



Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2022

Desembre del 2022

Índex

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

Aquest informe d'activitats ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 21 de desembre del 2022, en compliment del que preveuen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i s'ha sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) en la sessió del 22 de desembre del 2022.

Aquest informe estarà disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) juntament amb la resta de documentació que la Societat posa a disposició dels accionistes amb motiu de la celebració de la Junta General Ordinària de l'exercici 2023.

En aquest exercici 2022, la Comissió ha avançat i ha consolidat el compliment de les seves funcions, actuant en tot moment dins del marc de les seves competències, i ha adoptat els acords i ha emès els informes que li corresponen de conformitat amb la normativa vigent o que se li han requerit expressament.

1. Regulació

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank es va constituir el setembre del 2007 per acord del Consell d'Administració.

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

En l'exercici 2022, la Junta General d'Accionistes celebrada el 8 d'abril del 2022 va aprovar la modificació de l'article 40.3 dels estatuts socials; i, per la seva part, el Consell d'Administració va aprovar la modificació de l'article 14 del Reglament del Consell (la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos) a fi d'indicar de manera expressa les competències de la Comissió d'Auditoria i Control en matèria d'operacions vinculades i donar compliment al nou règim que estableix la Llei de societats de capital en la seva redacció per la Llei 5/2021, relativa al foment de la implicació a llarg termini dels accionistes en les societats cotitzades.

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

2. Composició

El desembre del 2022, la composició de la Comissió és la següent:

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

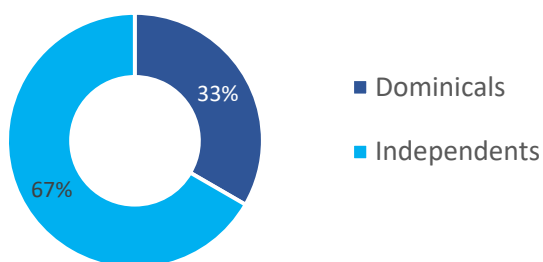
¹ Nomenada presidenta el 5 d'abril del 2019

² Reelegit el 6 d'abril del 2018 i el 8 d'abril del 2022

Taula1: membres de la Comissió d'Auditoria i Control

La Comissió d'Auditoria i Control està formada per un total de 6 membres, dels quals 4 són membres consellers independents i 2 són membres consellers dominicals, un en representació de la Fundació Bancària "la Caixa"/Criteria Caixa i un altre en representació de BFA Tenedora de Acciones, SAU/FROB, respectivament. Durant l'exercici 2022, la composició de la Comissió s'ha mantingut inalterada.

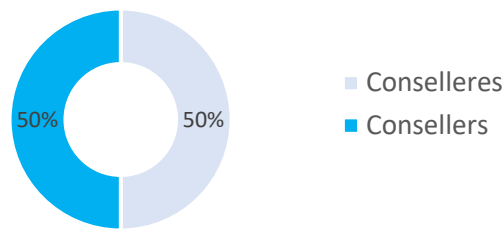
El desembre del 2022, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



Gràfic1: categoria dels consellers de la Comissió d'Auditoria i Control

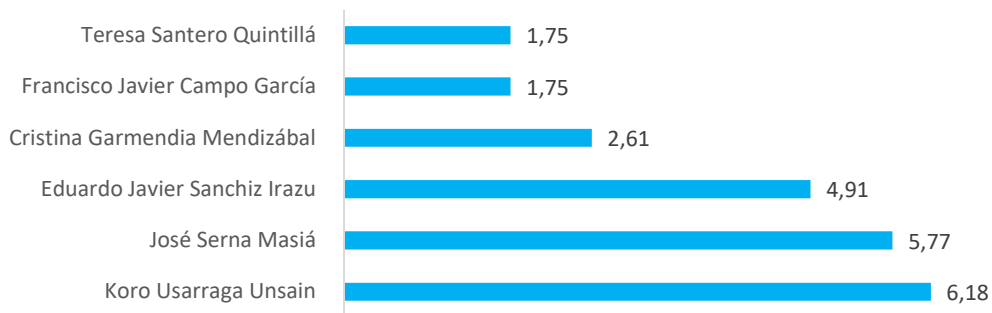
Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En el seu conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per aconseguir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat (<https://www.caixabank.com>),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

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



Gràfic2: diversitat de gènere en la Comissió d’Auditoria i Control

Així mateix, l’antiguitat dels consellers com a membres de la Comissió, el 31 de desembre del 2022, és la següent:



Gràfic3: anys en el càrrec com a membres de la Comissió d’Auditoria i Control

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

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

Sra. Teresa Santero Quintillá				
-------------------------------	--	--	--	--

Taula2: participació creuada de membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

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

3. Funcionament de la Comissió

(i) Preparació

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

Així mateix, la Comissió estableix una planificació anual que s'adapta a les necessitats que van sorgint durant l'exercici. Igualment, en execució de la planificació anual s'han impartit sessions específiques de formació pròpies de l'àmbit de la Comissió.

