



Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2021

Desembre del 2021

Índex

1. Regulació	1
2. Composició	2
3. Funcionament de la Comisió	4
(i) Preparació	4
(ii) Assistència	5
(iii) Desenvolupament de les reunions.....	6
(iv) Report al Consell d'Administració	6
4. Compliment de Funcions	7
(i) Informació financera i no financera	7
(ii) Gestió y control del riscos	8
(iii) Compliment normatiu	9
(iv) Auditoria interna	10
(v) Relació amb l'auditor de comptes.....	11
(vi) Operacions vinculades	12
(vii) Comunicacions amb els reguladors.....	13
(viii) Altres assumptes	13
5. Avaluació anual del funcionament de la Comisió	13

Aquest informe d'activitats ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 14 de desembre del 2021, 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, SA (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) en la sessió que està previst que tingui lloc el 15 de desembre del 2021.

Aquest informe estarà disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) juntament amb la resta de documentació que la Societat posa a disposició dels accionistes amb motiu de la celebració de la Junta General Ordinària de l'exercici 2022.

CaixaBank, igual com durant l'exercici anterior, ha mantingut una gestió sòlida de la crisi provocada per la covid-19 durant l'exercici 2021. Els òrgans de govern de CaixaBank han adaptat el seu funcionament i han implementat les mesures necessàries per continuar les seves activitats i respectar les millors pràctiques i recomanacions de les autoritats sanitàries.

En aquest exercici 2021, 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 d'Auditoria i Control de CaixaBank es va constituir el setembre del 2007 per acord del Consell d'Administració.

Les competències atribuïdes a la Comissió i el seu règim de funcionament es recullen a l'article 40.3 dels estatuts socials i a l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank.

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

2. Composició

El desembre del 2021, la composició de la Comissió és la següent:

Membre	Càrrec	Caràcter	Data del primer nomenament en la Comissió	Accionista al qual representa
Sra. Koro Usarraga Unsain	Presidenta ¹	Independent	27.10.2016	-
Sr. Francisco Javier Campo García	Vocal	Independent	30.03.2021	-
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu ²	Vocal	Independent	1.02.2018	-
Sr. José Serna Masiá	Vocal	Dominical	23.03.2017	FB "la Caixa"/Criteria
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independent	22.05.2020	
Sra. Teresa Santero Quintillá	Vocal	Dominical	30.03.2021	BFA/FROB

1. Designada presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control el 5 d'abril del 2019.

2. Reelegit membre de la Comissió el 6 d'abril del 2018.

Taula 1. Membres de la Comissió d'Auditoria i Control

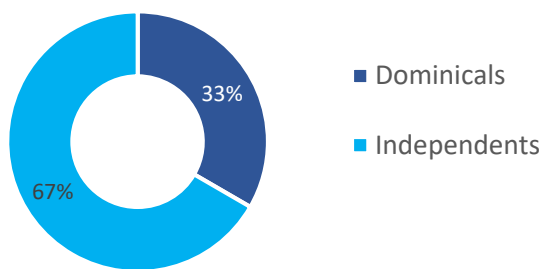
La Comissió d'Auditoria i Control està formada per un total de 6 membres, dels quals 4 són membres consellers independents i 2 són membres consellers dominicals, un en representació de la Fundació Bancària "la Caixa"/Criteria Caixa i un altre en representació de BFA Tenedora de Acciones, SAU/FROB, respectivament.

Durant l'exercici 2021, després de fer-se efectiva la fusió per absorció de Bankia, SA per CaixaBank, el Consell d'Administració de CaixaBank, en la sessió del 30 de març del 2021, va acordar efectuar canvis en la composició de la Comissió d'Auditoria i Control.² En concret, es va acordar la incorporació com a vocals de la Comissió del senyor Francisco Javier Campo García, conseller independent, i de la senyora Teresa Santero Quintillá, consellera dominical, la qual cosa augmenta en dos el nombre de membres de la Comissió.

