maig de 2021 es va aprovar la modificació de la Política de Remuneració dels membres del Consell d'Administració per als exercicis 2020 a 2022, tots dos inclosos, el text modificat de la qual substitueix íntegrament l'aprovat per la Junta General Ordinària de CaixaBank del dia 22 de maig de 2020, sense perjudici dels efectes produïts i consolidats sota la seva vigència.</p> <p>La modificació de la Política de Remuneració aprovada el 22 de maig de 2020 està justificada, entre d'altres, pels motius següents: el canvi de President del Consell, després de la fusió per absorció de Bankia, SA per part de CaixaBank, que ha passat a tenir funcions executives, la modificació de l'import màxim anual de la remuneració dels consellers en la seva condició de tals, la definició del nombre màxim d'accions que podran percebre els consellers executius en cas que es compleixin tots els objectius corresponents al tercer cicle del Pla d'Incentius Anuals Condicionats vinculats al Pla Estratègic 2019-2021, la introducció d'un nou apartat d'"objecte i àmbit d'aplicació de la Política", la modificació de l'apartat relatiu als "Incentius a llarg termini basats en instruments", la introducció d'un nou subapartat amb el procediment i les particularitats que s'han de seguir de cara a l'aprovació del contracte d'un conseller executiu, l'adaptació a les millors pràctiques en matèria de remuneració en entitats de crèdit.</p> <p>Així mateix, és important esmentar que està previst que el Consell d'Administració sotmeti a la propera Junta General Ordinària d'Accionistes una proposta de modificació de la seva Política de Remuneració que tingui en compte l'ampliació del període de limitació per als Consellers executius (que són els únics que poden ser retribuïts amb accions) de transmetre les accions corresponents al seu sistema retributiu a 3 anys, en els termes que s'estableixen en aquesta Recomanació.</p>	

## RECOMANACIÓ 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.

Compliment parcial

Els pagaments per resolució o extinció dels contractes del President i del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència post contractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual de cadascun d'aquests.

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 i a favor del President per a la cobertura de defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa.

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 assolixi l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus corresponents rendiments 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.

Amb la terminació del contracte del Conseller Delegat, les aportacions quedarien consolidades (excepte en el cas de terminació per justa causa imputable al Conseller Delegat), però en cap cas es preveu la possibilitat que percebi la prestació de jubilació de forma anticipada, ja que la seva meritació i pagament es produiria només amb motiu i en el moment de la jubilació (o de la producció de la resta de contingències cobertes), i no per motiu de la terminació del contracte.

La naturalesa d'aquests sistemes d'estalvi no és indemnitzatòria ni compensatòria per la pèrdua de drets a l'assumpció d'obligacions de no competir, en configurar-se com un sistema d'estalvi que es va dotant al llarg del temps amb aportacions periòdiques i que formen part dels components fixos del paquet retributiu habitual dels Consellers Executius; a diferència de les indemnitzacions o compensacions per no competir, creix amb el temps i no es fixa en termes absoluts.

Per això, l'entitat només incompliria la recomanació 64 si la mera consolidació de drets dels sistemes d'estalvi, sense meritació ni pagament efectius en el moment de la terminació, hagués de quedar inclosa en el concepte d'abonament de pagaments per resolució o extinció del contracte que s'hi defineix.



Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu l'ha aprovat el Consell d'Administració de la societat el **17 de febrer de 2022**

DESCRIPCIÓ



COMPLEIX



COMENTARIS



>> 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 – Informació de l'acció – Capital Social» Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – La Propietat – Informació de l'acció – 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
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 – Informació de l'acció – Mercats»

**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 – La 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, Reecció, 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, Reecció, 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, Reecció, Avaluació i Cessament de membres del Consell – Reecció 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, Reelectió, 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, Reelectió, 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, Reelectió, 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, Reelectió, 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.134	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.135	Sí	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Informació»
C.136	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.137	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.138	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – L'Administració – El Consell d'Administració – Funcionament del Consell d'Administració - Presa de decisió»

**Nombre de beneficiaris:** 39

**Tipus de beneficiari:** President, Conseller Delegat i 4 membres del Comitè de Direcció, 5 Directius // 28 comandaments intermedis

**Descripció de l'acord:**

President i Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració.

C.139	Sí	<p>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.</p> <p>Així mateix, el President, 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'interrompia si s'incomplís aquest pacte.</p> <p>Directius i comandaments intermedis: 33 directius i comandaments intermedis entre 0,1 i 2 anualitats dels components fixos de la remuneració per damunt del que es preveu per imperatiu legal. S'inclouen en el còmput els directius i els comandaments intermedis de les empreses del grup.</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	Cap entitat no controla CaixaBank en el sentit de l'Art. 42 del Codi de Comerç

#### 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 dels CAC.
E.2	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.1. Govern i Organització a la Nota 3 dels 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 dels 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 dels 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 de Riscos) a la Nota 3; i l'apartat 23.3. Provisions per a qüestions processals i litigis per impostos pendents a la Nota 23 dels 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 dels 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 «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Entorn de control»
F.2	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Avaluació de riscos de la informació financera»
F.3	No	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»
F.4	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Informació i comunicació»
F.5	No	Apartat IGC «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – 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 «La nostra Identitat – Govern Corporatiu – 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 – Principals adhesions i aliances»

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 2021



*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 27 de setembre de 2021, 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 2021, 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 2021 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 F, 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 3/2021 de 28 de setembre 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 omisió 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

18 de febrer de 2022



---

**DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR**

---

Data de fi de l'exercici de referència: [ 31/12/2021 ]

CIF: [ A08663619 ]

Denominació social:

[ **CAIXABANK, S.A.** ]

Domicili social:

[ C/ PINTOR SOROLLA, 2-4 (VALÈNCIA) ]

**A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT**

A.1. Completi el quadre següent sobre el capital social i els drets de vot atribuïts, inclosos, si escau, els corresponents a les accions amb vot per lleialtat, en la data del tancament de l'exercici:

Indiqui si els estatuts de la societat contenen la previsió de vot doble per lleialtat:

Sí  
 No

Data d'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
26/03/2021	8.060.647.033,00	8.060.647.033	8.060.647.033

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, incloent-hi els consellers que hi tinguin una participació significativa:

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	
BLACKROCK, INC.	0,00	3,00	0,00	0,21	3,21
FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	0,00	30,01	0,00	0,00	30,01
FONS DE REESTRUCTURACIÓ ORDENADA BANCÀRIA	0,00	16,11	0,00	0,00	16,11

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
BLACKROCK, INC.	ALTRES ENTITATS CONTROLADES QUE INTEGREN EL GRUP BLACKROCK, INC	3,00	0,21	3,21

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
FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	CRITERIACAIXA, S.A.U.	30,01	0,00	30,01
FONS DE REESTRUCTURACIÓ ORDENADA BANCÀRIA	BFA TENEDORA DE ACCIONES, S.A.	16,11	0,00	16,11