A més es posa a disposició de la Comissió, en cada sessió, documentació relativa al seguiment de la planificació anual, al seguiment de mandats i sol·licituds d'informació, així com al seguiment d'acords i decisions.

Assistència

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

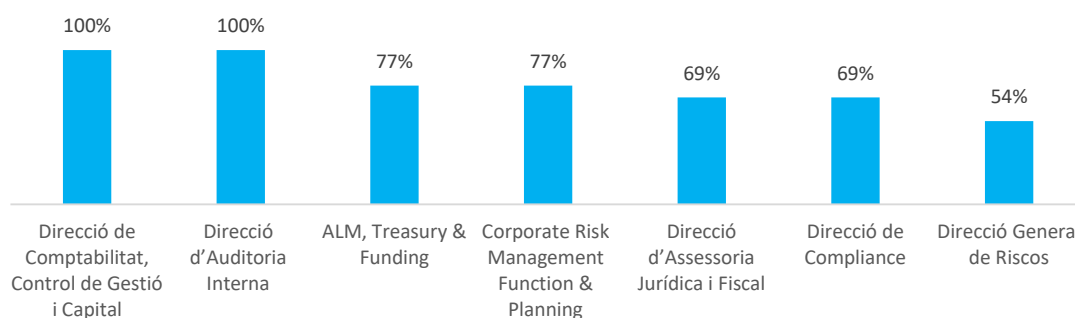
Durant l'exercici 2022, la Comissió s'ha reunit en 13 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

En concret, l'assistència dels seus membres, de manera presencial o a través de mitjans telemàtics, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2022 ha estat la següent:

Membres	Assistències / Nre. de reunions	Delegació
Sra. Koro Usarraga	13	0
Sr. Eduardo Sanchiz	12	1
Sra. Cristina Garmendia	13	0
Sr. José Serna Masiá	13	0
Sra. Teresa Santero	13	0

Taula3: assistències de membres de la Comissió d'Auditoria i Control

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

*Gràfic4: assistència d'àrees de CaixaBank*

(ii) Desenvolupament de les reunions

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

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

Així mateix, la Comissió col·labora amb altres comissions les activitats de les quals poden tenir un impacte en l'estratègia de risc, una pràctica que està en línia amb les recomanacions que s'inclouen en les directrius sobre govern intern (EBA/GL/2021/05). En aquest sentit, durant l'exercici 2022 s'han celebrat 2 sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos a fi de facilitar la interacció i la coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

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

(iii) Report al Consell d'Administració

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

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

4. Compliment de funcions

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

(i) Informació financera i no financera

La Comissió ha dedicat especial atenció a supervisar el procés d'elaboració i de presentació de la informació financera preceptiva, la informació corporativa, així com la informació no financera. Les àrees responsables han comparegut en totes les sessions celebrades per la Comissió durant l'exercici 2022, la qual cosa ha permès que la Comissió conegui amb prou antelació el procés d'elaboració de la informació financera intermèdia i dels comptes anuals individuals i consolidats.

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

En les sessions del 16 de febrer, 27 d'abril, 27 de juliol i 26 d'octubre del 2022, la Comissió va informar favorablement dels estats financers del 31 de desembre del 2021, el 31 de març, el 30 de juny i el 30 de setembre del 2022, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració. Així mateix, per elaborar la informació financera anual s'ha seguit el format European Single Electronic Format (ESEF).