El desembre del 2021, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:

¹ Designada presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control el 5 d'abril del 2019.

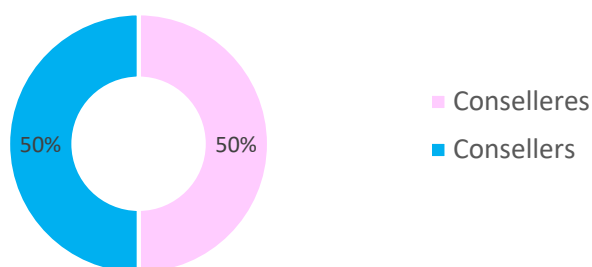
² Informació rellevant: https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/210330_OIR_Comisiones_es.pdf



Gràfic 1. Categoria dels consellers de la Comissió d'Auditoria i Control

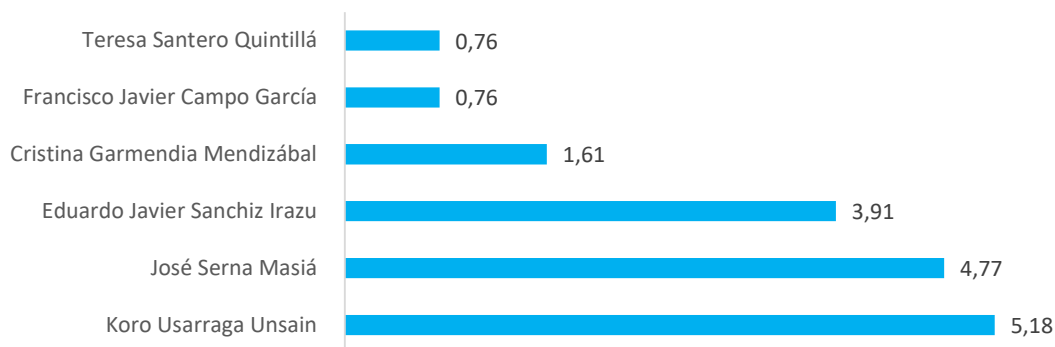
Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En el seu conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per aconseguir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat, <https://www.caixabank.com>, hi ha disponible la trajectòria professional de cadascun dels membres de la Comissió.

Quant a la diversitat de gènere, el percentatge que representa la presència de dones en la Comissió actualment suposa el 50% dels membres.



Gràfic 2. Diversitat de gènere en la Comissió d'Auditoria i Control

Així mateix, l'antiguitat dels consellers com a membres de la Comissió és la següent:



Gràfic 3. Anys en el càrrec com a membres de la Comissió d'Auditoria i Control

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió, la senyora Koro Usarraga Unsain és també vocal de la Comissió d'Executiva i de la Comissió de Riscos; el senyor Francisco Javier Campo García és també vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat; el senyor Eduardo Javier Sanchiz Irazu és alhora president de la Comissió de Riscos i vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat. Per la seva part, la senyora Cristina Garmendia Mendizábal és vocal de la Comissió de Retribucions i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, i el senyor José Serna Masiá és vocal de la Comissió de Retribucions.

Membre	C. Executiva	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. de Retribucions	C. de Riscos	C. d'Innovació, Tecnologia i Transfor. Digital
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal			Vocal	
Sr. Francisco Javier Campo García		Vocal			
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu		Vocal		President	
Sr. José Serna Masiá			Vocal		
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal			Vocal		Vocal
Sra. Teresa Santero Quintillá					

Taula 2. Participació creuada de membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

De conformitat amb l'article 14.1.f del Reglament del Consell d'Administració, el càrrec de secretari i vicesecretari de la Comissió correspon amb veu, però sense vot, al secretari del Consell d'Administració de CaixaBank i al vicesecretari primer del Consell d'Administració de CaixaBank, respectivament.

