

Informe Anual de Govern Corporatiu

2022





A continuació es presenta l'**Informe Anual de govern Corporatiu de CaixaBank, S.A.** (d'ara endavant, «CaixaBank» o «la societat») corresponent a l'**exercici 2022**, elaborat en format lliure,

que consta del capítol de «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 Conciliació i l'«Annex estadístic de l'IAGC» que es presenten tot seguit.

L'IAGC, en versió consolidada, està disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) i al web de la CNMV. La informació que conté l'Informe Anual de Govern Corporatiu es presenta en referència a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022. En el document s'utilitzen abreviatures per a determinades denominacions socials de diverses entitats: FBLC (Fundació Bancària "la Caixa") i CriteriaCaixa (CriteriaCaixa, S.A.U.); FROB (Fons de Reestructuració Ordenada Bancària); BFA (BFA Tenedora de Acciones, S.A.); 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 sobre Remuneracions dels Consellers (IARC), que s'elabora i se 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).

La **Política de Govern Corporatiu de CaixaBank** es fonamenta en els valors corporatius de la Societat i també en les millors pràctiques de bon govern, particularment les recomanacions del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades aprovat per la CNMV el 2015 i revisat el 2020. Aquesta política estableix els principis d'actuació que regeixen el govern corporatiu de la Societat, el text de la qual es va revisar el mes de desembre de 2021.

> PRINCIPIS I PRÀCTIQUES DE GOVERN CORPORATIU

01. Competències i autoorganització

eficient del Consell d'Administració

02. Diversitat i equilibri

en la composició del Consell d'Administració

03. Professionalitat per al compliment adequat

dels 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. Previsió, 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

08. Compliment de la normativa

vigent com a principi rector de totes les persones que integren CaixaBank

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) ⁷

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

> LES RECOMANACIONS QUE ES COMPLEIXEN PARCIALMENT SÓN:

Recomanació 5

Atès 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 que el Consell pugui emetre obligacions i altres instruments convertibles en accions, llevat del 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 en lloc 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, i també, en el cas de les entitats de crèdit com ara CaixaBank, la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles que efectuin les entitats de crèdit, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que es preveuen en el Reglament (UE) 575/2013. A l'empara de la delegació atorgada a favor seu per la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 14 de maig de 2021, el Consell d'Administració va aprovar, el 29 de juliol de 2021, l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i a exclusió del dret de subscripció preferent. Els termes definitius es van fixar el 2 de setembre de 2021, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.

Recomanació 10

Atès que el reglament de la Junta General d'Accionistes de CaixaBank preveu un sistema de presumpció de vot diferent depenent 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, la qual cosa permet garantir en tot moment la transparència del recompte i el registre adequat dels vots.

Recomanació 27

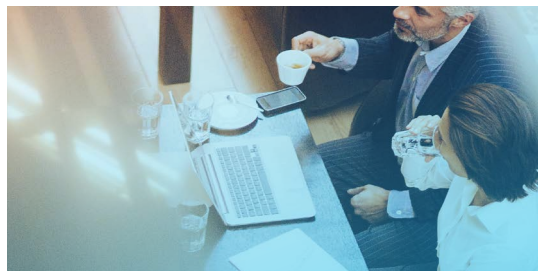
Perquè les delegacions per a les votacions en seu del Consell, quan n'hi ha, en els casos d'impossibilitat d'assistir-hi, es poden fer amb instruccions específiques o sense, a elecció de cada conseller. La Societat considera la llibertat de delegació de vot amb instruccions específiques o sense com una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

Recomanació 64

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 postcontractual, 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 assoleix 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 se'n produeixi el cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions d'acord 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.



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

Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions en l'exercici 2022

En data 17 de febrer de 2022, el Consell d'Administració va acordar nomenar María Amparo Moraleda vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, amb la qual cosa s'amplia en un el nombre de membres i es dota la Comissió de presència femenina.

La Junta General Ordinària d'Accionistes de 2022 celebrada el 8 d'abril va aprovar la reelecció com a membres del Consell d'Administració de Tomás Muniesa, amb caràcter de conseller dominical, i d'Eduardo Javier Sanchiz, amb caràcter de conseller independent. Després de la Junta General, i en sessió celebrada el mateix dia, el Consell d'Administració va acordar la reelecció de Tomás Muniesa com a membre de la Comissió Executiva.

Tomás Muniesa va mantenir la condició de Vicepresident del Consell d'Administració i vocal de la Comissió de Riscos i Eduardo Javier Sanchiz, la condició de president de la Comissió de Riscos, vocal de la Comissió d'Auditoria i Control i vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

El 22 de desembre del 2022, el Consell d'Administració va acordar, amb un informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, el nomenament del conseller independent Eduardo Javier Sanchiz com a nou Conseller Coordinador.

Aquest nomenament tindrà efectes en la pròxima Junta General d'Accionistes, amb motiu del venciment del càrrec de John S. Reed, actual Conseller Coordinador, ja que no està prevista la seva renovació perquè està a punt de complir 12 anys com a conseller independent.



El 2022, s'han consolidat les **fortaleses d'una governança transparent.**



Avenços de Govern Corporatiu el 2022

A més de tot el que s'ha explicat en l'apartat anterior sobre la reelecció de dos consellers per la finalització dels seus mandats, la incorporació d'una consellera a la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i el nomenament d'un nou Conseller Coordinador (en tot cas, aquest nomenament té efectes després de la JGA del 2023), cal indicar que el Consell d'Administració havia establert un pla de millores per a l'exercici 2022, fruit de l'exercici d'avaluació interna dut a terme en l'exercici 2021 identificades tant pel que fa referència al seu funcionament i el de les seves Comissions com a aspectes relacionats amb la seva composició. En aquest sentit, i amb relació a aquestes oportunitats de millora, durant l'exercici 2022, una vegada més s'ha complert amb els objectius establerts i s'ha avançat de manera sòlida en el camí de l'excel·lència en Govern Corporatiu, la qual cosa ha permès consolidar les fortaleses d'una governança transparent, eficient, coherent i alineada amb els objectius del Pla Estratègic de l'Entitat.

En primer lloc, pel que fa al funcionament del Consell d'Administració i de les Comissions del Consell, tenint en compte els avenços molt favorables aconseguits en els darrers anys, s'ha considerat important mantenir i consolidar l'excel·lent estàndard assolit no tan sols respecte de l'anticipació i la qualitat de la informació facilitada, sinó també respecte de la

dinàmica de les reunions, pel que fa a la durada i distribució dels temps d'aquestes segons la temàtica dels diversos assumptes de l'ordre del dia.

En aquest sentit, s'ha procurat incrementar i consolidar els nivells de rigor tècnic i d'anticipació de la informació i documentació facilitada als membres del Consell, a més d'introduir millores en les eines informàtiques al servei dels consellers. D'altra banda, i amb relació a la freqüència, durada, distribució de temps i dinàmica seguida en les reunions del Consell, s'han consolidat les pràctiques de foment del debat, freqüència i dinàmica de programació i assistència a les sessions del Consell i les seves Comissions. Així mateix, s'ha tingut en compte la recomanació de tractar amb més freqüència i fer un seguiment periòdic en les sessions del Consell del Pla Estratègic 2022-2024.

En segon lloc, pel que fa als aspectes relacionats amb la composició del Consell i les seves Comissions, s'ha seguit la recomanació de mantenir el nombre actual de les Comissions del Consell i, tal com s'ha indicat anteriorment, el Consell va acordar incorporar una consellera a la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat per tal de dotar de representació femenina i incrementar el nombre de consellers d'aquesta Comissió. Així mateix, s'ha actualitzat el pla de successió del

Consell d'Administració i s'ha consolidat com a bona pràctica de govern establir, a l'inici de l'exercici, el calendari i la planificació de les sessions dels diversos òrgans de govern i fer el seguiment de la planificació anual, el seguiment de mandats i sol·licituds d'informació i també el seguiment d'acords i decisions adoptats pels Òrgans de Govern. Així mateix, per tal d'enfortir i potenciar els coneixements del Consell d'Administració en el seu conjunt, s'ha desenvolupat un pla de formació durant l'exercici dedicat a l'anàlisi de temàtiques diverses relacionades amb àrees de negoci, govern corporatiu, aspectes rellevants de regulació, innovació, ciberseguretat, destacant en especial l'àmbit de Sostenibilitat, tal com es va recomanar en l'exercici anterior.

D'altra banda, en la Junta General d'Accionistes de CaixaBank celebrada el mes d'abril de 2022 es van acordar les propostes de modificació dels Estatuts Socials i del Reglament de la Junta General, a l'efecte de sistematitzar i desenvolupar

la regulació de l'assistència a la Junta General per mitjans telemàtics, opció que ja es tenia en compte en els Estatuts Socials. Tot això es va fer amb la intenció de més seguretat jurídica després de l'aprovació de la Llei 5/2021, de 12 d'abril, a més d'incorporar-hi millores tècniques i de redacció. Així mateix, es va acordar modificar els Estatuts Socials per adaptar al Codi de Bona Govern de les societats cotitzades la denominació de la Política de Sostenibilitat/Responsabilitat Social Corporativa i introduir-hi, com a facultat indelegable del Consell, la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació no financera preceptiva, informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, i també suprimir-ne el vot de qualitat del president del Consell d'Administració en cas d'empat en les sessions del Consell en línia amb les tendències més recents de govern corporatiu.

A més a més, en aquesta mateixa Junta General es va informar dels canvis aprovats pel Consell d'Administració en

les sessions d'octubre de l'exercici 2021 i febrer 2022 en el Reglament del Consell, amb la finalitat de: a) suprimir el vot diriment del president del Consell d'Administració, b) adaptar les competències del Conseller Coordinador i limitar a una vegada la possibilitat de reelecció en el càrrec, d'acord amb les millors pràctiques de bon govern, c) completar les funcions de la Comissió de Riscos, i d) finalment, recollir el nou règim aplicable a les operacions vinculades introduït en la Llei 5/2021, de 12 d'abril.

Finalment, i en línia amb les millors pràctiques de Govern Corporatiu, s'han mantingut reunions entre el Conseller Independent Coordinador i els consellers no executius (que constitueixen l'àmplia majoria del Consell) i, per finalitzar l'exercici, d'acord amb el compromís assumit, s'ha comptat amb un assessor extern en el procés d'avaluació de l'Entitat per donar compliment a la recomanació corresponent del Codi de Bon Govern.





Reptes per a l'exercici 2023

L'any 2022, l'exercici d'autoavaluació s'ha dut a terme amb l'assistència i col·laboració de Korn Ferri com a assessor extern, el qual ha estat designat després d'un procés competitiu d'anàlisi i estudi de les propostes d'assessorament presentades.

Després de fer l'exercici d'autoavaluació, i un cop examinats els resultats obtinguts, el Consell ha conclòs que, en termes generals, el seu funcionament i la seva composició han resultat adequats per a l'exercici i l'acompliment de les funcions que li corresponen, en particular per a la correcta gestió de l'Entitat que l'òrgan d'administració ha dut a terme.

De la mateixa manera, amb la voluntat de continuar millorant la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i les seves Comissions, durant el 2023 s'ha acordat abordar la implementació de tota una sèrie de recomanacions específiques que persegueixen diversos objectius.

Quant al funcionament del Consell, es continuarà millorant en l'anticipació de la documentació i en la presentació dels temes en les sessions del Consell per tal de poder destinar el màxim temps possible al debat i a la decisió. De la mateixa manera, es va acordar augmentar l'atenció al seguiment de

les inversions significatives i també al govern de les filials més rellevants del Grup CaixaBank; per tal de mantenir permanentment actualitzat el Consell, també es va acordar dur a terme diverses accions formatives.

Finalment, pel que fa a les comissions del Consell, es pretén continuar millorant el funcionament d'aquestes comissions en l'acompliment de les importants funcions d'assistència al Consell, raó per la qual es milloraran els coneixements dels membres, sobretot en aquelles comissions de caràcter més tècnic.

_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'un 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).

Sens perjudici de tot l'anterior, el 22 de desembre de 2022, el Consell d'Administració va acordar executar la reducció del capital social de la Societat mitjançant l'amortització de la totalitat de les accions pròpies adquirides en el marc del Programa de Recompra d'accions. El capital social de CaixaBank es redueix en la quantia de 558.515.414 euros, mitjançant l'amortització de 558.515.414 accions pròpies d'un euro de valor nominal cadascuna, i el capital social resultant de la reducció de capital queda fixat en 7.502.131.619 euros, representat per 7.502.131.619 accions d'un euro de valor nominal cadascuna, totes elles pertanyents a la mateixa classe i sèrie.

La reducció de capital s'ha fet amb càrrec a reserva de lliure disposició (en concret, amb càrrec a la reserva per prima d'emissió d'accions), mitjançant la dotació d'una reserva per capital amortitzat per un import igual al total del valor nominal de les accions que s'amortitzen (és a dir, 558.515.414 euros), de la qual només serà possible disposar amb els mateixos requisits que els exigits per a la reducció del capital social, en aplicació d'allò que preveu l'article 335 c) de la Llei de Societats de Capital.

El nou capital social de CaixaBank va quedar inscrit en el Registre Mercantil de València el 13 de gener de 2023. Per tant, a l'efecte de tota la informació continguda en l'Informe Anual de Govern Corporatiu, el capital social que s'ha tingut en compte en el moment del tancament de l'exercici és el

capital social inscrit el 31 de desembre de 2022, que és de 8.060.647.033 accions d'un euro de valor nominal cadascuna d'elles, que pertanyen a una sola classe i sèrie, amb idèntics drets polítics i econòmics, i representades mitjançant anotacions en compte. Sens perjudici de tot l'anterior, i com la reducció de capital (acordada pel Consell el 22 de desembre i inscrita el 13 de gener de 2023) s'ha donat abans de la formulació dels comptes anuals de la Societat, en consonància amb allò que preveu l'article 36 de la Resolució de 5 de maig de 2019, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, la reducció de capital és efectiva a efectes comptables per al tancament de l'exercici 2022. Els Estatuts de la Societat no contenen la previsió d'accions amb vot doble per lleialtat.

Quant 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, el 2021 CaixaBank va fer una emissió

d'obligacions ordinàries no preferents per un import de 200 milions de francs suïssos (ISIN CH1112011593), que va ser admesa a cotització en el mercat suís SIX. Així mateix, a causa de la fusió per absorció de Bankia, es van incorporar a CaixaBank aquelles emissions els valors de les quals estan admesos a cotització fora d'un mercat regulat de la UE. El detall d'aquestes emissions que continuen vigents a 31 de desembre de 2022 és el següent:

- > Emissió de participacions preferents efectuada per un import de 500 milions d'euros (ISIN XS1880365975): cotitzada 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): cotitzada en el mercat no regulat de Luxemburg.

_Estructura accionarial

Trams d'accions	Accionistes ¹	Accions	% Capital Social
d'1 a 499	289.140	54.323.204	0,67
de 500 a 999	112.976	81.169.136	1,01
de 1.000 a 4.999	171.358	372.015.004	4,62
de 5.000 a 49.999	42.873	480.201.008	5,96
de 50.000 a 100.000	827	55.915.957	0,69
més de 100.000 ²	632	7.017.022.724	87,05
Total	617.806	8.060.647.033	100

¹ Pel que fa a 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.

² Inclou la participació d'autorcartera.

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 2022, i d'acord amb la informació pública disponible al web de la CNMV, els accionistes significatius són els següents:

Nom o denominació social del titular	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot atribuïts 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
CriteriaCaixa, 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

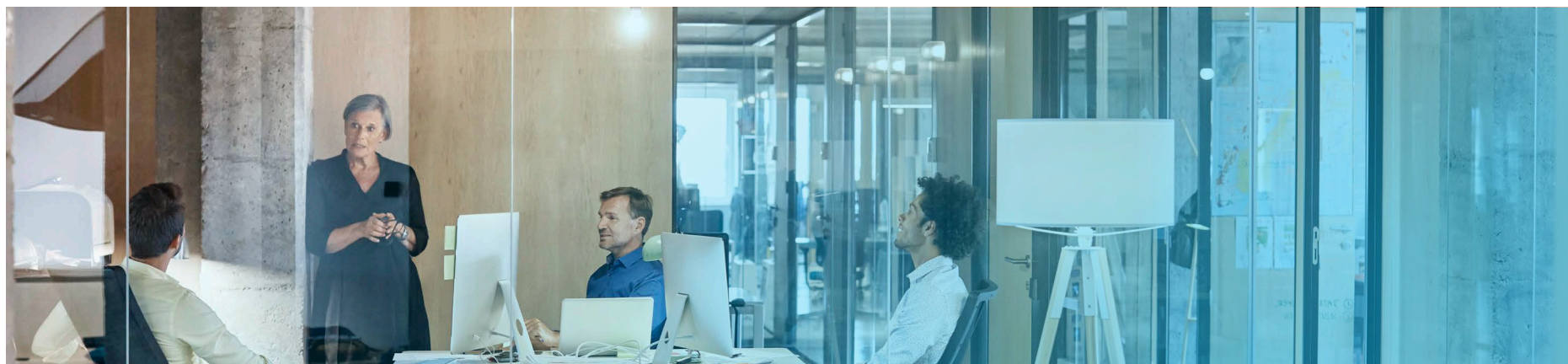
Detall de la participació indirecta

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 que s'han produït durant l'exercici amb relació a les participacions significatives:

Data	Nom accionista	Situació de la participació significativa	
		% participació anterior	% participació posterior
02/03/2022	Capital Research and Management Company	0,000	3,109
08/07/2022	Capital Research and Management Company	3,109	2,993



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 2022, 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 es podrà fer a títol de compravenda, permuta, dació en pagament o qualsevol altra permesa per la llei, en una vegada o diverses, sempre que el valor nominal de les accions adquirides, sumat al de les que ja tingui la Societat, no superi el 10 % del capital subscrit.
- > Quan l'adquisició sigui onerosa, el preu serà el preu de tancament de les accions de la Societat en el mercat continu del dia immediatament anterior al de l'adquisició, amb una variació màxima, a l'alça o a la baixa, del 15 %.

Així mateix, les accions que s'adquireixin 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 allò 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 S.A. de Seguros y Reaseguros	8.221
Nuevo MicroBank	13.381
Banco BPI, S.A.	337.191
CaixaBank Payments & Consumer	3.565
CaixaBank Wealth Management, Luxembourg	271.151
Total	389.509

565.809.696

→ Nombre d'accions directes

7,02%

→ % total sobre capital social

389.509

→ Nombre d'accions indirectes (*)

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



_Programa de Recompra d'Accions

Sense perjudici de tot l'anterior, i durant l'exercici 2022, CaixaBank ha aprovat i dut a terme un programa de recompra d'accions pròpies (el «Programa de Recompra» o el «Programa») d'acord amb les fites que s'esmenten a continuació:

El 28 de gener de 2022, CaixaBank va comunicar al mercat la seva intenció, subjecta a l'aprovació regulatòria pertinent, d'implementar un programa de recompra d'accions (share buy-back) en el mercat durant l'any fiscal 2022 per tal d'acostar la ràtio de CET1 a l'objectiu intern.

El 8 d'abril de 2022, d'acord amb el punt 9è de l'ordre del dia, la Junta General d'Accionistes va acordar aprovar la reducció del capital social fins a un import màxim corresponent al 10 % del capital social en la data de l'acord, prèvia obtenció de les autoritzacions regulatòries corresponents, mitjançant l'amortització d'accions pròpies que hagin estat adquirides per CaixaBank a l'empara de l'autorització conferida per la Junta General d'Accionistes de la Societat celebrada el 22 de maig de 2020, amb l'objectiu o la finalitat de ser amortitzades. Tot això, de conformitat amb allò que estableix la legislació i normativa aplicable i també amb les limitacions que pugui establir qualsevol autoritat competent. A aquest efecte, la Societat preveia establir un programa de recompra d'accions (share buy-back) durant l'exercici 2022. El termini d'execució de l'acord era fins a la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes següent.

El 17 de maig de 2022, després de l'autorització regulatòria pertinent, CaixaBank va comunicar que el Consell d'Administració havia acordat l'aprovació i l'inici del «Programa de Recompra» per un import màxim de 1.800 milions d'euros. El Programa de Recompra es va dur a terme d'acord amb l'article 5 del Reglament (UE) Núm. 596/2014 i el Reglament Delegat (UE) 2016/1052, i a l'empara dels acords adoptats per la Junta General Ordinària d'Accionistes de 22 de maig de 2020 i de 8 d'abril de 2022.



El 14 de desembre de 2022, la Societat va informar de la finalització del Programa, després d'haver assolit la inversió màxima prevista (1.800 milions d'euros), fet que suposava l'adquisició d'un total de 558.515.414 accions pròpies, que representaven el 6,93 % del capital social. I, tal com es va comunicar en l'anunci d'inici del Programa de Recompra, el seu propòsit era reduir el capital social de CaixaBank mitjançant l'amortització de les accions pròpies adquirides en el marc d'aquest, en una reducció de capital que es va aprovar per la Junta General d'Accionistes de 2022.

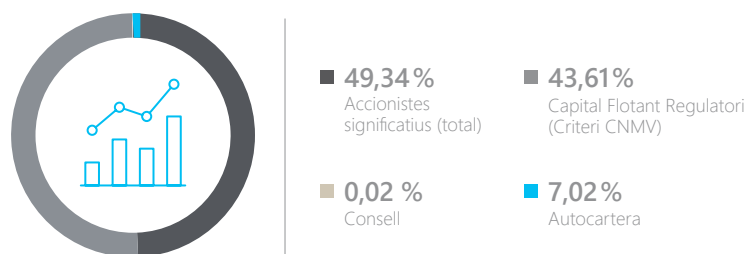
El 22 de desembre de 2022, CaixaBank va informar que el seu Consell d'Administració va acordar iniciar el procés per a la reducció del capital social de la Societat mitjançant l'amortització de la totalitat de les accions pròpies adquirides en el marc del Programa de Recompra. Tenint en compte tot l'ante-

rior, el capital social de CaixaBank es redueix en la quantia de 558.515.414 euros, mitjançant l'amortització de 558.515.414 accions pròpies d'un euro de valor nominal cadascuna, i el capital social resultant de la reducció de capital queda fixat en 7.502.131.619 euros, representat per 7.502.131.619 accions d'un euro de valor nominal cadascuna, totes elles pertanyents a la mateixa classe i sèrie. La reducció de capital i la modificació dels articles 5 i 6 dels Estatuts Socials relatius al capital social i a les accions han quedat inscrites en el Registre Mercantil de València el 13 de gener de 2023, amb la qual cosa la reducció s'ha executat i les accions amortitzades s'han exclòs de cotització.

La informació sobre l'adquisició i l'alienació d'accions pròpies durant l'exercici s'inclou en la Nota 24 «Patrimoni Net» dels Comptes Anuals Consolidats.

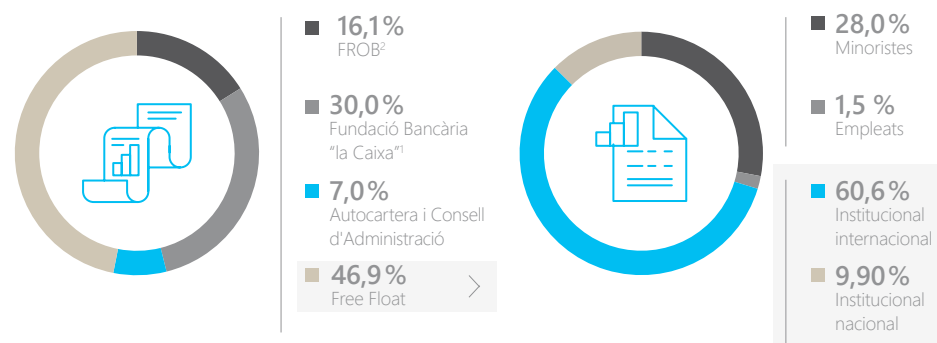
_Capital flotant regulatori (A.11)

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



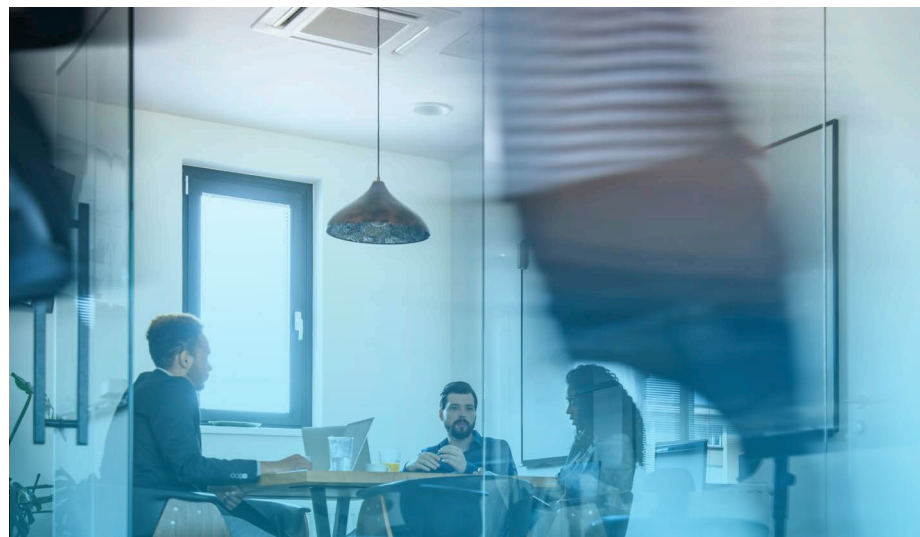
_Capital flotant de gestió

Per tal de detallar el nombre d'accions disponibles per al públic, 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 regulatori.

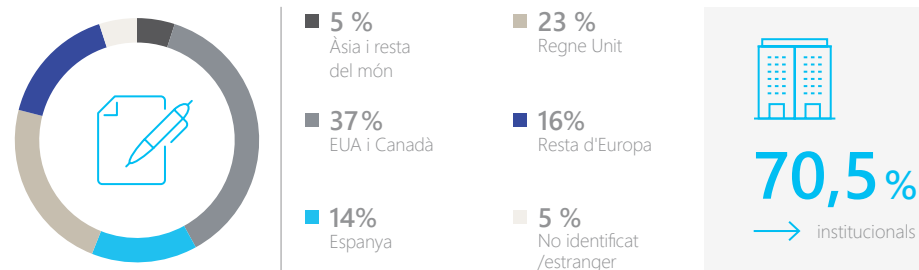


¹ Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (Fundació Bancària "la Caixa"). Segons l'última notificació presentada a la CNMV en data 29 de març de 2021, a través de Criteria Caixa, S.A.U.

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



_Distribució geogràfica inversors institucionals



Autorització per augmentar capital (A.1) ↗

En data 31 de desembre de 2022, el Consell té l'autorització de la JGA, de 22 de maig de 2020, que se li va atorgar fins al maig de 2025 per ampliar capital una vegada o diverses fins a un import nominal màxim de 2.991 milions d'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 es pot utilitzar 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 efectuïn, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que es preveuen al Reglament (UE) 575/2013.

En la passada Junta General, celebrada el 8 d'abril de 2022, s'han comunicat i s'han posat a disposició dels accionistes els informes del Consell d'Administració i de BDO Auditores, S.L.P. (expert independent nomenat pel Registre Mercantil de València) a l'efecte d'allò que disposa l'article 511 del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, referits a l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i exclouent-ne el dret de subscripció preferent. Aquesta emissió

va ser aprovada pel Consell d'Administració en data 29 de juliol de 2021 a l'empara de la delegació atorgada a favor seu per la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 14 de maig de 2021. Els termes definitius es van fixar el 2 de setembre de 2021, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data. 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, exclouent-ne el dret de subscripció preferent:



> DETALL D'EMISSIONS DE PARTICIPACIONS PREFERENTS¹ (MILIONS D'EUROS)

Data d'emissió	Venciments	Import nominal	Tipus interès nominal	Import pendent d'amortització	
				31-12-2022	31/12/2021
Juny 2017	Perpetu	1.000	6,750 %	1.000	1.000
Juliol 2017 ²	Perpetu	750	6,000 %		750
Març 2018	Perpetu	1.250	5,250 %	1.250	1.250
Setembre 2018 ²	Perpetu	500	6,375 %	500	500
Octubre 2020	Perpetu	750	5,875 %	750	750
Setembre de 2021	Perpetu	750	3,675 %	750	750
PARTICIPACIONS PREFERENTS				4.250	5.000
Valors propis comprats				0	0
Total				4.250	5.000

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

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



Evolució de l'acció (A.1)

La cotització de CaixaBank va tancar l'any 2022 en 3,672 euros per acció, fet que suposa una revaloració anual del +52,1 % i permet millorar tant els agregats generals (IBEX 35-5,6 % i Eurostoxx 50-11,7 %) com els selectius bancaris de referència: IBEX 35 bancs +13,1 % i Eurostoxx Banks SX7E -4,6%.

En general, 2022 deixa un balanç molt negatiu per a les borses, amb la volatilitat i la incertesa com tònica regnant en els mercats financers durant tot l'any. Un any marcat, sens dubte, pel conflicte bèl·lic a Ucraïna, la crisi energètica (i d'altres primeres matèries), l'escalada de la inflació i el ràpid enduriment de la política monetària a banda i banda de l'Atlàntic, en un entorn d'evident alentiment econòmic i amb creixents temors a una recessió. Per bé que el quart trimestre va començar amb els principals índexs borsaris en mode de fràgil recuperació, al desembre es va veure novament truncada després del gir hawkish de la Fed i el BCE, que va anticipar una política monetària més restrictiva que no pas la que descomptava el mercat, malgrat els riscos sobre el creixement. Amb tot, els valors bancaris espanyols, en general, han tingut un millor comportament que altres sectors o d'altres comparables europeus, encoratjats per la seva menor exposició a Rússia i pel canvi d'escenari de tipus d'interès, després de més d'un lustre operant amb tipus d'interès negatius.

>EVOLUCIÓ DE LES PRINCIPALS BORSES EL 2022 (TANCAMENT 2021 BASE 100 I VARIACIONS ANUALS EN %)



Acció	Desembre 2022	Desembre de 2021	Variació
Cotització (€/acció)	3,672	2,414	1,258
Capitalització borsària	25.870	19.441	6.429
Valor teòric comptable (€/acció)	4,57	4,39	0,18
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,82	3,73	0,09
Benefici net atrib. per acció excl. impactes fusió (€/acció) (12 mesos)	0,37	0,28	0,09
PER (Preu/Beneficis; vegades)	9,95	8,65	1,30
P / VTC tangible (valor cotització s/ valor comptable tangible)	0,96	0,65	0,31

Les ràtios del 2021 no inclouen al numerador els resultats de Bankia que s'havien generat amb anterioritat al 31 de març de 2021, data de referència del registre comptable de la fusió, ni, per consistència, l'aportació al denominador de les masses del balanç o APR previs a aquesta data. Tampoc no es consideren els extraordinaris associats a la fusió.