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

La Comissió ha revisat i verificat l'estat d'informació no financera inclòs en l'informe de gestió, en especial els principals indicadors, i ha supervisat, al seu torn, el funcionament i l'entorn de control

establert, tenint en compte les directrius i les recomanacions formulades pel supervisor. El responsable de Control Intern Financer ha presentat el seu informe anual sobre el funcionament del Sistema de Control Intern sobre la Informació no Financera (SCIINF), i ha conclòs que la Societat disposa dels procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust, que ha funcionat eficaçment durant l'exercici 2021. Al seu torn, l'estat d'informació no financera, tal com estableix la normativa, ha estat objecte de verificació específica per part de l'auditor extern, que, abans d'emetre el seu informe, ha informat la Comissió del procés de revisió, de la seva metodologia i de l'abast dels seus treballs.

Adicionalment, la Comissió ha fet un seguiment continu de l'evolució de les magnituds principals del compte de resultats i del balanç, de la situació de les contingències legals i les seves provisions, així com del detall de la situació de liquiditat i solvència del Grup. En particular, ha estat informada dels informes corresponents a l'exercici 2022 d'autoavaluació del capital, Internal Capital Adequacy Assessment Process (d'ara endavant, ICAAP), i d'adequació de la liquiditat, Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (d'ara endavant, ILAAP), del Grup CaixaBank; de l'Informe amb rellevància prudencial (IRP), així com de les conclusions dels treballs de la segona i la tercera línia de defensa sobre tots aquests. D'acord amb la Norma de divulgació del Pilar III, la Comissió ha informat, abans que el Consell d'Administració l'aprovi, sobre la verificació anual de l'Informe amb rellevància prudencial, així com de la selecció de la informació rellevant del Pilar III que es publica amb caràcter trimestral.

Cal esmentar que, durant l'exercici, la Comissió ha estat periòdicament informada de les activitats de seguiment en l'àmbit del Mecanisme Únic de Supervisió, entre les quals hi ha les conclusions anuals del procés de revisió i avaluació supervisora (conegut per les seves sigles en anglès, SREP), l'exercici ordinari del qual ha reprès el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) per a CaixaBank, després de dos anys extraordinaris amb motiu de la covid-19 i de la fusió amb Bankia i que s'efectua sobre les principals entitats financeres sotmeses a la seva supervisió.

La Comissió ha fet un seguiment periòdic de les principals magnituds comptables, les diverses proves d'auditoria, la contribució al Fons Únic de Resolució per a l'exercici 2022, la contribució al Fons de Garantia de Dipòsits; els ajustaments en les combinacions de negocis amb les filials provinents de Bankia, el seguiment dels impactes comptables arran de la guerra a Ucraïna, especialment pel que fa a l'anticipació de l'impacte del nou escenari macroeconòmic i al càlcul de provisions associades; així com els ajustaments en relació amb les moratòries públiques i sectorials respecte a la covid-19, amb l'objectiu d'evitar un impacte econòmic prolongat més enllà de la crisi sanitària. La Comissió també ha supervisat els procediments i la metodologia que s'han seguit per determinar els impactes, entre altres qüestions. Així mateix, la Comissió ha estat informada sobre les prioritats del supervisor per al 2022, així com sobre les explicacions pel que fa a les prioritats per a l'aplicació consistent de les Normes internacionals d'informació financera (IFRS) en les entitats cotitzades i també sobre la informació no financera que inclou l'Informe de gestió que publica anualment ESMA i que tindrà en compte el 2023 per als comptes anuals d'aquest exercici 2022.

Adicionalment, el responsable de Control Intern Financer, com a segona línia de defensa, ha efectuat revisions sobre el procés de generació del Pressupost 2022, el procés d'integració de Bankia, la raonabilitat i la idoneïtat de la metodologia de valoració del risc de deteriorament de participades, així com el contrast de les hipòtesis i de la valoració obtinguda i la robustesa dels

models de valoració del risc esmentat. També ha revisat els judicis i les estimacions que s'han utilitzat en el model d'aprofitament dels actius fiscals diferits, així com els criteris que s'han utilitzat en els informes de valoració i el test de deteriorament de fons de comerç.