3. Funcionament de la Comissió

(i) 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 de suport), per a la qual cosa s'utilitzen eines informàtiques habilitats a aquest efecte i que assegurin la confidencialitat de la informació.

Així mateix, la Comissió estableix una planificació anual que s'adapta a les necessitats que van sorgint durant l'exercici. A més, la Comissió fa un seguiment de la programació/planificació anual, així com dels acords adoptats i de les sol·licituds efectuades. Així mateix, en execució de la

planificació anual s'han impartit sessions específiques de formació pròpies de l'àmbit de la Comissió.

(ii) Assistència

La Comissió, d'acord amb la seva regulació, es reuneix sempre que sigui convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions i és convocada per iniciativa de la seva presidenta, o bé a requeriment de dos dels membres de la mateixa Comissió, sempre que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

Durant l'exercici 2021, la Comissió s'ha reunit en 15 sessions, de les quals 4 s'han celebrat de manera exclusivament telemàtica en consideració a la situació provocada per la covid-19 i les recomanacions que han establert les autoritats sanitàries.

En concret, l'assistència dels seus membres, presents o representats, de manera presencial o a través de mitjans telemàtics, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2021 ha estat la següent:

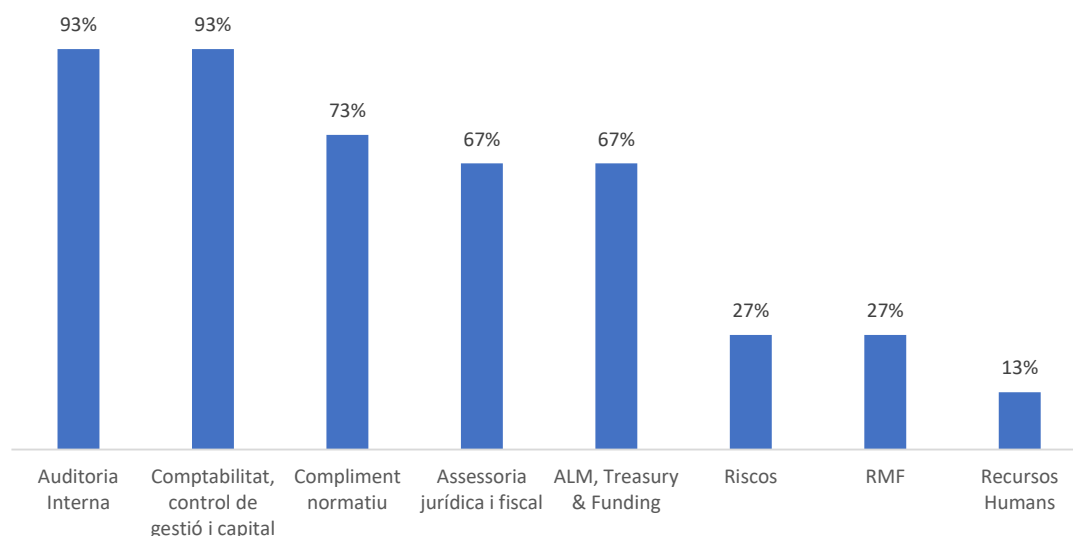
Membres	Assistències / Nre. de reunions
Sra. Koro Usarraga	15/15
Sr. Eduardo Sanchiz	15/15
Sra. Cristina Garmendia	15/15
Sr. José Serna	15/15
Sra. Teresa Santero ¹	11/15
Sr. Francisco Javier Campo ²	11/15

1. Es va incorporar com a membre el 30 de març del 2021

2. Es va incorporar com a membre el 30 de març del 2021

Taula 3. Assistències de membres de la Comissió d'Auditoria i Control

Durant les sessions, limitant la seva presència als punts de l'ordre del dia del seu àmbit de competència i a fi d'informar els membres de la Comissió, hi han assistit de manera habitual com a convidats: responsables de comptabilitat, control de gestió i capital, auditoria interna, el director de Compliance, ALM, Treasury & Funding (autocartera), riscos (operacions vinculades) i RMF. El gràfic que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió.