**A.3.** Detalli, independentment del percentatge, la participació al tancament de l'exercici dels membres del consell d'administració que siguin titulars de drets de vot atribuïts a accions de la societat o a través d'instruments financers, excloent-ne els consellers que s'hagin identificat a l'apartat A.2 anterior:

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 <u>es poden transmetre</u> a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JOHN S. REED	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EVA CASTILLO SANZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 <u>es poden transmetre</u> a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JOSÉ SERNA MASIÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KORO USARRAGA UNSAIN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00
% total de drets de vot titularitat de membres del consell d'administració						0,03	

Detall de la participació indirecta:

Nom o denominació social del conseller	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 <u>es poden transmetre</u> a través d'instruments financers
JOSÉ SERNA MASIÁ	MARÍA SOLEDAD GARCÍA CONDE ANGOSO	0,00	0,00	0,00	0,00

Detalli el percentatge total de drets de vot representats en el consell:

% total de drets de vot representats al consell d'administració	0,03
---	------

**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

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
6.797.987	428.039	0,09

(\*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de accions directes
BANCO BPI, S.A.	376.021
CAIXABANK PAYMENT & CONSUMER	14.598
VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	9.194
MICROBANK	10.913
CAIXABANK WEALTH MANAGEMENT, S.A.	17.313
Total	428.039

**A.11.** Capital flotant estimat:

	%
Capital flotant estimat	50,54

**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 dades dels dos exercicis anteriors:

Data Junta General	Dades d'assistència				Total
	% de Vot electrònic	% a distància	% vot a presència física	representació Altres	
06/04/2018	41,48	23,27	0,03	0,23	65,01
Dels quals, 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
Dels quals, 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
Dels quals, 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
Dels quals, capital flotant	2,36	15,90	1,17	0,27	19,70
14/05/2021	46,18	26,94	1,24	1,07	75,43
Dels quals, capital flotant	0,01	23,96	1,24	1,07	26,28

**B.5.** Indiqui si en les juntes generals celebrades durant l'exercici hi ha hagut algun punt de l'ordre del dia que, per qualsevol motiu, els accionistes no hagin aprovat:

Sí  
 No

B.6. Indiqui si existeix alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General o per votar a distància:

[  ] Sí  
[  ] No

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 en els 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 Completi 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
JOSÉ SERNA MASIÁ		Dominical	CONSELLER	30/06/2016	14/05/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
KORO USARRAGA UNSAIN		Independent	CONSELLER	30/06/2016	14/05/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL		Independent	CONSELLER	05/04/2019	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL ACCIONISTES
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU		Independent	CONSELLER	21/09/2017	06/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS		Independent	CONSELLER	25/02/2016	22/05/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI		Dominical	VICEPRESIDENT E	01/01/2018	06/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES



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
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ		Independent	CONSELLER	24/04/2014	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL ACCIONISTES
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE		Executiu	CONSELLER DELEGAT	30/06/2014	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ		Executiu	PRESIDENT	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL ACCIONISTES
JOHN S. REED		Independent	CONSELLER COORDINADOR INDEPENDIENT	03/11/2011	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SENYOR FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL ACCIONISTES
EVA CASTILLO SANZ		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH		Un altre Extern	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ		Dominical	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D' ACCIONISTES

Nombre total de consellers

15

Indiqui els cessaments que, per dimissió o per acord de la junta general, hi hagi hagut 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 les quals era membre	Indiqui si el cessament ha sigut abans de la fi del mandat
JORDI GUAL SOLÉ	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	Comissió Executiva i la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.	Sí
MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	Dominical	05/04/2019	26/03/2021	Comissió de Nomenaments.	Sí
ALEJANDRO GARCÍA-BRAGADO DALMAU	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	Comissió de Retribucions.	Sí
IGNACIO GARRALDA RUIZ DE VELASCO	Dominical	06/04/2017	26/03/2021		Sí
FUNDACIÓN CAJACANARIAS	Dominical	06/04/2017	26/03/2021	Comissió de Riscos.	Sí

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 ROTAECHE	Conseller Delegat	Gonzalo Gortázar, nascut a Madrid el 1965, és Conseller Delegat de CaixaBank des de juny de 2014. Llicenciat en Dret i en Ciències Empresarials per la Universitat Pontifícia Comillas (ICADE) i Màster en Business Administration with distinction per INSEAD. Actualment també és Conseller del 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 Critería 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 a la divisió de Banca d'Inversió liderant el Grup d'Institucions Financeres a Europa fins a mitjans de l'any 2009, moment en el qual es va incorporar a Critería. Amb anterioritat, va desenvolupar diverses

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la Societat	Perfil
		responsabilitats a The Bank of America en Banca Corporativa i de Inversió. Ha estat President de VidaCaixa, Vicepresident Primer de Repsol i Conseller del Grupo Financiero Inbursa, l'Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura i Saba.
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	PRESIDENT	José Ignacio Goirigolzarri, nascut a Bilbao el 1954. És President executiu de CaixaBank des de l'any 2021. És Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales per la Universitat Comercial de Deusto (Bilbao). Diplomant en Finances i Planificació Estratègica a la Universitat de Leeds (Regne Unit). Actualment, també és Vicepresident de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA). Així mateix, és Patró de CEDE, Fundación Pro Real Academia Española, Patró d'honor de la Fundació Consejo España-USA, President de Deusto Business School, President del Consell Assessor de l'Institut Americà de Recerca Benjamin Franklin i President de la Fundación Garum. Així mateix, és President de la Fundació CaixaBank Dualitza. Abans d'assumir la Presidència de CaixaBank, des del 9 de maig de 2012, va ser President executiu del Consell d'Administració de Bankia, President de la seva comissió de Tecnologia i Innovació i President del Consell d'Administració de BFA, Tenedora de Acciones, S.A.U. Va iniciar la seva carrera professional al Banco Bilbao el 1977, on va ser Director General del BBV i membre del Comitè de Direcció de l'entitat, amb responsabilitats a Banca Comercial a Espanya i a les operacions a Amèrica Llatina. Va ser responsable de Banca Detallista de BBVA i Conseller Delegat de l'entitat fins a l'any 2009. Durant aquest període, també va ser Conseller de BBVA-Bancomer (Mèxic), Citic Bank (Xina) i de CIFH (Hong Kong). A més, va ser Vicepresident de Telefónica i Repsol i el President espanyol de la Fundació ESPANYA-USA.

Nombre total de Consellers executius	2
% sobre el total del Consell	13,33

CONSELLERS EXTERNES DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	Tomás Muniesa, nascut a Barcelona el 1952; és Vicepresident de CaixaBank des d'abril de 2018. Llicenciat en Ciències Empresariales i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE. L'any 1976 va ingressar

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
		a "la Caixa", i el 1992 el van nomenar Director General Adjunt i el 2011 Director General del Grup Assegurador i Gestió d'Actius de CaixaBank, fins a novembre de 2018. Ha estat Vicepresident Executiu i CEO de VidaCaixa des de 1997 fins a novembre de 2018. Actualment 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, S.L. i Conseller Suplent del Grupo Financiero Inbursa a Mèxic.
JOSÉ SERNA MASIÁ	FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	José Serna Masiá, nascut a Albacete el 1942, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juliol de 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, i se'l va escollir 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. De 1991 a 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, radicat a Barcelona. També va ser 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 entre els anys 2000 i 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 Diversificación i ENDESA Europa. Ha estat Notari de Barcelona de 2000 a 2013.