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,¹ o bé, amb caràcter previ a la Junta General, per mitjans de comunicació a distància.

Durant l'exercici 2022 s'han modificat els Estatuts Socials sobretot per incorporar algunes precisions en el règim de funcionament de la Junta General de manera híbrida o a través de mitjans exclusivament telemàtics, que ja estava expressament recollit en l'anterior text dels Estatuts. La revisió dels Estatuts deriva de l'aprovació i l'entrada en vigor de la Llei 5/2021, de 21 d'abril, de foment de la implicació a llarg termini dels accionistes en les societats cotitzades, que va modificar la Llei de Societats de Capital, de l'experiència adquirida en la celebració de Juntes amb possibilitat d'assistència telemàtica i de l'única Junta celebrada de manera exclusivament telemàtica durant la vigència de l'estat d'alarma per a la gestió de la crisi sanitària ocasionada per la COVID-19, a l'empara de la normativa i recomanacions vigents en aquell moment. Addicionalment, s'hi ha incorporat una referència a la possibilitat de lliurar la representació o el vot per mitjans de comunicació a distància amb caràcter previ a la celebració de la Junta General, d'acord amb la pràctica habitual de la Societat i amb algunes precisions tècniques. En consideració

a tot l'anterior, la Junta General igualment va aprovar modificacions en el Reglament de la Junta General per incorporar i desenvolupar també aquestes modificacions, millorant i sistematitzant el text del Reglament. (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)

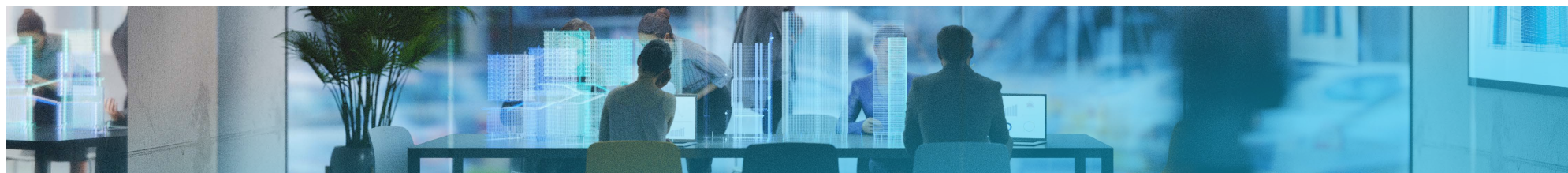
Pel que fa a mesures de neutralització (segons es defineixen en la Llei de mercat de valors) en cas d'ofertes públiques d'adquisició, CaixaBank no ha adoptat cap acord en aquest sentit. (A.13)

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

Quant a les normes aplicables a la modificació dels Estatuts socials, així com a les normes per a la tutela dels drets dels socis per modificar-los, la regulació societària de la Societat té en compte bàsicament el que disposa la Llei de societats de capital. Així mateix, per la seva condició d'entitat de crèdit, la

modificació dels Estatuts Socials està subjecta al procediment d'autorització i registre establert en el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. Cal esmentar que, d'acord amb el règim previst en aquesta norma, certes modificacions (el canvi del domicili social dins el 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, i també les que el Banc d'Espanya hagi considerat d'escassa rellevància en resposta a consulta prèvia) no estan subjectes al procediment d'autorització, tot i que han de ser comunicades en tot cas al Banc d'Espanya perquè constin en el Registre d'Entitats de Crèdit. (B.3)

Quant al dret d'informació, la Societat actua segons els principis generals de transparència i no discriminació que són presents en la legislació vigent i recollits en la normativa interna, sobretot en 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 del web de la CNMV i el web corporatiu, i també de tot allò que es consideri rellevant. Sens perjudici de l'anterior, l'àrea de Relació amb Inversors de la Societat desenvolupa activitats d'informació i interlocució amb diferents grups d'interès, sempre d'acord amb els principis de la Política esmentada.



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

² Reglament (UE) 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al BCE tasques específiques respecte de les 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.

_La Gestió i Administració de la Societat

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.

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

Data Junta General	Presència física	En representació	Vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
22/05/2020²	40,94%	24,92 %	0,11 %	0,30%	66,27 %
Del qual: Capital flotant ¹	0,28%	16,90%	0,11 %	0,30%	17,59%
03/12/2020³	43,05%	25,85%	1,17%	0,27%	70,34 %
Del qual: Capital flotant ¹	2,36 %	15,90%	1,17%	0,27%	19,70%
14/05/2021⁴	46,18%	26,94%	1,24%	1,07%	75,43 %
Del qual: Capital flotant ¹	0,01 %	23,96%	1,24%	1,07%	26,28%
08/04/2022⁵	46,87%	28,62%	0,25%	0,40%	76,14 %
Del qual: Capital flotant ¹	0,70%	22,51%	0,25 %	0,40 %	23,86%

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

² 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.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ La Junta General d'abril de 2022 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.

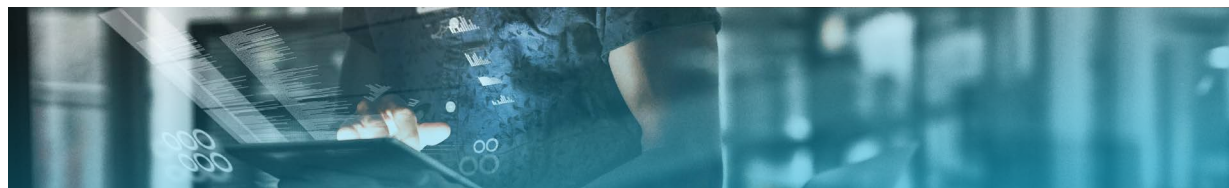
En la Junta General d'abril de 2022 es van aprovar tots els punts de l'ordre del dia (B.5):

76,14 %

→ quòrum sobre el capital social

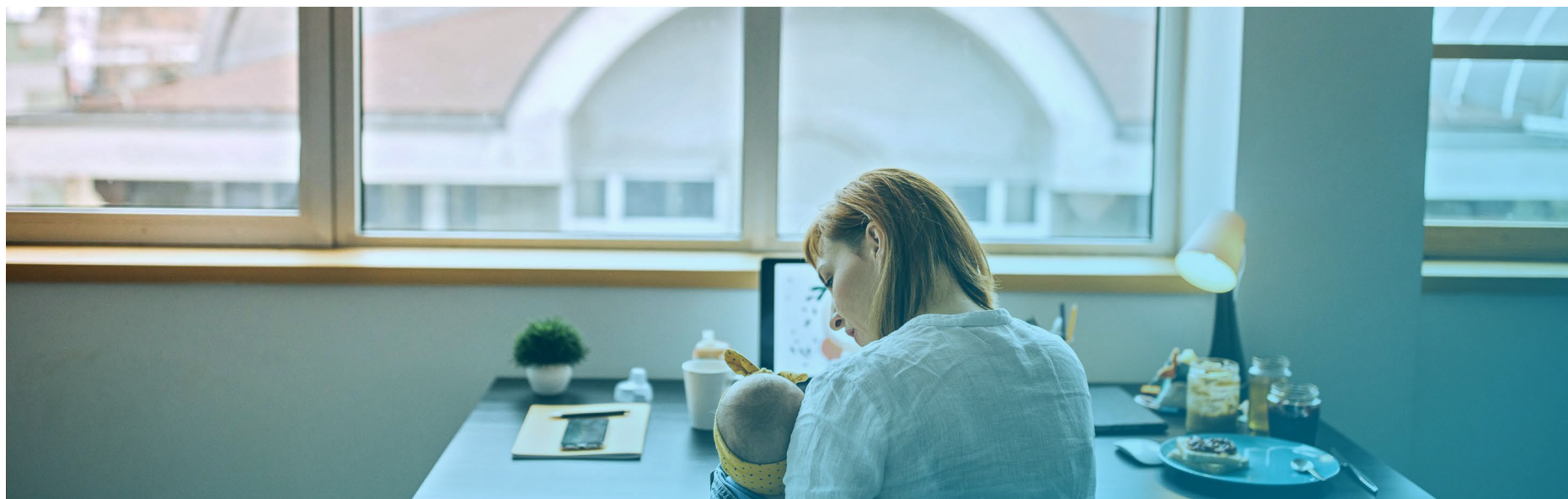
94,78 %

→ d'aprovació mitjana



> JUNTA GENERAL DE 8 D'ABRIL DE 2022

Acords de la Junta General Accionistes 08/04/2022		% de vots emesos a favor	% de vots a favor sobre el capital social
1	Comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2021 i els respectius informes de gestió	99,00%	75,37%
2	Estat d'informació no financera consolidat de l'exercici 2021	98,94%	75,33%
3	Gestió del Consell d'Administració durant el 2021	98,70%	75,14%
4	Proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2021	99,05%	75,41%
5	Reelecció de l'auditor de comptes de CaixaBank i grup consolidat per al 2023	98,91%	75,31%
6.1	Reelecció del senyor Tomás Muniesa Arantegui	98,37%	74,90%
6.2	Reelecció del senyor Eduardo Javier Sanchiz Irazu	98,55%	75,03%
7.1	Modificació de l'article 7 («Condicció d'accionista»)	98,99%	75,37%
7.2	Modificació dels articles 19 («Convocatòria de la Junta General»), 22 («Dret d'assistència»), 22 bis («Junta General exclusivament telemàtica»), 24 («Atorgament de la representació i vot per mitjans de comunicació a distància amb caràcter previ a la reunió de la Junta General») i 29 («Acta de la Junta i certificacions»)	95,89%	73,01%
7.3	Modificació dels articles 31 («Funcions del Consell d'Administració») i 35 («Designació de càrrecs al Consell d'Administració»)	98,98%	75,36%
7.4	Modificació de l'article 40 («Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Riscos, Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i Comissió de Retribucions»)	98,99%	75,37%
8	Modificació dels articles 5 («Convocatòria»), 7 («Dret d'informació previ a la Junta General»), 8 («Dret d'assistència»), 10 («Dret de representació»), 13 («Presidència, Secretaria i Taula»), 14 («Llista d'assistents»), 15 («Constitució i inici de la sessió»), 16 («Intervencions»), 17 («Dret d'informació durant el desenvolupament de la Junta General»), 19 («Votació dels acords») i 21 («Acta de la Junta») i supressió de la disposició addicional («Assistència a la Junta General d'Accionistes de manera telemàtica mitjançant connexió remota en temps real») del Reglament de la Junta General d'Accionistes de la Societat.	95,69%	72,86%
9	Reducció de capital mitjançant amortització d'accions pròpies que s'adquireixin a aquest efecte	98,97%	75,36%
10	Política de remuneració del Consell d'Administració	75,86%	57,76%
11	Entrega d'accions a favor dels consellers executius com a pagament dels components variables de la retribució	77,34%	58,88%
12	Nivell màxim de retribució variable per als empleats les activitats professionals dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc	77,53%	59,00%
13	Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució, desenvolupament, elevació a instrument públic i inscripció dels acords	99,01%	75,38%
14	Votació consultiva de l'Informe Anual sobre les Remuneracions dels Consellers corresponent a l'exercici 2021	97,27%	74,06%
	Mitjana	94,78%	



A CaixaBank **no hi ha diferències pel que fa al règim de mínims** del quòrum de constitució de la Junta General,

ni respecte del règim per a l'adopció d'acords socials, previst en la Llei de Societats de Capital. (B.1, B.2).

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

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

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

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

El Consell d'Administració

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

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

La Junta General de 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 2022, integren el Consell d'Administració 15 membres, dos dels quals tenen el caràcter de consellers executius i tretze són consellers externs (9 independents, 3 dominicals i 1 un altre d'extern).

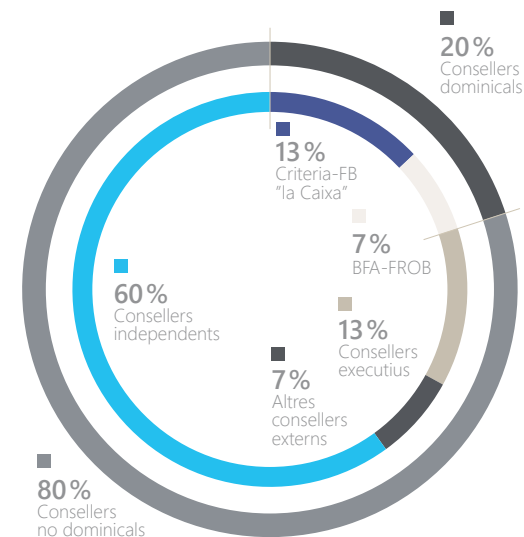
Pel que fa al nombre de consellers independents, al Consell d'Administració de CaixaBank representen un percentatge del 60 % del total del Consell, que compleix àmpliament amb allò que s'estableix actualment en la recomanació 17 del Codi de Bon Govern de Societats Cotitzades en el cas de societats amb un accionista que controla més del 30 % del capital social.

Al Consell també hi ha dos consellers executius, el President del Consell i el Conseller Delegat, un conseller qualificat d'un altre d'extern, i també tres consellers dominicals, dos nomenats a proposta de l'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 efectes il·lustratius, 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.



> CONSELL AL TANCAMENT DE 2022 - CATEGORIA MEMBRES DEL CONSELL CAIXABANK D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK



60 %[↑]

→ Consellers independents (C.1.3)

20 %[↑]

→ Consellers dominicals (C.1.3)

13 %[↑]

→ Consellers executius (C.1.3)

7 %[↑]

→ Conseller altre extern (C.1.3)

5 anys[↑]

→ Termini d'acompliment en el càrrec, 5,4 anys en el cas de consellers independents

> CONSELLERS PER CATEGORIA, A 31 DE DESEMBRE

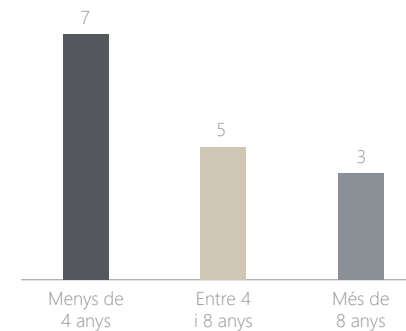


- 60 % Consellers independents
- 20 % Consellers dominicals
- 13 % Consellers executius
- 7 % Conseller un altre extern

> TERMINI D'ACOMPLIMENT, A 31 DE DESEMBRE



- 47 % Menys de 4 anys
- 33 % Entre 4 i 8 anys
- 20 % Més de 8 anys



02



Executius

09



Independents

03



Dominicals

01



Un altre extern

A conseqüència de la reducció progressiva de la mida del Consell en els darrers anys, i també dels nomenaments arran de la fusió per absorció de Bankia inscrita al març de 2021, 7

consellers (pràcticament la meitat dels membres del Consell) tenen una antiguitat en el càrrec inferior als 4 anys, 5 consellers entre 4 i 8 anys i 3 consellers superen els 8 anys al Consell.



A continuació, es presenta el detall dels Consellers de la Societat al tancament de l'exercici 2022: (C.1.2)

	José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar ¹	John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	M. Verónica Fisas	Cristina Garmendia	M. Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
Categoria del conseller	Executiu	Dominical	Executiu	Independent	Independent	Independent	Independent	Un altre extern ²	Independent	Independent	Independent	Independent	Dominical	Dominical	Independent
Càrrec al Consell	President	Vicepresident	Conseller delegat	Conseller Coordinador Independent	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller	Conseller
Data del primer nomenament	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
Data de l'últim nomenament	03/12/2020	08/04/2022	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	08/04/2022	03/12/2020	14/05/2021	14/05/2021
Procediment d'elecció	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes	Acord Junta General d'Accionistes
Any de naixement	1954	1952	1965	1939	1955	1955	1962	1952	1964	1962	1964	1956	1959	1942	1957
Data extinció mandat	03/12/2024	08/04/2026	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	08/04/2026	03/12/2024	14/05/2025	14/05/2025
Nacionalitat	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Estatunidenc	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Portuguesa	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola

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

² Fernando Maria Ulrich va ser qualificat de conseller extern, no dominical ni independent, d'acord amb allò que estableix l'apartat 2 de l'article 529 duodecims de la Llei de Societats de Capital i l'article 19.5 del Reglament del Consell. Actualment, i des de 2017, és president no executiu al Banco BPI, S.A.

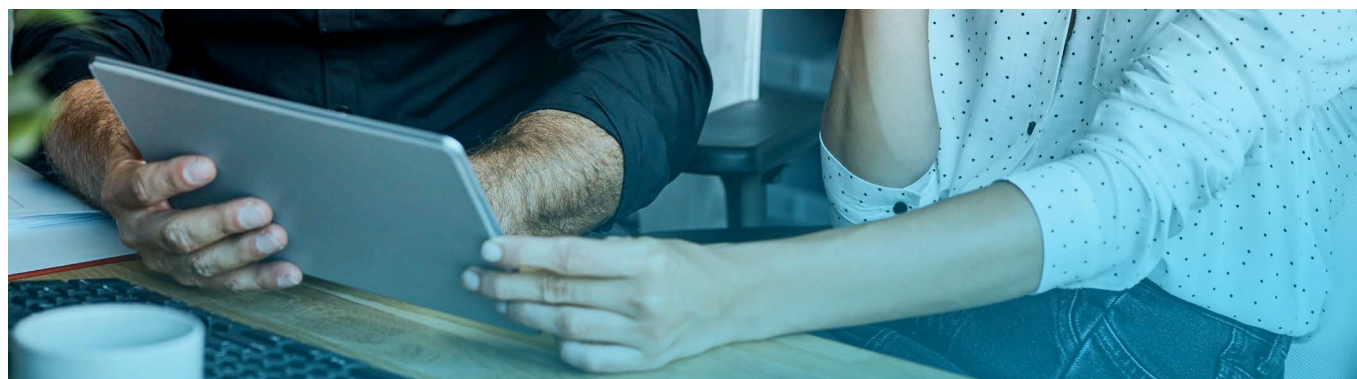
El Secretari General i del Consell, Óscar Calderón, no té la condició de Conseller. (C.1.29)

No hi ha hagut baixes en el Consell d'Administració durant l'exercici: (C.1.2)



Cap conseller independent percep de la Societat, o del seu mateix grup, cap 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, bé sigui en nom propi o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació. (C.1.3)

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)



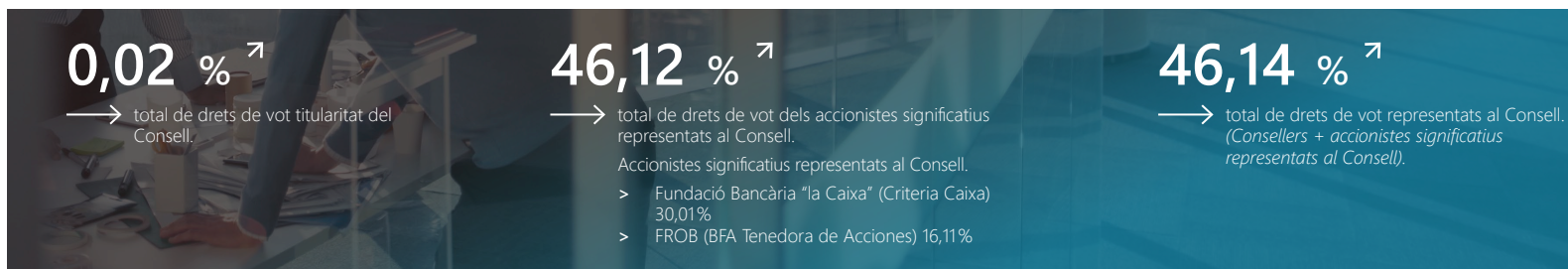
> PARTICIPACIÓ DEL CONSELL (A.3)

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	224.005	0	0,003%	0,000%	173.043	0	0,002%	0,000%	397.048	0,005%	0	0
Tomás Muniesa	292.643	0	0,004%	0,000%	16.494	0	0,000%	0,000%	309.137	0,004%	0	0
Gonzalo Gortázar	738.172	0	0,009%	0,000%	340.754	0	0,004%	0,000%	1.078.926	0,013%	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 Ulrich	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
María 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	6.609	10.463*	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	17.072	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
Total	1.381.638	10.463	0,017%	0,000%	530.291	0	0,007%	0,000%	1.922.392	0,024%	0	0

(*) Accions titularitat de María Soledad García Conde Angoso.

% real calculat no sumatori de % anteriors

Veure currículum dels consellers



Nota: Quant a la informació sobre el nombre de drets de vot a través d'instruments financers facilitada en aquest apartat, fa referència al nombre màxim d'accions pendents de rebre arran dels plans d'incientiu a llarg termini i també dels bonus d'exercicis anteriors, la liquidació dels quals és diferida en compliment de la normativa aplicable. Per tant, la informació facilitada en aquesta columna de la taula no fa referència pròpiament a instruments financers que donin dret a adquirir accions, sinó a accions que són titularitat de CaixaBank i que estan destinades a la liquidació d'aquests plans amb els ajustos pertinents en el moment del lliurament, als membres del Consell que correspongui. És en el moment de la liquidació d'aquests plans quan cada beneficiari comunicarà al mercat l'adquisició de les accions els drets de vot de les quals passen a ser de la seva titularitat.

> CURRÍCULUM DELS CONSELLERS (C.1.3)

José Ignacio Goirigolzarri

→ President Executiu

_Educació

És Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales per la Universitat Comercial de Deusto (Bilbao). Diplomant 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 Detallista. També va ser Conseller de BBVA-Bancomer (Mèxic), Citic Bank (Xina) i CIFH (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 Fundación Consejo España-USA, President de Deusto Business School, President¹ 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 dominical

_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 Sanidad i Conseller suplent d'Inbursa.

_Altres càrrecs actuals

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

Gonzalo Gotázar

→ 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 CaixaCorp (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, abans de jubilar-se l'abril de 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

Va ser nomenat President del Consell d'American Cash Exchange el 2016 i és Membre de Junta del Boston Athenaeum, i també fideicomissari de l'NBER. És membre de la Junta de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.



¹ Amb data 24 de gener de 2023 ha deixat el càrrec de president i hi continua com a Membre.

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 Ferroviaria, 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. i vicepresident d'AECOC.

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

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 Iler.

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 Pontificia de Comillas ICADE de Madrid.

Trajectòria professional

En l'actualitat, és consellera independent d'Internacional Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG), vocal de la Comissió d'Auditoria i Compliment i de la Comissió de Retribucions.

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

Ha estat consellera independent de Zardoya OTIS, S.A., presidenta de la Comissió d'Auditoria i vocal de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. Així mateix, ha estat consellera de Telefónica, S.A. i presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, A.G., a més de 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.

Va ser presidenta i CEO de 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.

Altres càrrecs actuals

També és membre del Patronat de la Fundació Comillas-ICAI i del Patronat de la Fundación Entreculturas, Fe y Alegría i membre del Consell per a l'Economia de la Santa Seu i membre del Consell de l'AIE Advanter School of Management.

Fernando María Ulrich

→ Conseller 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 Banco Fonsecas & Burnay (1991-1996); Vicepresident del Banc Portuguès d'Investimento (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'Affers 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 esdevé presidenta del Consell d'Administració de Stanpa i, al seu torn, també 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 Vicepresidenta Executiva i Directora Financera del Grup Amasua. Membre dels òrgans de govern, entre altres societats, de Genetrix, S.L. (Presidenta Executiva), Sygnis AG (Presidenta del Consell de Supervisió), Satlantis Microsats (Presidenta), Science & Innovation Link Office, S.L.(Consellera) i Consellera Independent a Naturgy Energy Group, S.A., Corporación Financiera Alba, Pelayo Mutua de Seguros.

Ha estat ministra de Ciència i Innovació del Govern d'Espanya durant tota la IX Legislatura, des d'abril 2008 a desembre de 2011, i presidenta de l'Associació d'Empreses Biotecnològiques (ASEBIO) i membre de la Junta Directiva de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE).

Altres càrrecs actuals

És Consellera d'Ysios Capital i Consellera independent de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A. i Mediaset.

És presidenta de la Fundació COTEC, i com a tal és membre del patronat de les fundacions Pelayo, España Constitucional, SEPI i membre del Consell Assessor de l'Associació Espanyola Contra el Càncer, Fundació Dones per Àfrica, UNICEF, Comitè Espanyol, també és membre del Consell assessor a Integrated Service Solutions, S.L. i S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U., entre d'altres.

María Amparo Moraleda

→ Consellera Independent

Educació

Enginyer Superior Industrial per ICAI i PDG per IESE.

Trajectòria professional

Entre el 2012 i el 2017 va ser membre del Consell d'Administració de Faurecia, S.A. i membre del Consell Assessor de KPMG España (des del 2012), i entre el 2013 i el 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 el gener del 2009 i el febrer del 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 el juliol del 2001 i el gener del 2009, i es va ampliar la zona sota la seva responsabilitat a Grècia, Israel i Turquia del juliol del 2005 al gener del 2009. Entre juny de 2000 i juny de 2001 va ser executiva adjunta del president d'IBM Corporation. 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 exercir diversos càrrecs professionals i de direcció a IBM España.

Altres càrrecs actuals

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 Assessor de les societats següents: SAP Ibèrica (des del 2013), Spencer Stuart (des del 2017), Kearney (des del 2022) i ISS España.

És membre de diversos patronats i consells de diferents institucions i organismes, entre els quals s'inclouen l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, el Patronat de l'IMD Anderson Internacional España, la Fundació Vodafone, la Fundació Airbus i la Fundació Curarte.

Eduardo Javier Sanchiz

→ Conseller independent

Educació

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

Trajectòria professional

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

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

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

Altres càrrecs actuals

És membre del Consell d'Administració de la companyia farmacèutica francesa Pierre Fabre, S.A. i vocal de les seves comissions d'Estratègia i d'Auditoria.

També és membre del Consell d'Administració de la societat de capital risc Sabadell Asabys Health Innovation Investments 2B, S.C.R., S.A.

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 de recerca 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 Societat 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.

Notari de Barcelona (2002-2013). 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

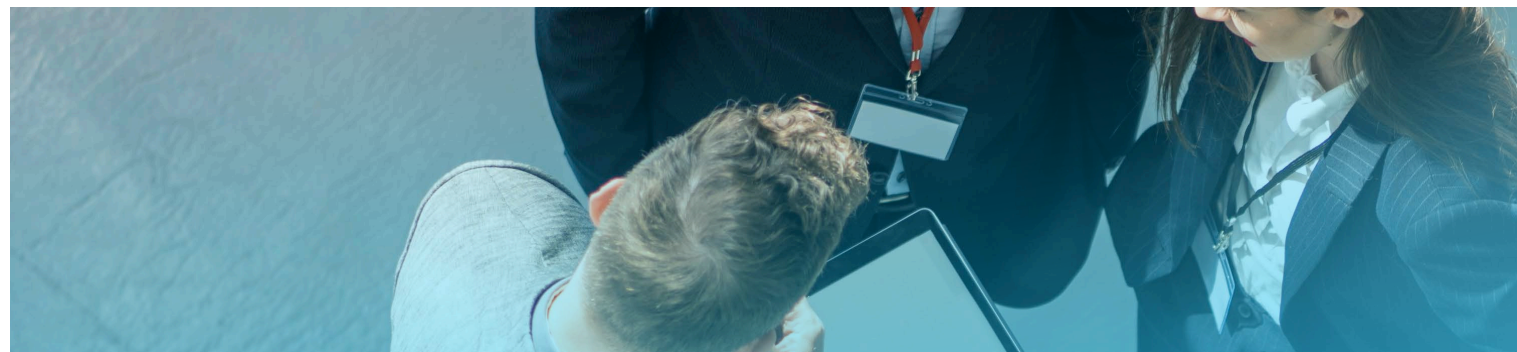
Va treballar durant vint anys a Arthur Andersen, on el 1993 fou nomenada sòcia de la divisió d'auditoria.

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)

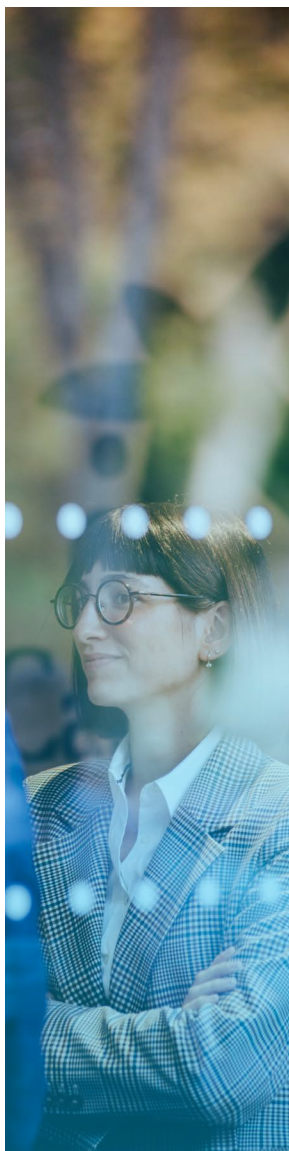
Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec
Tomás Muniesa	VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros	Vicepresident
Gonzalo Gortázar	Banco BPI, S.A.	Conseller
Fernando María Ulrich	Banco BPI, S.A.	President



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	AIE Advantere School of Management	Conseller	No
	Associació Madrid Futuro	Vocal (Representant de CaixaBank)	No
	Associació Valenciana d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Cambra de Comerç d'Espanya	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Cercle d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Cercle d'Empresaris Bascos	Membre	No
	Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA)	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	Sí
	Confederación Española de Directivos y Ejecutivos (CEDE)	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresariales (CEOE)	Membre del Consell Assessor (Representant de CaixaBank)	No
	Consell Empresarial Espanyol per al Desenvolupament Sostenible	Conseller (Representant de CaixaBank)	No
	Deusto Business School	President	No
	Foment del Treball Nacional	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació Aspen Institute	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació CaixaBank Dualitza	President (Representant de CaixaBank)	No
	Fundación Consejo España-EEUU	Patró d'Honor (Representant de CaixaBank)	No
	Fundación COTEC para la Innovación	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació d'Ajuda contra la Drogoaddicció (FAD)	Patró	No
	Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada (FEDEA)	President (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació Institut Hermes	Membre del Consell Assessor (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació LAB Mediterráneo	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació Mobile World Capital Barcelona	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Fundación Pro Real Academia Española	Patró	No
	Fundació Real Instituto Elcano	Patró (Representant de CaixaBank)	No
Garum Fundatio Fundazioa	President	No	
Institute of International Finance	Membre (Representant de CaixaBank)	No	
Institut Benjamin Franklin - UAH	President ¹	No	

¹ Amb data 24 de gener de 2023 ha deixat el càrrec de president i hi continua com a Membre.