(ii) Gestió i control dels riscos

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

Així mateix, amb l'objectiu de dur a terme adequadament les seves funcions durant l'exercici 2022, la Comissió de Riscos i la Comissió d'Auditoria i Control han prosseguit amb la seva estratègia de consolidar la seva interacció i coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, durant l'exercici les dues comissions han celebrat dues sessions de manera conjunta, en les quals han revisat els escenaris de risc i la declaració concisa que CaixaBank fa sobre l'ICAAP, la declaració concisa de l'ILAAP, el pla de contingència de liquiditat, així com el Pla de recuperació del Grup CaixaBank. També han examinat les revisions corresponents de la segona i la tercera línia de defensa de cadascuna de les matèries esmentades i ha informat favorablement el Consell d'Administració pel que fa a les matèries esmentades. La Comissió d'Auditoria i Control ha estat informada també sobre l'IRP del 2021, el Pla de recuperació, l'actualització del recalibratge dels paràmetres de provisions sota IFRS9 i *backtesting*; ha incorporat l'experiència de Bankia i ha estat informada especialment dels impactes pel nou escenari macroeconòmic, el conflicte entre Rússia i Ucraïna i la situació postpandèmia covid-19, entre d'altres.

Addicionalment, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre l'Estatut de la Risk Management Function i sobre la revisió de la Política corporativa de gestió del risc de crèdit. També ha examinat els canvis de la Política de garanties i de valoració d'actius adjudicats, la Política d'Impairment, la Política de refinançaments i recuperacions i la Política de deficiències i ha estat informada de la Memòria d'activitats de la funció de gestió de riscos corresponent al 2021.

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

(iii) Compliment normatiu

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

Durant l'exercici s'han presentat a la Comissió la memòria anual de la funció, que recull els aspectes més destacables i els indicadors principals de l'exercici 2021, en relació amb el model de gestió i l'entorn de control dels riscos sobre els quals la funció de compliment té encomanada la funció de supervisió de segona línia, així com les activitats principals efectuades durant l'any.

Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts en relació amb la remuneració variable. La Comissió també ha analitzat els informes, tant interns com externs, que des d'aquesta funció s'han presentat a la Comissió. Entre els informes interns cal ressenyar els informes periòdics d'aplicació del Reglament intern de conducta en l'àmbit del Mercat de Valors (RIC); els informes sobre el compliment de la Política i les normes internes de conducta del procés de contribució als índexs de referència de tipus d'interès i els informes del Canal Confidencial de consultes i denúncies. Respecte als informes externs convé destacar l'Informe anual de l'expert extern, que requereix l'article 28 de la Llei 10/2020, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, que va ser revisat per la Comissió després que en els últims dos anys fos l'expert extern qui presentés els informes de seguiment respectius en aquesta matèria.

Durant l'exercici, la Comissió ha fet el seguiment del grau d'avenç de les iniciatives que s'han posat en marxa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del Grup, mitjançant el report de l'àrea responsable de la funció de compliment, que li permet tenir coneixement i supervisar l'actualització del sistema de prevenció del Grup.

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

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

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

(iv) Auditoria interna

La Comissió té encomanada la funció, entre d'altres, de supervisar l'eficàcia de la funció de l'auditoria interna, a fi de vetllar pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern, així com per la seva independència i l'orientació adequada a riscos dels seus plans de treball. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció d'Auditoria Interna, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts en relació amb la remuneració variable.

Així, la Comissió ha estat informada tant sobre la Memòria d'activitats d'Auditoria Interna del 2021 com sobre el tancament del Pla estratègic per al 2019-2021 d'auditoria interna. En aquest sentit, Auditoria ha informat detalladament sobre les línies principals del seu Pla estratègic per al 2022-2024, que s'ha debatut en el si de la Comissió, i els principis dels quals han marcat la seva

actuació en aquell període, com un dels pilars fonamentals de bon govern com a tercera línia de defensa.

La funció d'Auditoria Interna ha informat regularment sobre el seguiment i els avenços del Pla anual d'auditoria interna 2022, presentat el desembre de l'exercici anterior, que el Consell d'Administració ha aprovat a proposta de la Comissió, que en supervisa el compliment. Així, Auditoria ha informat sobre les noves tasques incorporades durant l'exercici, derivades del Catàleg de riscos corporatiu, de requeriments, sectorials o individuals, efectuats per reguladors, així com de noves expectatives supervisores i de peticions, tant dels òrgans de govern com de direcció. Auditoria ha mantingut la Comissió informada puntualment sobre les actuacions de l'auditoria interna relacionades amb el conflicte entre Rússia i Ucraïna, centrades en la supervisió de l'aparició potencial de nous riscos o la criticitat dels que ja existien. Així mateix, s'ha presentat a la Comissió el Pla anual d'Auditoria Interna per al 2023, sobre el qual s'informarà el Consell d'Administració de manera prèvia a la seva aprovació.