Gràfic 4. Assistència d'àrees de CaixaBank

(iii) Desenvolupament de les reunions

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

La Comissió pot sol·licitar l'assistència a les sessions de les persones que, dins de l'organització, tinguin tasques relacionades amb les seves funcions, i disposar de l'assessorament que calgui per formar un criteri sobre les qüestions de la seva competència, la qual cosa es cursa a través de la Secretaria del Consell.

Així mateix, la Comissió col·labora amb altres comissions les activitats de les quals poden tenir un impacte en l'estratègia de risc, una pràctica que està en línia amb les recomanacions que s'inclouen en les directrius sobre govern intern (EBA/GL/2017/11). En aquest sentit, durant l'exercici 2021 s'han celebrat 2 sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos a fi de facilitar la interacció i la coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

La participació, el diàleg i el debat entre els membres de la Comissió són constants en tots els assumptes que tracta el Comitè, ja que d'aquesta manera s'aporten les diverses visions dels consellers.

(iv) Report al Consell d'Administració

La Comissió, a través de la seva presidenta, dona compte de l'activitat i del treball d'aquesta en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració i, si escau, efectua recomanacions al Consell d'Administració sobre les polítiques o altres temes específics.

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 desenvolupat les activitats següents en compliment de les funcions bàsiques que estableix l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank:

(i) 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 14 de les 15 sessions celebrades per la Comissió durant l'exercici 2021, 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.

En les sessions del 17 de febrer, 4 de maig, 28 de juliol i 27 d'octubre del 2021, la Comissió va informar favorablement dels estats financers del 31 de desembre del 2020, el 31 de març, el 30 de juny i el 30 de setembre del 2021, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració. Així mateix, per elaborar la informació financera anual s'ha seguit el format European Single Electronic Format (ESEF).

La Comissió ha supervisat l'eficàcia i el funcionament dels controls efectuats internament per proporcionar una seguretat raonable sobre la fiabilitat de la informació financera i no financera que CaixaBank proporciona 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, que han destacat que no s'han posat de manifest inconsistències o incidències.

Així mateix, la Comissió ha revisat i verificat l'estat d'informació no financera inclòs en l'informe de gestió, en especial els indicadors principals, i ha supervisat, al seu torn, el funcionament i l'entorn de control establert, tenint en compte les directrius i les recomanacions formulades pel supervisor. El responsable de Control Intern Financer ha presentat els seus informes trimestrals corresponents sobre el funcionament del SCIINF, i ha conclòs que la Societat disposa dels procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust, que ha funcionat eficaçment durant l'exercici 2021. Al seu torn, l'estat d'informació no financera, tal com estableix la normativa, ha estat objecte de verificació específica per part de l'auditor extern, que, abans d'emetre el seu informe, ha informat la Comissió del procés de revisió, de la seva metodologia i de l'abast dels seus treballs.

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, ha estat informada dels informes corresponents a l'exercici 2021 d'autoavaluació del capital, *internal capital adequacy assessment process* (d'ara endavant, ICAAP), i d'adequació de la liquiditat, *internal liquidity adequacy assessment process* (d'ara endavant, ILAAP), del Grup CaixaBank; de l'Informe amb rellevància prudencial (IRP), així com de les conclusions dels treballs de la segona i la tercera línia de defensa sobre tots aquests. D'acord amb la norma de divulgació del Pilar III, a més de la verificació anual de l'Informe amb rellevància prudencial per part de la Comissió, aquesta, abans que el Consell d'Administració l'aprovi, ha informat de la selecció de la informació rellevant del Pilar III que es publica amb caràcter trimestral.