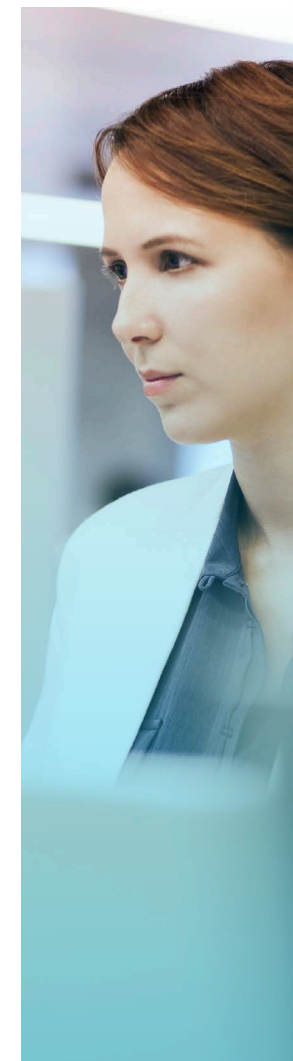
CÀRRECS DELS CONSELLERS EN ALTRES ENTITATS COTITZADES I NO COTITZADES (C.1.11)

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec	Retribuït o no
Tomás Muniesa	Companhia de Seguros Allianz Portugal S.A.	Conseller (Representant de CaixaBank)	No
	Fundació ESADE	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	SegurCaixa Adeslas, S.A. de Seguros y Reaseguros	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	Sí
Gonzalo Gortázar	Cercle d'Empresaris	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Eurofi	Membre (Representant de CaixaBank)	No
	Fundación Consejo España-China	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Institute of International Finance	Membre (Representant de CaixaBank)	No
John S. Reed	American Cash Exchange, Inc. (ACE)	President	No
	Boston Athenaeum	Membre de Junta	No
	National Bureau of Economic Research	Fideïcomissari	No
	Acadèmia Americana d'Arts i Ciències	Membre	No
	Societat Filosòfica Americana	Membre	No
Joaquín Ayuso	Adriano Care Socimi, S.A.	President	Sí
	Club de Campo Villa de Madrid	Conseller	No
	Institut Benjamin Franklin - UHA	Membre del Consell Assessor	No
	Real Sociedad Hípica Española Club de Campo	President	No
Francisco Javier Campo	Asociación Española de Codificación Comercial (AECOC)	Vicepresident i membre de la Junta Directiva (Representant de CaixaBank)	No
	Associació per al Progrés de la Direcció (APD)	Conseller	No
	Fundació CaixaBank Dualitza	Patró (Representant de CaixaBank)	No
	Fundación F. Campo	Patró	No
	Fundación Iter	Patró	No
	Meliá Hotels Internationals, S.A.	Conseller	Sí
Eva Castillo	A.I.E Advantere School of Management	Consellera	No
	Consell per a l'Economia de la Santa Seu	Consellera	No
	Fundación Entreculturas Fé y Alegría	Patrona	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
Eva Castillo	Fundación Universitaria Comillas- ICAI.	Patrona	No
	International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG)	Consellera	Sí
	Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica (STANPA)	Presidenta del Consell d'Administració	No
	Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé	Patrona	No
	Fundación STANPA	Patrona (Representant de l'Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica - STANPA)	No
María Verónica Fisas	Natura Bissé Int. Dallas (USA)	Presidenta (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	No
	Natura Bissé Int., Ltd. (UK)	Consellera (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	No
	Natura Bissé, Int., S.A. de CV (Mèxic)	Presidenta (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	No
	Natura Bissé International, S.A.	Consellera Delegada (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	Sí
	NB Selective Distribution, S.L.	Administradora solidària (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	No
	Natura Bissé International Trading (Shanghai), CO., LTD	Administradora solidària (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	No
	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A.	Consellera	Sí
	Fundación COTEC para la Innovación	Presidenta (Representante d'Ysios Capital Partners SGEIC, S.A.)	No
	Fundación España Constitucional	Patrona	No
	Fundación Pelayo	Patrona	No
Cristina Garmendia	Fundació SEPI FSP	Patrona	No
	Jaizkibel 2007, S.L. (societat patrimonial)	Administradora única	Sí
	Mediaset España Comunicación, S.A.	Consellera	Sí
	Ysios Asset Management, S.L.	Consellera	No
	Ysios Capital Partners CIV I, S.L.	Consellera	No
	Ysios Capital Partners CIV II, S.L.	Consellera	No
	Ysios Capital Partners CIV III, S.L.	Consellera	No
	Ysios Capital Partners SGEIC, S.A.	Consellera	Sí
	Associació Espanyola contra el Càncer (AECC)	Membre del Consell Assessor	No
	Fundació Dones per Àfrica	Membre del Consell Assessor	No
	UNICEF, Comitè espanyol	Membre del Consell Assessor	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
María Amparo Moraleda	Airbus Group. S.E.	Consellera	Sí
	Airbus Foundation	Patrona	No
	Fundación Curarte	Patrona	No
	Fundación MD Anderson International España	Patrona	No
	IESE	Membre de la Junta Directiva	No
	A.P. Møller-Mærsk A/S A.P.	Consellera	Sí
	Vodafone Foundation	Patrona	No
	Vodafone Group PLC	Consellera	Sí
Eduardo Javier Sanchiz	Pierre Fabre, S.A.	Conseller	Sí
	Sabadell - Asabys Health Innovation Investments 2B, S.C.R, S.A.	Conseller	Sí
José Serna	Asociación Española de Seniors de Golf	Vicepresident	No
	2005 KP Inversiones, S.L.	Administradora Solidària	No
Koro Usarraga	Vehicle Testing Equipment, S.L. (filial 100% de 2005 KP Inversiones, S.L.)	Administradora Solidària	No
	Vocento, S.A.	Consellera	Sí

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Càrrec
Joaquín Ayuso	AT Kearney S.A.	Membre del Consell Assessor
	AT Kearney S.A.	Membre del Consell Assessor
Francisco Javier Campo	Grupo Empresarial Palacios Alimentación, S.A.	Soci i Membre del Consell Assessor
	IPA Capital S.L. (Pastas Gallo)	Soci i Membre del Consell Assessor
Cristina Garmendia	Integrated Service Solutions, S.L.	Membre del Consell Assessor (Representant de Jaizkibel 2007, S.L. - Societat patrimonial)
	Mckinsey & Company	Membre del Consell Assessor
	S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U.	Membre del Consell Assessor
	Universidad Europea de Madrid, S.A.	Membre del Consell Assessor
María Amparo Moraleda	Kearney, S.A.	Membre del Consell Assessor
	ISS España	Membre del Consell Assessor
	SAP Ibérica	Membre del Consell Assessor
	Spencer Stuart	Membre del Consell Assessor
Teresa Santero	Instituto de Empresa Madrid	Professora



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



Per tal d'intentar tenir en tot moment un equilibri adequat en 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 dels membres de l'alta direcció i altres titulars de funcions clau de CaixaBank i el seu Grup que es revisa periòdicament.

La Política forma part del sistema de govern corporatiu de la Societat i recull els aspectes i compromisos principals de la Societat i el seu Grup en matèria de selecció i avaluació de la idoneïtat de consellers i membres de l'alta direcció i titulars de funcions clau. El 2022 es va acordar fer-ne la revisió i actualització en determinats aspectes.

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.

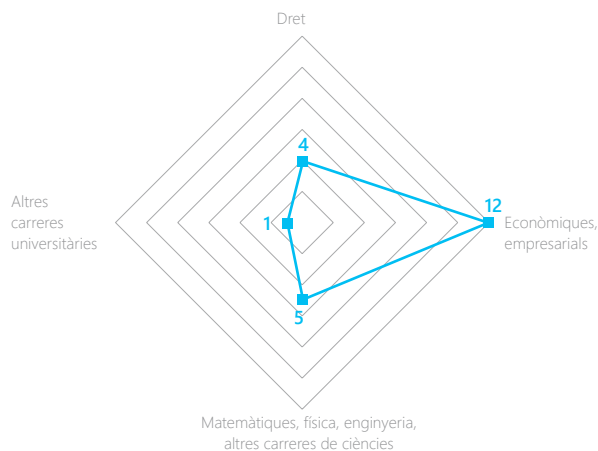
En el marc de la Política, i en pro de la diversitat, s'estableixen les mesures següents:

- > 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.

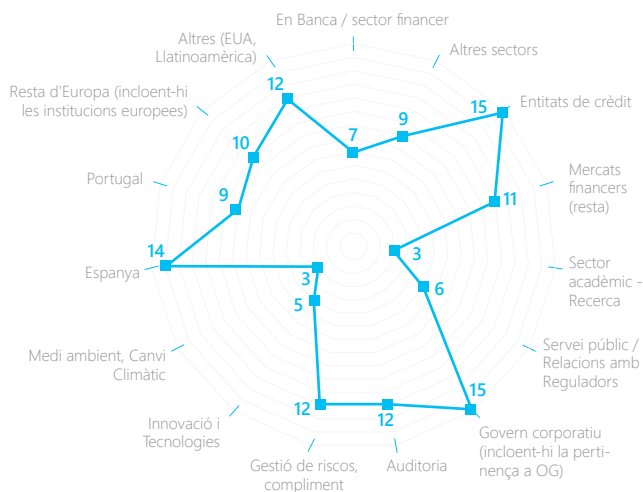
La Política de selecció del Consell de CaixaBank, i especialment l'apartat 6.1, relatiu als elements fonamentals de la política de diversitat al Consell d'Administració, i també el Protocol de Procediments d'avaluació de la idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'alta direcció i altres titulars de funcions clau a CaixaBank, estableixen l'obligació que la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat 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.

En l'actualitat, la recomanació 15 del Codi de Bon Govern 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 del 2020 es va situar en el 40 %, per damunt del 30 % que va fixar la Comissió de Nomenaments el 2019 per aconseguir el 2020. Des de la JGA extraordinària de desembre de 2020, la presència de conselleres en l'òrgan d'administració de CaixaBank continua representant el 40 % del total dels seus membres. Això demostra la preocupació i el compromís ferm de la Societat per complir amb l'objectiu del 40 % de representació femenina al Consell d'Administració. En l'avaluació anual del compliment de la Política esmentada es considera adequada l'estructura, mida i la composició del Consell d'Administració, en particular pel que fa a la diversitat de gènere i la de formació i experiència professional, edat i origen geogràfic, i també tenint en compte la reavaluació individual de la idoneïtat de cada conseller que la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat ha dut a terme, cosa que permet concloure que el Consell d'Administració en el seu conjunt és idoni en termes de composició. I, es constata que el funcionament i també la composició del Consell d'Administració han resultat adequats per a l'exercici i acompliment de les funcions que li corresponen, en particular per a la correcta gestió de l'entitat que l'òrgan d'administració ha dut a terme, sobretot tenint en compte les circumstàncies excepcionals que han caracteritzat l'exercici de 2022.

> DISTRIBUCIÓ FORMACIÓ MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



> DISTRIBUCIÓ EXPERIÈNCIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



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

Quant a la **formació que s'ha fet als membres del Consell d'Administració de l'Entitat**, el 2022 s'ha dut a terme un pla de formació de 9 sessions dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses, com ara diverses àrees de negoci, sostenibilitat, govern corporatiu, aspectes rellevants de regulació, innovació o ciberseguretat, entre d'altres. Així mateix, els consellers reben de manera recurrent informació d'actualitat en matèria economicofinancera.

D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs, dins l'ordre del dia de les seves sessions ordinàries, 15 exposicions monogràfiques en què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc de tipus d'interès, el risc de mercat, els riscos ASG, el risc de

conducta i compliment, el risc de continuïtat operativa, el risc de crèdit i de participades accionars, el risc d'externalització, el risc de rendibilitat de negoci, el risc tecnològic, el risc legal, el risc reputacional, el risc de model, el risc operacional i el risc de seguretat de la informació, entre d'altres.

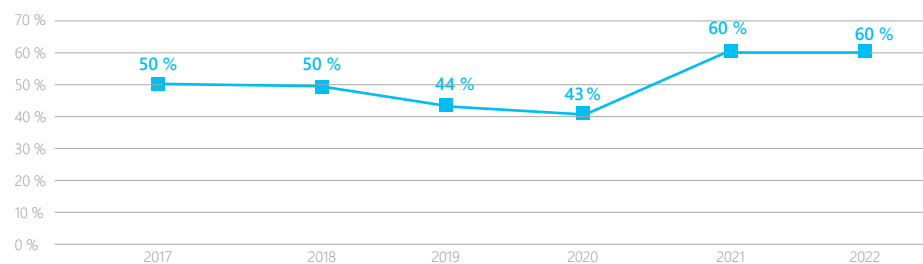
Al si de la Comissió d'Auditoria i Control també s'han inclòs exposicions monogràfiques (6 en total) dins l'ordre del dia de les seves sessions, en què s'han cobert matèries pròpies d'auditoria, control intern i ciberseguretat. Així mateix, s'han fet 2 sessions de formació als membres de la Comissió dedicades a l'enfocament d'auditoria en matèria de remuneracions i a la informació no financera.

> MATRIU DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ CAIXABANK 2022

		José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar	John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	María Verónica Fisas	Cristina Garmendia	M. Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
Càrrec i categoria		President executiu	Vicepresident Dominical	Conseller delegat	Conseller independent coordinador	Independent	Independent	Independent	Un altre extern	Independent	Independent	Independent	Independent	Dominical	Dominical	Independent
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)	■	■	■	■	■	■	■	■		■		■		■	
Una altra experiència	Sector acadèmic - Recerca	■												■		
	Servei públic/relacions amb reguladors		■		■				■		■			■	■	
	Govern Corporatiu (incloent-hi la pertinença a OG)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Auditoria	■	■	■	■	■	■	■	■		■		■		■	■
	Gestió de riscos / compliment	■	■	■	■	■	■	■	■	■		■	■			■
	Innovació i Tecnologia	■		■				■			■	■				
Experiència internacional	Medi Ambient, canvi climàtic						■				■	■				
	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	ES	PT	ES	ES	ES	ES	ES	ES	ES
	Edat	68	70	57	83	67	67	60	70	58	60	58	66	63	80	65

Durant els últims exercicis s'ha incrementat progressivament la presència de consellers independents i també la diversitat de gènere del Consell. S'ha assolit amb antelació l'objectiu establert en la Recomanació 15 del CBG, de tenir almenys el 40 % de conselleres entre els membres del Consell, des de la JGA de maig de 2020. (C.1.4):

>EVOLUCIÓ D'INDEPENDÈNCIA ↗



(C.1.4)	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019
Executives	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	1	1	2	2	33,33	33,33	28,57	25,00
Independents	5	5	4	4	55,55	55,55	66,67	57,14
Altres d'externes	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	6	40,00	40,00	42,86	37,50

40 % dones

→ al Consell.

50 % dones

→ a la Comissió de Retribucions.

57 % dones

→ a la Comissió Executiva.

60 % dones

→ a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

33 % dones

→ a la Comissió de Riscos.

50 % dones

→ a la Comissió d'Auditoria i Control.

20 % dones

→ a la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

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 2022 (la mitjana dels quals se situa en el 37,38 %).¹



¹ Mitjana de presència de dones en els consells de l'IBEX 35, 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), i també 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 % del capital social).

04.

Cap accionista

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 corresponent 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, i també per assegurar la capacitat efectiva del Consell d'Administració per prendre decisions de manera 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'Admi-



La Política de Selecció es complementa amb un **Protocol de Procediments d'Avaluació de la Idoneïtat**.



Reelecció i durada del càrrec (C.1.16 + C.1.23) 7

nistració, 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.

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.¹
- > Quan hi hagi canvis significatius a la seva situació professional o a 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.

Durant l'exercici 2022, el Consell d'Administració no ha estat informat ni ha tingut coneixement de cap situació que afecti un conseller, relacionada o no amb la seva actuació en la mateixa societat, i que pugui perjudicar el crèdit i la reputació de CaixaBank.(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 en els Estatuts socials ni en el Reglament del Consell s'estableix cap 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)



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

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

14 nombre de reunions

→ del Consell.

9 nombre de reunions

→ de la Comissió de Retribucions.

0 nombre de reunions

→ del Consell sense l'assistència del president.

13 nombre de reunions

→ de la Comissió de Riscos.

2 nombre de reunions

→ del Conseller coordinador sense l'assistència de consellers executius.

22 nombre de reunions

→ de la Comissió Executiva.

13 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

97,62 %

→ % d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici.

11 nombre de reunions

→ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.
Nota: Adicionalment, la Comissió va adoptar un acord el mes d'abril, per escrit i sense sessió.

9 nombre de reunions

→ amb l'assistència presencial, o amb representacions efectuades amb instruccions específiques, de tots els consellers.

97,62 %

→ % de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici.

Assistència individualitzada dels consellers a les reunions del Consell durant el 2022 (*)

	Assistències / nre. de reunions	Delegació (sense instruccions de vot en tots els casos el 2022)	Assistència via telemàtica
José Ignacio Goirigolzarri	14/14	0	0
Tomás Muniesa	14/14	0	0
Gonzalo Gortázar	14/14	0	0
John S. Reed	13/14	1	8
Joaquín Ayuso	14/14	0	2
Francisco Javier Campo	14/14	0	0
Eva Castillo	14/14	0	1
Fernando María Ulrich	13/14	1	2
María Verónica Fisas	14/14	0	2
Cristina Garmendia	14/14	0	1
María Amparo Moraleda	12/14	2	1
Eduardo Javier Sanchiz	13/14	1	2
Teresa Santero	14/14	0	1
José Serna	14/14	0	2
Koro Usarraga	14/14	0	1

* Les delegacions durant el 2022 s'han fet sense instruccions de vot.

Reglament del Consell (C.1.15) ↗

En la Junta General de 2021, davant la imminent aprovació de la Llei 5/2021 es van aprovar algunes modificacions en els Estatuts Socials (entre les quals, la previsió de poder celebrar juntes generals amb assistència dels accionistes i els seus representants per via exclusivament telemàtica quan així ho permet la normativa aplicable). Una vegada aprovada, i estant vigent la Llei 5/2021, la Junta General de 2022 va aprovar la revisió dels seus textos corporatius, entre els quals els Estatuts Socials per a la seva adaptació a la Llei 5/2021. En aquest sentit, s'han modificat determinats articles dels Estatuts Socials i s'hi han incorporat determinades precisions en el règim de funcionament de la Junta General derivades de l'experiència adquirida en els dos últims anys pel que fa a la celebració de Juntes, sense perjudici d'introduir-hi determinades precisions tècniques o sistemàtiques.

Tot l'anterior també ha tingut impacte en altres documents corporatius, entre els quals el Reglament del Consell, i per això el Consell d'Administració de CaixaBank va acordar modificar el Reglament del Consell en dues ocasions des de la Junta General de 2021 (octubre de 2021 i febrer de 2022) per tal de: a) suprimir el vot diriment del president del Consell d'Administració, b) adaptar les competències del Conseller Coordinador i limitar a una vegada la possibilitat de reelecció en el càrrec, d'acord amb les millors pràctiques de bon govern, c) completar les funcions de la Comissió de Riscos, i d) finalment, recollir el nou règim aplicable a les operacions vinculades introduït en la Llei 5/2021, de 12 d'abril.

A continuació, es detallen les modificacions incorporades al Reglament del Consell d'Administració per acord del Consell adoptat el 28 d'octubre de 2021:

- > Es va modificar l'article 4 («Funcions del Consell d'Administració»), apartat 4, incís (xxiv), per tal d'adaptar-lo a allò que disposa l'article 529 ter.1.h), en la seva redacció donada per la Llei 5/2021, establint que correspon al Consell «L'aprovació de les operacions que d'acord amb

la Llei tinguin la consideració d'Operacions Vinculades, d'acord amb allò que preveu l'article 38 d'aquest Reglament, llevat dels casos en què aquesta competència estigui atribuïda legalment a la Junta General».

- > Es va incorporar al Reglament un nou article 38 amb la rúbrica «Règim sobre operacions vinculades», en què es van recollir les bases del nou règim legal aplicable a les operacions de societats cotitzades d'acord amb allò que estableix el nou Capítol VII BIS del Títol XIV de l'LSC.
- > Així mateix, es va modificar l'article 14 («La Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos»), en el seu apartat 1.b), incís (xviii), per tal d'adaptar la competència de la Comissió d'Auditoria i Control prevista en el Reglament amb relació a les operacions vinculades al nou règim establert en la LSC, precisant que correspon a la Comissió supervisar el compliment de la normativa respecte de les Operacions Vinculades i informar amb caràcter previ en els casos previstos legalment, bé al Consell d'Administració «o, si escau, a la Junta General» sobre aquestes operacions. Al seu torn, es preveu que l'informe que, si escau, emeti la Comissió d'Auditoria i Control sobre les operacions vinculades «serà objecte de publicitat amb el contingut i en els termes establerts per la legislació vigent».
- > Es va completar l'article 30 («Deure evitar conflictes d'interès»), en el seu apartat 1.a), per tal de coordinar les normes sobre conflictes d'interès dels administradors i operacions intragrup amb el règim d'operacions vinculades del Capítol VII BIS del Títol XIV de l'LSC.
- > Així mateix, el 17 de febrer de 2022, el Consell d'Administració va tornar a incorporar certes modificacions al text del Reglament del Consell, que són les següents:

- > Es va eliminar de l'apartat 2.(v) de l'article 7 («El president del Consell») i de l'apartat 4 de l'article 17 («Desenvolupament de les sessions») la previsió relativa al vot diriment del President del Consell en cas d'empat en les votacions, en línia amb les tendències més recents de govern corporatiu en aquesta matèria.
- > Pel que fa a l'article 9 («El Conseller Coordinador»), d'una banda, es va adaptar una de les seves competències recollida en l'apartat 2.c) de l'article 9 («Coordinar, reunir i fer-se ressò de les preocupacions dels Consellers independents»), substituint la referència als consellers «independents» pels consellers «no executius», d'acord amb la literalitat de la Recomanació 34 del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades, que la Societat ve complint íntegrament en els darrers exercicis. De l'altra, es va incorporar expressament que només és possible una única reelecció en el càrrec de Conseller Coordinador, amb la finalitat de reforçar la independència del càrrec en si i, al seu torn, fomentar-ne la rotació. D'aquesta manera s'impulsa una major participació dels consellers independents des de diverses posicions al si del Consell, la qual cosa respon a les directrius de bon govern referent a aquest tema.
- > Es van completar les funcions de la Comissió de Riscos, previstes en l'apartat 2.b) de l'article 14 («La Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos»), desenvolupant la funció de supervisió d'aquesta Comissió de Riscos pel que fa a l'eficàcia, d'una banda, de la funció de control i gestió de riscos i, de l'altra, de la funció de compliment normatiu, cosa que contribueix a una major transparència pel que fa a l'abast i el contingut de l'exercici de les funcions de supervisió que corresponen a la Comissió de Riscos, tant pel que fa a la funció de control i gestió de riscos com pel que fa a la funció de compliment normatiu, d'acord amb les millors pràctiques de bon govern.

Així mateix, s'hi va introduir com a nou apartat 2.b).(ix) de l'article 14, la competència de la Comissió de Riscos de «supervisar l'eficàcia de la funció de compliment normatiu» i també les principals activitats que ha de dur a terme la Comissió per al desenvolupament d'aquesta competència. A més a més, s'hi va incloure una referència expressa a la coordinació que caldrà dur a terme pel que fa a aquesta funció, quan sigui necessari, entre la Comissió de Riscos i la Comissió d'Auditoria i Control.

Les modificacions del Reglament del Consell es comuniquen a la CNMV i s'elevan 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 del vot (C.1.24) ↗

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

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

No obstant això, i per tal que el representant pugui atènyer-se al resultat del debat 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.





Preses de decisió ↗

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

Durant l'exercici 2022 s'ha eliminat dels Estatuts i del Reglament del Consell la previsió del vot de qualitat del president en els casos d'empat en la presa de decisió del Consell. Per tant, a CaixaBank no existeix el vot de qualitat del President del Consell d'Administració.

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. La Societat no ha formalitzat acords significatius que entrin en vigor, es modifiquin o conloguin 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 2022, el Conseller Independent Coordinador s'ha reunit amb els consellers no executius en dues ocasions: una el 23 de març i la segona el 26 d'octubre. Així mateix, el 22 de desembre, el Consell d'Administració CaixaBank va acordar, amb un informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, el nomenament del conseller independent Eduardo Javier Sanchiz com a nou Conseller Coordinador. El nomenament tindrà efectes en la pròxima Junta General d'Accionistes, amb motiu del venciment del càrrec de John S. Reed, actual Conseller Coordinador, ja que no està prevista la seva renovació perquè està a punt de complir 12 anys com a conseller independent. (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, CaixaBank té una 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 corresponents, procura tutelar, protegir i facilitar l'exercici dels drets dels accionistes, dels inversors institucionals i dels mercats en general en el marc de la defensa de l'interès social, de conformitat amb els principis següents:



01.
Transparència



02.
Igualtat de tracte i no discriminació



03.
Accés immediat i comunicació permanent



04.
Avantguarda en l'ús de les noves tecnologies



05.
Respecte a les normes i recomanacions

Els principis anteriors són **aplicables a la informació facilitada i a les comunicacions de la Societat amb els accionistes, inversors institucionals i a les relacions amb els mercats** i amb les altres 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, d'una banda, la Societat té present, en especial, les regles sobre tractament de la informació privilegiada i, de l'altra, que es pot considerar rellevant, que es recullen tant a la normativa aplicable com a les normes de la Societat respecte de les relacions amb els accionistes i la comunicació amb els

mercats de valors, que conté el Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank, del Reglament Intern de Conducta de CaixaBank, S.A. en l'àmbit del mercat de valors i del Reglament del Consell d'Administració de la Societat (també disponibles al web corporatiu de la Societat).



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

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

En l'exercici 2022, i d'acord amb el compromís assumit en l'exercici anterior, el Consell d'Administració ha fet l'avaluació del seu funcionament amb l'assessorament i l'assistència d'un expert extern Korn Ferry contractat a aquest efecte, cosa que permet donar compliment a la Recomanació 36 del Codi de Bon Govern.

L'avaluació s'ha dut a terme d'acord amb allò que disposa l'article 529 nonies del Text Refós de la Llei de Societats de Capital i d'acord amb la normativa i pràctiques de bon govern corporatiu que siguin d'aplicació a CaixaBank, com a entitat de crèdit i societat cotitzada. És una pràctica fonamental de govern corporatiu per assegurar l'efectivitat de l'òrgan de govern i promoure l'èxit de l'entitat en la consecució dels seus objectius a llarg termini. Al mateix temps, l'avaluació permet corroborar el compliment amb els principals estàndards de bon govern corporatiu.

En línia amb el Codi de Bon Govern, en l'avaluació es presta una atenció especial als aspectes de diversitat i idoneïtat dels membres que componen el Consell i del Consell en el seu conjunt. Igualment, es verifica el compliment de la Política de Selecció de Consellers per tal d'acomplir tots els aspectes que han de ser objecte d'avaluació anual.

Com a conseqüència de l'avaluació del Consell duta a terme, s'han obtingut les dades necessàries i el feedback requerit per part dels seus membres per dissenyar un pla de millora eficient i ajustat a les necessitats de l'Entitat, esmentat en les seves grans línies en l'apartat de «Reptes per a l'exercici 2023».

D'acord amb tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat ha elevat, i s'ha aprovat pel Consell d'Administració de CaixaBank, l'Informe d'avaluació del Consell d'Administració corresponent a l'exercici 2022.

S'ha fet un exercici d'avaluació als membres del Consell amb la metodologia següent: qüestionari online adreçat als consellers, entrevistes personals i anàlisi dels resultats amb un mecanisme de qualificació i definició de resultats positius a curt termini i de recomanacions a llarg termini.

En els qüestionaris esmentats s'avalua:

- > El funcionament del Consell (preparació, dinàmica i cultura; la valoració de les eines de treball; i valoració del procés d'autoavaluació del Consell)
- > La composició i 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 en el document d'anàlisi de l'avaluació de l'acompliment del Consell de CaixaBank i les seves Comissions corresponent a l'exercici 2022, que va ser revisat i aprovat pel Consell d'Administració. Amb caràcter general, i partint de les respostes que s'han rebut dels consellers arran dels qüestionaris i de les entrevistes personals, i també dels informes d'activitat elaborats per 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 2022, així com de l'acompliment duran l'exercici de les seves funcions del President, del Conseller Delegat, del Conseller Independent Coordinador i del Secretari del Consell. Així mateix, es considera adequada l'estructura, mida i composició del Consell d'Administració, en particular pel que fa a la diversitat de gènere i la de formació i experiència professional, edat i origen geogràfic, d'acord

amb la verificació efectuada del compliment de la política de selecció, i també tenint en compte la reavaluació individual de la idoneïtat de cada conseller que la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat ha dut a terme, cosa que permet concloure que el Consell d'Administració en el seu conjunt és idoni en termes de composició.

Durant l'exercici, la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat ha fet el seguiment de les accions de millora identificades l'any anterior i, un cop més, s'ha complert amb els objectius establerts i s'ha avançat de manera sòlida en el camí de l'excel·lència en Govern Corporatiu, la qual cosa ha permès consolidar les fortaleses d'una governança transparent, eficient, coherent i alineada amb els objectius del Pla Estratègic de l'Entitat. De tot això, se'n donen més detalls en l'apartat d'«Avenços de Govern Corporatiu el 2022».

Durant l'exercici 2022, l'import total facturat i pagat pel Grup a Korn Ferri, que ha col·laborat en el procés d'avaluació del Consell de l'exercici 2022, és d'uns 352 milers d'euros (IVA inclòs). D'aquests, 169 milers d'euros corresponen a serveis d'índole diversa (entre els quals, la seva participació en l'avaluació del Consell) prestats directament a CaixaBank i 183 milers d'euros a CaixaBank Operational Services per serveis específics oferts a aquesta societat del Grup CaixaBank.