La Comissió també ha rebut informació sobre les revisions monogràfiques efectuades sobre un mateix entorn de control, entre els quals hi ha la ciberseguretat, la revisió de la gestió de les despeses de treballadors, els treballs sobre la xarxa territorial, la transformació digital en auditoria interna; el control intern a les filials més significatives del Grup, com CaixaBank Payments & Consumer, VidaCaixa, CaixaBank Asset Management i CaixaBank Wealth Management Luxembourg, així com sobre les accions que s'han dut a terme en societats rellevants del Grup, com la funció amb perímetre corporatiu i aportant un enfocament sistemàtic en l'avaluació i la millora dels processos de gestió de riscos i controls en activitats i negocis desenvolupats pel Grup. Auditoria Interna també ha informat sobre la revisió de l'Informe anual de remuneracions dels consellers.

El 26 de gener del 2022, la Comissió va rebre la Declaració d'Independència de la Funció d'Auditoria Interna de CaixaBank, elaborada en compliment del que estableix l'Estatut d'Auditoria Interna del Grup.

La Comissió també ha estat informada del grau de consecució dels reptes de la funció d'Auditoria Interna fixats per a l'exercici anterior, i ha valorat favorablement el compliment i el desenvolupament d'aquesta funció i ha aprovat els reptes que s'han de desenvolupar el 2022.

Finalment, la Comissió ha estat informada de la reunió d'Auditoria Interna amb el BCE i amb el Banc d'Espanya, mantinguda en el marc de relació de contactes recurrents amb el supervisor, en la qual es van tractar, entre altres aspectes, la governança i l'estructura del control intern, la ciberseguretat i el seguiment d'algunes filials rellevants.

(v) Relació amb l'auditor de comptes

Durant l'exercici la Comissió va recomanar la reelecció de l'auditor PricewaterhouseCoopers Auditors, SL. (d'ara endavant, PwC) com a auditor de CaixaBank i del seu Grup consolidat per a l'exercici 2023, després d'avaluar favorablement el compliment dels requeriments d'independència, objectivitat, capacitat professional i qualitat exigits tant legalment per a les entitats d'interès públic com internament. Aquesta reelecció va ser acordada per la Junta General d'Accionistes celebrada el 8 d'abril del 2022. Prèviament, l'auditor havia estat designat per a un període de tres anys (2018-2020) i reelegit el 2021 i el 2022.

La relació de la Comissió amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2022. D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a 10 de les 13 sessions celebrades. Així mateix, almenys una vegada a l'any els membres de la Comissió es reuneixen amb els auditors externs sense la presència dels directius de la Societat, amb l'objectiu de conèixer la percepció dels auditors respecte de la manera de treballar dels seus diferents interlocutors a CaixaBank, la seva percepció de l'evolució de la Societat, així com per avaluar si les relacions han estat adequades.

Així mateix, l'auditor extern PwC ha presentat a la Comissió un pla anual sobre l'execució dels treballs d'auditoria, inclosos el calendari i l'enfocament, amb el detall de les activitats i les validacions que s'han de dur a terme i efectuant un report periòdic sobre l'actualització del grau d'avenç del pla d'auditoria anual.

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

Així mateix, en la sessió del 16 de febrer del 2022, i amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2021, la Comissió ha aprovat l'informe sobre la independència dels auditors, en el qual expressa la seva opinió favorable sobre la independència d'aquests.

En les sessions prèvies a la formulació de la informació financera preceptiva, PwC ha comunicat a la Comissió les seves conclusions preliminars, juntament amb tots els aspectes significatius sobre els quals la Comissió ha de ser informada, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. Així mateix, ha informat la Comissió sobre l'anàlisi de l'impacte macroeconòmic derivat del context geopolític el 2022 i el 2023, el seguiment de la provisió en relació amb la covid-19, així com sobre l'evolució de l'anàlisi d'impacte de l'entrada en vigor d'IFRS17.

Així mateix, ha informat la Comissió sobre diversos informes preceptius, com l'Informe complementari al d'auditoria dels comptes anuals remès al Banc d'Espanya, l'Informe sobre protecció d'actius de clients 2021, l'Informe sobre crèdits pignorats, a requeriment de Banc d'Espanya, i l'Informe sobre préstecs condicionats a llarg termini, també a requeriment de Banc d'Espanya.