La Comissió ha fet un seguiment periòdic de les principals magnituds comptables; les diverses proves d'auditoria; la contribució al Fons Únic de Resolució per a l'exercici 2021; la contribució al Fons de Garantia de Dipòsits; la provisió i l'execució del pla de reestructuració; la integració i la combinació de negocis amb Bankia; el seguiment dels impactes comptables arran de la situació causada per la covid-19, especialment en el càlcul de provisions associades, així com de 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.

Així mateix, la Comissió ha estat informada sobre les relacions amb el Mecanisme Únic de Resolució i les prioritats del supervisor per al 2021.

Adicionalment, el responsable de Control Intern Financer, com a segona línia de defensa, ha efectuat revisions sobre el procés de generació del Pressupost 2021, el procés d'integració de Bankia, 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 abans de la seva aprovació, el qual han presentat i examinat, de manera conjunta, la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos, en una de les seves sessions col·laboratives, i l'IRP del 2020; el Pla de recuperació; l'actualització del recalibratge dels paràmetres de provisions sota IFRS9 i *backtesting*, després de la suspensió d'aquest exercici recurrent a conseqüència de la covid-19, i ha estat informada especialment de l'impacte i dels ajustaments corresponents derivats de la covid-19, entre d'altres; totes matèries sobre les quals ha reportat a la Comissió..

Cal esmentar que la Comissió ha rebut periòdicament informació exhaustiva i específica sobre tot el procés que ha suposat la integració comptable de Bankia en CaixaBank, d'acord, en tot moment, amb l'enfocament del supervisor.

(ii) Gestió i control dels riscos

De conformitat amb 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.

Sobre això, i a conseqüència de la fusió amb Bankia, la Comissió ha revisat l'organització i l'estructura del control intern de Bankia, així com de la funció de compliment normatiu.

Així mateix, amb l'objectiu de dur a terme adequadament les seves funcions durant l'exercici 2021, la Comissió de Riscos i la Comissió d'Auditoria i Control han prosseguit amb la seva estratègia de consolidar la seva interacció i coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, durant l'exercici totes dues comissions han celebrat dues sessions de manera conjunta, en les quals han revisat els escenaris de risc i la declaració concisa que CaixaBank duu a terme sobre l'ICAAP, la declaració concisa de l'ILAAP, el Pla de contingència de liquiditat i el Pla de recuperació del Grup CaixaBank. Les dues comissions també han examinat les revisions corresponents de la segona i la tercera línia de defensa de cadascuna de les matèries esmentades.

Adicionalment, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre la revisió de la Política corporativa de control intern, la Política de classificació i mesurament d'actius financers i la Política corporativa de gestió del risc de crèdit.

Finalment, cal indicar que s'ha informat la Comissió sobre els escenaris macroeconòmics i les previsions per part dels organismes supervisors i reguladors, així com sobre els escenaris i les projeccions internes que ha elaborat la Societat.

(iii) 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'han presentat a la Comissió el tancament dels reptes corporatius de compliment normatiu per a l'exercici 2020, així com la memòria anual de la funció, que recull els aspectes més destacables i els indicadors principals de l'exercici 2020, en relació amb el model de gestió i l'entorn de control dels riscos sobre els quals la funció de compliment té encomanada la funció de supervisió de segona línia, i també les activitats principals efectuades durant l'any. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts en relació amb la remuneració variable. La Comissió també 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. Pel que fa als informes externs, es pot destacar l'Informe de seguiment d'expert extern, requerit per l'article 29 de la Llei 10/2020, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Durant l'exercici, la Comissió ha fet el seguiment del grau d'avenç de les iniciatives que s'han posat en marxa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del

terrorisme del Grup, 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 Grup.

La Comissió ha estat informada de la identificació i l'avaluació dels riscos detectats per la funció, així com de les mesures proposades que s'han considerat adequades per esmenar-los i la seva efectivitat; del seguiment de filials significatives, com BPI, de l'avaluació del risc de conducta; del seguiment de la formació reguladora obligatòria, així com de les certificacions obtingudes o renovades per la funció.

