



**Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA
corresponent a l'exercici 2020**

Desembre del 2020

Índex

1. REGULACIÓ	3
2. COMPOSICIÓ	3
3. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	5
3.1. Preparació	6
3.2. Assistència.....	6
3.3. Desenvolupament de les reunions.....	8
3.4. Report al Consell d'Administració	8
4. COMPLIMENT DE FUNCIONS	8
4.1. Informació financera i no financera.....	9
4.2. Modificacions estructurals i corporatives	10
4.3. Gestió i control dels riscos	11
4.4. Compliment normatiu	11
4.5. Auditoria Interna	12
4.6. Relació amb l'auditor de comptes.....	12
4.6.1. Independència de l'auditor de comptes	13
4.6.2. Avaluació de l'actuació de l'auditor de comptes.....	14
4.7. Operacions vinculades	14
4.8. Comunicacions amb els reguladors	14
4.9. Altres assumptes	14
5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L'AVALUACIÓ DEL 2019	15
6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	15

Aquest informe d'activitats, dirigit als accionistes de CaixaBank, SA (d'ara endavant, **CaixaBank** o la **Societat**), ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control (d'ara endavant, la **Comissió**) el 16 de desembre del 2020, en compliment del que preveuen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i se sotmetrà a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank en la seva sessió, que està previst que se celebri el 17 de desembre del 2020.

Durant l'exercici 2020 la Comissió ha avançat i ha consolidat el compliment de les seves funcions, actuant en tot moment dins del marc de les seves competències, i ha adoptat els acords i ha emès els informes que li corresponen de conformitat amb la normativa vigent o que se li han requerit expressament.

1. REGULACIÓ

La Comissió es va crear el mes de setembre del 2007 per acord del Consell d'Administració. Les seves competències i el funcionament es recullen a l'article 40 dels estatuts socials i es desenvolupen específicament a l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració.¹

Fins a aquest moment, a CaixaBank no s'ha considerat necessari que la Comissió disposi d'un reglament propi per regular la seva organització i funcionament, ja que les normes que inclou el Reglament del Consell regulen amb prou nivell de detall el funcionament de la Comissió.

Aquesta regulació detalla la composició, el funcionament i les competències de la Comissió d'acord amb la legislació aplicable i seguint els principis i les recomanacions que estableixen els organismes supervisors i reguladors. En particular, el Codi de bon govern de les societats cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (d'ara endavant, Codi de bon govern); la Guia tècnica 3/2017 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre Comissions d'Auditoria Interna d'Entitats d'Interès Públic (d'ara endavant, la Guia tècnica); els Principis de govern corporatiu per a bancs del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea, de juliol del 2015, i les directrius sobre govern intern EBA/GL/2017/11 (d'ara endavant, Guia de govern intern), aprovades per l'Autoritat Bancària Europea el 26 de setembre del 2017.

2. COMPOSICIÓ

Comissió diversa, formada per 4 membres; tots ells consellers no executius i majoritàriament independents, inclosos els seus presidents, i amb els coneixements i l'experiència adequats per a l'acompliment de les seves funcions.

El desembre del 2020 la composició de la Comissió és la següent:

	Càrrec	Caràcter*	Data del primer nomenament**
Sra. Koro Usarraga Unsain	Presidenta ¹	Independent	27 d'octubre del 2016
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independent	22 de maig del 2020
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Vocal	Independent	1 de febrer del 2018 ²
Sr. José Serna Masiá	Vocal	Dominical	23 de març del 2017

Quadre 1. Composició de la Comissió d'Auditoria i Control

(1) Designada presidenta el 5 d'abril del 2019.

(2) Reelegit el 6 d'abril del 2018.

* Gràfic 1

** Gràfic 2

¹ Els dos documents estan disponibles a la pàgina web corporativa de la Societat: www.caixabank.com

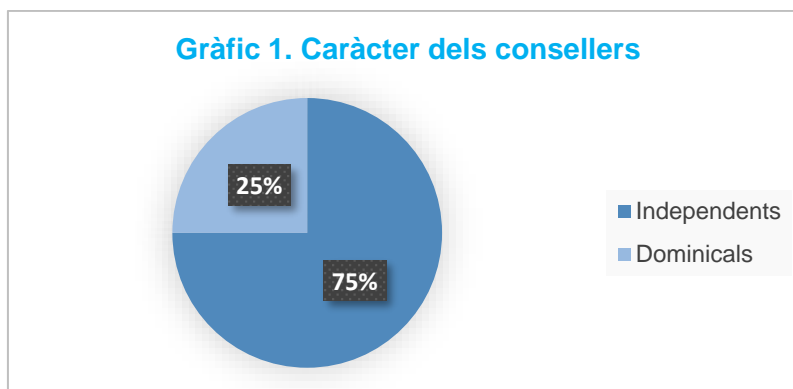
La Comissió està formada exclusivament per consellers no executius, amb majoria de consellers independents. Han estat elegits i designats tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria d'economia, comptabilitat i/o auditoria i gestió de riscos, i tenen, en el seu conjunt, els coneixements tècnics pertinents en relació amb l'activitat de CaixaBank, d'acord amb el que estableixen l'article 40.3 dels estatuts socials i l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració.

A la pàgina web corporativa de la Societat, www.caixabank.com, hi ha detallats els perfils de cadascun dels membres de la Comissió, en els quals se'n poden consultar els coneixements i l'experiència que han adquirit al llarg de les seves trajectòries professionals.