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	FONS DE REESTRUCTURACIÓ ORDENADA BANCÀRIA	<p>Teresa Santero, nascuda a Camporrells (Osca) el 1959. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. És Llicenciada en Administració d'Empreses per la Universitat de Saragossa i Doctora en Economia per la Universitat d'Illinois a Chicago (EUA). Des de 2012 és professora a la Universitat Institut d'Empresa (UIE) a Madrid. Amb anterioritat, va ocupar llocs de responsabilitat tant a l'Administració Central (Secretària General d'Indústria al Ministeri d'Indústria, Comerç i Turisme de 2008 a 2011) com a l'Administració Autònoma, al Govern de la Comunitat Autònoma d'Aragó (Directora General de Política Econòmica del Departament d'Economia i Hisenda de 2003 a 2007 i Secretària General del Departament de Serveis Socials de 2007 a 2008).</p> <p>Prèviament, va treballar durant deu anys com a economista al departament d'Economia de l'OCDE a París. Ha estat professora visitant a la Facultat d'Economia de la Universitat Complutense de Madrid i professora associada i ajudant de recerca a la Universitat d'Illinois a Chicago (EUA). Ha pertangut a diversos Consells d'Administració, ha sigut vocal independent del Consell General d'Institut de Crèdit Oficial (ICO) (2018-2020), Consellera de la Societat Estatal de Participacions industrials (SEPI) (2008-2011) i de Navantia (2010-2011), vocal de la Comissió Executiva i del Consell del Consorci de la Zona Franca de Barcelona (2008-2011) i Consellera de l'Institut Tecnològic d'Aragó (2004-2007). També ha estat membre del Patronat de diverses Fundacions, la Fundació Zaragoza Logistics Center (ZLC) (2005-2007), la Fundació per al Desenvolupament de les Tecnologies de l'Hidrogen (2005-2007), i la Fundació Observatori de Prospectiva Tecnològica Industrial (2008-2011).</p>

Nombre total de Consellers dominicals	3
% sobre el total del Consell	20,00

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller	Perfil
JOHN S. REED	<p>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</p>

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	of Technology gràcies a un programa de doble titulació. Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units entre els anys 1962 i 1964 i, posteriorment, es va tornar a matricular al MIT per fer 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. De setembre de 2003 a 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 de 2016. És President del Boston Athenaeum i fideïcomissari de l'NBER. És membre de la Junta de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Joaquín Ayuso, nascut a Madrid el 1955. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. És Enginyer de Camins, Canals i Ports per la Universitat Politècnica de Madrid. Actualment és President d'Adriano Care Socimi, S.A., membre del Consell Assessor de l'Institut Benjamin Franklin de la Universitat d'Alcalá de Henares i del Consell Assessor de Kearney. Així mateix, és President de la junta directiva de la Real Societat Hípica Espanyola Club de Camp. Amb anterioritat, va formar part del Consell d'Administració de Bankia, on va ocupar els càrrecs de Conseller independent Coordinador, vocal del Comitè d'Auditoria i Compliment, de la Comissió de Retribucions, President i vocal de la Comissió de Nomenaments i Gestió Responsable, així com President i vocal de la Comissió Consultiva de Riscos de Bankia. Ha desenvolupat la seva carrera professional a la societat Ferrovial, S.A., on va ser Conseller Delegat i Vicepresident del Consell d'Administració. Ha estat Conseller de National Express Group, PLC i d'Hispania Activos Inmobiliarios i President d'Autopista del Sol Concesionaria Española. Li van atorgar la Medalla d'Honor del Col·legi d'Enginyers de Camins, Canals i Ports l'any 2006.
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Francisco Javier Campo, nascut a Madrid el 1955. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. És Enginyer Industrial per la Universitat Politècnica de Madrid. Actualment és membre del Consell d'Administració de Meliá Hotels International, S.A., President de la seva Comissió d'Auditoria i Compliment i vocal de la seva Comissió de Nomenaments, Retribucions i Responsabilitat Social Corporativa. És Vicepresident de la Associació Espanyola del Gran Consum (AECOC), membre del Consell Assessor (senior advisor) d'AT Kearney, del Grup d'Alimentació Palacios i d'IPA Capital, S.L. (Pastes Gallo). És Conseller de l'Associació per al Progrés de la Direcció (APD) i Patró de la Fundació CaixaBank Dualitza, de la Fundació F. Campo i de la Fundació Iter. Abans va formar part del Consell d'Administració de Bankia, va ser President del Comitè d'Auditoria i Compliment i de la Comissió Consultiva de Riscos i vocal de la Comissió de Nomenaments i Gestió Responsable, de la Comissió de Tecnologia i Innovació i de la Comissió Delegada de Riscos. Va iniciar la seva carrera professional a Arthur Andersen; ha estat President mundial del Grup Dia membre del Comitè Executiu Mundial del Grup Carrefour, i President dels grups Zena i Cortefiel. L'any 2007 li van concedir l'Ordre Nacional del Mèrit de la República Francesa.
EVA CASTILLO SANZ	Eva Castillo, nascuda a Madrid el 1962. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. És Llicenciada en Dret i Empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas (E-3) de Madrid. Actualment és Consellera independent de Zardoya Otis, S.A., Presidenta de la Comissió d'Auditoria i vocal de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. Així mateix, és Consellera independent de l'International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG), vocal de la

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	Comissió d'Auditoria i Compliment i de la Comissió de Retribucions. També és membre del Patronat de la Fundació Comillas – ICAI i del Patronat de la Fundació Entreculturas i, recentment, membre del Consell per a l'Economia de la Santa Seu i membre de l'AIE – Advantere School of Management. Abans havia format part del Consell d'Administració de Bankia, S.A., i n'havia estat Consellera Independent Coordinadora, Presidenta de la Comissió de Nomenaments i Gestió Responsable i de la Comissió de Retribucions, així com vocal de la Comissió de Tecnologia i Innovació, de la Comissió Delegada de Riscos i de la Comissió Consultiva de Riscos. Ha estat Consellera de Telefónica, S.A. i Presidenta de la Supervisory Board de Telefónica Deutschland, AG, així com membre del Patronat de la Fundació Telefónica. Prèviament va ser Consellera independent de Visa Europe Limited i Consellera d'Old Mutual, PLC. Ha estat Presidenta i CEO de Telefónica Europe i va ocupar diversos càrrecs a Merrill Lynch, on va arribar a ser Presidenta de la filial espanyola Merrill Lynch Capital Markets España, Presidenta i CEO de Merrill Lynch Wealth Management EMEA i membre del Comitè Executiu d'EMEA de Merrill Lynch International.
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Verónica Fisas, nascuda a Barcelona el 1964, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 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 Patró 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 immillorables resultats 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 de 2017, la revista Emprendedores guardona Verónica Fisas com a «executiva de l'any».
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Cristina Garmendia Mendizábal, nascuda a Donostia el 1962. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juny de 2019. És Llicenciada en Ciències Biològiques en l'especialitat de Genètica, MBA per l'IESE Business School de la Universidad 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.), Corporación Financiera Alba, Pelayo Mutua de seguros, Presidenta de l'empresa Hispano-Americana Satlantis Microsats i Presidenta de Genetrix, S.L. Va ser Ministra de Ciència i Innovació del Govern d'Espanya durant tota la IX Legislatura, des d'abril de 2008 fins a desembre de 2011. És Presidenta de la Fundació COTEC, membre de les