Les comissions del Consell (C.2.1) ↗

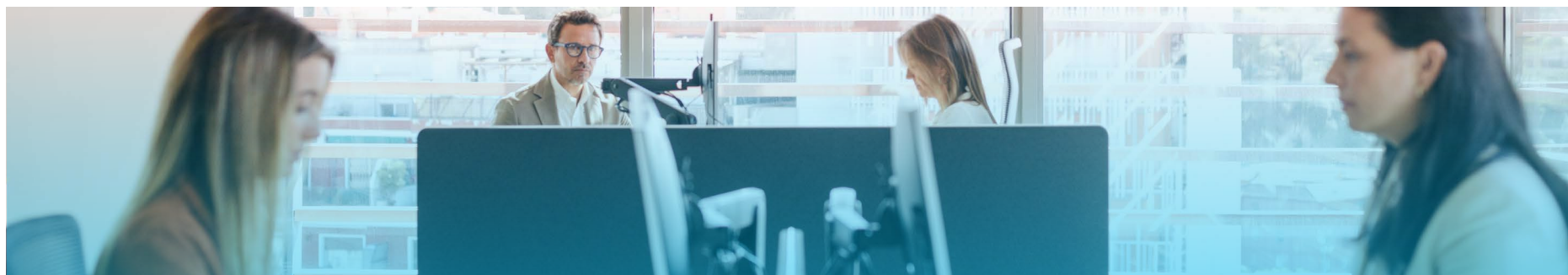
En el marc de la seva funció d'autoorganització, el Consell disposa de diferents comissions especialitzades per raó de la matèria, amb facultats de supervisió i assessorament, així com d'una Comissió Executiva. No hi ha reglaments específics de les comissions del Consell, que es regeixen segons allò que estableixen la Llei, els Estatuts socials i el Reglament del Consell, les modificacions dels quals durant l'exercici s'indi-

quen 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 d'allò que preveu en 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 2022		Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comissió d'Auditoria i Control	3	50,00	3	50,00	2	50,00	1	33,33
Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	3	60,00	3	60,00	2	50,00	2	40,00
Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	1	20,00	0	0,00	1	33,33	1	33,33
Comissió de Retribucions	2	50,00	2	50,00	2	66,67	2	66,67
Comissió de Riscos	2	33,33	2	33,33	3	60,00	2	66,67
Comissió Executiva	4	57,14	4	57,14	3	50,00	2	33,33



> PRESÈNCIA 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	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), un conseller dominical (Tomás Muniesa) i quatre conselleres independents (Eva Castillo, María Verónica Fisas, María Amparo Moraleda i Koro Usarraga). D'acord amb l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, són President i Secretari de la Comissió Executiva qui, al seu torn, ho siguin del Consell d'Administració.

_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 membres comissió

% de consellers executius	28,57
% de consellers dominicals	14,29
% de consellers independents	57,14

_Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2022, la Comissió va celebrar vint-i-dues sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

_Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2022 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2022 ¹	22
José Ignacio Goirigolzarri	22/22
Tomás Muniesa	22/22
Gonzalo Gortázar	22/22
Eva Castillo	21/22
María Verónica Fisas	22/22
María Amparo Moraleda	20/22
Koro Usarraga	22/22

¹La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.



_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 cada vegada 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 2022, la Comissió Executiva va aprovar el seu informe anual d'activitats i també l'avaluació del seu funcionament de l'exercici corresponent.

_Actuacions durant l'exercici

La Comissió ha tractat, durant l'exercici 2022, tota 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 d'aspectes relatius a productes i serveis i altres aspectes de negoci.

03.

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

04.

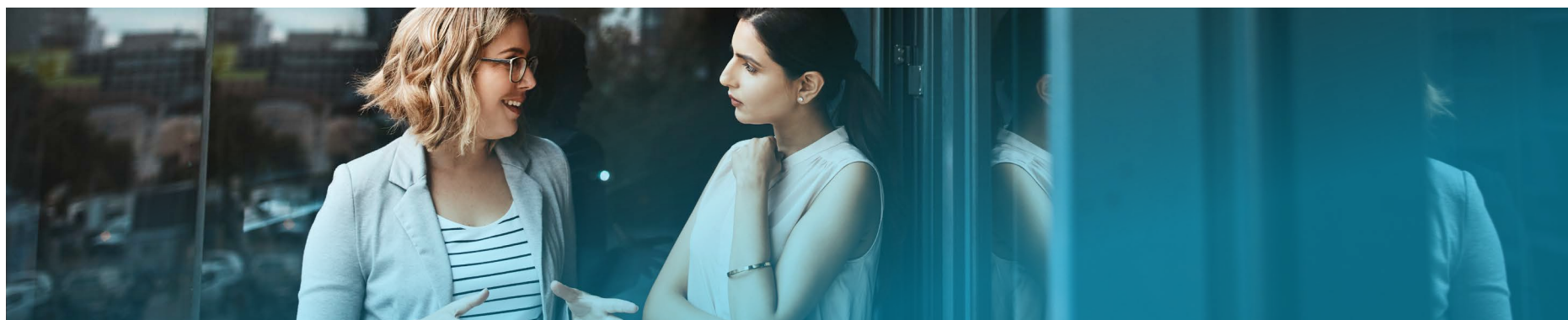
Activitat de crèdits i avals.

05.

Activitat relacionada amb societats filials, participades i sucursals.

06.

Assumptes diversos, entre els quals: Situació del mercat i de l'entorn financer, Renda fixa i les seves cobertures, Autocartera i d'altres.



> 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

La Comissió la componen cinc consellers no executius. Quatre dels seus membres (John S. Reed, Francisco Javier Campo, Eduardo Javier Sanchiz i María Amparo Moraleda) tenen la consideració de consellers independents i un (Fernando María Ulrich) té la consideració d'un altre extern. El Consell d'Administració, en sessió celebrada el dia 17 de febrer de 2022, va acordar, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, nomenar María Amparo Moraleda vocal d'aquesta 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.

_Nombre de sessions (C.1.25)

El 2022, la Comissió s'ha reunit en 11 sessions celebrades de manera exclusivament telemàtica. Addicionalment, va tenir lloc una reunió de la Comissió per escrit i sense sessió.

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
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent

_Distribució dels membres de la comissió per categoria (% sobre el total membres comissió)

% de consellers independents	80,00
% de consellers altres externs	20,00



Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2022 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2022 ¹	11
John S. Reed	11/11
Francisco Javier Campo	10/11
Fernando María Ulrich	11/11
María Amparo Moraleda ²	9/11
Eduardo Javier Sanchiz	10/11

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.

² Nomenada el 17 de febrer de 2022.

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 cooperació o per a la seva submissió a la decisió de la JGA, així com les propostes per a la reelecció o la separació de Consellers.
- > Informar del nomenament i, si escau, del cessament del Conseller Coordinador, del Secretari i dels Vicesecretaris del Consell per a la seva submissió a l'aprovació del Consell.
- > Informar de les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent procedir a fer aquestes propostes directament quan es tracti d'Alts Directius que, per les seves funcions, bé 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 i també 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 i també elaborar les orientacions sobre com s'ha d'assolir aquest objectiu.
- > Avaluar, almenys anualment, l'estructura, mida, composició i actuació del Consell i de les seves comissions, el seu President, Conseller Delegat i Secretari; fer-li recomanacions sobre possibles canvis, i actuar sota la direcció del Conseller Coordinador, si escau, en relació amb l'avaluació del President. Avaluar la composició del Comitè de Direcció, així com de les seves taules de reemplaçament per a la previsió de les transicions.
- > Revisar periòdicament la política del Consell en matèria de selecció i nomenament dels membres de l'Alta Direcció i formular-li recomanacions.
- > Supervisar 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'elevat-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, polítiques en matèria de Sostenibilitat/Responsabilitat Social Corporativa, qüestions de diversitat i sostenibilitat i la documentació de Govern Corporatiu que cal presentar referent a l'exercici 2022.

Durant l'any, s'han revisat i actualitzat els Plans de Successió del President i Conseller Delegat i del Conseller Independent Coordinador i altres llocs claus del Consell, així com el dels membres del Comitè de Direcció. La Comissió n'ha fet el seguiment i ha informat dels Riscos climàtics i mediambientals.

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

> COMISSIÓ DE RISCOS ↗

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

Nombre de membres

Formen la Comissió sis 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.

Distribució dels membres de la comissió per categoria (% sobre el total membres comissió)

% 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 2022, la Comissió s'ha reunit en 13 sessions, una de les quals s'ha celebrat de manera exclusivament telemàtica.

Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2022 ha estat la següent:

Nre. reunions el 2022 ¹	13
Eduardo Javier Sanchiz	12/13
Joaquín Ayuso	12/13
Fernando María Ulrich	13/13
María Verónica Fisas	13/13
Tomás Muniesa	13/13
Koro Usarraga	13/13

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.

_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 aquest 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 tinguin 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.
- > Supervisar l'eficàcia de la funció de control i gestió de riscos.
- > 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.
- > Supervisar l'eficàcia de la funció de compliment normatiu.
- > 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 2022, la Comissió va aprovar el seu informe anual d'activitats i també l'avaluació del seu funcionament de l'exercici corresponent.

_Accions durant l'exercici

Durant l'exercici 2022, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes sobre matèries de la seva competència amb relació als Processos Estratègics de Riscos (Risk Assessment i Catàleg de Riscos) i també 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 membres comissió)

% de consellers dominicals	25,00
% de consellers independents	75,00

_Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2022, la Comissió s'ha reunit en 9 sessions, celebrades de manera exclusivament telemàtica, llevat d'una sessió presencial.

_Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, durant l'exercici 2022, ha estat la següent:

Nre. reunions el 2022 ¹	9
María Amparo Moraleda	9/9
Joaquín Ayuso	9/9
Cristina Garmendia	9/9
José Serna	8/9

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.

_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.

- > 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.
- > Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els Directius o els Accionistes de la Societat.

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

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.

Retribucions de consellers, alta direcció i titulars de funcions clau. Sistema i quantia de les retribucions anuals.

02.

Política General de Remuneracions i la Política de Remuneració del Col·lectiu Identificat.

03.

Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució.

04.

Propostes al Consell d'Informes i Polítiques de remuneracions que se sotmetran 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
Eva Castillo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital estarà composta per un mínim de tres membres i un màxim de sis. 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 membres comissió)

% de consellers executius	40,00
% de consellers independents	60,00

_Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2022, la Comissió s'ha reunit un total de 5 sessions.

_Assistència mitjana a les sessions

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

Nre. reunions el 2022 ¹	5
José Ignacio Goirigolzarri	5/5
Gonzalo Gortázar	5/5
Eva Castillo	5/5
Cristina Garmendia	5/5
María Amparo Moraleda	5/5

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.



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:

- > 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.
- > Donar suport al Consell d'Administració en la identificació, el seguiment i l'anàlisi de nous entrants, de nous models de negoci i dels avenços i les principals tendències i iniciatives en l'àmbit de la innovació tecnològica, estudiant els factors que afavoreixen l'èxit de certes innovacions i la seva capacitat de transformació.
- > Donar suport al Consell d'Administració 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,

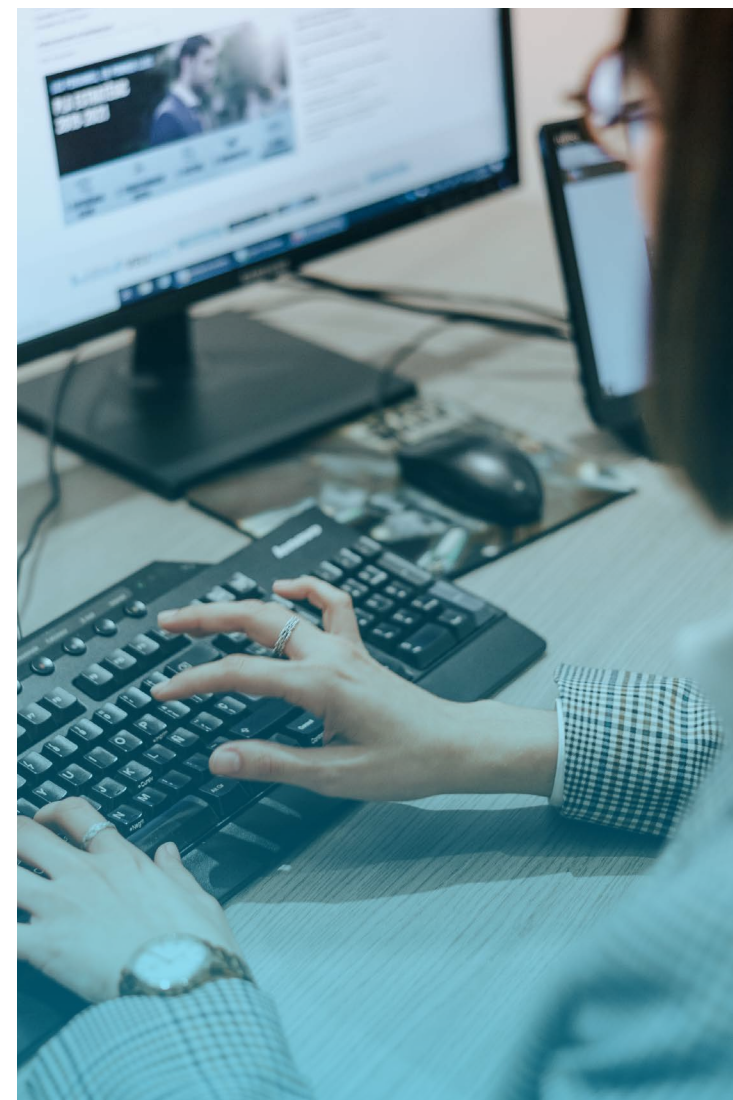
les possibles implicacions regulatòries del seu desenvolupament, els efectes en termes de ciberseguretat i les qüestions relacionades amb la protecció de la privacitat i l'ús de les dades.

- > 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.
- > Donar suport a, en l'exercici de les seves funcions d'assessorament, a la Comissió de Riscos i al Consell d'Administració quan ho considerin pertinent, en l'acompliment de les funcions que la Comissió de Riscos i el Consell tenen atribuïdes pel que fa a la supervisió dels riscos tecnològics i dels aspectes relatius a la ciberseguretat.

Actuacions durant l'exercici

Durant l'exercici 2022, la Comissió ha complert les seves funcions a través, entre 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.
- > Seguiment i evolució de la Intel·ligència artificial i analítica en l'entitat.
- > Seguiment del grau d'adopció i implementació de diversos 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 ¹	Presidenta	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Teresa Santero	Vocal	Dominical
José Serna	Vocal	Dominical

¹ 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 membres comissió)

% de consellers dominicals	33,33
% de consellers independents	66,67

_Nombre de sessions (C.1.25)

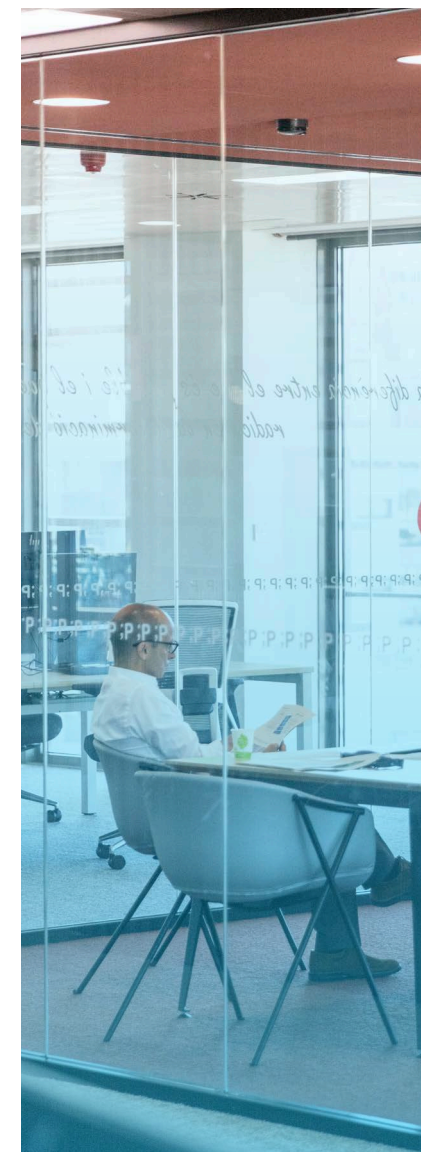
Durant l'exercici 2022, la Comissió s'ha reunit en 13 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

_Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, durant l'exercici 2022, ha estat la següent:

Nre. reunions el 2022 ¹	13
Koro Usarraga	13/13
Francisco Javier Campo	12/13
Cristina Garmendia	13/13
Eduardo Javier Sanchiz	12/13
Teresa Santero	13/13
José Serna	13/13

¹ La primera xifra es refereix al nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller i la segona, al nombre de sessions celebrades durant l'any 2022.



_Funcionament

La Comissió es reuneix, d'ordinari, trimestralment i, addicionalment, sempre que resulta convenient per al desenvolupament de les seves funcions, 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 consideri necessari. La Comissió manté un canal de comunicació efectiu amb els seus interlocutors, que correspondrà normalment al President de la Comissió amb la direcció de la Societat, en particular, la direcció financera; el responsable d'auditoria interna i l'auditor principal responsable de l'auditoria de comptes.

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

Entre les seves funcions hi ha:

- > Informar la JGA sobre les qüestions que es plantegin en matèries que siguin competència de la Comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria, explicant de quina manera aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que la Comissió ha desenvolupat en aquest procés.
- > Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera 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 reduir el risc d'irregularitats en el futur.
- > Supervisar l'eficàcia dels sistemes de la gestió i del control dels riscos, en coordinació amb la Comissió de Riscos, quan sigui necessari.
- > Establir les oportunes relacions amb l'auditor extern, avaluar i supervisar aquestes relacions.
- > Supervisar el compliment de la normativa respecte de les Operacions Vinculades i informar, amb caràcter previ, el Consell o, si escau, la JGA, sobre aquestes operacions.

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

_Actuacions durant l'exercici

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

01.

Informació financera i no financera.

02.

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

03.

Compliment normatiu.

04.

Auditoria Interna.

05.

Relació amb l'auditor de comptes.

06.

Operacions vinculades.

07.

Comunicacions amb els Reguladors.

08.

Transaccions rellevants per al grup.

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

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

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

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

En aquest marc, els directius responsables d'aquests àmbits han assistit com a convidats a la pràctica totalitat de les sessions celebrades durant l'exercici 2022, 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 dels criteris de valoració i els judicis i les 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 sorgeixen de les revisions realitzades. Així mateix, durant l'exercici 2022, l'auditor extern ha mantingut una reunió amb el ple del Con-

sell 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, en el procés del Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIF), els estats financers, a 31 de desembre de 2022, 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

Per tal de garantir el compliment de la normativa aplicable, particularment pel que fa a la naturalesa de la Societat d'Entitat d'Interès Públic, i la independència dels treballs d'auditoria, la Societat disposa d'una Política de relació amb l'auditor extern (2018), que recull, entre altres, els principis que han de regir la selecció, contractació, nomenament, reelecció i cessament de l'auditor de comptes, així com el marc de relacions. A més, com a mecanisme addicional per assegurar la independència de l'auditor, els Estatuts estableixen que la Junta General no podrà revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual es van nomenar, excepte en cas de justa causa. (C.1.30)

La Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada d'establir les relacions amb l'auditor de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquest, i qualsevol altra 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 continuarà 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)

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

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

5
individuals
→

5
Consolidats
→

> % D'EXERCICIS AUDITATS PER PWC SOBRE EL TOTAL D'EXERCICIS AUDITATS (C.1.34)

22 %
individuals
→

22 %
Consolidats
→

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 €)	900	288	1.188
% Import de feines diferents de les d'auditoria / Import de feines d'auditoria	34%	8 %	19 %

Nota: La ràtio indicada (19 %) s'ha determinat per preparar l'Informe Anual de Govern Corporatiu sobre la base dels honoraris d'auditoria corresponents a l'exercici 2022. Per part seva, la ràtio regulatòria determinada sobre la base d'allò que preveu el Reglament (UE) núm. 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic en el seu article 4 (2), estimat sobre la base de la mitjana dels honoraris d'auditoria dels tres exercicis anteriors, ascendeix a un 26 % (vegeu Nota 35 dels comptes anuals consolidats).

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 2023. (C.1.31).

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

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

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 les 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, adoptades per 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.

D'acord amb la normativa vigent, en l'actualitat el Consell d'Administració ha delegat l'aprovació de les Operacions Vinculades següents:

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

b. Operacions que es concertin en virtut de contractes les condicions estandarditzades dels quals s'apliquin en massa a un nombre de clients elevat, es facin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per part de qui actui com a subministrador del bé o servei de què es tracti, i la quantia de les quals no superi el 0,5 % de l'import net del volum de negoci de la Societat, o en el cas d'operacions amb accionistes titulars d'un 10 % o més dels drets de vot o representats en el Consell d'Administració de la Societat, que no superin individualment la quantia de 5.000.000 d'euros, ni tampoc, computades de manera agregada juntament amb la resta de les operacions efectuades amb la mateixa contrapart en els últims dotze mesos, el 0,35 % 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. CaixaBank té un Protocol sobre Operacions Vinculades (última versió de desembre de 2022) en què es detalla el procediment intern que preveu, entre altres qüestions, el report semestral a la Comissió d'Auditoria i Control de les operacions vinculades, l'aprovació de la qual hagi delegat el Consell.

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, a tot tardar el dia de la seva celebració, les Operacions Vinculades que celebri la Societat o les societats del Grup, la quantia de les quals arribi al 5 % del total de les partides de l'actiu o el superi 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 d'RSC i de Sostenibilitat (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) Durant l'exercici 2022, la Societat ha venut a Inmo Criteria Patrimonio, S.L.U. (societat íntegrament participada per CriteriaCaixa, S.A.U., la qual manté una participació significativa del 30,01 % en el capital social de la Societat), l'immoble situat al Paseo de la Castellana 51 (Madrid) per un import de 238,5 milions d'euros, la millor de totes les ofertes rebudes. Aquesta operació, en virtut d'allò que preveu l'article 529 duovicies.3 de la Llei de Societats de Capital, ha estat aprovada pel Consell d'Administració i ha requerit l'informe de la Comissió d'Auditoria i Control en què s'ha avaluat que l'operació s'ha fet des d'un punt de vista just i raonable per part de la Societat.¹ (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 dany no rescalable per a la Societat. El Conseller que hagi obtingut la dispensa haurà de complir amb 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 desenvolupament del Pla Estratègic i Operatiu Anual

i també els que afecten la vida organitzativa de la Societat. A més, aprova, dins les seves competències, els canvis estructurals, els nomenaments, les línies de despesa i les estratègies de negoci.

2 (15,38% sobre el total)

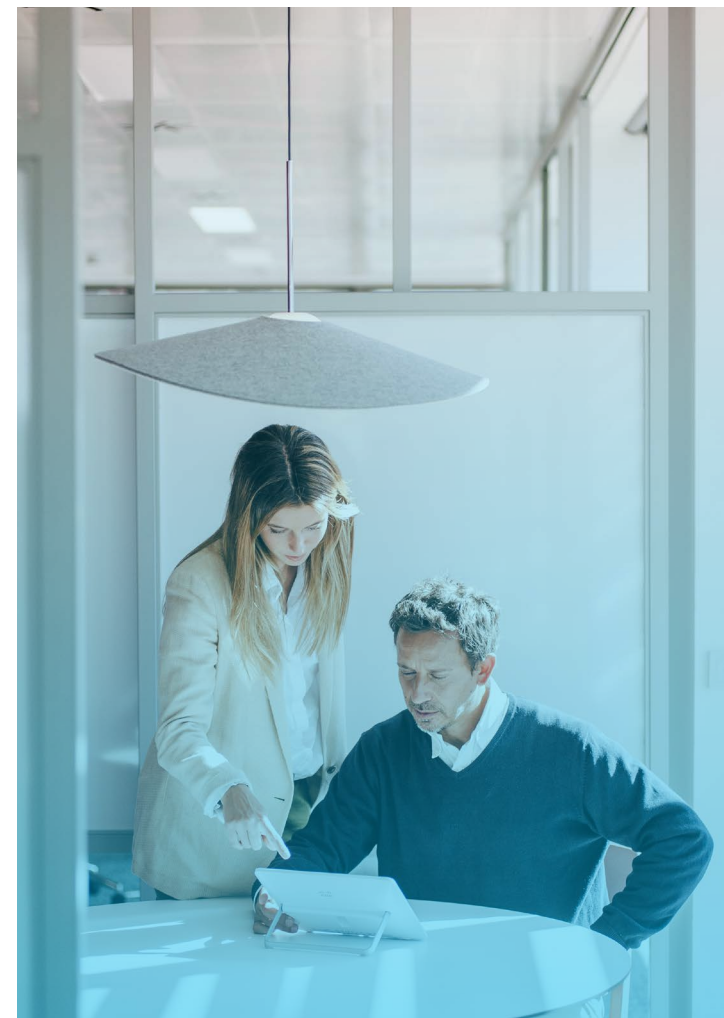
→ Presència de dones en l'Alta Direcció a 31.12.22. (exConseller Delegat).

0,007 %

→ Participació de l'Alta Direcció en el capital de la societat a 31.12.22 (exConseller Delegat).

0,014 %

→ L'any 2022, el total de les accions generades per plans d'incentius que estan pendents d'entrega suposen el 0,014 % del total del capital social.



Juan Antonio Alcaraz*

→ Director General de Negoci

_Educació

Llicenciat en Ciències Empresariales 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 (Xarxa d'Oficines, Banca Particulars i Premier, Banca Privada i Banca Empreses), totes les àrees relacionades amb Customer Experience i Specialized Consumer Segments.

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

_Altres càrrecs actuals

President de CaixaBank Payments & Consumer, President d'imagin i membre del Consell d'Administració de Segur-Caixa Adeslas.

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

Jordi Mondéjar

→ Director General de Riscos

_Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales 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

President no executiu de Building Center.

Iñaki Badiola

→ Director de CIB and International Banking

_Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales 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 (IFER-CAT) i Real Estate (Harmonia).

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

(*) L'11 de gener de 2023, CaixaBank va informar a través d'OIR que el seu Consell d'Administració va acordar tres nous nomenaments en l'àrea de Negoci que, mitjançant la seva incorporació al Comitè de Direcció, assumeixen, entre d'altres, les funcions que venia desenvolupant el Director General de Negoci, Juan Antonio Alcaraz, que va causar baixa a l'entitat. Informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i subjecte a la verificació de la idoneïtat per part del Supervisor, s'han nomenat: Jaume Masana Ribalta, com a Director de Negoci; Maria Vicens Cuyàs, com a Directora de Transformació Digital i Advanced Analytics; i Jordi Nicolau Aymar, com a Director de Payments and Consumer.

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 Abney 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 CEMS Management Màster per la Community of European Managements Schools. Master of Business Administration (2004-2006) de la IESE Business School (Universitat de Navarra).

Trajectòria professional

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

Ha estat Membre del Consell de Vigilància d'Erste Group Bank AG i membre del seu Comitè d'Auditoria. També ha estat Conseller de CaixaBank Asset Management SGIC, S.A. i President del seu Comitè d'Auditoria i Control.

Altres càrrecs actuals

Conseller de CaixaBank Payments & Consumer i de BuildingCenter, S.A.

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) del Patronat de la Fundació CaixaBank Dualiza.

Manuel Galarza

→ Director de Compliment i Control

Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales 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

Des del gener de 2011 ha ocupat diversos llocs de responsabilitat a Bankia i va ser membre del Comitè de Direcció de Bankia des del gener de 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, Globalvía i Caser.

David López

→ Director de recursos humans

Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales per la Universitat de Las Palmas de Gran Canaria. Ha treballat en empreses tant d'àmbit local com multinacional, entre les quals destaca la seva etapa a Arthur Andersen.

Trajectòria professional

El 2001 s'incorpora a La Caja de Canarias com a Director de Recursos Humans i Sistemes. L'any següent, va ser nomenat Subdirector General i Director Comercial de La Caja Insular de Ahorros de Canarias. El 2011, un cop integrada La Caja Insular a Bankia, va ser nomenat adjunt a la Direcció Comercial i, posteriorment, Director Comercial de les Canàries. Entre 2012 i 2015, va ser Director Territorial de les Canàries i, des del juliol de 2015, va ser Director Territorial de Madrid Sud-oest.

El gener de 2019 va ser nomenat Director General Adjunt de Persones i Cultura de Bankia també membre del seu Comitè de Direcció. Des del març de 2019 és president del Comitè de Relacions Laborals de CECA.

El març de 2021 va ser nomenat Director Adjunt de Recursos Humans de CaixaBank.

Des de l'1 de gener de 2022 és Director de Recursos Humans de CaixaBank.

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 CaixaBank, 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 de Dircom Catalunya, Vocal de Dircom Nacional, Vicepresidenta de Corporate Excellence i Fundacom i Vocal de la Junta Directiva de Foment del Treball.

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 CaixaBank, 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 altres entitats i al grup "la Caixa".

Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració del BPI i Vicepresident no executiu i Membre de la Comissió de Nomenaments 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 CaixaBank i, prèviament, Directora de l'Àrea de Seguretat Informàtica 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 Ávila 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.

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

Anteriorment, 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 VidaCaixa, Conseller de CaixaBank Tech i Vocal de la Junta Directiva d'Esade Alumni. Vicepresident i membre del Comitè Executiu i del Consell directiu de Unespa, a més de 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 taxes de transferència amb els diferents negocis (IGC/MIS); el monitoratge de preus, terminis i volums de les activitats generadores d'actiu i passiu, i la gestió del finançament majorista.

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

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció. Reporta al Comitè Global del Risc	> 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'Entitat, així com la sistematització de les actuacions regulatòries, mitjançant l'avaluació periòdica de les iniciatives dutes a terme en aquest àmbit.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mín. Bimensual	Comitè de Direcció	> Legal i Regulatòria > Conducta i Compliment

_Comitè de govern de la informació i qualitat de la dada

És el responsable de vetllar per la coherència, consistència i qualitat de la informació que s'ha de reportar tant al regulador com a la direcció del Grup, aportant en tot moment una visió transversal d'aquesta.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Trimestral	Comitè de Direcció	> Tecnològic

_Comitè Global del Risc

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

Per fer-ho, analitza el posicionament global dels riscos del Grup i estableix les polítiques que optimitzin la gestió i el seguiment i control dels riscos en el marc dels seus objectius estratègics.