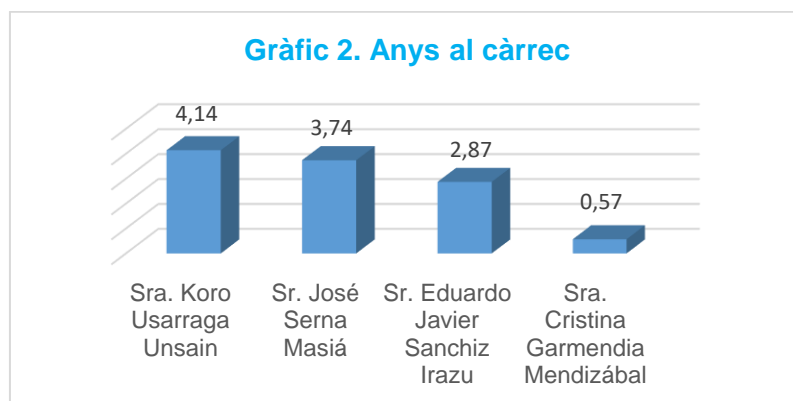
Durant el 2020 s'han produït els canvis següents en la composició de la Comissió:

El Consell d'Administració de CaixaBank, en la reunió del 20 de febrer del 2020, a proposta de la Comissió de Nomenaments, va acordar incorporar la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal com a nova vocal de la Comissió d'Auditoria i Control, augmentant així en un el nombre de membres de la Comissió, amb efecte a partir de la celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. En data 22 de maig del 2020, després de la celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes esmentada, el Consell d'Administració va ratificar l'acord adoptat el 20 de febrer del 2020 i va aprovar la composició vigent de la Comissió.

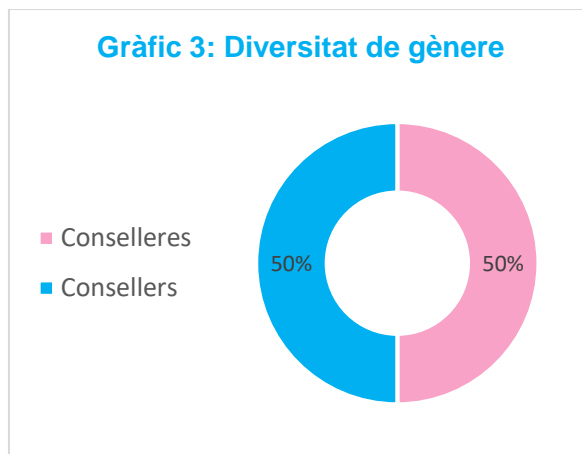
Es pot destacar que, amb la incorporació de la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal com a nova vocal de la Comissió d'Auditoria i Control, el percentatge de membres de la Comissió que tenen la condició de consellers independents ha assolit el 75%, com s'observa al gràfic següent.



D'altra banda, al gràfic següent es posa de manifest l'antiguitat dels consellers en el seu càrrec com a membres de la Comissió.



Quant a la diversitat de gènere, el gràfic següent mostra el percentatge que representa la presència de dones a la Comissió.



Pel que fa a la participació creuada de membres de la Comissió, la Sra. Koro Usarraga Unsain i el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu també són membres de la Comissió de Riscos de CaixaBank, i aquest últim n'és el president, la qual cosa afavoreix la interacció entre les dues comissions. Així mateix, la Sra. Koro Usarraga Unsain també és membre de la Comissió Executiva de CaixaBank i, per la seva part, la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal és membre de la Comissió de Retribucions i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

El càrrec de secretari no membre de la Comissió, amb veu, però sense vot, correspon al secretari general i del Consell, que, al seu torn, és secretari general de CaixaBank, la qual cosa facilita una relació fluida, eficaç i dinàmica amb les diverses àrees de la Societat que han de prestar la seva col·laboració o subministrar informació a la Comissió. El càrrec de vicesecretari no membre de la Comissió correspon, amb veu, però sense vot, al vicesecretari primer del Consell d'Administració. Durant l'exercici 2020 ha actuat com a secretari de la Comissió el vicesecretari primer del Consell d'Administració.

3. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

Aprovació d'un pla d'activitats per a l'exercici 2020; compliment de les funcions de la Comissió durant l'exercici, malgrat la situació ocasionada per la pandèmia COVID-19; contacte freqüent i fluid amb el personal clau involucrat en el govern i en la direcció de CaixaBank, i interacció amb la Comissió de Riscos.

L'exercici 2020 s'ha vist determinat per la pandèmia internacional ocasionada per la COVID-19, que està provocant una crisi sanitària de gran magnitud, a més d'un impacte sever en l'àmbit econòmic i social, tant a Espanya com en l'àmbit mundial.

En aquest context, es va aprovar el Reial decret 463/2020, de 14 de març, pel qual es va declarar l'estat d'alarma per a la gestió de la situació de crisi sanitària ocasionada per la COVID-19, que es va prorrogar successivament fins al 21 de juny del 2020. Recentment, ha estat necessari adoptar noves mesures, motiu pel qual s'ha aprovat el Reial decret 926/2020, de 25 d'octubre, pel qual s'ha declarat un nou estat d'alarma, que s'ha prorrogat fins al 9 de maig del 2021, si bé sense afectar tots els sectors i activitats en els mateixos termes que al març. En el marc d'aquesta situació, durant l'exercici 2020, el Govern ha anat aprovant una sèrie de mesures d'àmbit econòmic i social per lluitar contra la pandèmia.