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 sobre el funcionament dels mecanismes de la Societat per a la comunicació confidencial de possibles irregularitats, incloses les financeres i comptables, que es puguin advertir en el seu si, així com de les dades de les volumetries de les consultes i les denúncies rebudes.

(iv) 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. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció d'Auditoria Interna, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts en relació amb la remuneració variable.

Així, la Comissió ha estat informada tant de la Memòria d'activitats d'auditoria interna del 2019 com de l'avenç del Pla estratègic per al 2019-2021 d'auditoria interna, els principis del qual han marcat la seva actuació en aquell període, com un dels pilars fonamentals de bon govern com a tercera línia de defensa.

La funció d'Auditoria Interna va presentar el seu Pla anual d'auditoria interna per al 2021, que el Consell d'Administració aprova a proposta de la Comissió, que en supervisa el compliment i que incorporava, així mateix, el grau de compliment del Pla 2020. 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, i ha continuat reportant puntualment sobre les actuacions de l'auditoria interna relacionades amb la covid-19, centrades en la supervisió de l'aparició potencial de nous riscos o la criticitat dels que ja existeixen. Així mateix, Auditoria Interna ha supervisat la integració de Bankia en CaixaBank, especialment, la integració tecnològica, a fi de garantir un control adequat del procés, i ha informat periòdicament la Comissió sobre els resultats del seu treball durant tot l'exercici. Així mateix, es va informar la Comissió del Pla anual d'auditoria interna per al 2022, sobre el qual va informar el Consell d'Administració abans de la seva aprovació.

La Comissió també ha rebut informació sobre les revisions monogràfiques efectuades sobre un mateix entorn de control, entre les quals hi ha les actuacions relacionades amb la covid-19 en

l'exercici anterior, la ciberseguretat, treballs sobre la xarxa territorial i la transformació digital en auditoria interna; sobre 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 que s'han dut 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 que ha desenvolupat el Grup.

El 27 de gener del 2021, 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 2021.

Finalment, la Comissió ha estat informada de la reunió d'Auditoria Interna amb el BCE i amb el Banc d'Espanya, mantinguda en el marc de relació de contactes recurrents amb el supervisor, en la qual es van tractar, entre altres aspectes, les actuacions efectuades per Auditoria Interna relacionades amb la integració de Bankia.

(v) 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, i reelegit per la Junta General d'Accionistes per a l'exercici 2021. La Comissió va recomanar la reelecció de l'auditor per a l'exercici 2022, després d'avaluar favorablement el compliment dels requeriments d'independència, objectivitat, capacitat professional i qualitat exigits tant legalment, per a les entitats d'interès públic, com internament, i aquesta va ser posteriorment acordada per la Junta General d'Accionistes.

La relació de la Comissió amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2021. D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a 9 de les 15 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 sobre la manera de treballar dels seus diferents interlocutors a CaixaBank i la seva percepció de l'evolució de la Societat, així com per avaluar si les relacions han estat adequades.

Així mateix, l'auditor extern PwC ha presentat 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.

La Comissió ha rebut la declaració d'independència de l'auditor, corresponent a l'exercici anterior, manifestant el compliment dels requeriments d'independència aplicables, que estableixen la Llei d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril. Al seu torn, atesa la condició de la Societat com a entitat d'interès públic, d'acord amb la normativa d'auditoria de comptes, l'auditor extern ha presentat l'informe addicional per a la Comissió d'Auditoria i Control corresponent a l'exercici 2021.

Així mateix, en la sessió del 17 de febrer del 2021, i amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2020, la Comissió ha aprovat l'Informe sobre la independència dels auditors, en el qual expressa la seva opinió favorable sobre la independència d'aquests.

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, ha informat en tot moment la Comissió sobre el procés d'integració comptable de CaixaBank amb Bankia.

Durant l'exercici, la Comissió també ha rebut informació sobre les qüestions que, si escau, poguessin posar en risc la independència de l'auditor, amb especial atenció a les actuacions dutes a terme per aquest en la integració de Bankia.