L'objectiu específic d'aquest comitè adequar l'estratègia en matèria de risc a allò que estableix el Consell d'Administració en el Marc d'Apetit al Risc, coordinar les mesures de mitigació dels incompliments i la reacció a les seves primeres alertes i mantenir informat el Consell de CaixaBank.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comissió de Riscos	> Tots els del Catàleg de Riscos Corporatiu del Grup

_Comitè de gestió penal corporatiu

És responsable de 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, report i monitoratge del model.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del risc	> Conducta i Compliment

_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	Dependència	Riscos gestionats
Setmanal	Consell d'Administració	> Crèdit

_Comitè de transparència

La seva funció és vetllar per tots els aspectes que tinguin o que puguin tenir un impacte en la comercialització de productes i serveis per assegurar la protecció adequada als clients mitjançant la transparència perquè els clients (sobretot els detallistes i consumidors) els entenguin, i l'adequació a les seves necessitats.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> Tots els Riscos

_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	Dependència	Riscos gestionats
Trimestral	Comitè de Direcció	> Legal i Regulatori > Reputacional

_Comitè de plans de recuperació i resolució

És responsable d'elaborar, aprovar, revisar i actualitzar els plans per minimitzar l'impacte de futures crisis financeres en els contribuents.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> Legal i Regulatoria > Conducta i Compliment

_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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del risc	> 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 en l'àmbit 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 la mitigació dels riscos o de les debilitats que s'hi identifiquen.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Trimestral	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment > Tecnològic

_Comitè del reglament intern de conducta (RIC)

És responsable d'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 l'LMV i les seves disposicions de desplegament.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Trimestral	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment

_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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del risc	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del risc	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del risc	> 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	Dependència	Riscos gestionats
Semestral (En condicions normals)	Comitè de Direcció	> Tecnològic

_Comitè Euríbor

Assegurar l'adequació del Procés de Contribució a la normativa aplicable i supervisar que funciona correctament. És el responsable de definir i aprovar el procediment de contribució.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment

_Comitè Authomatic Exchange Of Information (AEOI)

El Comitè AEOI és l'òrgan designat per l'Alta Direcció de CaixaBank per assegurar l'adequació dels procediments, processos i reporting de les normatives FATCA/QI/CRS i qualsevol altra normativa anàloga que recaigui en el mateix àmbit aplicable i supervisar que funcioni correctament.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Bimestral	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment

_Comitè de Capital

Atorgar a la gestió del capital un nivell d'anàlisi sistemàtica i exhaustiva per afavorir la visió integral, el debat i la presa de decisions, des de totes les òptiques i amb la implicació de totes les agrupacions organització, l'àmbit de gestió de les quals té una afectació directa en la gestió del capital de l'Entitat.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè de Direcció	> Recursos Propis / Solvència

_Comitè òrgan de control intern (OCI)

Responsable de promoure el desenvolupament i la implantació de les polítiques i procediments de PBC/FT en l'àmbit de Grup. Caràcter col·legiat amb funcions deliberants i decisòries.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Trimestral	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment

_Comitè Impairment

Establir i efectuar el seguiment per a la translació comptable del deteriorament de la qualitat creditícia dels riscos assumits (classificació del deteriorament i determinació de provisions), tant el derivat de la utilització de models col·lectius com de l'anàlisi individual de les exposicions.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del Risc	> Crèdit

_Comitè de Models

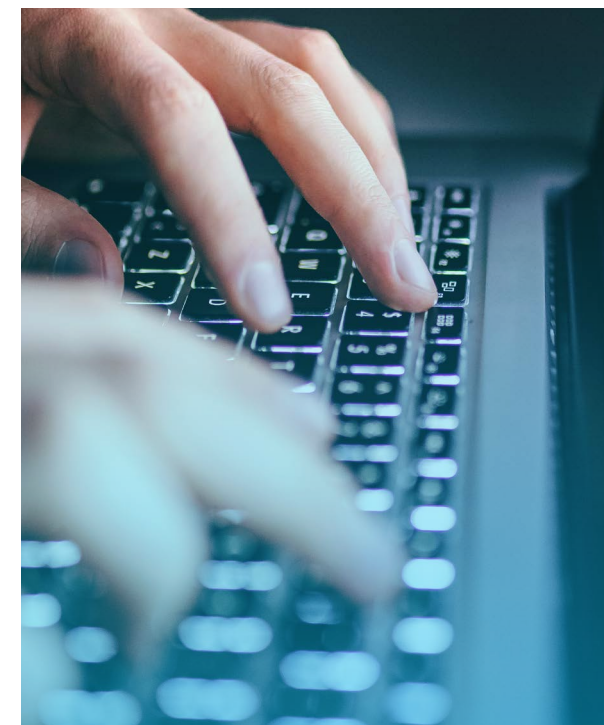
És responsable de revisar i aprovar formalment i gestionar, controlar i monitorar els models i paràmetres de risc de crèdit regulats i no regulats (incloent-hi l'admissió, el seguiment i la recuperació), de risc de mercat (inclòs el risc de contrapart —crèdit en l'activitat de Tresoreria—), de risc operacional, de risc de liquiditat, de risc estructural de balanç, de planificació i d'estudis i també qualsevol metodologia derivada de la funció de control que ostenta (càlcul de capital econòmic, capital regulatori i pèdua esperada, i l'estimació de mètriques de risc-RAR).

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Mensual	Comitè Global del Risc	> Crèdit; Mercat; R. Oper. i R. Model

_Comitè d'Incidències

El Comitè d'Incidències ostenta per delegació del Comitè de Direcció la potestat disciplinària que, d'acord amb l'art. 20 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, té l'Entitat en relació amb els seus empleats. Aquesta potestat l'exerceix mitjançant l'obertura, anàlisi, debat i resolució de tots els possibles expedients disciplinaris que es puguin plantejar.

Freqüència	Dependència	Riscos gestionats
Setmanal	Comitè de Direcció	> Conducta i Compliment



_Remuneració ↗

CaixaBank estableix la Política de Remuneració dels Consellers partint dels seus principis generals de remuneració i apostant 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 aplicada a la remuneració dels Consellers, que el Consell va sotmetre al vot vinculant de la Junta General de 8 d'abril de 2022, va tenir un percentatge de vots a favor del 75,86 %. Aquest resultat va estar condicionat per l'abstenció d'un accionista significatiu titular d'un 16,1 % del capital. Pel que fa a la votació consultiva de l'Informe Anual sobre Remuneracions de l'exercici anterior, va obtenir el 97,27 % de vots a favor.

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

(C.1.13)

9.160

→ remuneració del Consell d'Administració meritada el 2022¹ (milers d'€).

3.838

→ import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'€).

3.213

→ 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 acumulats pels exconsellers per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'€).



¹ 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 exconsellers executius en virtut del sistema de pensions. (C.1.13).

La remuneració dels consellers de l'exercici 2022 que s'indica en aquest apartat té en compte els canvis següents en la composició del Consell i les seves Comissions durant l'exercici:

El 17 de febrer de 2022, el Consell d'Administració va acordar nomenar Maria Amparo Moraleda vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

La Junta General Ordinària de 2022 va acordar tornar a nomenar com a membres del Consell Tomás Muniesa i Eduardo Javier Sanchiz. Després de la Junta General, i en sessió celebrada el mateix dia, el Consell d'Administració va acordar la reelecció de Tomás Muniesa com a membre de la Comissió Executiva. Tomás Muniesa va mantenir la condició de vicepresident del Consell d'Administració i vocal de la Comissió de Riscos i Eduardo Javier Sanchiz, la condició de president de la Comissió de Riscos, vocal de la Comissió d'Auditoria i Control i vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

Al tancament de l'exercici 2022, 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 (28 milers d'€).

_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 mena 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.

A continuació es descriu la naturalesa dels components que han meritat el 2022 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 fets per empreses especialitzades de primer nivell, i la mostra comparable és la del sector financer del mercat on opera CaixaBank i la de les empreses de l'IBEX 35 comparables.

_Component variable

_Esquema de Remuneració variable amb mètriques plurianuals

Els Consellers Executius tenen reconegut un esquema de remuneració variable ajustat al risc i basat en el mesurament del rendiment que es concedeix anualment partint d'unes mètriques anuals amb un ajust a llarg termini a través de l'establiment de mètriques de caràcter plurianual.

Aquest esquema està basat únicament en el compliment de reptes corporatius. Per al mesurament del rendiment i en l'avaluació dels resultats s'utilitzen factors anuals, amb criteris quantitatius (financers) i qualitius (no financers), i factors plurianuals que ajusten, com a mecanisme de reducció, el pagament de la part diferida subjecta a factors plurianuals.

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 amb mètriques plurianuals sobre la remuneració fixa anual, tenint en compte que agrupa tant variable a curt com a llarg termini, no supera el 100 %.



En línia amb el nostre model de gestió responsable, dels conceptes que s'han descrit anteriorment, un 30 % de la retribució variable concedida, anual i a llarg termini, del President i del Conseller Delegat es vinculen a factors ASG, com ara la Qualitat, els reptes de Conducta i compliment i la mobilització de finances sostenibles. Així mateix, en l'ajust amb mètriques plurianuals, un 25 % està vinculat a un repte de mobilització de finances sostenibles a llarg termini.

> MÈTRIQUES DE FACTORS ANUALS

Els reptes corporatius, amb una ponderació del 100 %, són fixats anualment pel Consell, a proposta de la Comissió de Retribucions, amb un grau de consecució en el rang de 80 %-120 %, la determinació dels quals es basa en els conceptes següents, alineats amb els objectius estratègics:

Concepte objectivable	Ponderació	Línia estratègica
ROTE (<i>Return on Tangible Equity</i>)	20 %	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
REC (ràtio d'eficiència core)	20 %	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
Variació d'actius problemàtics	10 %	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
RAF (<i>Risk Appetite Framework</i>)	20 %	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
Qualitat	10 %	Operar en un model d'Atenció eficient i adaptat al màxim a les preferències dels clients.
Compliance	10 %	Operar en un model d'Atenció eficient i adaptat al màxim a les preferències dels clients.
Sostenibilitat (mobilització finances sostenibles)	10 %	Sostenibilitat - referents a Europa.

> MÈTRIQUES FACTORS PLURIANUALS

Les mètriques plurianuals tindran associades unes escales de grau de compliment, de manera que, si no s'assoleixen els objectius establerts durant el període de mesurament de tres anys, podran minorar la part diferida de la remuneració variable pendent d'abonament, però mai no podran incrementar-la.

Concepte objectivable	Ponderació	Línia estratègica
CET1	25%	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
TSR (Mitjana de l'índex EUROSTOXX Banks - Gross Return)	25%	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
ROTE Plurianual	25%	Creixement del Negoci, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.
Sostenibilitat (mobilització finances sostenibles)	25%	Sostenibilitat - referents a Europa.

Aportacions a sistemes d'estalvi a llarg termini ↗

Així mateix, el President i el Conseller Delegat tenen pactat en els seus contractes aportacions prefixades a sistemes de previsió i d'estalvi.

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



13.204

→ Remuneració total de l'alta direcció

(Exconsellers executius) el 2022¹
(milers d'€) (C.1.14).

¹ 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 (1.148 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 la Taula de Conciliació. (C.1.39)

C.139

Nombre de beneficiaris: 37

Tipus de beneficiari: President, Conseller Delegat i 3 membres del Comitè de Direcció, 5 Directius // 27 comandaments intermedis

Descripció de l'acord:

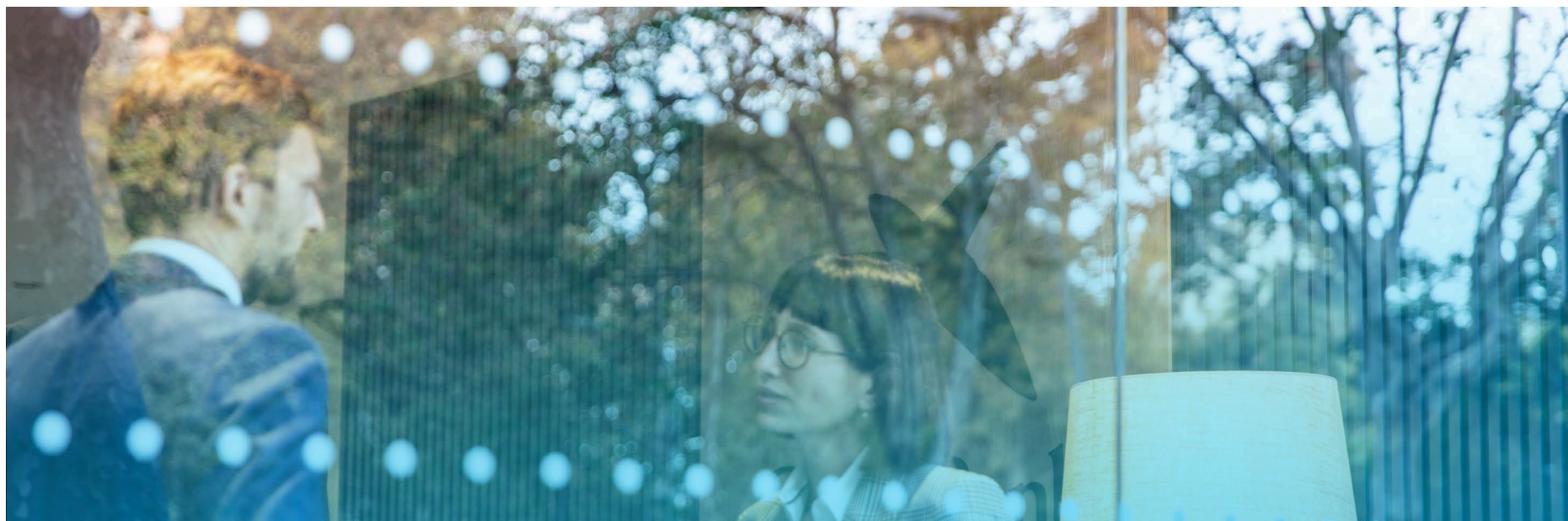
President i Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració.

Membres del Comitè de Direcció: clàusula d'indemnització de la més alta de les quantitats entre una anualitat dels components fixos de la remuneració o el previst per imperatiu legal. En l'actualitat, hi ha tres membres del comitè per als quals la indemnització prevista per imperatiu legal encara és inferior a una 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'interrompria si s'incomplís aquest pacte.

Directius i comandaments intermedis: 32 directius i comandaments intermedis entre 0,1 i 2 anualitats dels components fixos de la remuneració per sobre del que es preveu per imperatiu legal. S'inclouen en el còmput els directius i els comandaments intermedis de les empreses del grup.

Aquestes clàusules les autoritza el Consell d'Administració i no se n'informa la Junta General d'Accionistes.



Sistemes Interns de Control i Gestió de Riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF)

_Índex

01 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 Canal de Denúncies
- > Formació

04 Informació i comunicació (F.4)

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

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

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

03 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

06 Informe de l'auditor extern

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

_Governança i Òrgans responsables

> ÒRGANS DE GOVERN

→ Consell d'Administració

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

→ Comissió de Riscos

Assessora el Consell sobre la propensió global al risc del Grup i la seva estratègia en aquest àmbit, comprovant que el Grup es dota dels mitjans, sistemes, estructures i recursos d'acord amb les millors pràctiques que permetin implantar la seva estratègia en la gestió dels riscos que puguin afectar la fiabilitat de la informació financera.

→ Comissió d'Auditoria i Control

Supervisa l'eficàcia dels sistemes de control intern vetllant perquè les polítiques i els sistemes establerts en aquesta matèria s'apliquin de manera efectiva, i també supervisa i avalua l'eficàcia dels sistemes de gestió dels riscos financers.

→ Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat

Entre les seves funcions destaquen proposar al Consell l'Informe Anual de Govern Corporatiu i supervisar i controlar el bon funcionament del sistema de govern corporatiu de l'Entitat.

> COMITÈS

→ Comitè de Direcció

Actua de curs de comunicació entre el Consell d'Administració i l'Alta Direcció. És responsable de desenvolupar el Pla Estratègic i el Pressupost consolidats, 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, les línies de despesa i també les estratègies de negoci.

→ Comitè Global del Risc

Responsable de gestionar, controlar i monitorar de manera global, entre d'altres, els diversos riscos amb possible impacte sobre la fiabilitat de la informació i també les implicacions en la gestió de la liquiditat, la solvència i el consum de capital. 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.

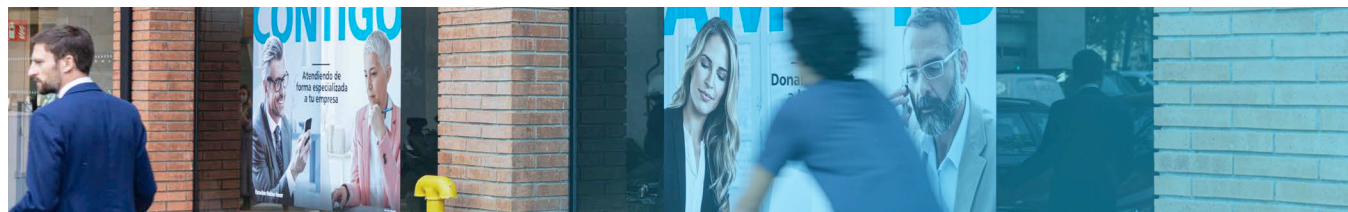
> ÀREES FUNCIONALS

→ 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 d'establir les polítiques i els procediments de gestió i control sobre la fiabilitat d'informació financera. 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 corporativa de govern de la informació i qualitat de la dada (GICD), que estableix el marc de Govern de la Informació i la Qualitat de la Dada, com a compendi de normes bàsiques relacionades amb el risc d'integritat en les dades (un dels riscos de nivell 2 del catàleg corporatiu de riscos del Grup CaixaBank), des de la gestió, l'agregació i el control fins a l'ús de les dades.

2. Política corporativa per a la gestió i control de la fiabilitat de la informació, que inclou el contingut necessari per gestionar i controlar la fiabilitat de la informació financera en el seu conjunt, els principals objectius de la qual són establir i definir:

- > Un **marc de referència** que permeti una adequada gestió i control que garanteixi la fiabilitat de la informació financera generada a l'Entitat, homogeneïtzant els criteris sobre les activitats de control i verificació.
- > El **perímetre** de la informació financera per cobrir.

Cal destacar que des del juliol de 2022 la fiabilitat de la informació, incloent-hi la informació financera, ha deixat de ser considerada risc de nivell 1 del catàleg corporatiu de riscos i ara constitueix un procés transversal crític. Això no ha suposat cap canvi en la importància que se li atorga a la necessitat de mantenir un entorn de control adequat que garanteixi la fiabilitat de la Informació.

D'aquesta política, en depenen tres normes específiques que detallen més amb deteniment les activitats que s'han dut a terme:

i) Norma per a la gestió i control de la fiabilitat de la informació, 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** per gestionar i controlar la fiabilitat de la informació té com a objectiu, entre d'altres, desenvolupar el que s'estableix respecte al SCIF a la «Política corporativa per a la gestió i control de la fiabilitat de la informació», amb els objectius següents:

01.

Desenvolupar la metodologia

aplicada per gestionar el SCIF en el seu conjunt

02.

Establir el procés de coordinació

amb les entitats del Grup

03.

Establir les activitats

de la Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera

04.

Detallar els aspectes

més operatius del SCIF



_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 **Conseill d'Administració** de CaixaBank mitjançant el **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 de Recursos Humans** proposa els nomenaments per desenvolupar les responsabilitats definides.



_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, accionistes 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. El Codi Ètic es revisa amb periodicitat biennal o quan circumstàncies sobrevingudes o extraordinàries ho requereixin. La versió següent, per tant, està previst que s'aprovi el 2023.

Els **valors corporatius** que vertebreren el Codi Ètic i a través dels quals 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.

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

- > CaixaBank i les persones que la integren hauran d'actuar de manera lícita, ètica i professional. Els principis d'actuació i la reputació de CaixaBank en cap cas es poden veure compromesos.
- > 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 el compromís de **proporcionar als seus clients informació precisa, veraç i comprensible de les seves operacions**. La integritat i la transparència en la venda de productes i la prestació de serveis és clau a CaixaBank perquè aquests s'adeqüin a les necessitats dels clients emprant un llenguatge clar, senzill i comprensible en la documentació destinada a clients.
- > El compromís de transparència s'estén a tota la societat en general. En particular, a accionistes i inversors institucionals amb **informació financera i corporativa rellevant**; i a la relació amb els proveïdors, a través de processos objectius i acords que garanteixin les millors pràctiques en matèria d'ètica, social i mediambiental.

Per això, 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 amb el posicionament i la vocació de CaixaBank resulta essencial.

Partint d'aquests principis i valors, 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:

01.

Política corporativa de compliance penal

El seu objectiu és garantir l'existència, en tot moment, d'un entorn de control robust que ajudi a prevenir i evitar la comissió de delictes en aquelles conductes la responsabilitat penal de les quals és atribuïble a la persona jurídica. Aquesta Política estableix un marc general que guia el Model de Prevenció Penal del Grup CaixaBank.

02.

Política corporativa anticorrupció

El seu propòsit és establir un marc d'actuació i rebuig davant qualsevol conducta que, de manera directa o indirecta, pugui estar relacionada amb la corrupció, en concret, i amb els principis bàsics d'actuació, en general. El seu àmbit d'actuació comprèn tant els integrants de l'Entitat com els seus col·laboradors externs, directament o a través de persones interposades.

03.

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.

04.

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 l'inversor i del mercat de valors.

05.

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. L'àmbit d'aplicació inclou tots els empleats i els col·laboradors amb accés als sistemes d'informació.

06.

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.

07.

Política corporativa de compliment normatiu

Estableix i desenvolupa la naturalesa de la Funció de Compliment Normatiu com a encarregada, entre d'altres, de promoure els principis ètics empresarials, reafirmar una cultura corporativa de respecte a la llei i assegurar-ne el compliment verificant i avaluant regularment l'eficàcia de l'entorn de control de les obligacions conté.

La funció de Compliment Normatiu és vetllar per l'existència d'un entorn de control adequat a través de l'existència de **normes i procediments interns** associats als principals riscos de supervisats, i que són els següents:

- > 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.¹

Durant l'exercici 2022, CaixaBank ha superat amb èxit les auditories de seguiment de les certificacions següents:

- > Certificació UNE/ISO 37301 de Sistemes de Gestió de Compliance
- > Certificació UNE 19601 de Sistemes de Compliance Penal
- > Certificació UNE/ISO 37001 de Sistemes de Gestió Antisuborn

Formació i difusió

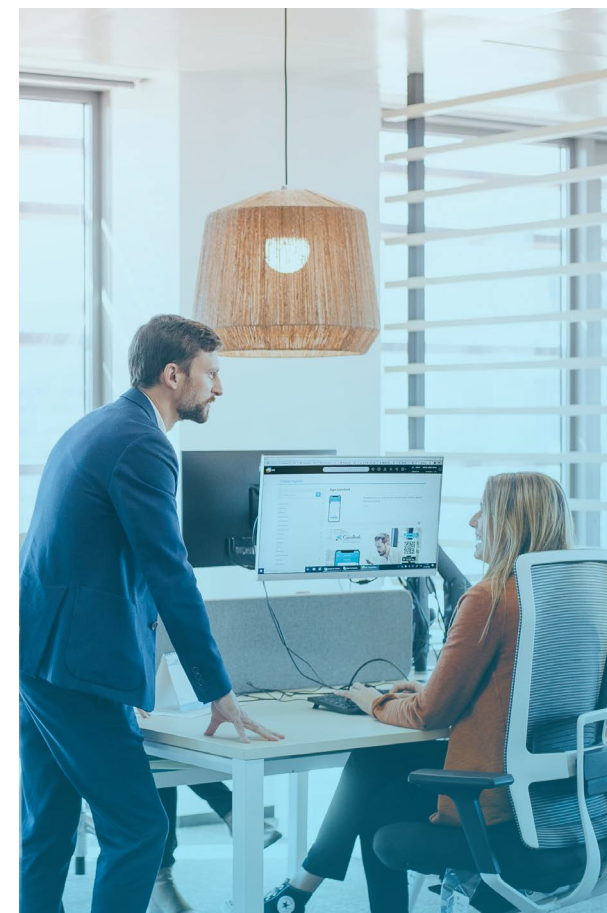
Pel que fa a la difusió/formació d'aquesta normativa, es configura com una eina essencial en la presa de consciència sobre el compromís adquirit per CaixaBank i les persones que la integren. En aquest context, a continuació, es detalla el mapa formatiu existent:

- > **Formació regulatòria** anual, obligatòria per a tots els empleats i la consecució de la qual està vinculada a la possibilitat de percepció de retribució variable. La for-

mació es fa a través d'una plataforma interna que inclou la realització d'una prova final, fet que permet garantir un seguiment continu de la realització dels cursos i de l'avaluació obtinguda. Els cursos regulatoris de 2022 han tractat la Transparència en la Comercialització de Productes Bancaris i Serveis de Pagament, *la Seguretat de la informació i prevenció del frau a clients (Bloc I i Bloc II)*, *el Reglament General de Protecció de Dades a CaixaBank i el Reglament Intern de Conducta*.

- > **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 posar èmfasi en un aspecte determinat. El 2022 s'ha efectuat la relativa a Bones pràctiques en la comercialització de targeta de crèdit (*Revolving*).
- > **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 empleats² en el marc del programa CaixaBank Experience i altres col·lectius** (Centres de Banca Privada, Centres d'Empresa, Control de Negoci i Corporate Investment Banking -CIB-). Es fan, entre d'altres, sessions de formació sobre Compliance en les quals s'aglutinen els aspectes principals dels riscos que supervisa Compliance: Integritat, Govern Intern, Conducta/Mercats i Prevenció del Blanqueig de Capitals/Sancions. Durant el 2022, se n'han fet 27 sessions.
- > **Circulars i notes informatives** destinades a la difusió dels valors i principis de CaixaBank.
- > Formació especialitzada. Els integrants de l'**Àrea de Compliance del Grup i d'altres àrees del Banc** fan un **Postgrau de Compliance CaixaBank - UPF**, l'objectiu del qual és potenciar el desenvolupament professional. El 2022 s'han iniciat les edicions quarta i cinquena.

Algunes d'aquestes sessions s'imparteixen als Òrgans de Direcció i Govern del Banc, com ara la formació en matèria de **Prevenció del Blanqueig de Capitals/Finançament del Terrorisme/Sancions** i en matèria de **Responsabilitat Penal de la Persona Jurídica**, impartides ambdues al **Consell d'Administració**.



¹ Excepte del 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.

² A qualsevol nova incorporació se li fa entrega d'un document explicatiu de la normativa esmentada en què declara que ha llegit, comprès i acceptat en tots els seus termes, i d'un qüestionari de compliment d'alts estàndards ètics.

Òrgans de seguiment i control

D'entre els **òrgans principals encarregats de fer el seguiment del compliment de la normativa**, en destaquen els que segueixen:

- > **Comitè de Gestió Penal Corporatiu**, responsable de supervisar del 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.

Presideix el Comitè el Chief Compliance Officer de CaixaBank, té caràcter multidisciplinari i depèn jeràrquicament del Comitè Global del Risc de CaixaBank, al qual informa amb una periodicitat mínima semestral i, en qualsevol cas, quan ho consideri convenient el mateix Comitè de Gestió Penal Corporativa. A més 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, del Canal de Consultes i del Canal Denúncies de l'Entitat) quan el mateix Comitè de Gestió Penal Corporativa eleva temes al Consell d'Administració.

Per a les Entitats que conformen el Perímetre Penal de CaixaBank, cal destacar la figura del Delegat del Comitè de Gestió Penal Corporatiu. És designat pels Òrgans de Govern o de Direcció de cada societat i assumeix aquesta funció com a màxim responsable de la monitorització i gestió del model de prevenció penal en la seva organització.

- > **Comitè del RIC**, òrgan col·legiat responsable de fer el 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 Canal de Denúncies

El mes de maig de 2022 es va procedir a la separació del fins aleshores Canal de Consultes i Denúncies en un Canal de Consultes i un Canal de Denúncies amb l'objectiu de millorar la visualització i l'accessibilitat. Tanmateix, aquesta modificació no va modificar les garanties, les característiques i el model de gestió, tal com estableix la normativa interna.

Denúncies

El **Canal de 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 facilitar la comunicació confidencial i àgil d'irregularitats que es puguin advertir en el desenvolupament de l'activitat professional i que puguin suposar infraccions. Per a CaixaBank, els col·lectius són: els consellers, empleats, personal d'empreses de treball temporal, agents i proveïdors.

Les denúncies han de ser sobre actes o conductes, presents o passats, referits als àmbits d'aplicació del Codi Ètic i els Principis d'Actuació, la Política Corporativa 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 o norma interna de CaixaBank.

D'entre les categories/tipologies previstes en el Canal de Denúncies, n'hi ha una de concreta 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 d'acord amb la normativa aplicable, i també 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 íntegrament 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.

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, atesa 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.

Les **característiques principals** del Canal són:

- > **Accessibilitat** les 24 hores del dia, 365 dies a l'any, a través de les vies d'accés següents:
 - > **consellers, empleats (inclou qualsevol mena de contracte laboral i becari), personal d'ETT, agents i figures anàlogues:**
 - Internet.
 - Intranet corporativa o plataforma anàloga de cada societat del Grup amb accés al Canal.
 - Terminal Financer (només per a CaixaBank).
 - > **Proveïdors:** a través del Portal de Proveïdors:
 - Correu electrònic.
 - Correu postal.

La persona interessada pot enviar la denúncia quan cregui oportú a través del tipus de dispositiu (corporatiu o personal) o mitjà que consideri necessari. Tenint en compte la presència internacional del Grup CaixaBank, es 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, la fan experts externs per tal de reforçar la independència, l'objectivitat i el respecte a les garanties que ofereix el Canal.