L'expansió de la COVID-19 ha tingut un impacte rellevant en l'activitat de CaixaBank com a facilitador del flux de crèdit a famílies i a empreses i de suport al seu desenvolupament. De la mateixa manera, el funcionament i l'activitat de la Comissió s'han vist impactats per aquest nou entorn, essencialment, pel que fa a la tipologia d'assumptes tractats i sobre els quals la Comissió ha posat especial atenció, tal com es posa de manifest més endavant en aquest informe.

Com a cada exercici, la Comissió estableix anualment un pla d'activitats, d'acord amb les recomanacions de la Guia tècnica i amb la finalitat d'assegurar el compliment dels seus objectius i el desenvolupament de les seves funcions de la manera més eficient possible.

El Pla d'activitats aprovat per a l'exercici 2020 és un document de treball que s'ha adaptat i completat durant l'exercici, d'acord amb les diferents circumstàncies i necessitats derivades de requeriments normatius; sol·licituds del supervisor; circumstàncies del negoci, com la fusió per absorció de Bankia, i la situació de crisi sanitària ocasionada per la pandèmia COVID-19.

El Pla ha inclòs tant una proposta inicial de calendari d'activitats i sessions com l'estructura, la preparació i l'assistència a les sessions, així com els objectius principals de la Comissió, que es desenvolupen detalladament a l'apartat 4 d'aquest informe. En aquest sentit, es pot destacar que, sens perjudici de les circumstàncies excepcionals per a tota la societat que ha comportat l'any 2020, la Comissió ha operat amb normalitat durant l'exercici, ha complert el seu Pla d'activitats previst i ha monitorat el nou context provocat per la COVID-19, en l'àmbit de les seves funcions, a través dels diferents reports efectuats per la Direcció.

3.1. Preparació

Amb la finalitat de preparar les sessions de la Comissió, es posa a disposició dels seus membres, amb prou antelació a la celebració de cada reunió, la documentació relativa a la sessió (proposta d'ordre del dia, presentacions, informes, actes de les sessions anteriors i qualsevol altra documentació suport), per a la qual cosa s'utilitzen eines i canals informàtics habilitats a aquest efecte i que assegurin la confidencialitat de la informació.

Adicionalment, la presidenta de la Comissió ha continuat mantenint les reunions preparatòries abans de cada sessió amb els màxims responsables de l'auditoria interna i de la informació financera i el secretari de la Comissió, així com amb els directius que en cada moment s'han considerat necessaris en relació amb els assumptes que s'havien de tractar en el si de la Comissió.

3.2. Assistència

La Comissió es reuneix les vegades que sigui convocada per iniciativa de la seva presidenta, a requeriment del president del Consell o de dos membres de la mateixa Comissió i, com a mínim, trimestralment, a fi de revisar la informació financera preceptiva, així com la informació que el Consell d'Administració hagi d'aprovar i incloure dins de la documentació pública preceptiva.

En aquest sentit, i d'acord amb el Pla d'activitats, durant l'exercici 2020 la Comissió s'ha reunit en 20 ocasions, de les quals onze han estat sessions ordinàries, set han estat sessions extraordinàries i dos s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió de Riscos, a fi de facilitar l'intercanvi d'informació i la supervisió efectiva de tots els riscos que afecten el Grup. Pel que fa a això, el 2020 s'han celebrat dues sessions conjuntes (el 23 d'abril i el 16 de juliol del 2020).

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

Nre. de reunions el 2020	20
Sra. Koro Usarraga Unsain	20/20
Sr. José Serna Masiá	20/20

Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu

20/20

Sra. Cristina Garmendia Mendizábal

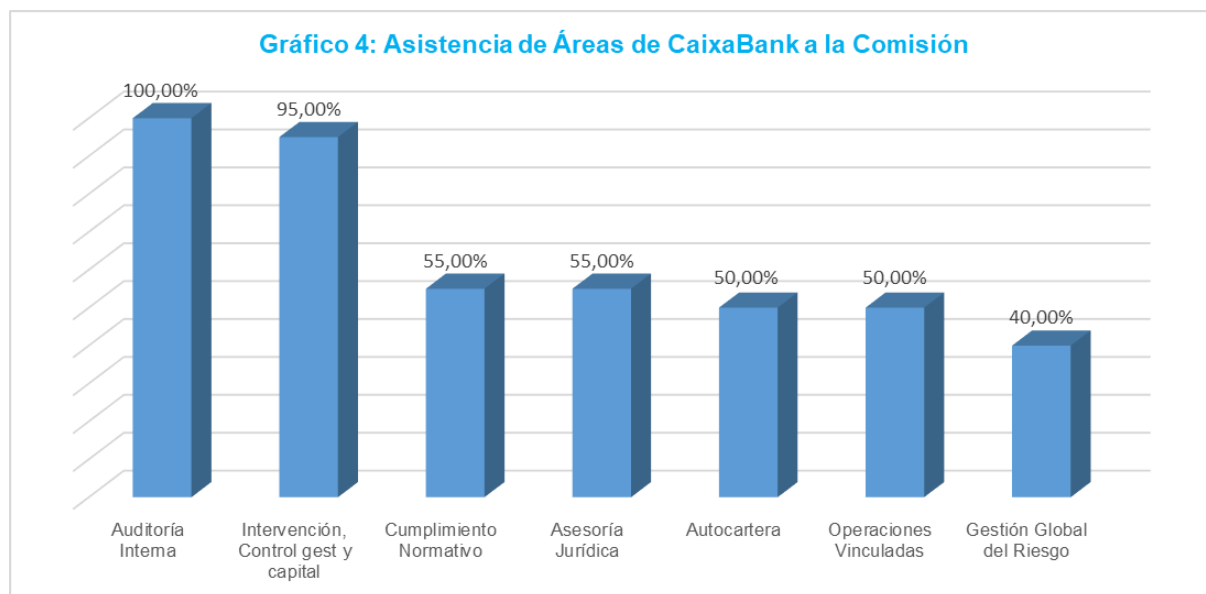
13/13¹

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

D'altra banda, la Comissió ha mantingut un contacte fluid i constant amb l'equip directiu de CaixaBank. En aquest sentit, la Comissió ha establert que, amb caràcter general, la directora executiva d'Auditoria Interna assisteixi a totes les seves reunions com a punt de connexió principal amb la Societat, sens perjudici dels debats que els membres de la Comissió mantinguin sense la presència de directius de la Societat i de les reunions preceptives mantingudes exclusivament amb els auditors externs.