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	Fundacions Espanya Constitucional, SEPI i membre del Consell Assessor de la Fundació Dones per l'Àfrica.
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	<p>María 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: Airbus Group, S.E. (des de 2015), Vodafone Group (des de 2017) i A.P. Møller-Mærsk A/S A.P. (des de 2021). També és membre del Consell Rector del Consell Superior de Recerca Científica – CSIC (des de 2011), membre del Consell Assessor de SAP Ibèrica (des de 2013) i del de Spencer Stuart (des de 2017). Entre 2012 i 2017 va ser membre del Consell d'Administració de Faurecia, S.A. i membre del Consell Assessor de KPMG España (des de 2012), i entre 2013 i 2021 va ser membre del Consell d'Administració de Solvay, S.A. Va ser Directora d'Operacions per a l'àrea Internacional d'Iberdrola amb responsabilitat sobre el Regne Unit i els Estats Units, entre gener de 2009 i febrer de 2012. També va dirigir Iberdrola Ingeniería y Construcción de gener de 2009 a gener de 2011. Va ser Presidenta Executiva d'IBM per a Espanya i Portugal entre juliol de 2001 i gener de 2009, i la zona sota la seva responsabilitat es va ampliar a Grècia, Israel i Turquia de juliol de 2005 a de 2009. Entre juny de 2000 i juny de 2001 va ser executiva adjunta del President d'IBM. De 1998 a 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 desenvolupar diversos llocs professionals i de direcció a IBM España. És membre de diversos patronats i consells de diversos institucions i organismes, entre els quals hi ha l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, el Patronat del MD Anderson Cancer Center de Madrid, la Fundació Vodafone i la Fundació Airbus. El desembre de 2015 la van nomenar acadèmica de nombre de la Real Academia de Ciències Econòmiques i Financeres. Va ingressar el 2005 al 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 a tot el món a la incorporació i aportació de la dona al desenvolupament tecnològic, i ha rebut diversos premis, entre els quals hi ha: el Premi al Lideratge des dels Valors (Fundació FIGEVA – 2008), el 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 SANCHIZ IRAZU	<p>Eduardo Javier Sanchiz Irazu, nascut a Vitòria el 1956, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de setembre de 2017. És llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Deusto, campus Sant Sebastià i Màster en Administració d'Empreses per l'Institut 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 transformació estratègica important amb l'ambició de ser una companyia global líder en el tractament de la pell. Prèviament, des de maig de 2004, quan es va incorporar a va ocupar el càrrec de Director Executiu de Desenvolupament Corporatiu i Finances i Chief 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 de gener de 2005 i membre de la Comissió de</p>



CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller	Perfil
	<p>Dermatologia des de la seva creació el 2015. Abans d'arribar a Almirall, va treballar durant 22 anys, 17 dels quals fora d'Espanya, a Eli Lilly &amp; Co., empresa farmacèutica americana, en posicions 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 Laboratori francès Pierre Fabre i, des de maig de 2019, membre del Consell d'aquesta societat.</p>
KORO USARRAGA UNSAIN	<p>Koro Usarraga Unsain, 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 de NH Hotel Group des de 2015, fins a octubre de 2017. Va treballar durant 20 anys a Arthur Andersen i el 1993 és nomenada sòcia de la divisió d'auditoria.</p> <p>L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels &amp; 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 2019 fins a l'actualitat, és accionista i Administradora de la societat 2005 KP Inversiones, S.L., dedicada a la inversió en empreses i consultoria de direcció. Així mateix, és Administradora de Vehicle Testing Equipment, S.L.</p>

Nombre total de Consellers independents	9
% sobre el total del Consell	60,00

Indiqui si algun conseller qualificat d'independent percep de la Societat, o del seu mateix grup, qualsevol 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 qualsevol Societat del seu grup, ja sigui en nom propi 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 MENDIZÁBAL	És membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank.	Cristina Garmendia Mendizábal és membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank. La remuneració que es percep

Nom o denominació social del conseller	Descripció de la relació	Declaració motivada
		per la seva pertinença al Consell Assessor, en l'exercici 2021, puja a quinze mil euros, i no es considera significativa.

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

S'identificarà els altres consellers externs i es detallaran els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles amb la societat, els seus directius o els seus accionistes:

Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle	Perfil
FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Fernando Maria Costa Duarte Ulrich es va qualificar de conseller un altre extern, no dominical ni independent, d'acord amb el que s'estableix a l'apartat 2 de l'article 529 duodecims de la Llei de Societats de Capital i a l'article 19.5 del Reglament del Consell. Actualment, i des de 2017, és President no executiu al Banco BPI, S.A.	BANCO BPI, S.A.	Fernando Maria Costa Duarte Ulrich, nascut a Lisboa el 1952. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. Va cursar estudis d'Econòmiques i Empresariales a l'Institut Superior d'Economia i Gestió de la Universitat de Lisboa. Actualment, i des de 2017, és President no executiu del Banco BPI, S.A., filial del Grup CaixaBank. Abans havia ocupat, al Banco BPI i el seu grup, diversos càrrecs de responsabilitat, i va ser Conseller Delegat de l'entitat de 2004 a 2017. Així mateix, ha estat President no executiu del BFA (Angola) (2005-2017); membre del Consell d'Administració d'APB (Associació portuguesa de bancs) (2004-2019); President del Consell General i de Supervisió de la Universitat d'Algarve, Faro (Portugal) (2009-2013); Conseller no executiu de SEMAPA, (2006-2008); Conseller no executiu de Portugal Telecom (1998-2005); Conseller no executiu d'Allianz Portugal (1999-2004); Conseller no executiu de PT Multimedia (2002-2004); membre del

ALTRES CONSELLERS EXTERNES

S'identificarà els altres consellers externs i es detallaran els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles amb la societat, els seus directius o els seus accionistes:

Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle	Perfil
			<p>consell Consultiu de CIP, confederació industrial portuguesa (2002-2004); Conseller no executiu d'IMPRESA i de SIC, conglomerat de mitjans de comunicació portuguesos 2000-2003; Vicepresident del Consell d'Administració de BPI SGPS, S.A. (1995-1999); Vicepresident de Banc de Fomento &amp; Exterior, S.A. i del Banco Borges &amp; Irmão (1996-1998); membre del Consell Consultiu per a la Reforma del Tresor (1990/1992); membre del Consell Nacional de la Comissió del Mercat de Valors de Portugal (1992-1995); Conseller executiu del Banco Fonecas &amp; Burnay (1991-1996); Vicepresident del Banc Portuguès d'Investimento (1989-2007); Conseller executiu del Banco Portuguès de Investimento (1985-1989); Director adjunt de la Sociedade Portuguesa de Investimentos (SPI) (1983-1985); Cap de gabinet del Ministre d'Economia del Govern portuguès (1981-1983); membre del Secretariat per a la Cooperació Econòmica del Ministeri d'Affers Exteriors del Govern de Portugal (1979-1980) i membre de la delegació portuguesa davant de l'OCDE (1975-1979). Responsable de la secció de mercats financers del diari Expresso (1973-74).</p>

Nombre total d'altres consellers externs	1
% sobre el total del Consell	6,67

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 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
Executive					0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	1	2	2	2	33,33	28,57	25,00	25,00
Independents	5	4	4	3	55,55	66,67	57,14	33,33
Altres d'externes					0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	5	40,00	42,86	37,50	27,78

C.1.11 Detalli els càrrecs de conseller, administrador o director, o representant, que desenvolupin els consellers o representants de consellers membres del consell d'administració de la societat en altres entitats, siguin societats cotitzades o no:

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
EVA CASTILLO SANZ	Fundació Entreculturas	CONSELLER
EVA CASTILLO SANZ	Consell per a l'Economia de la Santa Seu	CONSELLER
EVA CASTILLO SANZ	Fundació Comillas – ICAI	CONSELLER
EVA CASTILLO SANZ	AIE Advantere School of Management	CONSELLER
EVA CASTILLO SANZ	Zardoya Otis, S.A.	CONSELLER
EVA CASTILLO SANZ	International Airlines Group (IAG)	CONSELLER
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Institut Universitari de Recerca en Estudis Nord-americans Benjamin Franklin	CONSELLER
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Real Sociedad Hípica Española Club de Campo	PRESIDENT

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Adriano Care Socimi	PRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA)	VICEPRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada (FEDEA)	PRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Confederación Española de Directivos y Ejecutivos (CEDE)	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Fundación Pro Real Academia Española	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Deusto Business School	PRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Consell Assessor de l'Institut Americà de Recerca Benjamin Franklin	PRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Garum Fundatio Fundazioa	PRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Fundación Consejo España-EEUU	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Fundació CaixaBank Dualitza	PRESIDENT
KORO USARRAGA UNSAIN	Vocento, S.A.	CONSELLER
KORO USARRAGA UNSAIN	Vehicle Testing Equipments, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
KORO USARRAGA UNSAIN	2005 KP Inversiones, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Fundación COTEC para la Innovación	PRESIDENT
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Cercle d'Economia	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Fundación España Constitucional	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Fundación SEPI	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Fundació Pelayo	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	UNICEF, Comitè espanyol	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Mediaset España Comunicación, S.A.	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Ysios Capital Partners	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Ysios Capital Partners CIV II	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Ysios Capital Partners CIV I	CONSELLER
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Laboratorio Farmacéutico Pierre Fabre, S.A.	CONSELLER
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé	CONSELLER
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica (STANPA)	PRESIDENT
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Natura Bissé Inc. Dallas (EUA)	PRESIDENT
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Natura Bissé Int., Ltd. (UK)	CONSELLER
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Natura Bissé, Int., S.A. de CV (Mèxic)	PRESIDENT
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Natura Bissé International FZE (Dubai Airport Free Zone)	CONSELLER
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Natura Bissé International, S.A.	CONSELLER DELEGAT
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NB Selective Distribution, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Allianz Portugal	CONSELLER
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	SegurCaixa Adeslas	VICEPRESIDENT
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	ESADE Fundació	CONSELLER
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Meliá Hotels International, S.A.	CONSELLER
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Associació Espanyola del Gran Consum (AECOC)	VICEPRESIDENT
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Associació per al Progrés de la Direcció	CONSELLER
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Fundación F. Campo	CONSELLER
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Fundación Iter	CONSELLER
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Fundació CaixaBank Dualitza	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Consell Superior de Recerca Científica – CSIC	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	MD Anderson Cancer Center de Madrid	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Academia de Ciencias Sociales y el Medio Ambiente de Andalucía	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Real Academia de Ciencias Económicas y Financieras	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	A.P. Møller-Mærsk A/S A.P.	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Vodafone Group PLC	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Fundació Vodafone	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Fundació Airbus	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Airbus Group, S.E.	CONSELLER
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	IESE	CONSELLER
JOHN S. REED	American Cash Exchange, Inc.	CONSELLER
JOHN S. REED	Boston Athenaeum	PRESIDENT
JOHN S. REED	National Bureau of Economic Research	CONSELLER
JOHN S. REED	Acadèmia Americana d'Arts i Ciències	CONSELLER
JOHN S. REED	Societat Filosòfica Americana	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS CIV III, S.L.	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS ASSET MANAGEMENT	CONSELLER
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	JAIZKIBEL 2007, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	Associació Madrid Futuro	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	Associació Valenciana d'Empresaris	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	Cambra de Comerç d'Espanya	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Cercle d'Empresaris	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Cercle d'Empresaris Bascos	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE)	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Consell Assessor de la Fundació Institut Hermes	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Consell Empresarial Espanyol per al Desenvolupament Sostenible	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Foment del Treball Nacional	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació Aspen Institute	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació COTEC	VICEPRESIDENT
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació d'Ajuda contra la Drogoaddicció (FAD)	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació LAB Mediterráneo	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació Mobile World Capital Barcelona	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Fundació Real Instituto Elcano	CONSELLER
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Institute of International Finance	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Cercle d'Empresaris	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Eurofi	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Fòrum Puente Aéreo	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Fundació Privada Espanya-Xina	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Institut Internacional d'Études Bancaries	CONSELLER
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Institute of International Finance	CONSELLER

La informació sobre consellers i càrrecs que s'ostenten en consells d'altres entitats es refereix al tancament de l'exercici.



Per a la informació relativa a si els càrrecs són retribuïts o no, vegeu l'apartat C.1.11 del document en format lliure.  
Els càrrecs esmentats, en alguns casos, no s'ajusten a la seva nomenclatura real per les limitacions del formulari electrònic. Per als títols exactes, vegeu el document en format lliure.

Indiqui, si escau, les altres activitats retribuïdes dels consellers o representants dels consellers, sigui quina en sigui la naturalesa, diferent de les indicades al quadre anterior.

Identificació del conseller o representant	Altres activitats retribuïdes
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Membre del Consell Assessor per a Espanya d'AT Kearney, S.A.
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Membre del Consell Assessor de Banca Privada de CaixaBank.
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Membre del Comitè d'inversions de Sabadell – Asabys Health Innovation Investments S.C.R., S.A.
MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Professora de l'Institut d'Empresa Madrid.
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Membre del Consell Assessor del Grup Palacios, de Grupo IPA Capital, S.L. (Pastes Gallo) i de Consultora Kearney.
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Membre del Consell Assessor de SAP Ibérica, de Spencer Stuart i d'ISS España.