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

(vi) Operacions vinculades

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

Pel que fa a això, la Comissió ha informat, abans que el Consell d'Administració l'aprovi, sobre la revisió periòdica del Protocol sobre operacions vinculades de CaixaBank, que descriu el procediment per a la identificació, l'aprovació, el seguiment i el control de les operacions vinculades a CaixaBank i el seu grup operatiu, integrat per representants dels departaments competents en aquesta matèria, encarregats de l'anàlisi, el seguiment, el control, la informació periòdica i el registre de les operacions vinculades.

Durant l'exercici 2022, la Comissió ha analitzat i informat sobre les operacions efectuades amb la Societat amb persones vinculades, en compliment de l'article 529 *vicies* i següents de la Llei de societats de capital, que estableix el règim d'operacions vinculades aplicable a les societats cotitzades. S'ha tractat, en tot cas, d'operacions en les quals es va traslladar a la Comissió informació sobre les condicions de mercat de les operacions esmentades, el seu caràcter ordinari, si escau, i la seva raonabilitat des del punt de vista de la societat i els accionistes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut, en compliment de l'article 529 *duovicies* de la Llei de societats de capital, informes diaris del Grup Operatiu sobre les operacions vinculades que s'han dut a terme i l'aprovació de les quals ha estat delegada pel Consell d'Administració, amb la finalitat de verificar l'equitat i la transparència de les operacions vinculades i, si escau, el compliment dels criteris legals aplicables a la delegació.

(vii) Comunicacions amb els reguladors

Durant l'exercici, la Comissió ha estat informada periòdicament de les novetats en matèria de comunicacions i requeriments de reguladors i supervisors, així com de les reunions que han mantingut els diferents responsables amb els supervisors. També s'ha informat sobre la reunió que va tenir la presidenta de la Comissió amb l'Equip Conjunt de Supervisió (*Joint Supervisory Team* o JST), així com sobre el requeriment de la Comissió Nacional del Mercat de Valors en relació amb l'Informe anual de govern corporatiu (IAGC) i l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers (IARC).

(viii) Altres assumptes

D'acord amb el seu Pla d'activitats anual, durant l'exercici la Comissió ha rebut periòdicament els responsables de l'àrea fiscal, que han reportat, entre altres assumptes, la gestió tributària de les qüestions fiscals més rellevants de la Societat, en el compliment de les seves obligacions tributàries, entre les quals destaquen les novetats fiscals i el seguiment de la seva implementació, si escau, les liquidacions tributàries del Grup Fiscal a Espanya, així com les relacions de la Societat i el seu Grup amb els reguladors i supervisors en matèria fiscal. També s'ha donat compte dels detalls de l'informe fiscal inclòs en l'informe de gestió que acompanya els comptes anuals de la Societat, i de les declaracions informatives del 2022, la presentació de les quals respon al treball que s'ha dut a terme durant el 2021, i que inclouen, entre altres tasques, el seguiment de les novetats que l'Administració Tributària ha d'incorporar, la gestió fiscal de la Societat i les principals magnituds de la contribució tributària i la informació fiscal del 2021.

Cal destacar també la informació proporcionada a la Comissió en l'àmbit de Codi de Bones Pràctiques Tributàries i com a continuació del compromís de CaixaBank amb les millors pràctiques de govern corporatiu, transparència i responsabilitat en matèria fiscal. En aquest sentit, s'ha rebut la informació relativa a la preparació i la presentació davant de l'AEAT, el maig del 2022, de l'Informe de transparència de l'exercici 2021, així com sobre les millores que s'han dut a terme en la funció fiscal a fi de continuar alineant les seves pràctiques amb les millors del mercat pel que fa a governança i control fiscal, entre les quals hi ha el projecte d'obtenció de la certificació de Compliance Tributari AENOR UNE 19602 per a l'exercici 2022.

La Comissió també ha rebut informació sobre les línies principals de l'activitat de Control de Negoci, tant la memòria d'activitat efectuada durant l'exercici 2021, com el seu Pla anual per al 2022 i el seguiment d'aquest i les línies generals del pla per al 2023, així com el seguiment de les activitats de control desenvolupades al llarg de l'exercici en curs.

5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió

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

L'exercici d'autoavaluació dona una qualificació positiva del desenvolupament de les activitats que la Comissió ha efectuat en l'exercici 2022. Durant l'exercici 2022, la Comissió considera que la freqüència i la durada de les reunions mantingudes són, en general, adequades per al seu funcionament correcte i per a l'assessorament al Consell d'Administració.