A més, 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, i l'existència, si escau, d'amenaques a la independència i les mesures de salvaguarda adoptades.

(vi) Operacions vinculades

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

Sobre això, durant l'exercici la Comissió ha estat informada de les novetats en el règim d'operacions vinculades, introduïdes en el text refós de la Llei de societats de capital per la Llei 5/2021, de 12 d'abril, per la qual es modifica el text refós de la Llei de societats de capital i altres normes financeres, respecte al foment de la implicació a llarg termini dels accionistes en les societats cotitzades. Amb la finalitat d'adaptar la regulació interna de CaixaBank al nou marc normatiu, i de manera addicional a la modificació feta dels estatuts socials i del Reglament del Consell d'Administració, la Comissió, abans que el Consell d'Administració l'aprovi, ha informat del nou protocol sobre operacions vinculades de CaixaBank i de la modificació del Protocol intern de relacions entre la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", Criteris Caixa, i CaixaBank.

El Protocol sobre operacions vinculades descriu el procediment per identificar, aprovar, fer el seguiment i controlar les operacions vinculades a CaixaBank i preveu la creació d'un grup operatiu, integrat per representants dels departaments competents en aquesta matèria, encarregat de l'anàlisi, el seguiment, el control, la informació periòdica i el registre de les operacions vinculades.

Durant l'exercici 2021, la Comissió ha analitzat i informat de 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.

(vii) Comunicacions amb els reguladors

Durant l'exercici, la Comissió ha estat informada periòdicament de les novetats en matèria de comunicacions i requeriments de reguladors i supervisors, així com de les reunions que han mantingut els diferents responsables amb els supervisors. Així mateix, s'ha informat sobre la reunió que la presidenta de la Comissió va tenir amb l'equip conjunt de supervisió (Joint Supervisory Team o JST).

(viii) Altres assumptes

D'acord amb el seu Pla d'activitats anual, durant l'exercici la Comissió ha rebut periòdicament els responsables de l'àrea fiscal, que han reportat, entre altres assumptes, la gestió tributària de les qüestions fiscals més rellevants de la Societat, en el compliment de les seves obligacions tributàries, entre les quals destaquen les novetats fiscals i el seguiment de la seva implementació, el seguiment de la gestió tributària de la fusió amb Bankia, així com les relacions de la Societat i el seu Grup amb els reguladors i supervisors en matèria fiscal. També s'ha donat compte dels detalls de l'informe fiscal inclòs en l'informe de gestió que acompanya els comptes anuals de la Societat, i de les declaracions informatives, la presentació de les quals respon al treball que s'ha dut a terme durant el 2020, i que inclouen, entre altres tasques, el seguiment de les novetats que l'Administració Tributària ha d'incorporar, la gestió fiscal de la Societat i les principals magnituds de la informació fiscal de 2020.

Convé destacar també la informació que s'ha proporcionat a la Comissió en l'àmbit del Codi de Bones Pràctiques Tributàries i, com a continuació del compromís de CaixaBank amb les millors pràctiques de govern corporatiu en matèria fiscal, la informació relativa a la preparació i la presentació per primera vegada davant de l'AEAT, el maig del 2021, de l'Informe de transparència de l'exercici 2020, així com 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 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 2021, 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. Avaluació anual del funcionament de la Comissió

Aquest informe s'ha elaborat de conformitat amb l'article 529 *nonies* de la Llei de societats de capital, en el marc de l'avaluació anual que el Consell d'Administració ha de fer del seu funcionament i del de les seves comissions.

L'exercici d'autoavaluació dona una qualificació positiva del desenvolupament de les activitats que la Comissió ha efectuat en l'exercici 2021. A més, la Comissió considera que la freqüència i la durada de les reunions mantingudes són, en general, adequades per al seu funcionament correcte i per a l'assessorament al Consell d'Administració.