Totes les activitats d'aquest apartat són retribuïdes.

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 identifiqueu, 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)	8.483
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	2.797
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	2.690
Import dels fons que han acumulat els consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	

C.1.14 Identifiqueu els membres de l'alta direcció que no siguin, al seu torn, consellers executius, i indiqueu la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrrec/s
LUIS JAVIER BLAS AGÜEROS	DIRECTOR DE MITJANS
IGNACIO BADIOLA GÓMEZ	DIRECTOR DE CIB AND INTERNATIONAL BANKING
JORGE MONDÉJAR LÓPEZ	DIRECTOR GENERAL DE RISCOS

Nom o denominació social	Càrrec/s
JAVIER PANO RIERA	DIRECTOR FINANCER
FRANCESC XAVIER COLL ESCURSELL	DIRECTOR GENERAL DE RECURSOS HUMANS I ORGANITZACIÓ
MARÍA LUISA MARTÍNEZ GISTAU	DIRECTORA DE COMUNICACIÓ I RELACIONS INSTITUCIONALS
FRANCISCO JAVIER VALLE T. FIGUERAS	DIRECTOR D'ASSEGURANCES
ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	SECRETARI GENERAL I DEL CONSELL
MARÍA LUISA RETAMOSA FERNÁNDEZ	DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA
JUAN ANTONIO ALCARAZ GARCIA	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCI
MATTHIAS BULLACH	DIRECTOR DE COMPTABILITAT, CONTROL DE GESTIÓ I CAPITAL.
MANUEL GALARZA PONT	DIRECTOR DE COMPLIMENT I CONTROL
EUGENIO SOLLA TOMÉ	DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT

Nombre de dones a l'alta direcció	2
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	15,38
Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	14.097

C.1.15 Indiqui si s'ha produït 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

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	14
--------------------------------	----

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	0
--------------------	---

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	15
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	5
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	7
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	10
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	14
% d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	98,08
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o amb representacions efectuades amb instruccions específiques, de tots els consellers	10
% de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	98,08

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 El secretari del Consell té la condició de conseller?

Sí  
 No

Si el Secretari no té la condició de Conseller, completi el quadre següent:

Nom o denominació social del Secretari	Representant
ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	

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 signatura d'auditoria duu a terme altres feines per a la societat o el seu grup que no siguin les d'auditoria i, en aquest cas, declari l'import dels honoraris que rep per aquestes feines i el percentatge que l'import anterior suposa sobre els honoraris que factura per treballs 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)	967	808	1.775
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	37,00	29,00	33,00

C.1.33 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta excepcions. Si escau, indiqui les raons que hagi donat als accionistes a la Junta General el president de la comissió d'auditoria per explicar el contingut i abast d'aquestes excepcions.

Sí  
 No

C.1.34 Indiqui el nombre d'exercicis que fa que la firma actual d'auditoria 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 l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats:

	Individuals	Consolidats
Nombre d'anys ininterromputs	4	4
Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la Societat o el seu grup han estat auditats (en %)	18,00	18,00

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

**Detall del procediment**

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.

C.1.39 Identifiqui de manera individualitzada, quan es refereixi a consellers, i de manera agregada, a la resta de casos, i indiqui, de detalladament, els acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats amb indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge, quan dimiteixin o els acomiadin de manera improcedent o si la relació contractual arriba a la seva fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

Nombre de beneficiaris	39
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
President, Conseller Delegat i 4 membres del Comitè de Direcció, 5 Directius // 28 comandaments intermedis.	President i Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració. Membres del Comitè de Direcció: clàusula d'indemnització de la quantitat més elevada entre 1 anualitat dels components fixos de la remuneració o el que es preveu per imperatiu legal. Actualment hi ha 4 membres del comitè per als quals la indemnització prevista per imperatiu legal encara és inferior a 1 anualitat. Així mateix, el President, 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'interrompia si s'incomplís aquest pacte. Directius i comandaments intermedis: 33 directius i comandaments intermedis entre 0,1

Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
	i 2 anualitats dels components fixos de la remuneració per damunt 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
JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical
KORO USARRAGA UNSAIN	PRESIDENT	Independent
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independent
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independent
MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	VOCAL	Dominical

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

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	JOSÉ SERNA MASIÁ / KORO USARRAGA UNSAIN / CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL / EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU /
--------------------------------------	--

	FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA / MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ
Data de nomenament del president en el càrrec	05/04/2019

COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

Nom	Càrrec	Categoria
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Executiu
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	PRESIDENT	Executiu
EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independent

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

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT

Nom	Càrrec	Categoria
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independent
JOHN S. REED	PRESIDENT	Independent
FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independent
FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	VOCAL	Un altre Extern

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

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Categoria
CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independent
JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	25,00

% de consellers independents	75,00
% de consellers altres externs	0,00

COMISSIÓ DE RISCOS		
Nom	Càrrec	Categoria
KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independent
EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	PRESIDENT	Independent
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	VOCAL	Independent
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	VOCAL	Dominical
JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independent
FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	VOCAL	Un altre Extern

% de Consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	16,67
% de consellers independents	66,67
% de consellers altres externs	16,67

COMISSIÓ EXECUTIVA		
Nom	Càrrec	Categoria
KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independent
MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	VOCAL	Independent
TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	VOCAL	Dominical
MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Executiu
JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	PRESIDENT	Executiu
EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independent

% de Consellers executius	28,57
% de consellers dominicals	14,29
% de consellers independents	57,14
% de consellers altres externs	0,00



C.2.2 Empleni el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del Consell d'Administració al tancament dels últims quatre exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	3	50,00	2	50,00	1	33,33	1	25,00
COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	3	60,00	2	50,00	2	40,00	0	0,00
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	0	0,00	1	33,33	1	33,33	1	33,33
COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	2	50,00	2	66,67	2	66,67	1	33,33
COMISSIÓ DE RISCOS	2	33,33	3	60,00	2	66,67	2	40,00
COMISSIÓ EXECUTIVA	4	57,14	3	50,00	2	33,33	2	25,00

**D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP**

**D.2.** Detall de manera individualitzada les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre la societat o les seves entitats dependents i els accionistes titulars d'un 10 % o més dels drets de vot o representats al Consell d'Administració de la societat, amb indicació de l'òrgan competent per aprovar-les i si algun accionista o conseller afectat s'ha abstingut. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si el consell ha aprovat la proposta d'acord sense el vot en contra de la majoria dels independents:

	Nom o denominació social de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	% Participació	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hauria abstingut	La proposta a la junta, si escau, l'ha aprovat el consell sense el vot en contra de la majoria d'independents
Sense dades							

	Nom o denominació social de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la
Sense dades			

**D.3.** Detall de manera individualitzada les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria que hagi dut a terme la societat o les seves entitats dependents amb els administradors o directius de la societat, incloent-hi les operacions efectuades amb entitats que l'administrador o el directiu controli o controli conjuntament, i indicant quin òrgan competent l'ha aprovat i si s'ha abstingut algun accionista o conseller afectat. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si el consell ha aprovat la proposta d'acord sense el vot en contra de la majoria dels independents:

	Nom o denominació social dels administradors o directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Vincle	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hauria abstingut	La proposta a la junta, si escau, l'ha aprovat el consell sense el vot en contra de la majoria d'independents
Sense dades							

Nom o denominació social dels administradors o directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Naturalesa de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la
Sense dades	

- D.4.** Informi de manera individualitzada de les operacions intragrup significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria que hagi dut a terme la societat amb la seva societat dominant o amb altres entitats pertanyents al grup de la dominant, incloent-hi les mateixes entitats dependents de la societat cotitzada, llevat que cap altra part vinculada de la societat cotitzada tingui interessos en aquestes entitats dependents o estiguin íntegrament participades, directament o indirectament, per la cotitzada.