Així, hi han assistit de manera habitual, d'acord amb la planificació anual i per invitació de la presidenta, els responsables de les matèries que s'han planificat com a seccions fixes de les reunions, això és, Intervenció, Control de Gestió i Capital, per a la informació financera i no financera; Auditoria Interna; Compliment Normatiu; Autocartera; Operacions Vinculades, i l'auditor extern. Aquestes assistències han limitat la seva presència als punts de l'ordre del dia a què han estat convocats.

Així mateix, s'ha convidat de manera recurrent altres membres de l'equip directiu amb coneixement o responsabilitat sobre aspectes inclosos en l'ordre del dia de les sessions a fi de facilitar a la Comissió l'exercici de les seves funcions. D'aquesta manera, hi han assistit responsables d'Assessoria Jurídica, Negoci, Desenvolupament Corporatiu i Gestió Global del Risc, i en aquests casos la presència dels directius també s'ha limitat als punts de l'ordre del dia als quals són convocats. El gràfic 4 que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió.



També s'hi ha convidat responsables de Finances (25 de març, 23 d'abril i 16 de juliol del 2020), Assessoria Fiscal (25 de març i 28 d'octubre del 2020), Control de Negoci (28 d'abril i 18 de novembre del 2020), Negoci (18 de novembre del 2020) i Recursos Humans (29 de gener i 19 de febrer del 2020), així com directius de societats filials, com el Banc BPI, SA, amb l'objectiu de rebre explicacions sobre determinades matèries incloses en l'ordre del dia.

Adicionalment, durant l'exercici, la Comissió ha disposat, quan així ho ha considerat oportú, de l'assistència d'experts externs per al desenvolupament adequat de les seves funcions.

3.3. Desenvolupament de les reunions

El règim de la Comissió estableix la constitució vàlida d'aquesta, amb l'assistència, present o representada, de la majoria dels seus membres, que poden delegar la representació en un altre membre. Els acords s'adopten per majoria dels membres concurrents, presents o representats, i s'aixeca acta dels acords que s'adopten en cada sessió.

La Comissió, una vegada s'han aprovat les actes de les sessions anteriors, procedeix amb cadascun dels assumptes inclosos en l'ordre del dia, i en cadascun d'aquests hi participa el responsable de les matèries que s'han de tractar, que contesta les preguntes que efectuen els membres de la Comissió i que abandona la reunió una vegada ha finalitzat l'assumpte.

La participació, el diàleg i el debat entre els membres de la Comissió d'Auditoria i Control són constants en tots els assumptes tractats a la Comissió, d'aquesta manera s'aporten les diverses visions dels consellers.

Durant aquest exercici, com a conseqüència de la COVID-19, les reunions de la Comissió d'Auditoria i Control s'han celebrat, majoritàriament (11 sessions), telemàticament, per mitjans audiovisuals i telefònics que han assegurat el reconeixement dels concurrents i la interactivitat i la intercomunicació en temps real i, per tant, la unitat d'acte, de conformitat amb el que disposen l'article 16.4 de Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank i l'article 36.4 dels estatuts socials. Es pot destacar que, malgrat aquesta situació, la Comissió d'Auditoria i Control ha pogut actuar amb normalitat durant l'exercici.

3.4. Report al Consell d'Administració

La Comissió, a través de la seva presidenta, dona compte de l'activitat i del treball que aquesta ha efectuat en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració.

Així mateix, l'acta de les sessions de la Comissió, juntament amb els seus documents annexos, es posa a disposició de tots els consellers, i d'aquesta manera se n'informa el ple del Consell d'Administració.

4. COMPLIMENT DE FUNCIONS

La Comissió ha fixat i perseguit els seus objectius per al 2020, de conformitat amb el seu pla d'activitats, i en tot moment s'ha adaptat a la situació provocada per la COVID-19. Destaquen la supervisió de la informació financera i no financera que s'ha de publicar; la supervisió de l'efectivitat del sistema de control intern i de riscos, si escau, en coordinació amb la Comissió de Riscos, especialment sobre els processos d'avaluació de l'adequació del capital intern i de la liquiditat interna (ICAAP i ILAAP) i el Pla de recuperació; la supervisió del canal confidencial de consultes i denúncies, així com l'operació de fusió per absorció projectada per la Societat durant la segona meitat de l'exercici.

D'acord amb el que estableix l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, la Comissió té les funcions bàsiques següents:

- Informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que es plantegin en matèries que siguin competència de la Comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria.
- Supervisar el procés d'elaboració i de presentació de la informació financera preceptiva relativa a la Societat i, si escau, al Grup.
- Vetllar perquè el Consell d'Administració presenti els comptes anuals a la Junta General d'Accionistes sense limitacions ni excepcions a l'informe d'auditoria.

- Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre la informació financera, i no financera relacionada, que la Societat hagi de fer pública.
- Supervisar l'eficàcia dels sistemes de control intern.
- Supervisar l'eficàcia de l'auditoria interna.
- Establir i supervisar un mecanisme que permeti als treballadors de la Societat comunicar les irregularitats de transcendència potencial.
- Supervisar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos financers i no financers en coordinació amb la Comissió de Riscos.
- Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes.
- Recollir regularment de l'auditor de comptes informació sobre el Pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions.
- Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors.
- Establir les relacions corresponents amb l'auditor extern per rebre informació sobre les qüestions que puguin suposar una amenaça per a la seva independència.
- Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe sobre la independència de l'auditor de comptes.
- Supervisar el compliment del contracte d'auditoria.
- Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el Consell per informar-lo sobre el treball que s'ha dut a terme i l'evolució de la situació de la Societat.
- Fer una avaluació final sobre l'actuació de l'auditor.
- Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que la Societat projecti dur a terme, les seves condicions econòmiques i el seu impacte comptable i, en especial, si escau, sobre l'equació de canvi proposada.

A continuació, es procedeix a exposar els temes principals que s'han tractat en les sessions de la Comissió durant l'exercici 2020.

4.1. Informació financera i no financera

La Comissió ha dedicat especial atenció a supervisar el procés d'elaboració i de presentació de la informació financera preceptiva, la informació corporativa, així com la informació no financera. Les àrees responsables han comparegut en 18 de les 20 sessions celebrades per la Comissió durant l'exercici 2020, la qual cosa ha permès que la Comissió conegui amb prou antelació el procés d'elaboració de la informació financera intermèdia i dels comptes anuals individuals i consolidats.

La Comissió ha conegut i donat la seva conformitat als principis, criteris de valoració, judicis i estimacions i pràctiques comptables que ha aplicat CaixaBank i n'ha supervisat l'adequació a la normativa comptable i als criteris establerts pels reguladors i supervisors competents. Tot això, per tal de garantir la integritat dels sistemes d'informació comptable i financera, inclosos el control financer i operatiu, i el compliment de la legislació aplicable.

Es pot esmentar que la Comissió ha estat informada de les recomanacions i els criteris que han emès els reguladors perquè la informació financera i no financera permeti als inversors identificar els impactes actuals i esperats de la COVID-19 en la situació financera, l'acompliment i els fluxos de caixa, així com els principals riscos i incerteses que en deriven. Cal destacar especialment les manifestacions de l'European Security and Markets Authority (ESMA), que s'han recollit i que la Societat aplica en l'elaboració de la seva informació.

En les sessions del 19 de febrer, 28 d'abril, 29 de juliol i 28 d'octubre del 2020, la Comissió va informar favorablement dels estats financers del 31 de desembre del 2019, el 31 de març, el 30 de juny i el 30 de setembre del 2020, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració.

La Comissió ha supervisat el funcionament dels controls efectuats internament per proporcionar una seguretat raonable sobre la fiabilitat de la informació financera i no financera que CaixaBank subministra al mercat. El responsable de Control Intern Financer ha presentat els seus informes trimestrals sobre el funcionament del Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF). Les conclusions han estat que la Societat disposa dels procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust que ha funcionat eficaçment durant l'exercici. Així mateix, el SCIIF és objecte de revisió tant per l'auditor intern com per l'auditor extern.

La Comissió ha estat informada, a més, de la implementació d'un entorn de control específic sobre la informació no financera (SCIINF) i del resultat de la primera certificació interna ascendent referent a això, que va permetre avaluar el compliment i l'efectivitat de l'execució dels controls clau per part dels responsables que intervenen en els processos que afecten la generació i l'elaboració de la informació no financera rellevant incorporada a l'informe de gestió, la qual va acabar positivament.

La Comissió ha informat favorablement el Consell sobre les noves polítiques de fallits i la nova Política corporativa de gestió del risc de fiabilitat de la informació financera (que uneix el contingut de les anteriors Política corporativa de divulgació i verificació de la informació i Política corporativa del SCIIF).

Adicionalment, la Comissió ha fet un seguiment continu de l'evolució de les magnituds principals del compte de resultats i del balanç, així com del detall de la situació de liquiditat i solvència del Grup. En particular, els informes corresponents a l'exercici 2020 d'autoavaluació del capital (d'ara endavant, ICAAP) i d'adequació de la liquiditat (d'ara endavant, ILAAP) del Grup CaixaBank, així com la informació amb rellevància prudencial (IRP). Pel que fa a això, i d'acord amb la norma de divulgació del Pilar III, a més de la verificació anual de l'informe IRP per part de la Comissió, es presenta a la Comissió la selecció de la informació rellevant del Pilar III que es publica amb caràcter trimestral.

S'ha informat la Comissió sobre les principals magnituds comptables, les diverses proves d'auditoria i els compromisos per pensions de CaixaBank i BPI; la contribució al Fons de Garantia de Dipòsits; l'actualització de la situació, en cada moment, en relació amb els impactes comptables arran de la situació causada per la COVID-19, especialment en el càlcul de provisions associades a la COVID-19, així com les dotacions per insolvències. La Comissió també ha supervisat el procediment i la metodologia que s'han seguit per determinar els impactes, entre altres qüestions.

Es pot esmentar que la Comissió ha estat informada sobre les relacions amb el Mecanisme Únic de Resolució; les prioritats del supervisor per al 2020; així com els requeriments i el compliment del *Minimum Requirement of Eligible Liabilities* (MREL) per part de CaixaBank.