Entre les **garanties principals** que ofereix el Canal de Denúncies hi ha les següents:

- > **Confidencialitat** en tot el procés de gestió: prohibició de divulgar a tercers qualsevol classe d'informació sobre el contingut de les denúncies. El contingut només el coneixen les persones que resulten imprescindibles per participar directament en la gestió.
- > Establiment dels mitjans informàtics oportuns per garantir l'**esborrament automàtic dels accessos** al Canal de Denúncies.
- > **Reserva d'identitat del denunciador** (en cas de denúncies nominatives). Es garanteix la reserva d'identitat del denunciador, que no es podrà revelar al denunciador en cap cas. Compliment Normatiu de CaixaBank que només facilitarà el nom del denunciador a aquelles àrees per a les quals aquesta dada sigui imprescindible per dur a terme la investigació, i sempre caldrà el consentiment previ i exprés del denunciador. Compliment Normatiu de CaixaBank no facilitarà dades d'una denúncia, inclosa la identitat del denunciador, a cap persona diferent de les autoritzades, independentment del càrrec i les funcions del sol·licitant. Es prendran les mesures disciplinàries oportunes per part de l'òrgan competent de cada societat si, fora d'allò que estableix el paràgraf anterior, es produeix alguna revelació de la identitat del denunciador o es fan indagacions adreçades a conèixer dades de denúncies presentades.



- > **Prohibició de represàlies.** Es prohibeix expressament i no es tolerarà cap mena de represàlies, en qualsevol de les seves formes, contra les persones que presentin una denúncia, ni tampoc contra aquelles que participin o ajudin en la investigació d'aquesta, sempre que hagin actuat de bona fe i que no hagin participat en l'acte denunciat. S'adoptaran les mesures que siguin necessàries per garantir la protecció del denunciant.
- > **Coincidència de lloc de treball:** Si en un cas de denúncia la persona denunciant i la denunciada coincideixen al mateix lloc de treball, la companyia valorarà si és pertinent adoptar alguna mesura tendent a eliminar la coincidència.
- > **Incompatibilitats:** En cas que alguna de les persones implicades en una denúncia tingui relació de parentesc, afinitat o consanguinitat amb algun dels intervinents en la seva gestió, investigació o resolució, aquest quedarà invalidat per intervenir-hi i serà substituït per algú que no en depengui jeràrquicament.
- > **Drets del denunciat:** La persona denunciada ha de tenir coneixement de la denúncia formulada en contra seva tan aviat com s'hagin fet les comprovacions oportunes i s'hagi admès a tràmit l'expedient. En qualsevol cas, Compliment Normatiu de CaixaBank farà la comunicació al denunciat dins el termini màxim d'un mes des de la recepció de la denúncia i se l'informarà de l'existència de la denúncia i del fet objecte d'aquesta. Si no hi ha cap persona denunciada informada en la denúncia, però en el marc de la investigació es relaciona de manera directa una persona amb els fets denunciats, Compliment Normatiu farà la comunicació oportuna a aquesta persona.

> LES SOCIETATS DEL GRUP AMB ACCÉS AL CANAL CORPORATIU DE DENÚNCIES SÓN LES SEGÜENTS:

01.

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros

02.

CaixaBank Asset Management S.G.I.I.G., S.A.

03.

BuildingCenter, S.A.

04.

CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.

05.

Telefónica Consumer Finance, E.F.C., S.A.

06.

CaixaBank Equipment Finance, S.A.

07.

Wivai Selectplace, S.A.U.

08.

Banco Português de Investimento (BPI)

09.

CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.

10.

CaixaBank Operational Services, S.A.

11.

CaixaBank Business Intelligence, S.A.U.

12.

CaixaBank Facilities Management, S.A.

13.

Nuevo Micro Bank, S.A.U.

14.

CaixaBank Titulizacion, S.G.F.T., S.A.

15.

Imaginersgen, S.A.

16.

CaixaBank Tech, S.L.U.

17.

Credifimo E.F.C., S.A.U.

_Consultes

El **Canal de Consultes** és un altre mitjà de comunicació que el Grup CaixaBank posa a disposició dels col·lectius definits per CaixaBank i en les societats del Grup per a la formulació de dubtes concrets suscitats per l'aplicació o la interpretació de les normes de conducta.

Per a CaixaBank, els col·lectius amb accés són els mateixos que els previstos per al Canal de Denúncies: consellers, empleats, personal d'empreses de treball temporal, agents i proveïdors. Així mateix, les societats del Grup amb accés al Canal de Consultes són les mateixes que les que tenen accés al Canal de Denúncies.

Les normes que poden ser objecte de consulta són les mateixes que per a denúncies, de la mateixa manera que entre les categories/tipologies previstes també n'hi ha una d'específica per consultar possibles **irregularitats de naturalesa financera i comptable** en transaccions o en informació financera.



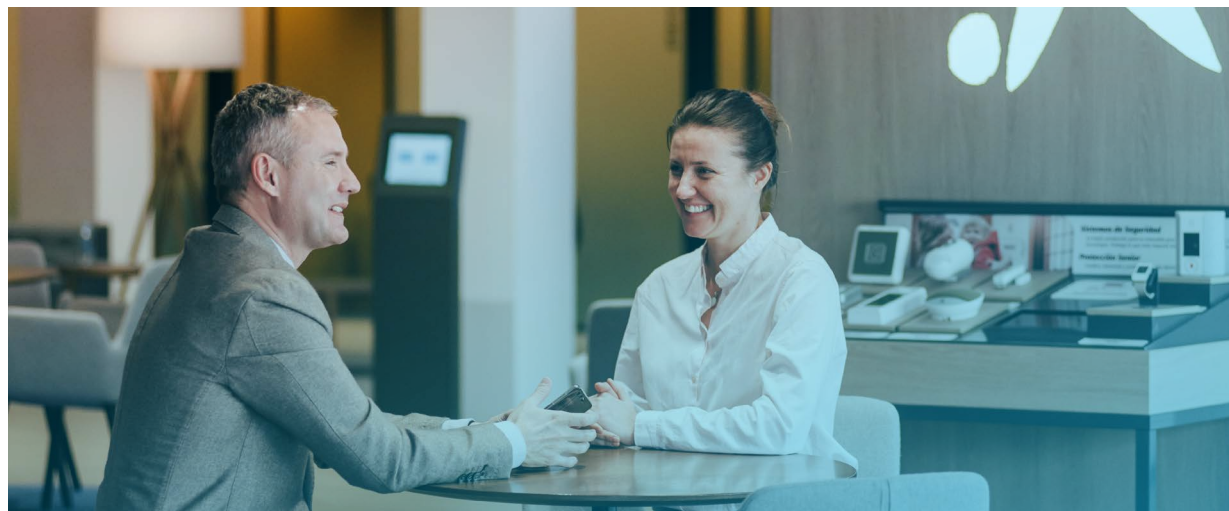
La persona interessada **pot enviar la consulta en el moment que cregui oportú**, a través del tipus de dispositiu que consideri necessari.

Les **característiques principals** del Canal de Consultes són:

- > **Accessibilitat** les 24 hores del dia, 365 dies a l'any, a través de les vies d'accés següents:
 - > **consellers, empleats (inclou qualsevol mena de contracte laboral i becari), personal d'ETT, agents i figures anàlogues:**
 - Internet.
 - Intranet corporativa o plataforma anàloga de cada societat del Grup amb accés al Canal.
 - Terminal Financer (només per a CaixaBank).
 - > **Proveïdors:** a través del Portal de Proveïdors (<https://proveedor.CaixaBank.com>), tant a la part pública com a la privada, prèvia identificació del proveïdor:
 - Correu electrònic.
 - Correu postal.

La persona interessada pot enviar la consulta quan cregui oportú a través del tipus de dispositiu (corporatiu o personal) o mitjà que consideri necessari. Considerant la presència internacional del Grup CaixaBank, es permet la presentació de consultes en castellà, català, anglès i portuguès.

El Canal de Consultes també ofereix tot un seguit de garanties, entre les quals cal destacar la confidencialitat en tot el procés de gestió, amb la prohibició expressa de divulgar a tercers qualsevol mena d'informació sobre el contingut de les consultes (aquesta informació només serà coneguda per les persones que participin directament en la gestió); i l'establiment dels mitjans informàtics oportuns per garantir l'esborrament automàtic d'accessos al Canal de Consultes.





_Consultes i Denúncies

Des d'un punt de vista del Govern (**governance**):

- > La gestió del Canal de Denúncies i del Canal de Consultes 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 i les consultes. Així mateix, resol les denúncies, estimant i documentant 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.

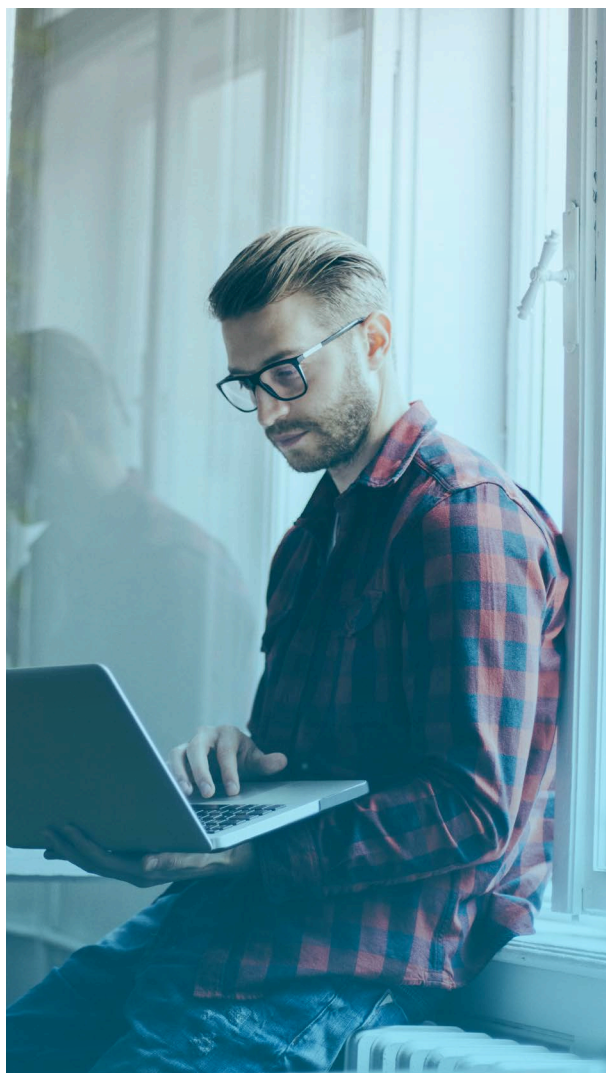
- > Compliment Normatiu de CaixaBank presta a les filials del Grup un servei general d'assessorament i gestió que cobreix aspectes com ara la implementació, formació, suport i gestió de les denúncies i les consultes.
- > Compliment Normatiu fa un seguiment continu dels Canals i reporta, com a mínim semestralment, als Òrgans de Direcció i Govern informació sobre les volumetries i els principals indicadors del trànsit, preservant al màxim la confidencialitat en els continguts i, en tot cas, en la identitat dels denunciants i dels consultants.

En compliment de la normativa de protecció al denunciador, estan en curs tot un seguit de mesures d'adaptació al nou marc regulatori, cal destacar l'elaboració d'una Política Corporativa del Canal de Denúncies i la disposició d'un apartat específic a aquest Canal en el web corporatiu (www.CaixaBank.com). En

qualsevol cas, el detall del funcionament i gestió del Canal de Denúncies i del Canal de Consultes es desenvolupa en una norma interna i en un protocol de funcionament.

Finalment, és important destacar que **els empleats** poden **comunicar o plantejar situacions** que puguin suposar un conflicte d'interès utilitzant la plataforma corporativa de conflictes d'interès i **obtenir les pautes d'actuació necessàries** a través de mesures mitigadores.

Aquesta comunicació és **voluntària, llevat dels casos en què l'empleat vol dur a terme activitats vinculades amb les principals activitats que desenvolupa CaixaBank**. Des del 2022, en aquests casos, l'empleat, **obligatòriament i prèviament a l'inici de l'activitat**, ha de comunicar l'activitat en qüestió a través de la plataforma esmentada. Un cop feta la comunicació, Compliance analitza la naturalesa i impacte de l'activitat i indica a l'empleat si pot iniciar/continuar amb la segona activitat i, si escau, en quins termes pot fer-ho.



_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 participen empleats de la Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Direcció d'Auditoria Interna, Compliment i Control, Morositat, Recuperacions i Actius i també els membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat. S'estima que s'han impartit més de 13.000 hores en formació d'aquest àmbit a 1.155 empleats del Grup.

En particular, 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 en l'organització basada en els principis i les bones pràctiques recomanats per 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 i també el deure de vetllar pel compliment de les normes aplicables. El 2022, han fet el curs 48 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 154 persones el 2021.

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.

Quant a la formació que s'ha fet als membres del Consell d'Administració de l'Entitat, el 2022 s'ha dut a terme un pla de formació de 9 sessions dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses, com ara diverses àrees de negoci, sostenibilitat, govern corporatiu, aspectes rellevants de regulació, innovació o ciberseguretat, entre d'altres. Així mateix, els consellers reben de manera recurrent informació d'actualitat en matèria econòmicofinancera.

D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs, dins l'ordre del dia de les seves sessions ordinàries, 15 exposicions monogràfiques en què s'han tractat en detall riscos rellevants, com ara el risc de tipus d'interès, el risc de mercat, els riscos ASG, el risc de conducta i compliment, el risc de continuïtat operativa, el risc de crèdit i de participades accionaries, el risc d'externalització, el risc de rendibilitat de negoci, el risc tecnològic, el risc legal, el risc reputacional, el risc de model, el risc operacional i el risc de seguretat de la informació, entre d'altres.

Al si de la Comissió d'Auditoria i Control s'han inclòs 6 exposicions monogràfiques dins l'ordre del dia de les seves sessions, en què s'han cobert matèries pròpies d'auditoria, control intern i ciberseguretat. Així mateix, s'han fet 2 sessions de formació als membres de la Comissió dedicades a l'enfocament d'auditoria en matèria de remuneracions i a la informació no financera.

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 en les principals societats que en depenen de manera homogènia, en relació amb (i) la responsabilitat i el moment d'execució i actualització; (ii) criteris que cal seguir i fonts d'informació que cal utilitzar; i (iii) criteris per identificar els components significatius per al SCIF, plasmada en el procés següent:

01. 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

02. Identificació de les entitats del Grup rellevants

i categorització per establir el nivell de control requerit a cadascuna

03. Identificació dels processos materials

del Grup que afecten directament o indirectament la informació financera que es genera

04. Identificació dels riscos

potencials que poden afectar els processos

05. Documentació de les activitats de control

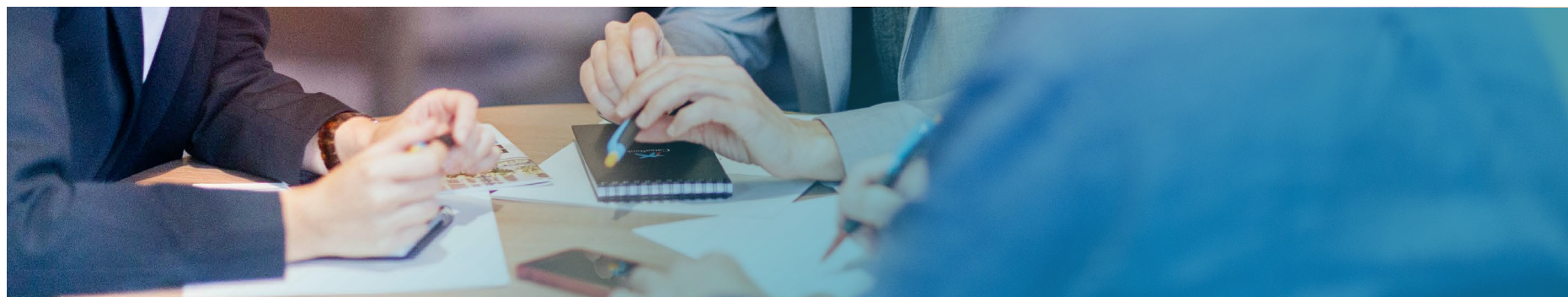
existents per mitigar els riscos identificats

06. Avaluació contínua de l'eficàcia

del sistema de control intern sobre la informació financera

07. Elaboració d'informes

i informe als 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 les activitats de control dissenyades per mitigar els riscos associats a la fiabilitat de la informació financera. 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 SCIIF. Per fer-ho, es basa en la feina de la funció d'Auditoria Interna i les conclusions de l'auditor extern.



Correspon a la **Comissió d'Auditoria i Control** la supervisió del procés d'elaboració de la informació financera regulada del Grup i de l'SCIIF.



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



CaixaBank promou una cultura en el Grup que **fomenta l'establiment d'un marc de control intern robust** d'aplicació a tota l'organització i que permeti prendre decisions plenament informades.

El marc de control intern amb relació a la fiabilitat de la informació es vertebrava definint clarament les responsabilitats i funcions de tots aquells que participen en el procés de generació, revisió i divulgació d'aquesta informació i que garanteix l'estricta segregació de funcions i l'existència de diverses capes de control independent:

- > Les **àrees operatives responsables de la generació de la Informació** han d'integrar en els seus procediments i processos la gestió i control de la fiabilitat de la informació. Per fer-ho, aplicaran les polítiques i els procediments en matèria de fiabilitat de la informació; implantaran proactivament mesures d'identificació, gestió i mitigació dels riscos potencials identificats; establiran i implantaran controls adequats, i generaran les evidències justificatives de les seves activitats de control per tal d'obtenir una seguretat raonable pel que fa a la idoneïtat, qualitat i fiabilitat d'aquesta informació. Així mateix, seran responsables d'analitzar l'impacte en els riscos i els controls de les novetats normatives que puguin afectar a la informació generada.

En l'àmbit d'actuació específic de CaixaBank, els principals responsables de l'assegurament de la fiabilitat de la informació financera són, entre d'altres:

- > Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital.
- > Direcció General de Riscos.
- > Direcció Financera.
- > Direcció de Sostenibilitat.
- > Secretaria General.
- > Direcció de Recursos Humans.

- > La **Direcció de Compliment i Control** és responsable d'assegurar l'existència de polítiques i procediments de gestió i control per assegurar i garantir la fiabilitat de la informació; en monitorarà l'aplicació, identificarà les possibles debilitats del sistema de control, farà el seguiment dels plans d'acció implantats per a la seva correcció i avaluarà l'entorn de control.

- > Per part seva, la funció d'**Auditoria Interna** és independent i objectiva d'assegurament i consulta, concebuda per agregar valor i millorar les operacions del Grup. Contribueix a la consecució dels objectius estratègics del Grup CaixaBank aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat a l'avaluació i millora dels processos de gestió de riscos i controls i del govern corporatiu. En particular, Auditoria Interna supervisarà les actuacions dutes a terme tant per les àrees operatives com per la Direcció de Compliment i Control amb l'objectiu de proporcionar una seguretat raonable a l'Alta Direcció i als Òrgans de Govern.

La Direcció de Compliment i Control, com a àrea responsable de les funcions de compliment en l'entitat matriu, assumeix l'orientació estratègica, la supervisió i la coordinació respecte a les respectives funcions de control intern de les filials. Alhora, salvaguarda l'àmbit propi d'aquestes.

_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, i també 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 SCIIF 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:

01.

Processos/ Subprocessos

02.

Riscos/Assercions financeres vinculades

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

03.

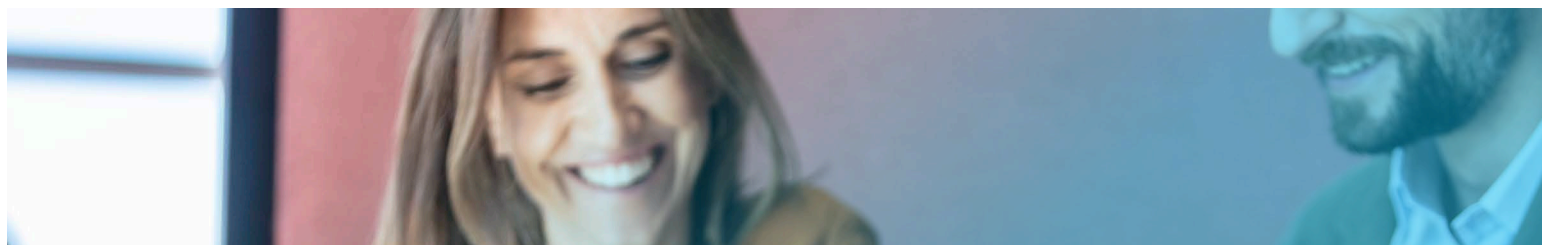
Activitats de Control

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

04.

Reporting a l'Alta Direcció i òrgans de govern

- > Certificació de l'eficàcia dels controls clau



En relació amb els Sistemes que s'utilitzen per **gestionar el SCIIF**, la Societat té implantada l'eina **SAP Fiori** que permet la gestió integral dels riscos i controls del procés d'elaboració de la informació financera i també 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 2022, s'han dut a terme processos de certificació trimestrals, sense que s'hagin posat de manifest debilitats significatives. Addicionalment, s'han dut a terme certificacions en períodes diferents del tancament trimestral habitual, per a determinada informació financera que es publicarà en els mercats, sense que s'hagi fet palesa cap debilitat significativa.

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 hipò-

tesis observables i contrastades. Segons allò que estableix la normativa interna, el Consell d'Administració i el Comitè de Direcció són responsables d'aprovar aquests judicis i estimacions, descrits en la Nota 1.3 dels Comptes Anuals Consolidats i principalment vinculats a:

- > 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 pel que fa a: i) la consideració d'«(SICR, per les sigles en anglès), ii) la definició de default; i iii) la incorporació d'informació *forward-looking* i les incerteses macroeconòmiques Post Model Adjustment.
- > El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci.
- > La valoració de les participacions dels 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 vida útil i les pèrdues per deteriorament d'actius tangibles, incloent-hi els actius per dret d'ús i actius intangibles.
- > La valoració dels fons de comerç i dels 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.
- > El termini dels contractes d'arrendament utilitzat en la valoració del passiu per arrendament.



_Procediments sobre els sistemes de la informació

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



En concret, els sistemes d'informació de CaixaBank garanteixen la seva seguretat utilitzant com a marc de referència els requisits definits per **estàndards internacionals de bones pràctiques** de seguretat de la informació, com la família de normes ISO/IEC 27000, NIST, CSA, etc. Així mateix, s'han desenvolupat a partir dels requisits de la guia SREP de Risc Tecnològic de l'EBA (European Banking Authority). Aquestes normes formen part del Cos Normatiu de Seguretat de la Informació del Grup CaixaBank, el compliment del qual és monitorat 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.

Adicionalment, la BSI ha certificat el compliment del Sistema de Gestió de la Continuitat de Negoci de CaixaBank de conformitat amb la Norma **ISO 22301:2019**, 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:

01.

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.

02.

Compliment

de les recomanacions dels reguladors, Banc d'Espanya, MiFID, Basilea III, en aquestes matèries.

03.

Beneficis

en la imatge i reputació de l'Entitat.

04.

Auditories

anuals, internes i externes, que comproven que els nostres sistemes de gestió continuen 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 d'acord amb els requisits específicats en la norma **ISO 38500**.

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

Aquesta política es desenvolupa en normes internes 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**.

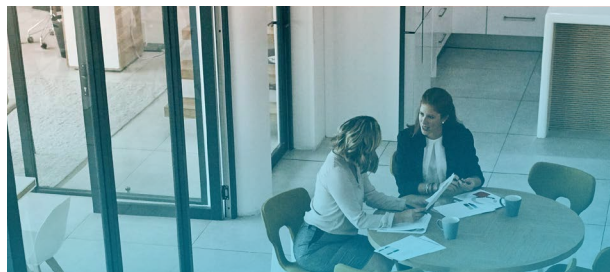
La majoria dels processos que s'estableixen entre les entitats del Grup i els seus proveïdors són gestionats i informatitzats mitjançant aplicacions que recullen totes les seves actuacions, i és el Comitè d'Eficiència l'Òrgan encarregat d'assegurar que l'execució material del pressupost es faci seguint 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'objectivitat de les persones que hi participen. 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, Facilities i Obres.

El procés de Compres és el procés de negociació i contractació que permet establir acords amb proveïdors les propostes dels quals suposin un avantatge competitiu, en terme de costos totals i adequació relació qualitat-servei, per al Grup CaixaBank. CaixaBank gestiona les compres segons els Principis de Compres següents: Eficiència, Sostenibilitat, Integritat i transparència, Compliment, Proximitat i seguiment.

Entre les principals funcions de Compres es troben:



- > Analitzar el mercat de proveïdors.
- > Identificar innovació en el mercat.
- > Visió transversal de les necessitats.
- > Registre i homologació de proveïdors.
- > Negociació.
- > Adjudicació.
- > Col·laboració en la formalització del contracte amb el proveïdor adjudicatari.

Les compres es gestionen a través d'una eina corporativa de negociació. En la selecció de proveïdors, s'apliquen criteris de concurrència, objectivitat, professionalitat, transparència i igualtat d'oportunitats. L'aprovació de les adjudicacions es regeix per la matriu de facultats vigent en aquest moment, la qual ha estat aprovada pel Comitè d'Eficiència.

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 corporativa de gestió del risc d'externalització**, que es va aprovar al Consell d'Administració del 30 de setembre de 2021. Es fonamenta principalment en les Directrius sobre externalització EBA/GL/2019/02 de l'European Banking Authority (EBA) i les circulars 2/2016 i 3/2022 del Banc d'Espanya. La Política estableix els principis i les premisses corporatius 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, elaborada per la Direcció de Control de Riscos No Financers amb la col·laboració de Govern de l'Externalització, acredita:

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

01. Anàlisi

d'aplicabilitat del model d'externalització al servei per externalitzar.

02. Valoració

de la decisió d'externalització mesurant essencialitat, riscos i model d'externalització associat.

03. Aprovació

del risc associat amb la iniciativa per part d'un òrgan intern col·legiat.

04. Contractació

del proveïdor.

05. Traspàs

del servei al proveïdor extern.

06. Seguiment

monitoratge de l'activitat o el servei prestat.

Totes les activitats externalitzades disposen de mesures de control basades, fonamentalment, en **indicadors de rendiment del servei, evidències remeses pel proveïdor i mesures de mitigació** incloses contractualment que redueixen els riscos detectats en la valoració de 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 revisats internament de manera periòdica.

En l'exercici 2022, les **activitats** encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han estat relacionades, principalment, amb:

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



_Informació i comunicació (F.4)

_Polítiques comptables

La responsabilitat exclusiva de la definició i la comunicació dels criteris comptables del Grup recau en la Direcció de Comptabilitat i Reporting Legal Integrat, concretament en el **Departament de Polítiques i Regulació Comptable**, que depenen de 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 conseqüent 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.

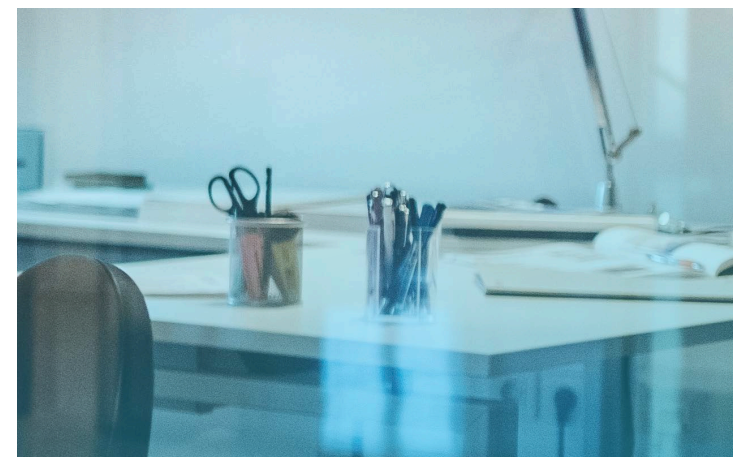
El seguiment de novetats regulatòries relacionades amb la publicació d'**informació no financera** (*non-financial reporting*) també és una de les funcions del Departament de Polítiques i Regulació Comptable. En concret, es fa una **anàlisi continuada** de nous requeriments d'informació i de tendències 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, aquest Departament fa l'anàlisi i l'estudi de les implicacions comptables d'operacions singulars per a l'anticipació d'impactes i el seu tractament comptable correcte als estats financers consolidats i s'encarrega de la resolució de dubtes o conflictes sobre qüestions comptables no recollits en els circuits comptables o que presenten dubtes a l'hora d'interpretar-los.

Es manté una comunicació permanent amb la resta de la Direcció de Comptabilitat i Reporting Legal integrat, amb la qual es comparteixen, quan cal, les consultes comptables que han estat concloses pel Departament aportant explicació del raonament tècnic que les suporten o les interpretacions efectuades, i també 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 Comptable participa en projectes singulars relacionats amb **la sostenibilitat i el reporting d'informació no financera**, bé sigui en projectes transversals del Grup o formacions internes i externes, bé sigui amb 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 el manteniment d'un **Manual de polítiques comptables** en què s'estableixen les normes, els principis i els 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.

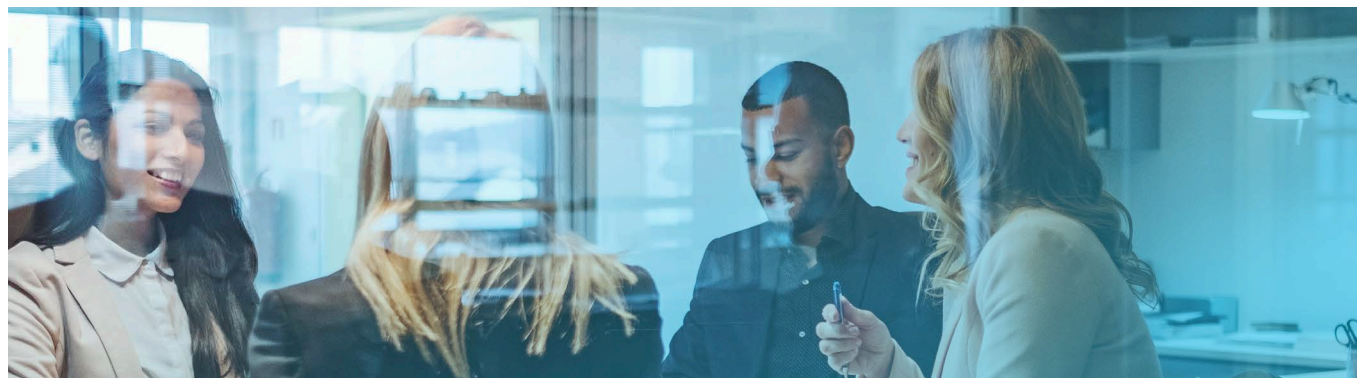
De manera complementària, el Departament de Polítiques i Regulació comptable s'encarrega de desenvolupar **activitats formatives** a les àrees de negoci rellevants de l'organització sobre novetats i modificacions comptables

Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera

CaixaBank té eines informàtiques internes que asseguren 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.