En tot cas, cal informar de qualsevol operació intragrup efectuada 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 i altra informació necessària per a avaluar-la	Import (milers d'euros)
Sense dades		

- D.5.** Detalli de manera individualitzada les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria que hagi dut a terme la societat o les seves entitats dependents amb altres parts vinculades que ho siguin de conformitat amb les Normes Internacionals de Comptabilitat que adopta la UE, que no s'hagin informat als epígrafs anteriors.

Denominació social de la part vinculada	Breu descripció de l'operació i altra informació necessària per a avaluar-la	Import (milers d'euros)
Sense dades		

**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 que es puguin presentar.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

Es considera que aquesta Recomanació no és aplicable, atès que CaixaBank no és una societat controlada, en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, per una altra entitat, cotitzada o no cotitzada.

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       Compleix 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, sense 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  Compleix 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.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

Des del 3 maig de 2021, la Llei recull com a obligació general la limitació del 20% per a l'exclusió del dret de subscripció preferent en les ampliacions de capital, així com en el cas de les entitats de crèdit la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20% a les emissions d'obligacions convertibles que les entitats de crèdit facin, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013.

Per tant, CaixaBank, per la seva naturalesa d'entitat de crèdit, està autoritzada expressament per la Llei a no aplicar el límit del 20% a les emissions d'obligacions convertibles que faci, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013.

En aquest sentit, i en línia amb el que recull actualment la normativa, ja el 2020, la Junta General d'Accionistes de la Societat del 22 de maig de 2020 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració perquè pugui augmentar el capital social en una o diverses vegades i en qualsevol moment, en el termini de cinc anys a comptar d'aquesta data, en la quantitat nominal màxima de 2.990.719.015 euros (equivalent al 50 % del capital social en el moment de l'autorització), mitjançant l'emissió de noves accions (amb prima o sense i amb vot o sense); el contravalor de les noves accions per emetre consisteix en aportacions dineràries, i es poden fixar els termes i les condicions de l'augment de capital. Aquesta autorització va substituir i va deixar sense efecte, en la part no utilitzada, l'anterior delegació aprovada en la Junta General de 23 d'abril de 2015.

L'autorització de la Junta General d'Accionistes de 22 de maig de 2020, actualment vigent, preveu la delegació en el Consell de la facultat d'excloure, totalment o parcialment, el dret de subscripció preferent, per bé que en aquest cas l'import dels augments de capital quedarà limitat, amb caràcter general, a la xifra màxima de 1.196.287.606 euros (equivalent al 20% del capital social en el moment de l'autorització). Com a excepció, l'acord de 22 de maig de 2020 preveu que aquest límit no serà aplicable als augments de capital social que el Consell pugui aprovar, amb supressió del dret de subscripció preferent, per atendre la conversió de valors convertibles que acordi emetre el Consell d'Administració a l'empara de l'autorització de la Junta General d'Accionistes. A aquests augments de capital els és aplicable el límit general de 2.990.719.015 euros.

En aquest sentit, la Junta General d'Accionistes del 14 de maig de 2021 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració per emetre valors convertibles que permetin o tinguin com a finalitat atendre requisits regulatoris perquè es computin com a instruments de capital regulatori de nivell 1 addicional fins a un import global màxim de 3.500.000.000 euros i per un període de tres anys, amb la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent en cas en què l'interès social ho justifiqui. El detall d'instruments que s'emeten a l'empara d'aquest acord es presenta a la Nota 22.3 dels Comptes Anuals. De conformitat amb el que s'ha indicat anteriorment, els augments de capital que acordi el Consell d'Administració per atendre la conversió d'aquests valors no quedaran subjectes al límit de 1.196.287.606 euros (equivalent al 20% del capital social en el moment de l'autorització).

Es reitera que, des del 3 de maig de 2021, la Llei de Societats de Capital preveu expressament que el límit del 20 % no s'aplicarà a les emissions d'obligacions convertibles que efectuïn les entitats de crèdit, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que preveu el Reglament (UE) 575/2013 sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió perquè les obligacions convertibles emeses es puguin considerar instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora, com és el cas dels valors l'emissió dels quals va autoritzar la Junta General d'Accionistes el 14 de maig passat. En aquest cas, és aplicable el límit general del 50 % per als augments de capital.

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:

- a) Informe sobre la independència de l'auditor.
- b) Informes de funcionament de les comissions d'Auditoria i de Nomenaments i Retribucions.
- c) Informe de la Comissió d'Auditoria sobre operacions vinculades.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui-ho

]

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.

Compleix       Compleix 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 els 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.

Compleix       Compleix 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.

Compleix       Compleix 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:
- a) Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
  - 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.
  - 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.

Compleix [ ]

Compleix parcialment [ X ]

Expliqui [ ]

No aplicable [ ]

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). Aquesta pràctica, encara que no reculli el tenor de part de la Recomanació 10, sí que compleix millor l'objectiu final del Principi 7 del Codi de Bon Govern que fa referència expressa als Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE, que remarquen que els procediments que es fan servir a les Juntes d'accionistes han de garantir la transparència del recompte i 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.

Compleix [X]

Compleix 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.

Compleix       Complex parcialment       Expliqui

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.

Compleix       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.

Compleix       Complex parcialment       Expliqui



15. 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 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:

- a) En Societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.
- b) 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:

- a) Perfil professional i biogràfic.
- 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.
- c) 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.
- d) Data del seu primer nomenament com a Conseller en la Societat, així com de les reeleccions posteriors.
- e) Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals siguin titulars.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui-ho

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'han atès, si escau, peticions formals de presència en el consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instàncies dels quals s'haurien 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 al més aviat possible i, tenint en compte les circumstàncies concretes, decideixi, amb un informe previ de la comissió de nomenaments i retribucions, si ha d'adoptar alguna mesura o no, com ara obrir una investigació interna, sol·licitar la dimissió del conseller o proposar-ne el 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. Tot plegat, sense perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment d'adaptar 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, sense 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.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

26. 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.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

27. 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.

Compleix       Compleix 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 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.

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 que, per causa justificada, no puguin fer-ho personalment, els consellers intentaran 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, s'intentarà 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 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.