Adicionalment, el responsable de Control Intern Financer, com a segona línia de defensa, ha efectuat revisions sobre el procés de generació del Pressupost 2020, la raonabilitat i la idoneïtat de la metodologia de valoració del risc de deteriorament de participades, així com el contrast de les hipòtesis i de la valoració obtinguda i la robustesa dels models de valoració del risc esmentat. També ha revisat els judicis i les estimacions que s'han utilitzat en el model d'aprofitament dels actius fiscals diferits, així com els que s'han utilitzat en els informes de valoració i el test de deteriorament de fons de comerç. La segona línia de defensa també ha revisat el procés de generació de l'ICAAP i l'ILAAP amb caràcter previ a la seva aprovació; l'IRP del 2019; el Pla de recuperació, i l'actualització del recalibratge dels paràmetres de provisions sota IFRS9 i *backtesting*, i ha estat informada especialment de l'impacte i els ajustaments corresponents derivats de la COVID-19, entre d'altres, totes matèries sobre les quals ha informat la Comissió.

4.2. Modificacions estructurals i corporatives

La Comissió d'Auditoria i Control, de conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, ha analitzat i revisat les condicions econòmiques, els impactes comptables i, en especial, l'equació de bescanvi proposada respecte de l'operació de fusió per absorció de Bankia, SA per part de CaixaBank.

En aquest sentit, la Comissió ha analitzat en diverses sessions l'operació projectada i ha examinat la documentació, els treballs de *due diligence* i els informes efectuats.

4.3. Gestió i control dels riscos

De conformitat amb la normativa introduïda per la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, CaixaBank disposa d'una Comissió de Riscos la funció de la qual és proposar al Consell les polítiques i les estratègies de control i gestió de riscos i assessorar sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat, inclosa la valoració del risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió.

La Comissió d'Auditoria, per la seva part, supervisa l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos de la Societat. En aquest sentit, amb l'objectiu de dur a terme adequadament les seves funcions durant l'exercici 2020, les Comissions de Riscos i d'Auditoria i Control han prosseguit amb la seva estratègia de consolidació de la seva interacció i coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, les dues comissions han celebrat durant l'exercici dues sessions de manera conjunta, en les quals han revisat el Pla de recuperació; els escenaris de risc i la declaració concisa que CaixaBank fa sobre l'*Internal Capital Adequacy Assessment Process* (ICAAP) i les conclusions de la segona i tercera línia de defensa; la declaració concisa de l'*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* (ILAAP), juntament amb les conclusions de la segona i la tercera línia de defensa; així com una presentació monogràfica sobre el *Credit Value Adjustment*, concretament, sobre el reflex en la valoració i el seu tractament i impactes comptables.

Així mateix, la Comissió ha informat favorablement el Consell sobre la revisió de la Política de gestió de risc de participades accionaries.

Finalment, es pot indicar que s'ha informat la Comissió sobre els escenaris macroeconòmics per part dels organismes supervisors i reguladors, entre els quals hi ha el Banc d'Espanya, així com sobre els escenaris estudiats per la Societat, i se n'ha confirmat l'encaix.

4.4. Compliment normatiu

La Comissió duu a terme una tasca supervisora contínua sobre les matèries que tenen relació amb el compliment normatiu de la Societat.

Durant l'exercici s'ha presentat a la Comissió el tancament dels reptes corporatius de compliment normatiu per a l'exercici 2019. Així mateix, la Comissió ha analitzat els informes, tant interns com externs, que des d'aquesta funció s'han presentat a la Comissió. Entre els informes interns cal ressenyar els informes periòdics d'aplicació del Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors (RIC); els informes sobre el compliment de la Política i les normes internes de conducta del procés de contribució als índexs de referència de tipus d'interès i els informes del Canal Confidencial de consultes i denúncies. Respecte als externs, es pot destacar l'informe anual de l'expert extern sobre el Sistema de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme. Així mateix, la Comissió ha seguit amb detall la interlocució de la funció amb els diferents reguladors i supervisors.

La Comissió presta una atenció especial als temes relacionats amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Així, durant l'exercici, la Comissió ha fet el seguiment del grau d'avenç de les iniciatives posades en marxa, mitjançant el report de l'àrea responsable de la funció de compliment, que li permet tenir coneixement i supervisar l'actualització del Sistema de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme del Grup.

Així mateix, la Comissió ha estat informada periòdicament de la situació dels requeriments remesos pels diferents reguladors i supervisors, així com de les actuacions inspectores i de supervisió i de l'evolució de les recomanacions de conducta i compliment.

La Comissió ha rebut informació del funcionament dels mecanismes de la Societat per a la comunicació confidencial de possibles irregularitats, incloses les financeres i comptables, que es poguessin advertir en el seu si, especialment, de les característiques i de la posada en marxa d'un nou model de gestió de consultes i denúncies. Així mateix, durant l'exercici s'ha informat de les dades de les volumetries de les consultes i les denúncies rebudes.

4.5. Auditoria Interna

La Comissió té encomanada la funció, entre d'altres, de supervisar l'eficàcia de l'auditoria interna, a fi de vetllar pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern, així com per la seva independència i l'orientació adequada a riscos dels seus plans de treball. Referent a això, la Comissió ha estat informada tant sobre la Memòria d'activitats d'Auditoria Interna de 2019 com sobre l'avenç del Pla estratègic per al 2019-2021 d'Auditoria Interna, els principis de la qual han marcat i marcaran la seva actuació en aquell període, com un dels pilars fonamentals de bon govern com a tercera línia de defensa.

Així mateix, com a resultat de la millora contínua de la metodologia d'auditoria, es va presentar a la Comissió l'actualització de l'Estatut d'Auditoria Interna, sobre el qual la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració.