A l'efecte d'elaborar la **informació consolidada**, tant de CaixaBank com de 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 SCIF**, com ja s'ha indicat, l'Entitat té implantada l'eina **SAP Fiori**, que en garanteix la integritat i reflecteix els riscos i els controls existents.



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 SCIF, 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 de la presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control, sense perjudici

que hagi de reportar al president del Consell d'Administració perquè compleixi adequadament les seves funcions.

Auditoria Interna té **268 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 traslladen periòdicament a la Comissió d'Auditoria i Control que, al seu torn, revisa, dins de l'abast 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 revisar el disseny, l'eficàcia i l'adequació del SCIIF** del Grup a partir de l'avaluació de l'entorn normatiu que desenvolupa l'entitat, el control implantat a les principals filials, la identificació de les àrees materials afectades pel SCIIF i el seguiment de les certificacions dels controls, així com, per a determinats processos, la revisió dels riscos identificats, els controls implantats, i l'evidència aportada de la seva execució. Amb tot això, Auditoria Interna emet anualment un informe global, en què s'inclou una avaluació del funcionament del SCIIF durant l'exercici. La revisió de l'exercici 2022 s'ha centrat en:

- > Comprovació de l'aplicació de la Política Corporativa de gestió del risc de Fiabilitat de la Informació Financera i de la Norma per a la Gestió i Control de la Fiabilitat de la informació per garantir que l'SCIIF en l'àmbit corporatiu és adequat.
- > Valoració del funcionament del procés de certificació interna ascendent dels controls clau. Avaluació de la documentació descriptiva de processos, riscos i controls rellevants inclosos en el Pla d'Auditoria.

Adicionalment, en l'exercici 2022, Auditoria Interna ha fet diverses revisions de processos que afecten la generació, elaboració i presentació de la informació financera centrats en els àmbits financer i comptable, 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 i també, si escau, de les debilitats de control intern.

Informe de l'auditor extern

En aplicació de la recomanació inclosa en la Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'Auditor referida a la informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera de les entitats cotitzades, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors en 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 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 s'hi puguin presentar. 	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"> 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. 	Que la societat defineix i promougui una política relativa a la comunicació i als contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els assessors de vot, que respecti plenament les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la manera com aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o els responsables de portar-la a terme. <p>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.</p>
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.		

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

Compliment parcial

Comentaris

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, i també 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 amb 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 amb els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013.

En aquest sentit, i en línia amb allò 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 vegada o diverses i en qualsevol moment, en el termini de cinc anys a comptar des 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 acordí 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 celebrada el 14 de maig de 2021 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració per a l'emissió de valors convertibles que permetin o que tinguin com a finalitat atendre requisits regulatoris per a la seva computabilitat 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 així ho justifiqui. El detall d'instruments que s'emeten a l'empara d'aquest acord es presenta en la Nota 22.3 de la Memòria dels Comptes Anuals. D'acord amb allò que s'ha indicat anteriorment, els augments de capital que acordí 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 amb 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 de 2021; en aquest cas, és aplicable el límit general del 50 % per als augments de capital.

En la passada Junta General, celebrada el 8 d'abril de 2022, s'han comunicat i s'han posat a disposició dels accionistes els informes del Consell d'Administració i de BDO Auditores, S.L.P. (expert independent nomenat pel Registre Mercantil de València) a l'efecte d'allò que disposa l'article 511 del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, referits a l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i exclouent-ne el dret de subscripció preferent. Aquesta emissió va ser aprovada pel Consell d'Administració en data 29 de juliol de 2021 a l'empara de la delegació atorgada a favor seu per la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 14 de maig de 2021. Els termes definitius es van fixar el 2 de setembre de 2021, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.

	RECOMANACIÓ 6	RECOMANACIÓ 7	RECOMANACIÓ 8	RECOMANACIÓ 9
Descripció	<p>Que les societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, bé sigui de manera preceptiva o voluntària, els publiquin a la seva pàgina web amb antelació suficient a la celebració de la Junta General ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:</p> <p>a. Informe sobre la independència de l'auditor.</p> <p>b. Informes de funcionament de les comissions d'auditoria i de nomenaments i retribucions.</p> <p>c. Informe de la comissió d'auditoria sobre operacions vinculades.</p>	<p>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>
Compleix	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris				

	RECOMANACIÓ 10	RECOMANACIÓ 11	RECOMANACIÓ 12
Descripció	<p>Que quan algun accionista legítimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:</p> <p>a. Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.</p> <p>b. Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel Consell d'Administració.</p> <p>c. sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel Consell d'Administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.</p> <p>d. Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.</p>	<p>Que, en el cas que la societat tingui previst pagar primes d'assistència a la Junta General d'Accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.</p>	<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>
Compleix	Compliment parcial	Sí	Sí
Comentaris	<p>En relació amb l'apartat c), el Consell està conforme que existeixin presumpcions diferents sobre el sentit del vot per a les propostes d'acord formulades per accionistes respecte de les formulades pel Consell (tal com està establert en el Reglament de la Junta General d'Accionistes de la societat) i opta per la presumpció de vot a favor dels acords proposats pel Consell d'Administració (perquè els accionistes que s'absentïn abans de la votació han tingut l'oportunitat de deixar constància de la seva absència per tal que no es computi el seu vot, així com de votar anticipadament en un altre sentit a través dels mecanismes establerts per fer-ho) i per la presumpció de vot en contra dels acords proposats per accionistes (ja que hi ha la probabilitat que les noves propostes vagin sobre acords que siguin contradictoris amb les propostes presentades pel Consell d'Administració i no es pot atribuir al mateix accionista sentits oposats per als seus vots i, a més, els accionistes que s'hagin absentat no hauran tingut l'oportunitat de valorar i votar anticipadament la proposta).</p> <p>Aquesta pràctica, tot i que no 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
Descripció	<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> <p>a. Sigui concreta i verificable.</p> <p>b. Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel del consell d'administració</p> <p>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'altas directives.</p> <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 en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.</p>	<p>Que els consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell d'Administració i que el nombre de consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup 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> <p>a. En Societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionarials que tinguin legalment la consideració de significatives.</p> <p>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.</p>	<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>
Compleix	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

	RECOMANACIÓ 18	RECOMANACIÓ 19	RECOMANACIÓ 20	RECOMANACIÓ 21	RECOMANACIÓ 22
Descripció	<p>Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus consellers:</p> <p>a. Perfil professional i biogràfic.</p> <p>b. Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta com si no de societats cotitzades, així com sobre les altres activitats retribuïdes que faci sigui quina sigui la seva naturalesa.</p> <p>c. Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin, assenyalant, en el cas de consellers dominicals, l'accionista al qual representin o amb qui tinguin vincles.</p> <p>d. Data del seu primer nomenament com a conseller a la societat, així com de les reeleccions posteriors.</p> <p>e. Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals siguin titulars.</p>	<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. 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 allò que estableix la legislació aplicable.</p> <p>També es podrà proposar la separació de consellers independents 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, sense perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment de l'adopció de les mesures corresponents.</p>
Complex	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

	RECOMANACIÓ 23	RECOMANACIÓ 24	RECOMANACIÓ 25	RECOMANACIÓ 26
Descripció	<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 al 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>
Comentaris	Sí	Sí	Sí	Sí
Complex				

	RECOMANACIÓ 27	RECOMANACIÓ 28	RECOMANACIÓ 29	RECOMANACIÓ 30
Descripció	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.	Que quan els consellers o el secretari manifestin preocupació sobre alguna proposta o, en el cas dels consellers, sobre la marxa de la societat i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell d'Administració, a petició de qui les hagi manifestat, se'n deixi constància a l'acta.	Que la societat estableixi els cursos adequats perquè els consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per a l'exercici de les seves funcions incloent-hi, si ho exigeixen les circumstàncies, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.	Que, independentment dels coneixements que s'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	Compliment parcial	Sí	Sí	Sí
Comentaris	<p>En el cas d'absències inevitables, la legislació, amb l'objectiu d'evitar que es modifiqui de facto l'equilibri del Consell d'Administració, permet que es delegui en un altre conseller (els no executius només en altres no executius) —és el que estableix el Principi 14 del Codi de Bon Govern i també ho preveuen els Estatuts Socials (al seu article 37), així com el Reglament del Consell (al seu article 17), que determinen que els consellers hauran d'assistir personalment a les sessions del Consell. No obstant això, quan no ho puguin fer personalment, han de procurar atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les instruccions oportunes. Els consellers no executius tan sols ho podran fer en un altre conseller no executiu, per bé que els consellers independents només podran atorgar la seva representació a favor d'un altre conseller independent.</p> <p>És important esmentar que la Política de Govern Corporatiu de CaixaBank estableix, en relació amb el deure d'assistència a les reunions del Consell d'Administració, que en cas 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 produeixen 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. A més a més, això està en línia amb allò que estableix la Llei sobre les facultats del president del Consell, al qual s'atribueix, entre d'altres, la d'estimular el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.</p> <p>Per tant, la llibertat de fer delegacions amb instruccions específiques o sense a l'elecció de cada conseller es considera una bona pràctica i, en concret, l'absència d'instruccions per facilitar la posició del mandatari per atènyer-se al tenor del debat.</p>			

	RECOMANACIÓ 31	RECOMANACIÓ 32	RECOMANACIÓ 33	RECOMANACIÓ 34	RECOMANACIÓ 35
Descripció	<p>Que 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 i també, 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 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 que conté aquest Codi de Bon Govern que siguin aplicables a la societat.</p>
Complex	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

	RECOMANACIÓ 36	RECOMANACIÓ 37	RECOMANACIÓ 38	RECOMANACIÓ 39	RECOMANACIÓ 40
Descripció	<p>Que el ple del Consell d'Administració avaluï un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>Per a la realització de l'avaluació de les diferents comissions, es partirà de l'informe que aquestes elevin al Consell d'Administració, i per a la d'aquest últim, del que li elevi la Comissió de Nomenaments.</p> <p>Cada tres anys, el Consell d'Administració serà auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà verificada per la Comissió de Nomenaments.</p> <p>Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del grup mantinguin amb la Societat o qualsevol societat del seu grup han de ser desglossades en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.</p> <p>El procés i les àrees avaluades seran objecte de descripció en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.</p>	<p>Que quan hi hagi una comissió executiva, hi hagi presència d'almenys dos consellers no executius, almenys un dels quals ha de ser independent; i que el seu secretari sigui el del Consell d'Administració.</p>	<p>Que el Consell d'Administració tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Executiva i que tots els membres del Consell d'Administració rebin còpia de les actes de les sessions de la Comissió Executiva.</p>	<p>Que els membres de la comissió d'auditoria en el seu conjunt, i especialment el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i gestió de riscos, tant financers com no financers.</p>	<p>Que amb la supervisió de la Comissió d'Auditoria, es disposi d'una unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna que vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern i que funcionalment depengui del president no executiu del Consell o del de la Comissió d'Auditoria.</p>
Compleix	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

Descripció

Comentaris Compleix

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>1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>d. Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica.</p> <p>2. En relació amb l'auditor extern:</p> <p>a. En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.</p> <p>b. Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<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 proposada.</p>
Sí	Sí	Sí	Sí

	RECOMANACIÓ 45	RECOMANACIÓ 46	RECOMANACIÓ 47	RECOMANACIÓ 48	RECOMANACIÓ 49	RECOMANACIÓ 50
Descripció	<p>Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini, almenys:</p> <p>a. Els diferents tipus de 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.</p> <p>b. Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho cregui apropiat.</p> <p>c. El grau de risc que la societat consideri acceptable.</p> <p>d. Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.</p> <p>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.</p>	<p>Que amb la supervisió directa de la Comissió d'Auditoria o, si escau, d'una comissió especialitzada del Consell d'Administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:</p> <p>a. Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquen, es gestionen i es quantifiquen adequadament tots els riscos importants que afectin la societat.</p> <p>b. Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.</p> <p>c. Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel Consell d'Administració.</p>	<p>Que els membres de la Comissió de Nomenaments i de Retribucions —o de la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, si estan separades— es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que estiguin cridats a exercir i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.</p>	<p>Que les societats d'elevada capitalització tinguin una Comissió de Nomenaments i una Comissió de Remuneracions separades.</p>	<p>Que la Comissió de Nomenaments consulti el president del Consell d'Administració i al primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius.</p> <p>I que qualsevol conseller pugui sol·licitar a la Comissió de Nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis al seu judici, potencials candidats per cobrir vacants de conseller.</p>	<p>Que la Comissió de Retribucions exerceixi les funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la llei, li corresponguin les següents:</p> <p>a. Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.</p> <p>b. Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.</p> <p>c. Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als consellers i alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, així com garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui als altres consellers i alts directius de la societat.</p> <p>d. Vetllar perquè els eventuals conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la Comissió.</p> <p>e. Comprovar la informació sobre remuneracions dels consellers i alts directius continguda en els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.</p>
Complex	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris						

	RECOMANACIÓ 51	RECOMANACIÓ 52	RECOMANACIÓ 53	RECOMANACIÓ 54	RECOMANACIÓ 55
Descripció	<p>Que la Comissió de Retribucions consulti el president i el primer executiu de la societat, sobretot 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 en el reglament del Consell d'Administració i que siguin coherents amb les aplicables a les comissions legalment obligatòries d'acord amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:</p> <p>a. Que estiguin compostes exclusivament per consellers no executius, amb majoria de consellers independents.</p> <p>b. Que els seus presidents siguin consellers independents.</p> <p>c. Que el Consell d'Administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les 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.</p> <p>d. Que les comissions puguin reclamar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'exercici de les seves funcions.</p> <p>e. Que de les seves reunions se n'estengui acta, que es posarà a disposició de tots els consellers.</p>	<p>Que la supervisió del compliment de les polítiques i regles de la societat en matèria mediambiental, social i de Govern Corporatiu, així com dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una o es reparteixi entre diverses comissions del Consell d'Administració, que podran ser la Comissió d'Auditoria, la de Nomenaments, una comissió especialitzada en sostenibilitat o responsabilitat social corporativa o una altra comissió especialitzada que el Consell d'Administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria dels quals independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.</p>	<p>Les funcions mínimes a què es refereix la recomanació anterior són les següents:</p> <p>a. La supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu i dels codis interns de conducta de l'empresa, vetllant també perquè la cultura corporativa estigui alineada amb el seu propòsit i els seus valors.</p> <p>b. La supervisió de l'aplicació de la política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa i també a la comunicació amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès. Així mateix, es farà un seguiment de la manera en què l'entitat es comunica i es relaciona amb els petits i mitjans accionistes.</p> <p>c. L'avaluació i la revisió periòdiques del sistema de govern corporatiu i de la política en matèria mediambiental i social de la societat, a fi que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i tinguin en compte, segons correspongui, els interessos legítims dels altres grups d'interès.</p> <p>d. La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajustin a l'estratègia i la política fixades.</p> <p>e. La supervisió i avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.</p>	<p>Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:</p> <p>a. Els principis, els compromisos, els objectius i l'estratègia pel que fa a accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.</p> <p>b. Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques i dels riscos associats i la seva gestió.</p> <p>c. Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.</p> <p>d. Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.</p> <p>e. Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.</p>
Complex	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

	RECOMANACIÓ 56	RECOMANACIÓ 57	RECOMANACIÓ 58	RECOMANACIÓ 59	RECOMANACIÓ 60
Descripció	<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 circumscriguin als consellers executius les remuneracions variables lligades al rendiment de la societat i a l'acompliment personal, i també la remuneració mitjançant entrega d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció i els sistemes d'estalvi a llarg termini com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social.</p> <p>Es podrà tenir en compte el lliurament d'accions com a remuneració als consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al seu cessament com a consellers. Això no és aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar, si escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.</p>	<p>Que en el cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que les remuneracions guarden relació amb el rendiment professional dels beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.</p> <p>I, en particular, que els components variables de les remuneracions:</p> <p>a. Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.</p> <p>b. Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.</p> <p>c. Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.</p>	<p>Que el pagament dels components variables de la remuneració estigui subjecte a una comprovació suficient que s'hagin complert de manera efectiva les condicions de rendiment o d'una altra mena prèviament establertes. Les entitats inclouran a l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris pel que fa al temps requerit i mètodes per a aquesta comprovació, en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.</p> <p>Que, a més, les entitats valorin l'establiment d'una clàusula de reducció (malus) basada en l'ajornament per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que impliqui la seva pèrdua total o parcial en cas que abans del moment del pagament es produeixi algun esdeveniment que ho faci aconsellable.</p>	<p>Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat tinguin en compte les eventuais excepcions que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.</p>
Complex	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentaris					

	RECOMANACIÓ 61	RECOMANACIÓ 62	RECOMANACIÓ 63
Descripció	<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>
Compleix	Sí	Sí	Sí
Comentaris			

RECOMANACIÓ 64

Descripció

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

Compliment parcial

Comentaris

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 postcontractual, 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 se'n produeixi el cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions d'acord 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 ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat el **16 de febrer de 2023**.

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

A. Estructura de Propietat (1/1)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
A.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Capital Social» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança -La propietat - Autorització per augmentar capital»
A.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança -La propietat- Accionistes significatius»
A.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
A.4	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Pactes parasocials»
A.5	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
A.6	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
A.7	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Pactes parasocials»
A.8	Sí	No aplicable
A.9	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Autocartera»
A.10	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Autocartera»
A.11	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Capital Flotant regulatori»
A.12	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Drets dels accionistes»
A.13	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Drets dels accionistes»
A.14	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Capital Social»

B. Junta general (1/1)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
B.1	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.2	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.3	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Drets dels accionistes»
B.4	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.5	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.6	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La propietat - Drets dels accionistes»
B.7	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»

B.8	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
-----	----	--

3. Estructura d'Administració de la Societat

C.1 Consell d'Administració (1/2)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.1.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.4	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Diversitat Consell d'Administració»
C.1.5	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Diversitat Consell d'Administració»
C.1.6	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Diversitat Consell d'Administració»
C.1.7	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Diversitat Consell d'Administració»
C.1.8	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.9	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.1.10	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.11	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.12	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.13	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - Remuneració»
C.1.14	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - Alta Direcció» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - Remuneració»
C.1.15	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.16	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.17	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.18	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.19	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»

C.1.20	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.21	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.22	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.23	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.24	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.25	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.1.26	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.27	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell -comissió d'Auditoria i Control- – Actuacions durant l'exercici - Supervisió de la informació financera» Apartat IGC «Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Procediments i activitats de control de la informació financera»
C.1.28	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell -comissió d'Auditoria i Control- – Actuacions durant l'exercici - Supervisió de la informació financera» Apartat IGC «Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Procediments i activitats de control de la informació financera» Apartat IGC «Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) – Supervisió del funcionament del sistema de control intern»
C.1.29	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - 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 «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.1.32	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.1.33	Sí	No aplicable
C.1.34	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.1.35	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.36	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»
C.1.37	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell»

C.1.38	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.39	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - Remuneració - Càrrec executiu»

C.2 Comissions del Consell d'Administració (1/1)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.2.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.2.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.2.3	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»

D. Operacions Vinculades i Operacions Intragrup (1/2)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
D.1	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
D.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
D.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
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 «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
D.7	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»

E. Sistema de Control i Gestió de Riscos (1/1)

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 Govern corporatiu - 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 en la Nota 3 dels CAC i els apartats Govern corporatiu - Comportament ètic i responsable - 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 de 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 l'apartat Govern corporatiu - Comportament ètic i responsable a l'IGC

F. Sistema de Control Intern de la Informació Financera (1/1)

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

G. Grau de Seguiment de Govern Corporatiu (1/1)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
G.	Sí	Annex IGC «Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu»

H. Altres Informacions d'Interès (1/1)

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
H.	No	

_Informe anual de govern corporatiu de les societats anònimes cotitzades

> DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR



Data fi de l'exercici de referència:

→ 31/12/2022



Denominació social:

→ CAIXABANK, S.A.



CIF:

→ A-08663619



Domicili social:

→ C/ Pintor Sorolla núm., 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. 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 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
FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"	CRITERIA CAIXA, 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
BLACKROCK, INC.	ALTRES ENTITATS CONTROLADES QUE INTEGREN EL GRUP BLACKROCK, INC	3,00	0,21	3,21

A.3. Detall, 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 es poden transmetre a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaache	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaache	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
Sr. John S. Reed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Joaquín Ayuso García	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Francisco Javier Campo García	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. Eva Castillo Sanz	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Fernando María Costa Duarte Ulrich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. María Verónica Fisas Vergés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. María Teresa Santero Quintillá	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sr. José Serna Masía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sra. Koro Usarraga Unsain	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
% total de drets de vot titularitat de membres del consell d'administració						0,02	

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	Del % total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el % dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat
Sr. José Serna Masiá	Sra. 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	46,14
---	-------

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
565.809.696	389.509	7,02

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
BANCO BPI, S.A.	337.191
CAIXABANK PAYMENT & CONSUMER	3.565
VIDACAIXA, S.A. D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES	8.221
MICROBANK	13.381
CAIXABANK WEALTH MANAGEMENT, S.A.	27.151
Total	389.509

A.11. Capital flotant estimat:

%

Capital flotant estimat

43,61

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		% vot a distància		Total
	% de presència física	% en representació	% vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
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
08/04/2022	46,87	28,62	0,25	0,40	76,14
Dels quals, capital flotant	0,70	22,51	0,25	0,40	23,86

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 als estatuts socials i el nombre fixat per la junta general:

Nombre màxim de consellers	22
Nombre mínim de consellers	12
Nombre de consellers fixat per la Junta	15

C.1.2 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
Sra. Eva Castillo Sanz		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. Joaquín Ayuso García		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. José Serna Masía		Dominical	CONSELLER	30/06/2016	14/05/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaache		Executiu	PRESIDENT	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sra. 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 D'ACCIONISTES
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu		Independent	CONSELLER	21/09/2017	08/04/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sra. María Teresa Santero Quintillá		Dominical	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sra. María Verónica Fisas Vergés		Independent	CONSELLER	25/02/2016	22/05/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. Tomás Muniesa Arantegui		Dominical	VICEPRESIDENT	01/01/2018	08/04/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. Francisco Javier Campo García		Independent	CONSELLER	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sra. María Amparo Moraleda Martínez		Independent	CONSELLER	24/04/2014	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché		Executiu	CONSELLER DELEGAT	30/06/2014	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. John S. Reed		Independent	CONSELLER COORDINADOR INDEPENDENT	03/11/2011	05/04/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
Sr. Fernando María Costa Duarte Ulrich		Un altre extern	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 què era membre	Indiqui si el cessament ha sigut abans de la fi del mandat
--	--	----------------------------	---------------	--	--

Sense dades

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
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	President executiu	José Ignacio Goirigolzarri, nascut a Bilbao el 1954. És president executiu de CaixaBank des de l'any 2021. És Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat Comercial de Deusto (Bilbao). Diplomant en Finances i Planificació Estratègica per 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 Fundación Consejo España-USA, President de Deusto Business School, President ¹ 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. Abans d'assumir la presidència de CaixaBank, i 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 Banc de Bilbao el 1977, en què 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 president espanyol de la Fundació Espanya-USA. ¹ Amb data 24 de gener de 2023 ha deixat el càrrec de president i hi continua com a Membre.
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	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 Criteria CaixaCorp entre 2009 i juny de 2011. Des de 1993 a 2009 va treballar a Morgan Stanley a Londres i a Madrid, on va ocupar diversos càrrecs en la divisió de Banca d'Inversió liderant el Grup d'Institucions Financeres a Europa fins a mitjan any 2009, moment en què es va incorporar a Criteria. Amb anterioritat va desenvolupar diverses responsabilitats a Bank of America en Banca Corporativa i d'Inversió. Ha estat president de VidaCaixa, vicepresident primer de Repsol i conseller del Grupo Financiero Inbursa, l'ErsteBank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, PortAventura i Saba.
Nombre total de consellers executius		2
Nombre total de consellers executius % sobre el total del consell		13,33

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu que representa o que ha proposat el seu nomenament	Perfil
Sr. 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 Empresarials i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE. L'any 1976 va entrar a "la Caixa", el 1992 fou nomenat director general adjunt i el 2011, director general del Grup Assegurador i Gestió d'Actius de CaixaBank, fins al novembre del 2018. Ha estat vicepresident executiu i CEO de VidaCaixa des de 1997 fins a novembre de 2018. Avui dia ostenta els càrrecs de vicepresident de CaixaBank, VidaCaixa i SegurCaixa Adeslas. A més, és membre del Patronat d'ESADE Fundació i conseller d'Allianz Portugal. Anteriorment, va ser president de MEFF (Sociedad Rectora de Productos Derivados), vicepresident de BME (Bolsas y Mercados Españoles), vicepresident 2n d'UNESPA, conseller i president de la Comissió d'Auditoria del Consorci de Compensació d'Assegurances, conseller de Vithas Sanidad, S.L. i conseller suplent del Grupo Financiero Inbursa a Mèxic.
Sra. María Teresa Santero Quintillá	FROB I BFA TENEDORA DE ACCIONES, S.A.U.	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 autonòmica, 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). 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, 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).
Sr. José Serna Masía	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, on el van escollir secretari de la 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, radicada 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 durant els anys 2000 a 2007. Va ser, així mateix, vocal de la seva Comissió de Control i Auditoria, que va presidir de 2006 a 2007. També va ser conseller de les societats ENDESA Diversificació i ENDESA Europa. Ha estat notari de Barcelona de 2002 a 2013.
Nombre total de consellers dominicals		3
% sobre el total del Consell		20,00

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller	Perfil
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Cristina Garmendia Mendizábal, nascuda a Donostia el 1962. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juny de 2019. 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. MBA per l'IESE Business School de la Universitat de Navarra. Actualment és consellera d'Ysios Capital i consellera independent de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A. i Mediaset. És presidenta de la Fundació COTEC, i com a tal és membre del patronat de les fundacions Pelayo, España Constitucional, SEPI i membre del Consell Assessor de l'Associació Espanyola Contra el Càncer, Fundació Dones per Àfrica, UNICEF, Comitè Espanyol, també és membre del Consell assessor a Integrated Service Solutions, S.L. i S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U., entre d'altres. En el passat, va ser vicepresidenta executiva i directora financera del Grup Amasua. Membre dels òrgans de govern, entre altres societats, de Genetrix, S.L. (presidenta executiva), Sygnis AG (presidenta del Consell de Supervisió), Satlantix Microsats (presidenta), Science & Innovation Link Office, S.L.(consellera), i consellera independent a Naturgy Energy Group, S.A. (anteriorment Gas Natural, S.A.), Corporació Financera Alba, Pelayo Mútua d'Assegurances. Ha estat ministra de Ciència i Innovació del Govern d'Espanya durant tota la IX Legislatura, des d'abril 2008 a desembre de 2011, i presidenta de l'Associació d'Empreses Biotecnològiques (ASEBIO) i membre de la Junta Directiva de la Confederació Espanyola d'Organitzacions Empresarials (CEOE).
Sr. John S. Reed	John Reed, nascut a Chicago l'any 1939, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del 2011 i conseller coordinador des de l'any 2020. Es va criar a l'Argentina i al Brasil. Va tornar als Estats Units per cursar els seus estudis universitaris, on l'any 1961 es va llicenciar en Filosofia i Lletres i Ciències al Washington and Jefferson College i el Massachusetts Institute of Technology gràcies a un programa de doble titulació. Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units del 1962 al 1964, i posteriorment es va tornar a matricular en el MIT per cursar un màster en Ciències. John Reed va treballar trenta-cinc anys a Citibank/Citicorp i Citigroup, els últims setze com a president. Es va jubilar el mes d'abril de l'any 2000. 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 membre de Junta del Boston Athenaeum i fideicomissari del NBER. És membre de l'Acadèmia Americana d'Arts i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.
Sr. 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 Ferroviaria, 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.
Sr. 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 l'Associació Espanyola del Gran Consum (AECOC), membre del Consell Assessor (senior advisor) d'AT Kearney, senior advisor del Grup d'Alimentació Palacios i senior advisor 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. Abans havia format 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 i 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.

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller	Perfil
Sra. Eva Castillo Sanz	<p>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 Pontificia de Comillas (E-3) de Madrid. En l'actualitat, és consellera independent d'International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG), vocal de la 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, Fe y Alegría i membre del Consell per a l'Economia de la Santa Seu i membre de l'AIE Advanter 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 independent de Zardoya OTIS, S.A., presidenta de la Comissió d'Auditoria i vocal de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. Així mateix, ha estat consellera de Telefónica, S.A. i presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, A.G., a més de 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. Va ser presidenta i CEO de 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.</p>
Sra. María Verónica Fisas Vergés	<p>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 Patrona de la Fundació Ricardo Fisas Natura Bissé. L'any 2001, ja com a CEO de la filial de Natura Bissé als Estats Units, duu a terme l'expansió i la consolidació del negoci, i obté 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 esdevé presidenta del Consell d'Administració de Stanpa i, al seu torn, també 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».</p>
Sra. 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 Assessor de les societats següents: SAP Ibérica (des del 2013), Spencer Stuart (des del 2017), Kearney (des del 2022) i ISS España. Ha estat membre del Consell Rector del Consell Superior d'Investigacions Científiques – CSIC (des del 2011 fins al 2022). Entre el 2012 i el 2017, va ser membre del Consell d'Administració de Faurecia, S.A. i membre del Consell Assessor de KPMG España (des del 2012), i entre el 2013 i el 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 el gener del 2009 i el febrer del 2012. També va dirigir Iberdrola Ingeniería i Construcción del gener de 2009 fins al gener de 2011. Va ser presidenta executiva d'IBM per a Espanya i Portugal entre el juliol de 2001 i el gener de 2009, i va ampliar-la zona sota la seva responsabilitat a Grècia, Israel i Turquia del juliol de 2005 al gener de 2009. Entre juny de 2000 i juny de 2001 va ser executiva adjunta del president d'IBM Corporation. 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 exercir diversos càrrecs professionals i de direcció a IBM España. És membre de diversos patronats i consells de diferents institucions i organismes, entre els quals s'inclouen l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, el Patronat de l'MD Anderson International España, la Fundació Vodafone, la Fundació Airbus i la Fundació Curarte. El desembre de 2015 la van nomenar acadèmica de número de la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres. Al 2005 va ingressar 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 en tot el món a la incorporació i aportació de la dona al desenvolupament tecnològic, i ha rebut diversos premis, com ara: Premi al Lideratge des dels Valors (Fundació FIGEVA – 2008), Premi Javier Benjumea (Associació d'Enginyers ICAI – 2003) i el Premi Excel·lència (Federació Espanyola de Dones Directives, Executives, Professionals i Empresàries – Fedepe – 2002).</p>

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació social del conseller	Perfil
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Eduardo Javier Sanchiz Irazu, nascut a Vitòria el 1956, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del setembre del 2017. És llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Deusto, campus de Sant Sebastià i té el màster en Administració d'Empreses de l'Institut Empresa de Madrid. Ha estat conseller delegat d'Almirall des del juliol de 2011 fins al 30 de setembre de 2017. Durant aquest període la companyia ha dut a terme una important transformació estratègica amb l'ambició de ser una companyia global líder en tractament de la pell. Prèviament, des del maig de 2004, quan es va incorporar a Almirall, va ocupar el càrrec de director executiu de Desenvolupament Corporatiu i Finances i Chief Financial Officer. En ambdues funcions Eduardo va promoure el procés d'expansió internacional de la companyia a través de diverses operacions d'aliances amb terceres companyies així com de llicències de productes externs, a més de cinc adquisicions d'empreses i carteres de productes. També va coordinar el procés de sortida a Borsa el 2007. Ha estat membre del Consell d'Administració d'Almirall des del gener de 2005 i membre de la Comissió de Dermatologia des de la seva creació el 2015. Abans d'arribar a Almirall va treballar durant 22 anys, 17 dels quals fora d'Espanya, a Eli Lilly & Co, empresa farmacèutica americana, en llocs de finances, màrqueting, vendes i direcció general. Va tenir l'oportunitat de viure a sis països diferents, i alguns dels llocs rellevants són el de director general a Bèlgica i director general a Mèxic, i l'últim càrrec en aquesta companyia va ser el 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 Consell d'Administració de la companyia farmacèutica francesa Pierre Fabre, S.A. i membre de la seva Comissió d'Estratègia, així com de la seva Comissió d'Auditoria. També és membre del Consell d'Administració de la societat de capital risc Sabadell Asabys Health Innovation Investments 2B, S.C.R., S.A.
Sra. Koro Usarraga Unsain	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, la van nomenar sòcia de la Divisió d'Auditoria. L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels & Resorts, grup amb gran presència internacional i especialitzat en el sector de les vacances. Té sota la seva responsabilitat les àrees de finances, administració i control de gestió, sistemes d'informació i recursos humans. Va ser directora general de Renta Corporación, grup immobiliari especialitzat en adquisició, rehabilitació i venda d'immobles. És consellera de Vocento, S.A. des de l'any 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.
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, bé 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.

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
Sr. Fernando María Costa Duarte Ulrich	Fernando María 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 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.	BANCO BPI, S.A.	Fernando María 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 Empresarials 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 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 Banco Fonsecas & 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'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).

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

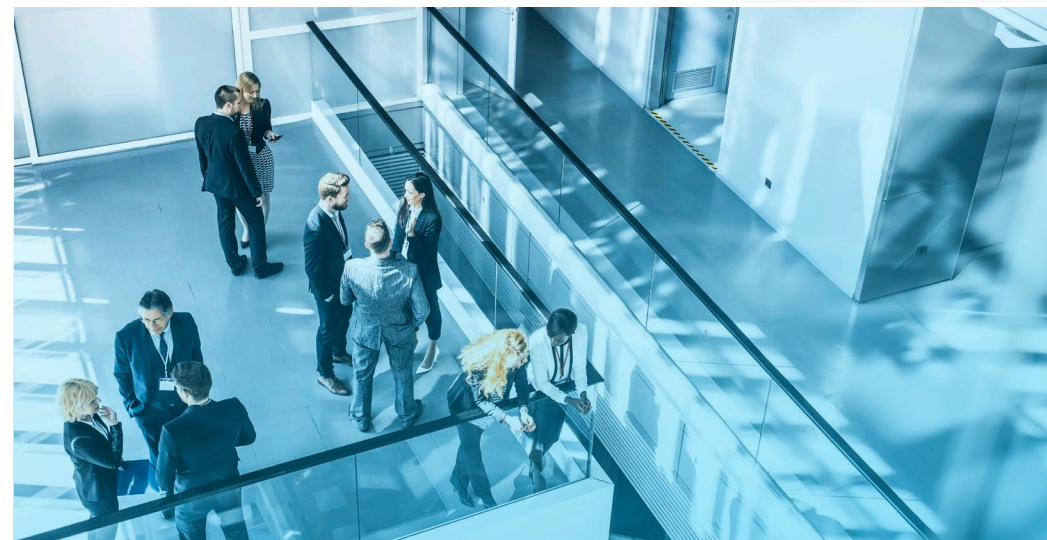
Indiqui les variacions que, si escau, hi hagi hagut durant el període en la categoria de cada conseller:

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 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019
Executives					0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	1	1	2	2	33,33	33,33	28,57	25,00
Independents	5	5	4	4	55,55	55,55	66,67	57,14
Altres d'externes					0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	6	40,00	40,00	42,86	37,50

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
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	COMPANHIA DE SEGUROS ALLIANZ PORTUGAL, S.A.	CONSELLER
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	FUNDACIÓ ESADE	CONSELLER
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	SEGURCAIXA ADESLAS, S.A., DE SEGUROS Y REASEGUROS	VICEPRESIDENT
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	CONSELLER
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	EUROFI	CONSELLER
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA-CHINA	CONSELLER
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
Sr. Francisco Javier Campo García	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE CODIFICACIÓ COMERCIAL (AECOC)	VICEPRESIDENT
Sr. Francisco Javier Campo García	ASSOCIACIÓ PER AL PROGRÉS DE LA DIRECCIÓ (APD)	CONSELLER
Sr. Francisco Javier Campo García	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	CONSELLER
Sr. Francisco Javier Campo García	FUNDACIÓ F. CAMPO	CONSELLER
Sr. Francisco Javier Campo García	FUNDACIÓN ITER	CONSELLER
Sr. Francisco Javier Campo García	MELIÁ HOTELS INTERNATIONALS, S.A.	CONSELLER
Sra. Eva Castillo Sanz	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSELLER
Sra. Eva Castillo Sanz	CONSELL PER A L'ECONOMIA DE LA SANTA SEU	CONSELLER
Sra. Eva Castillo Sanz	FUNDACIÓ ENTRECULTURAS FÉ Y ALEGRÍA	CONSELLER
Sra. Eva Castillo Sanz	FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMILLAS-ICAI	CONSELLER
Sra. Eva Castillo Sanz	INTERNATIONAL CONSOLIDATED AIRLINES GROUP S.A. (IAG)	CONSELLER
Sra. María Verónica Fisas Vergés	ASSOCIACIÓ NACIONAL DE PERFUMERIA I COSMÈTICA (STANPA)	PRESIDENT
Sra. María Verónica Fisas Vergés	FUNDACIÓ RICARDO FISAS NATURA BISSÉ	CONSELLER
Sra. María Verónica Fisas Vergés	FUNDACIÓ STANPA	CONSELLER
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NATURA BISSÉ INT. DALLAS (USA)	PRESIDENT
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NATURA BISSÉ INT. LTD (UK)	CONSELLER
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NATURA BISSÉ INT., S.A. de C.V. (MÈXIC)	PRESIDENT
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NATURA BISSÉ INTERNATIONAL, S.A.	CONSELLER DELEGAT
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NB SELECTIVE DISTRIBUTION, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
Sra. María Verónica Fisas Vergés	NATURA BISSÉ INTERNATIONAL TRADING (SHANGAI), CO., LTD	ADMINISTRADOR SOLIDARI
Sr. John S. Reed	AMERICAN CASH EXCHANGE, INC. (ACE)	PRESIDENT

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
Sr. John S. Reed	BOSTON ATHENEUM	CONSELLER
Sr. John S. Reed	NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH	CONSELLER
Sr. John S. Reed	ACADÈMIA AMERICANA D'ARTS I CIÈNCIES	CONSELLER
Sr. John S. Reed	SOCIETAT FILOSÒFICA AMERICANA	CONSELLER
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	PIERRE FABRE, S.A.	CONSELLER
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	SABADELL - ASABYS HEALTH INNOVATION INVESTMENTS 2B, S.C.R, S.A.	CONSELLER
Sr. José Serna Masía	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE SÈNIORS DE GOLF.	VICEPRESIDENT
Sra. Koro Usarraga Unsain	2005 KP INVERSIONES, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
Sra. Koro Usarraga Unsain	VEHICLE TESTING EQUIPMENT, S.L. (FILIAL 100 % DE 2005 KP INVERSIONES, S.L.)	ADMINISTRADOR SOLIDARI
Sra. Koro Usarraga Unsain	VOCENTO, S.A.	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	ASSOCIACIÓ MADRID FUTURO	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	ASSOCIACIÓ VALENCIANA D'EMPRESARIS	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CAMBRA DE COMERÇ D'ESPANYA	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CERCLE D'EMPRESARIS BASCOS	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA DE CAIXES D'ESTALVIS (CECA)	VICEPRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA DE DIRECTIUS I EXECUTIUS (CEDE)	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA D'ORGANITZACIONS EMPRESARIALS (CEOE)	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	CONSELL EMPRESARIAL ESPANYOL PER AL DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	DEUSTO BUSINESS SCHOOL	PRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FOMENT DEL TREBALL NACIONAL	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ ASPEN INSTITUTE	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	PRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ CONSELL ESPANYA -EUA	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	VICEPRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ D'AJUDA CONTRA LA DROGOADDICCIÓ (FAD)	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ D'ESTUDIS D'ECONOMIA APLICADA (FEDEA)	PRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ INSTITUT HERMES	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ LAB MEDITERRANI	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ MOBILE WORLD CAPITAL BARCELONA	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓN PRO REAL ACADEMIA ESPAÑOLA	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	FUNDACIÓ REAL INSTITUTO ELCANO	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	GARUM FUNDATIO FUNDAZIOA	PRESIDENT
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	CONSELLER
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	INSTITUT BENJAMIN FRANKLIN - UAH	PRESIDENT
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	COMPañÍA DE DISTRIBUCIÓN INTEGRAL LOGISTA HOLDINGS, S.A.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	PRESIDENT
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	FUNDACIÓ ESPANYA CONSTITUCIONAL	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	FUNDACIÓ PELAYO	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	FUNDACIÓ SEPI, FSP	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	JAIZKIBEL 2007, S.L. (SOCIETAT PATRIMONIAL)	ADMINISTRADOR ÚNIC
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	MEDIASET ESPAÑA COMUNICACIÓN, S.A.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	YSIOS ASSET MANAGEMENT, S.L.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV I, S.L.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV II, S.L.	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV III, S.L.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	YSIOS CAPITAL PARTNERS SGEIC, S.A.	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA CONTRA EL CÀNCER (AECC)	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	FUNDACIÓ DONES PER ÀFRICA	CONSELLER
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	UNICEF, COMITÈ ESPANYOL	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	AIRBUS GROUP, SE	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	AIRBUS FOUNDATION	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	FUNDACIÓ CURARTE	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	FUNDACIÓ MD ANDERSON INTERNATIONAL ESPAÑA	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	IESE	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	A.P. MOLLER-MAERKS A/S A.P.	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	VODAFONE FOUNDATION	CONSELLER
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	VODAFONE GROUP PLC	CONSELLER
Sr. Joaquín Ayuso García	ADRIANO CARE SOCIMI, S.A.	PRESIDENT
Sr. Joaquín Ayuso García	CLUB DE CAMPO VILLA DE MADRID, S.A.	CONSELLER
Sr. Joaquín Ayuso García	INSTITUT BENJAMIN FRANKLIN - UHA	CONSELLER
Sr. Joaquín Ayuso García	REAL SOCIEDAD HÍPICA ESPAÑOLA CLUB DE CAMPO	PRESIDENT

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
Sr. Joaquín Ayuso García	Membre del Consell Assessor d'AT KEARNEY, S.A.
Sr. Francisco Javier Campo García	Membre del Consell Assessor d'AT KEARNEY, S.A. Soci i membre del Consell Assessor del GRUP EMPRESARIAL PALACIOS ALIMENTACIÓN, S.A. Soci i membre del Consell Assessor d'IPA CAPITAL, S.L.(Pastas Gallo).
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Membre del Consell Assessor d'INTEGRATED SERVICE SOLUTIONS, S.L. Membre del Consell Assessor de MCKINSEY & COMPANY. Membre del Consell Assessor de S2 GRUPO DE INNOVACIÓN EN PROCESOS ORGANIZATIVOS, S.L.U. Membre del Consell Assessor de la UNIVERSITAT EUROPEA DE MADRID, S.A.
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	Membre del Consell Assessor de KEARNEY, S.A. Membre del Consell Assessor d'ISS ESPANYA. Membre del Consell Assessor de SAP IBÉRICA. Membre del Consell Assessor de SPENCER STUART.
Sra. María Teresa Santero Quintillá	Professora de l'INSTITUT D'EMPRESA DE MADRID.

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 següents relatius a la remuneració global del Consell d'Administració:

Remuneració meritada durant l'exercici a favor del consell d'administració (milers d'euros)	9.160
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	3.838
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	3.213
Import dels fons que han acumulat els consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	0

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

Nom o denominació social	Càrrec/s
Sr. Luis Javier Blas Agüeros	DIRECTOR DE MITJANS
Sr. Ignacio Badiola Gómez	DIRECTOR DE CIB AND INTERNATIONAL BANKING
Sr. Manuel Galarza Pont	DIRECTOR DE COMPLIMENT I CONTROL
Sr. Jorge Mondéjar López	DIRECTOR GENERAL DE RISCOS
Sr. Javier Pano Riera	DIRECTOR FINANCER
Sra. María Luisa Martínez Gistau	DIRECTORA DE COMUNICACIÓ I RELACIONS INSTITUCIONALS
Sr. Eugenio Solla Tomé	DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT
Sr. Francisco Javier Valle T-Figueras	DIRECTOR D'ASSEGURANCES
Senyor Óscar Calderón de Oya	SECRETARI GENERAL I DEL CONSELL
Sra. María Luisa Retamosa Fernández	DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA
Sr. Juan Antonio Alcaráz García	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCI
Sr. Matthias Bulach	DIRECTOR DE COMPTABILITAT, CONTROL DE GESTIÓ I CAPITAL
Sr. David López Puig	DIRECTOR DE RECURSOS HUMANS

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)	13.204

C.1.15 Indiqui si durant l'exercici s'ha produït 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 celebrat 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	2
--------------------	---

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	13
Nombre de reunions de la COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	5
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	11
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	9
Nombre de reunions de la COMISSIÓ DE RISCOS	13
Nombre de reunions de COMISSIÓ EXECUTIVA	22

C.1.26 Indiqui el nombre de reunions que ha celebrat 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	97,62
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o amb representacions efectuades amb instruccions específiques, de tots els consellers	9
% de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	97,62

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
Senyor Óscar Calderón de Oya	

C.1.31 Indiqui si la societat ha canviat d'auditor extern durant l'exercici. 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)	900	288	1.188
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	34,00	8,00	19,00

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	5	5

	Individuals	Consolidats
Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	22,00	22,00

C.1.35 Indiqui i, si escau, detalli si existeix un procediment perquè els consellers puguin disposar de 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 forma agregada en la resta de casos i indiqui, de manera detallada, els acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin d'indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de forma improcedent, o si la relació contractual arriba a la seva fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o algun altre tipus d'operacions.

Nombre de beneficiaris	37
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
President, Conseller Delegat i 3 membres del Comitè de Direcció, 5 Directius // 27 comandaments intermedis	President i Conseller Delegat: Una anualitat dels components fixos de la remuneració. Membres del Comitè de Direcció: clàusula d'indemnització de la més alta de les quantitats entre una anualitat dels components fixos de la remuneració o el previst per imperatiu legal. En l'actualitat, hi ha tres membres del comitè per als quals la indemnització prevista per imperatiu legal encara és inferior a una 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: 32 directius i comandaments intermedis entre 0,1 i 2 anualitats dels components fixos de la remuneració per sobre del que es preveu per imperatiu legal. S'inclouen en el còmput els directius i els comandaments intermedis de les empreses del grup.

Indiqui si, a més d'en els supòsits previstos per la normativa, aquests contractes s'han de comunicar a òrgans de la societat o del seu grup, o si han de ser aprovats per aquests. En cas afirmatiu, especifiqui els procediments, els supòsits previstos i la naturalesa dels òrgans responsables de la seva aprovació o de fer-ne la comunicació:

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	X	
	Sí	No
S'informa la Junta General sobre les clàusules?		X

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 o denominació social	Càrrec/s	Categoria
Sr. José Serna Masiá	VOCAL	Dominical
Sra. Koro Usarraga Unsain	PRESIDENT	Independent
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	VOCAL	Independent
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	VOCAL	Independent
Sra. María Teresa Santero Quintillá	VOCAL	Dominical
Sr. Francisco Javier Campo García	VOCAL	Independent
% 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 Usain / Cristina Garmendia Mendizábal / Eduardo Javier Sanchiz Irazu / María Teresa Santero Quintillá / Francisco Javier Campo García
Data de nomenament del president en el càrrec	05/04/2019

COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

Nom o denominació social	Càrrec/s	Categoria
Sra. Eva Castillo Sanz	VOCAL	Independent
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	PRESIDENT	Executiu
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	VOCAL	Independent
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	VOCAL	Independent
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	VOCAL	Executiu
% 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 o denominació social	Càrrec	Categoria
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	VOCAL	Independent
Sr. Francisco Javier Campo García	VOCAL	Independent
Sr. John S. Reed	PRESIDENT	Independent
Sr. Fernando María Costa Duarte Ulrich	VOCAL	Un altre extern
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	VOCAL	Independent
% de consellers executius		0,00
% de consellers dominicals		0,00
% de consellers independents		80,00
% de consellers altres externs		20,00

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom o denominació social	Càrrec	Categoria
Sr. Joaquín Ayuso García	VOCAL	Independent
Sr. José Serna Masiá	VOCAL	Dominical
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	VOCAL	Independent
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	PRESIDENT	Independent
% 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 o denominació social	Càrrec	Categoria
Sr. Joaquín Ayuso García	VOCAL	Independent
Sra. Koro Usarraga Unsain	VOCAL	Independent
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	PRESIDENT	Independent
Sra. María Verónica Fisas Vergés	VOCAL	Independent
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	VOCAL	Dominical
Sr. 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 o denominació social	Càrrec	Categoria
Sra. Eva Castillo Sanz	VOCAL	Independent
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	PRESIDENT	Executiu
Sra. Koro Usarraga Unsain	VOCAL	Independent
Sra. María Verónica Fisas Vergés	VOCAL	Independent
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	VOCAL	Dominical
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	VOCAL	Independent
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	VOCAL	Executiu
% de consellers executius		28,57
% de consellers dominicals		14,29
% de consellers independents		57,14
% de consellers altres externs		0,00

C.2.2 Completi 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 2022		Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	3	50,00	3	50,00	2	50,00	1	33,33
COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	3	60,00	3	60,00	2	50,00	2	40,00
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	1	20,00	0	0,00	1	33,33	1	33,33
COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	2	50,00	2	50,00	2	66,67	2	66,67
COMISSIÓ DE RISCOS	2	33,33	2	33,33	3	60,00	2	66,67
COMISSIÓ EXECUTIVA	4	57,14	4	57,14	3	50,00	2	33,33



> 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'hagi abstingut	La proposta a la junta, si escau, l'ha aprovat el consell sense el vot en contra de la majoria d'independents
INMO CRITERIA PATRIMONIO, S.L.U. (CRITERIA CAIXA, S.A.U.)	30,01	CaixaBank, S.A.	238.500	Consell d'Administració	Sr. Tomás Muniesa i Sr. José Serna	NO

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
---	--------------------------	--

INMO CRITERIA PATRIMONIO, S.L.U. (CRITERIA CAIXA, S.A.U.)	Societària	Venda d'actiu no financer
---	------------	---------------------------

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	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hagi 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 participades íntegrament, 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 econòmicofinancera, 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.

Complex Complex 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, i també 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 amb 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 amb 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 vegada o diverses i en qualsevol moment, en el termini de cinc anys a comptar des 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 celebrada el 14 de maig de 2021 va aprovar autoritzar el Consell d'Administració per a l'emissió de valors convertibles que permetin o que tinguin com a finalitat atendre requisits regulatoris per a la seva computabilitat 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 així ho justifiqui. 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. D'acord amb allò 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 de 2021; en aquest cas, és aplicable el límit general del 50 % per als augments de capital.

En la passada Junta General, celebrada el 8 d'abril de 2022, s'han comunicat i s'han posat a disposició dels accionistes els informes del Consell d'Administració i de BDO Auditores, S.L.P. (expert independent nomenat pel Registre Mercantil de València) a l'efecte d'allò que disposa l'article 511 del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, referits a l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i exclouent-ne el dret de subscripció preferent. Aquesta emissió va ser aprovada pel Consell d'Administració en data 29 de juliol de 2021 a l'empara de la delegació atorgada a favor seu per la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 14 de maig de 2021. Els termes definitius es van fixar el 2 de setembre de 2021, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.

6. Que les societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, bé sigui de manera 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.

Complex **Complex parcialment** **Expliqui**

7. Que la societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les Juntes Generals d'Accionistes. I que la societat disposi de mecanismes que permetin la delegació i l'exercici del vot per mitjans telemàtics i fins i tot, pel fet de tractar-se de societats d'elevada capitalització i en la mesura que resulti proporcionat, l'assistència i participació activa a la Junta General.

Complex **Complex parcialment** **Expliqui**

8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el Consell d'Administració presenti a la Junta General d'Accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en aquells supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs al seu informe d'auditoria alguna excepció, el president de la Comissió d'Auditoria expliqui amb claredat a la Junta General el parer de la Comissió d'Auditoria sobre el seu contingut i abast i es posi a disposició dels accionistes en el moment de la publicació de la convocatòria de la Junta, juntament amb la resta de propostes i informes del consell, un resum d'aquest parer.

Complex **Complex parcialment** **Expliqui**

9. Que la societat faci públics a la pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la junta general d'accionistes i l'exercici o delegació del dret de vot.

I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als Accionistes i s'apliquin de manera no discriminatòria.

Complex **Complex parcialment** **Expliqui**

10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:

- 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.

Complex **Complex parcialment** **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, tot i que no recull el tenor de part de la Recomanació 10, sí que assoleix de millor forma l'objectiu final del Principi 7 del Codi de Bon Govern, que fa referència expressa als Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE, que indiquen que els procediments emprats a les juntes d'accionistes hauran de garantir la transparència del recompte i el registre adequat dels vots, sobretot en situacions de lluita de vot, de nous punts de l'ordre del dia i de propostes alternatives d'acords, perquè és una mesura de transparència i garantia de coherència en l'exercici del dret de vot.

11. Que, en el cas que la societat tingui previst pagar primes d'assistència a la Junta General d'Accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

12. Que el Consell d'Administració exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els accionistes que estiguin en la mateixa posició i es guiï per l'interès social, entès com la consecució d'un negoci rendible i sostenible a llarg termini, que promogui la continuïtat i la maximització del valor econòmic de l'empresa.

I que en la cerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i els reglaments i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i les bones pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar l'interès social amb, segons correspongui, els interessos legítims dels seus empleats, proveïdors, els clients i els dels altres grups d'interès que puguin quedar afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia en la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.

Complex Complex parcialment Expliqui

13. Que el Consell d'Administració tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, la qual cosa fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Complex Expliqui

14. Que el Consell d'Administració aprovi una política adreçada a afavorir una composició apropiada del Consell d'Administració i que:

- sigui concreta i verificable.
- Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració.
- 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 en l'informe anual de govern corporatiu.

Complex 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 %.

Complex Complex 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 accionarials 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 a 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

19. 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.

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 allò que estableix la legislació aplicable.

També es podrà proposar la separació de consellers independents 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. Això, sense perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment de l'adopció de les mesures corresponents.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

23. Que tots els consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al Consell d'Administració pot ser contrària a l'interès social. I que també ho facin, especialment, els independents i altres consellers als quals no afecti el potencial conflicte d'interessos, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els accionistes no representats al 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 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. A més a més, això està en línia amb allò 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 **Compleix parcialment** **Expliqui**

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.

32. 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 i també, 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 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 que conté aquest Codi de Bon Govern que siguin aplicables a la societat.

Compleix **Expliqui**

36. Que el ple del consell d'administració avalui un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:
- La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell d'Administració.
 - El funcionament i la composició de les seves comissions.
 - La diversitat en la composició i competències del Consell d'Administració.
 - L'acompliment del president del Consell d'Administració i del primer executiu de la societat.
 - L'acompliment i l'aportació de cada conseller, posant especial atenció als responsables de les diferents comissions del Consell.

Per a la realització de l'avaluació de les diferents comissions, es partirà de l'informe que aquestes elevin al Consell d'Administració, i per a la d'aquest últim, del que li elevi la Comissió de Nomenaments.

Cada tres anys, el Consell d'Administració serà auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà verificada per la Comissió de Nomenaments.

Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del grup mantinguin amb la societat o qualsevol societat del seu grup, han de ser desglossades en l'informe anual de govern corporatiu.

El procés i les àrees avaluades seran objecte de descripció en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

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:
 - b. 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.
 - c. 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.
 - d. 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.
 - e. Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica.
2. En relació amb l'auditor extern:
 - c. En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.
 - d. Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència.

- e. 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.
- f. 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.
- g. 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:
- 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.
 - 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.
 - El grau de risc que la societat consideri acceptable.
 - Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
 - Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar aquests riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

Complex Complex parcialment Expliqui

46. Que amb la supervisió directa de la Comissió d'Auditoria o, si escau, d'una comissió especialitzada del Consell d'Administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:
- 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.
 - Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.
 - Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel Consell d'Administració.

Complex Complex parcialment Expliqui

47. Que els membres de la Comissió de Nomenaments i de Retribucions —o de la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, si estan separades— es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que estiguin cridats a exercir i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Complex Complex parcialment Expliqui

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

Complex Complex parcialment No aplicable

49. Que la Comissió de Nomenaments consulti el 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.

Complex Complex parcialment Expliqui

50. Que la Comissió de Retribucions exerceixi les funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la llei, li corresponguin les següents:

- Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.
- Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als consellers i alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, així com garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui als altres consellers i alts directius de la societat.

- d. Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la Comissió.
- e. Comprovar 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, sobretot 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 consistents 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 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 estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria dels quals independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.

Compleix 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

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, i també 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.

59. I, en particular, que els components variables de les remuneracions:

- a. Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.
- b. Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.
- c. Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

59. Que el pagament dels components variables de la remuneració estigui subjecte a una comprovació suficient que s'hagin complert de manera efectiva les condicions de rendiment o d'una altra mena prèviament establertes. Les entitats inclouran a l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris pel que fa al temps requerit i mètodes per a aquesta comprovació, en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.

Que, a més a més, les entitats valorin l'establiment d'una clàusula de reducció ('malus') basada en l'ajornament per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que impliqui la seva pèrdua total o parcial en cas que abans del moment del pagament es produeixi algun esdeveniment que ho faci aconsellable.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

60. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat tinguin en compte les eventuais excepcions que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

61. Que un percentatge rellevant de la remuneració variable dels consellers executius estigui vinculat al lliurament d'accions o d'instruments financers referenciats al seu valor.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

62. Que una vegada atribuïdes les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius, els consellers executius no puguin transferir-ne la titularitat ni exercitar-los fins que no hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys.

S'exceptua el cas en què el conseller mantingui, en el moment de la transmissió o l'exercici, una exposició econòmica neta a la variació del preu de les accions per un valor de mercat equivalent a un import d'almenys dues vegades la seva remuneració fixa anual mitjançant la titularitat d'accions, opcions o altres instruments financers.

Això no serà aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició o, prèvia apreciació favorable de la comissió de nomenaments i retribucions, per fer front a situacions extraordinàries sobrevingudes que ho requereixin.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

63. Que els acords contractuals incloguin una clàusula que permeti a la societat reclamar el reemborsament dels components variables de la remuneració quan el pagament no hagi estat ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat tenint en compte dades la inexactitud de les quals quedi acreditada amb posterioritat.

Complex Complex parcialment Expliqui No aplicable

64. Que els pagaments per resolució o extinció del contracte no superin un import equivalent a dos anys de la retribució total anual i que no s'abonin fins que la societat no hagi pogut comprovar que el conseller hagi complert els criteris o les condicions establerts per a la seva percepció.

A l'efecte d'aquesta recomanació, entre els pagaments per resolució o extinció contractual es considerarà qualsevol abonament la meritació o obligació de pagament del qual sorgeixi com a conseqüència o amb motiu de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, inclosos els imports no prèviament consolidats de sistemes d'estalvi a llarg termini i les quantitats que s'abonin en virtut de pactes de no competència postcontractual.

Compleix Compleix parcialment 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 postcontractual, 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 se'n produeixi el cessament per una causa justa, i sense perjudici del tractament aplicable als beneficis discrecionals de pensions d'acord 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 hi hagin votat en contra o s'hagin abstingut.

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.



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 30 de novembre de 2022, hem aplicat determinats procediments sobre l'apartat "Sistemes Interns de Control i Gestió de Riscs en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF)" contingut en les pàgines 478 a 500 de l'Informe de Gestió Consolidat del Grup CaixaBank i en l'annex "Informe Anual de Govern Corporatiu" incorporat a l'Informe de Gestió de CaixaBank, S.A., corresponent a l'exercici 2022, 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 2022 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.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., P^o de la Alameda, 35 Bis, 46023 Valencia, España
Tel.: +34 963 036 900 / +34 902 021 111, Fax: +34 963 036 901, www.pwc.es

1

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 per la disposició addicional setena del Real Decret Legislatiu 4/2015 del 23 d'octubre, per el que s'aprova el text refós de la Llei del Mercat de Valors.
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 comissió 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 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 per la disposició addicional setena del text refós de la Llei del Mercat de Valors, relativa a la descripció del SCIIF en l'Informe de Gestió.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

[PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.](#)

Original en castellà signat per
Raúl Ara Navarro

17 de febrer de 2023