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 sopesar el que dona més valor a la seva representació i, finalment, decidir-se perquè el seu representant s'atingui al resultat del debat al 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.

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.

28. 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.

Compleix       Compleix 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.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

30. Que, independentment dels coneixements que s'exigeixin als Consellers per exercir les seves funcions, les Societats també ofereixin als Consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.

Compleix       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.

Compleix       Compleix 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       Compleix 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       Compleix 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       Compleix 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 avaluï un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:

- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell d'Administració.
- b) El funcionament i la composició de les seves comissions.
- c) La diversitat en la composició i competències del Consell d'Administració.
- d) L'acompliment del President del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat.
- e) 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       Compleix parcialment       Expliqui

Respecte a l'exercici 2021, 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 va fer efectiva la fusió de CaixaBank amb Bankia, i a causa del poc temps que feia que el Consell actual estava constituït després de la fusió, 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 Secretaria 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 (incloent-hi els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals o relacionats amb la corrupció) revisant el compliment dels requisits normatius, l'adequada delimitació del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables.
  - b) Vetllar per la independència de la unitat que assumeix 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 transcendència potencial, incloent-hi les financeres i comptables, o de qualsevol altra índole, relacionades amb la companyia, de les quals s'adonin al si de l'empresa o el 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 a 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 que 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 a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre independència dels auditors.

Compleix

Compleix parcialment

Expliqui



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.

Compleix  Compleix 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 proposada.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

45. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini, almenys:

- a) Els diversos tipus de risc, financers i no financers (entre altres, els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals, incloent-hi els relacionats amb la corrupció) als quals s'enfronta la societat, incloent-hi, 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.

Compleix  Compleix 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:

- a) 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.
- b) Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.
- c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política que hagi definit el consell d'administració.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

47. Que els membres de la Comissió de Nomenaments i Retribucions –o de la Comissió de Nomenaments i la comissió de retribucions, si estiguessin separades, es designin intentant que tinguin els coneixements, aptituds i experiència adequats a les funcions que han de desenvolupar i que la majoria dels membres siguin consellers independents.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

48. Que les Societats d'elevada capitalització tinguin una Comissió de Nomenaments i una Comissió de Remuneracions separades.

Compleix       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       Compleix 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 que rebí 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       Compleix 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       Compleix 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 coherents amb les aplicables a les comissions legalment obligatòries de conformitat amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:
- a) Que estiguin compostes exclusivament per Consellers no executius, amb majoria de Consellers independents.
  - b) Que els seus Presidents siguin Consellers independents.
  - 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 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.
  - d) Que les comissions puguin reclamar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'exercici de les seves funcions.
  - e) Que de les seves reunions se n'estengui acta, que es posarà a disposició de tots els Consellers.

Compleix  [X]

Compleix 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 l'integrin únicament consellers no executius, la majoria independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen a la recomanació següent.

Compleix  [X]

Compleix parcialment  [ ]

Expliqui  [ ]

54. Les funcions mínimes a què es refereix la recomanació anterior són les següents:

- 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.
- 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.
- 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.
- d) La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajustin a l'estratègia i la política fixades.
- e) La supervisió i avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui-ho

55. Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:

- 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.
- b) Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques i dels riscos associats i la seva gestió.
- c) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.
- d) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.
- e) 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 circumscriguin 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.
- 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.
- 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-ne la 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.

Compleix       Compleix 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.

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

60. 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.

Complex [X]      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 [X]      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-ho [ X ]      No aplicable [ ]

Respecte a la prohibició per als consellers executius de transmetre la propietat (o exercir-los, si escau) de 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 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 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.

A la Junta General d'Accionistes que va tenir lloc el 14 de maig de 2021 es va aprovar la modificació de la Política de Remuneració dels membres del Consell d'Administració per als exercicis 2020 a 2022, tots dos inclosos, el text modificat de la qual substitueix íntegrament l'aprovat per la Junta General Ordinària de CaixaBank del dia 22 de maig de 2020, sense perjudici dels efectes produïts i consolidats sota la seva vigència.

La modificació de la Política de Remuneració aprovada el 22 de maig de 2020 està justificada, entre d'altres, pels motius següents: el canvi de President del Consell, després de la fusió per absorció de Bankia, S.A. per part de CaixaBank, que ha passat a tenir funcions executives, la modificació de l'import màxim anual de la remuneració dels consellers en la seva condició de consellers, la definició del nombre màxim d'accions que podran percebre els consellers executius en cas que es compleixin tots els objectius corresponents al tercer cicle del Pla d'Incentius Anuals Condicionats vinculats al Pla Estratègic 2019-2021, la introducció d'un nou apartat d'objecte i àmbit d'aplicació de la Política, la modificació de l'apartat relatiu als Incentius a llarg termini basats en instruments, la introducció d'un nou subapartat amb el procediment i les particularitats que cal seguir de cara a l'aprovació del contracte d'un conseller executiu, l'adaptació a les millors pràctiques en matèria de remuneració en entitats de crèdit.

Així mateix, és important esmentar que està previst que el Consell d'Administració sotmeti a la propera Junta General Ordinària d'Accionistes una proposta de modificació de la seva Política de Remuneració que tingui en compte l'ampliació del període de limitació per als Consellers executius (que són els únics que poden ser retribuits amb accions) de transmetre les accions corresponents al seu sistema retributiu a 3 anys, en els termes que s'estableixen en aquesta Recomanació.

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 [X]      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 [X]      Expliqui [ ]      No aplicable [ ]

Els pagaments per resolució o extinció dels contractes del President i del Conseller Delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència post contractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual de cadascun d'aquests.

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 i a favor del President per a la cobertura de defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa.

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 assoleixi l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel Banc i els seus corresponents rendiments 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.

Amb la terminació del contracte del Conseller Delegat, les aportacions quedarien consolidades (excepte en el cas de terminació per justa causa imputable al Conseller Delegat), però en cap cas es preveu la possibilitat que percebi la prestació de jubilació de forma anticipada, ja que la seva meritació i pagament es produiria només amb motiu i en el moment de la jubilació (o de la producció de la resta de contingències cobertes), i no per motiu de la terminació del contracte.

La naturalesa d'aquests sistemes d'estalvi no és indemnitzatòria ni compensatòria per la pèrdua de drets a l'assumpció d'obligacions de no competir, en configurar-se com un sistema d'estalvi que es va dotant al llarg del temps amb aportacions periòdiques i que formen part dels components fixos del paquet retributiu habitual dels Consellers Executius; a diferència de les indemnitzacions o compensacions per no competir, creix amb el temps i no es fixa en termes absoluts.

Per això, l'entitat només incompliria la recomanació 64 si la mera consolidació de drets dels sistemes d'estalvi, sense meritació ni pagament efectius en el moment de la terminació, hagués de quedar inclosa en el concepte d'abonament de pagaments per resolució o extinció del contracte que s'hi defineix.

Indiqui si hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest Informe.

[ ]      Sí  
[√]      No

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.