La funció d'Auditoria Interna també va presentar a la Comissió i al Consell d'Administració el seu Pla anual d'auditoria interna per al 2020, que incorporava així mateix el grau de compliment del Pla 2019. Auditoria Interna ha informat regularment sobre els avenços del Pla i sobre les noves tasques incorporades durant l'exercici, derivades del Catàleg de riscos corporatiu; de requeriments, sectorials o individuals, que han dut a terme reguladors i supervisors, i de peticions, tant de la Direcció com de la mateixa Comissió, així com de la situació provocada per la COVID-19. En aquest sentit, tenint en compte la situació excepcional i el seu impacte a tots els nivells, Auditoria Interna ha supervisat detalladament l'aparició potencial de nous riscos o la criticitat dels ja existents, i sobre això ha informat mensualment la Comissió des del mes d'abril.

La Comissió també ha rebut informació sobre les auditories i els informes efectuats, i ha incorporat al report a la Comissió revisions monogràfiques efectuades sobre un mateix entorn de control, entre els quals hi ha la política de remuneracions de la Societat, la ciberseguretat i el sistema de gestió personal a distància inTouch; els plans d'acció definits, el seguiment i el grau d'implantació de les recomanacions efectuades per l'Auditoria Interna; així com sobre les accions dutes a terme en relació amb el Grup, com a funció amb perímetre corporatiu i aportant un enfocament sistemàtic en l'avaluació i la millora dels processos de gestió de riscos i controls en totes les activitats i negocis desenvolupats pel Grup. En aquest sentit, es pot destacar el seguiment periòdic de les activitats de l'Auditoria Interna de BPI.

El 29 de gener del 2020, la Comissió va rebre la Declaració d'Independència de la Funció d'Auditoria Interna de CaixaBank, elaborada en compliment del que estableix l'Estatut d'Auditoria Interna del Grup.

La Comissió també ha estat informada del grau de consecució dels reptes de la funció d'Auditoria Interna fixats per a l'exercici anterior, i ha valorat favorablement el compliment i el desenvolupament d'aquesta funció i ha aprovat els reptes que s'han de desenvolupar el 2020.

Finalment, la Comissió ha estat informada de la reunió d'Auditoria Interna amb el BCE, mantinguda en el marc de relació de contactes recurrents amb el supervisor, en la qual es van tractar, principalment, les actuacions efectuades per Auditoria Interna relacionades amb la COVID-19.

4.6. Relació amb l'auditor de comptes

L'auditor PricewaterhouseCoopers Auditors, SL (d'ara endavant, PwC) va ser designat per la Junta General d'Accionistes com a auditor de CaixaBank i del seu Grup consolidat per als exercicis 2018, 2019 i 2020. Així mateix, ha estat reelegit per la Junta General d'Accionistes per a l'exercici 2021, després d'avaluar-ne el treball i la independència, l'objectivitat, la capacitat professional i la qualitat, que

s'exigeixen tant en l'àmbit legal, per a les entitats d'interès públic, com internament. La relació de la Comissió amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2020.

Així mateix, l'auditor extern PwC va presentar a la Comissió un pla anual sobre l'execució dels treballs d'auditoria, inclosos el calendari i l'enfocament, amb el detall de les activitats i les validacions per dur a terme.

D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a 11 de les 20 sessions celebrades. Així mateix, almenys una vegada a l'any els membres de la Comissió es reuneixen amb els auditors externs sense la presència dels directius de la Societat, amb l'objectiu de conèixer la percepció dels auditors respecte de la manera de treballar dels seus diferents interlocutors a CaixaBank, la seva percepció de l'evolució de la Societat, així com per avaluar si les relacions han estat adequades.

En la sessió del 19 de febrer del 2020, l'auditor ha presentat les conclusions definitives sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici anterior, en què indica la seva previsió d'emetre un informe amb opinió favorable; ha lliurat la declaració de la seva independència, així com informació dels serveis addicionals prestats i els honoraris corresponents percebuts durant l'exercici 2019. Així mateix, ha presentat els informes addicionals corresponents a l'exercici 2020 que preveu la Llei 22/2015 d'auditoria de comptes (d'ara endavant, LAC).

En les sessions prèvies a la formulació de la informació financera preceptiva, PwC ha comunicat a la Comissió les seves conclusions preliminars, juntament amb tots els aspectes significatius sobre els quals, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, la Comissió ha de ser informada.

Així mateix, en el marc de la transacció de fusió per absorció de Bankia per CaixaBank, la Comissió ha estat informada sobre la verificació del balanç de fusió de la Societat per part de l'auditor de comptes, d'acord amb la normativa, i sobre l'informe especial de l'auditor extern sobre la compilació de la informació financera consolidada proforma inclosa en el document descriptiu de la transacció de fusió per absorció de Bankia per CaixaBank.

4.6.1. Independència de l'auditor de comptes

La Comissió ha establert, durant l'exercici 2020, unes relacions adequades amb la firma i l'equip d'auditors a fi de rebre informació sobre les qüestions que, si escau, puguin posar en risc la independència d'aquests.

Així mateix, la Comissió ha rebut la seva declaració d'independència, corresponent a l'exercici anterior, en la qual la firma ha manifestat que l'equip de l'encàrrec d'auditoria, la societat d'auditoria i, si escau, altres persones pertanyents a la firma d'auditoria i, quan escaigui, altres firmes de la xarxa, amb les extensions que se'ls apliquen, han complert amb els requeriments d'independència aplicables d'acord amb el que estableixen la LAC i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril.

Així mateix, durant l'exercici, la Comissió ha analitzat i ha autoritzat, si escau, la prestació per part dels auditors de comptes de serveis diferents d'auditoria, després d'haver tingut en consideració, entre altres aspectes, el caràcter dels serveis; els límits quantitius legalment aplicables, així com els que voluntàriament fixa la Comissió; l'existència, si escau, d'amenaques a la independència, i les mesures de salvaguarda adoptades.

Per tot això, en la sessió del 19 de febrer del 2020, i amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2020, la Comissió va aprovar l'informe sobre la independència dels auditors, en el qual expressa la seva opinió favorable sobre la independència d'aquests.

4.6.2. Avaluació de l'actuació de l'auditor de comptes

En la sessió del 19 de febrer del 2020 es va presentar a la Comissió l'avaluació positiva de l'actuació de PwC com a auditor de comptes durant l'exercici 2019, en relació amb la qualitat de l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera.

En aquesta avaluació es van tenir en compte, entre altres paràmetres, l'ampli espectre d'assumptes cobert pels auditors, la fermesa dels seus criteris, la planificació i l'execució de procediments d'auditoria, la gestió de les peticions i la comunicació efectiva, així com l'optimització dels processos i la seva qualitat i independència.

4.7. Operacions vinculades

Una de les funcions de la Comissió és supervisar el compliment de la normativa d'operacions vinculades i informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre aquestes operacions.

Durant l'exercici 2020, la Comissió ha informat sobre les operacions d'actiu amb la Societat que han dut a terme els membres del Consell d'Administració, els seus alts càrrecs o les persones que hi estan vinculades. S'ha tractat, en tot cas, d'operacions en les quals es va traslladar a la Comissió informació sobre les condicions de mercat de les operacions esmentades i el seu caràcter ordinari, si escau.

4.8. Comunicacions amb els reguladors

La Comissió ha estat informada periòdicament durant l'exercici de les novetats en matèria de comunicacions i requeriments de reguladors i supervisors, així com de les reunions mantingudes pels diferents responsables amb els supervisors. Així mateix, s'ha informat sobre la reunió feta per part de la presidenta amb l'equip conjunt de supervisió (Joint Supervisory Team o JST).

4.9. Altres assumptes

La Comissió ha rebut informació sobre les revisions dels processos d'elaboració de l'Informe anual de govern corporatiu i de l'Informe anual de remuneracions dels consellers de societats anònimes cotitzades.

Així mateix, i d'acord amb el seu Pla d'activitats anual, la Comissió ha rebut periòdicament durant l'exercici els responsables de l'àrea fiscal, que han reportat, entre altres assumptes, sobre novetats fiscals, entre les quals hi ha les mesures fiscals plantejades pel nou Govern per al 2020, les novetats normatives i la seva implementació; així com sobre les relacions de la Societat i el seu Grup amb els reguladors i supervisors; els detalls de l'informe fiscal inclòs a l'informe de gestió que acompanya els comptes anuals de la Societat; les declaracions informatives, la presentació de les quals respon al treball efectuat durant el 2019 i que inclouen, entre altres tasques, el seguiment de les novetats que ha d'incorporar l'Administració Tributària, la gestió fiscal de la Societat i les magnituds principals de la informació fiscal del 2019. Així mateix, els responsables també han informat la Comissió sobre les millores que s'han dut a terme en la funció, a fi de continuar alineant les seves pràctiques amb les millors del mercat, quant a governança i control fiscal.

La Comissió, de conformitat amb l'article 15.1 del Reglament del Consell d'Administració, té entre les seves funcions elevar al Consell d'Administració la proposta de nomenaments dels nous membres de la Comissió de Nomenaments. Referent a això, durant l'exercici 2020, la Comissió ha elevat al Consell d'Administració la proposta de nomenar el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu nou vocal de la Comissió de Nomenaments.

La Comissió també ha rebut informació sobre les línies principals de l'activitat de Control de Negoci, juntament amb el compliment del seu pla d'acció, les seves prioritats per al 2020, les activitats de control que han desenvolupat al llarg de l'exercici en curs, en línia amb la planificació anual, i el seguiment del compliment d'aquesta.

5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L'AVALUACIÓ DEL 2019

Prenent com a referència els objectius i els reptes que la Comissió defineix en el seu Pla d'activitats, així com les recomanacions i les valoracions generals, es destaquen els avenços següents:

- S'han incrementat el nombre de membres de la Comissió, així com el percentatge de membres que tenen la condició de consellers independents.
- S'ha prosseguit el treball conjunt amb la Comissió de Riscos en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

Avaluació favorable sobre la qualitat i l'eficiència del funcionament de la Comissió efectuada el 2020

Durant l'exercici, la Comissió ha exercit les responsabilitats i les funcions que se li han encomanat, i en tot moment s'ha adaptat a les recomanacions i la regulació provocada pel nou context provocat per la COVID-19; ha mantingut un diàleg fluid, tant en les seves deliberacions internes com amb els seus interlocutors habituals, i ha disposat de l'assessorament d'experts quan ha estat necessari.

Així mateix, la Comissió ha celebrat un nombre adequat de reunions i se li ha facilitat la documentació necessària i precisa sobre els diferents assumptes que ha tractat, els quals s'han exposat correctament, i tot això ha enfortit la qualitat dels debats entre els seus membres i la presa sòlida de decisions.

Per tot això, es conclou que la Comissió ha dut a terme els objectius i reptes fixats per a l'exercici, considerant positivament tant la qualitat i l'eficiència del seu funcionament, com l'acompliment efectiu de les funcions que li assignen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració.

Barcelona, 16 de desembre de 2020

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA