



2023

Informe Anual de Govern Corporatiu



Tot seguit es presenta l'Informe Anual de Govern Corporatiu (IAGC) de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) corresponent a l'exercici 2023, que s'ha elaborat en format lliure i que consta del capítol Govern Corporatiu de l'**Informe de Gestió Consolidat**, juntament amb els apartats F (SCIIF) i G (Grau de Seguiment de les Recomanacions de Govern Corporatiu), la taula de Conciliació i l'Annex estadístic de l'IAGC que es presenten a continuació.

L'IAGC, en versió consolidada, està disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) 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 2023. En el document s'utilitzen abreviatures per a determinades denominacions socials de diverses entitats: FBLC (Fundació Bancària "la Caixa") i Criteria Caixa (Criteria Caixa, S.A.U.); FROB (Fons de Reestructuració Ordenada Bancària); BFA (BFA Tenedora de Acciones, S.A.); i també 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 que les companyies puguin 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. Prevenció, identificació i tractament adequat dels conflictes d'interès

→ en particular pel que fa a les operacions amb parts vinculades, per a la qual cosa es tenen en compte les relacions intragrup

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)

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 la Junta General d'Accionistes del 14 de maig de 2021 va aprovar un acord de delegació a favor del Consell d'Administració de la facultat d'emetre obligacions convertibles en accions 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, amb la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent, sotmetent els augments de capital que el Consell d'Administració pugui aprovar a l'empara d'aquesta autorització a la limitació del 50 % del capital en el moment de l'autorització i no del 20 %, ja que aquest últim és el límit general aplicable a les cotitzades.

La Llei 5/2021, vigent des del 3 de maig de 2021, va imposar la prohibició general per a totes les entitats cotitzades que la Junta General pugui delegar en el Consell la facultat d'ampliar el capital social, llevat del dret de subscripció preferent, per un import superior al 20 % del capital social, i també la facultat d'emetre obligacions convertibles llevat del dret de subscripció preferent, de tal manera que el nombre màxim d'accions en què es puguin convertir les obligacions, sumat al de les accions emeses pels administradors a l'empara de la delegació per augmentar capital, no superi el 20 % del capital social.

Sens perjudici de tot l'anterior, en el cas de les entitats de crèdit, com és el cas de CaixaBank, la Llei preveu la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles que les

entitats de crèdit facin, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013, cosa que es recull expressament en l'acord de delegació de la Junta General d'Accionistes del 14 de maig de 2021; en el moment de l'autorització és aplicable el límit del 50 % del capital social.

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.

Adicionalment, el Consell d'Administració va aprovar, el 16 de febrer de 2023, l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i llevat del dret de subscripció preferent. Els termes definitius es van fixar l'1 de març de 2023, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.

El 3 de gener del 2024, CaixaBank va comunicar l'aprovació d'una emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions de nova emissió (*Additional Tier 1*), a exclusió del dret de subscripció preferent, per un import de 750 milions d'euros. Les participacions preferents són perpètuas, sens perjudici que es puguin amortitzar en

determinades circumstàncies a opció de CaixaBank i, en qualsevol cas, es convertiran en accions ordinàries de nova emissió de l'entitat si CaixaBank o el Grup CaixaBank presenten una ràtio de capital de nivell 1 ordinari (*Common Equity Tier 1 ratio* o *CET1 ratio*), calculada conforme al Reglament Europeu 575/2013, de 26 de juny, del Parlament Europeu i del Consell, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, inferior al 5,125%. L'Emissió s'ha adreçat exclusivament a inversors professionals i contraparts elegibles, i en queden expressament exclosos els detallistes.

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.

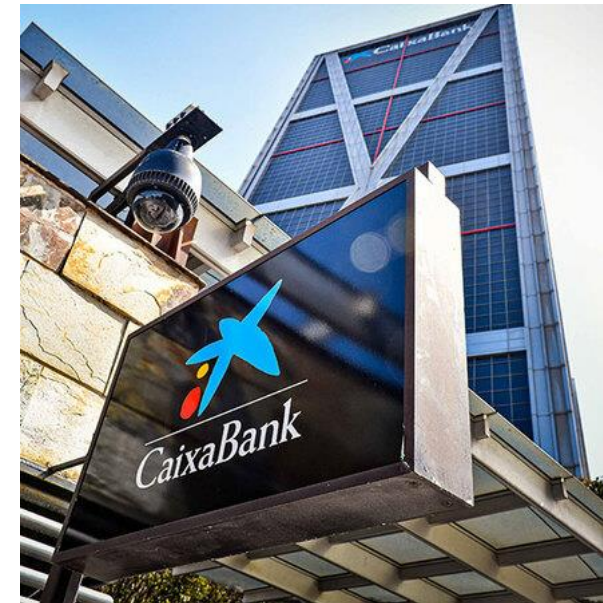
RECOMANACIÓ 64

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, CaixaBank 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 arribi a l'edat legalment establerta, que serà el

resultat de la suma de les aportacions fetes pel CaixaBank i els seus rendiments corresponents fins a aquesta data, sempre que no se'n produeixi el cessament per una causa justa, i sens 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 indemnitzadora 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 que controla 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 2023

La Junta General Ordinària d'Accionistes de 2023, celebrada el 31 de març, va aprovar la reelecció com a membres del Consell d'Administració de Gonzalo Gortázar (conseller executiu), de María Amparo Moraleda (consellera independent) i de Cristina Garmendia (consellera independent), i també el nomenament de Peter Löscher com a nou membre del Consell d'Administració amb el caràcter de conseller independent per cobrir la vacant generada amb motiu de la renúncia presentada per John S. Reed.

Després de la celebració de la Junta General Ordinària, el Consell d'Administració va acordar designar Gonzalo Gortázar com a conseller delegat amb totes les facultats delegables legalment i estatutària. Així mateix, es va fer efectiu el nomenament d'Eduardo Javier Sanchiz com a conseller independent coordinador, acordat el 22 de desembre de 2022 pel Consell d'Administració, després de fer-se efectiva la renúncia John S. Reed.

Així mateix, el Consell d'Administració, en aquesta mateixa data i arran dels acords de nomenament anteriors, va acordar reorganitzar la composició de les Comissions del Consell.

Pel que fa a la **Comissió Executiva**, el Consell va acordar la incorporació d'Eduardo Javier Sanchiz (conseller independent) com a nou vocal de la Comissió en substitució de María Verónica Fisas, la qual va deixar de ser membre de la Comissió Executiva. A més a més, es va acordar designar novament com a vocals de la Comissió Gonzalo Gortázar i María Amparo Moraleda, després de la seva reelecció com a consellers per part de la Junta General.

Pel que fa a la **Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat**, el Consell també va acordar designar novament com a membre de la Comissió María Amparo Moraleda, després de la seva reelecció com a consellera independent per part de la Junta General. Per part seva, els membres de la Comissió van acordar designar María Amparo Moraleda com a presidenta d'aquesta Comissió.

Pel que fa a la **Comissió d'Auditoria i Control**, per acord del Consell, Koro Usarraga va deixar de formar-ne part, cosa que va suposar una reducció del nombre total de membres de la Comissió. A més a més, el Consell va acordar designar novament com a membre de la Comissió Cristina Garmendia, després de la seva reelecció com a consellera independent per part de la Junta General. Per part seva, els membres de la Comissió van acordar designar com a president Eduardo Javier Sanchiz (conseller independent).

Pel que fa a la **Comissió de Riscos**, per acord del Consell, Eduardo Javier Sanchiz va deixar de formar-ne part, cosa que va suposar la reducció del nombre total de membres de la Comissió. Per part seva, els membres de la Comissió van acordar designar com a presidenta Koro Usarraga (consellera independent).

Pel que fa a la **Comissió de Retribucions**, el Consell va acordar la incorporació d'Eva Castillo i de Koro Usarraga, ambdues conselleres independents, i també la no renovació com a membre de María Amparo Moraleda. Aquests canvis van suposar l'increment en un dels membres de la Comissió. A més a més, el Consell va acordar designar novament com a membre de la Comissió

Cristina Garmendia, després de la seva reelecció com a consellera independent per la Junta General. Per part seva, els membres de la Comissió van acordar designar presidenta Eva Castillo (consellera independent).

Finalment, pel que fa a la **Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital**, el Consell va acordar la incorporació com a vocal de Francisco Javier Campo (conseller independent), amb la qual cosa va augmentar en un el nombre de membres de la Comissió. A més a més, el Consell va acordar designar novament com a vocals de la Comissió Gonzalo Gortázar, María Amparo Moraleda i Cristina Garmendia, després de la seva reelecció com a consellers per part de la Junta General.

El 15 de maig, després de la verificació de la seva idoneïtat per part del Banc Central Europeu, Peter Löscher va acceptar el seu nomenament com a conseller i també el seu nomenament com a vocal de la Comissió de Nomenament i Sostenibilitat i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.



El 2023, s'ha avançat en el camí de l'excel·lència en Govern Corporatiu.

Avenços de Govern Corporatiu el 2023

A més de tot el que s'ha explicat en l'apartat anterior sobre la reelecció de tres consellers i el nomenament d'un nou conseller, a més de diversos canvis en les Comissions i el canvi del conseller independent coordinador (amb efectes després de la JGA de 2023), cal remarcar que el Consell d'Administració havia establert per a l'exercici 2023 un pla de millores, fruit de l'exercici d'avaluació dut a terme l'any 2022 i que va comptar amb l'assistència i col·laboració de Korn Ferry, com a assessor extern, relatives al funcionament del mateix Consell i les seves Comissions, i també a qüestions de distribució del temps per augmentar l'atenció al seguiment de les inversions significatives i també al govern de les filials més rellevants del Grup CaixaBank i dur a terme accions formatives amb l'objectiu de poder mantenir permanentment actualitzat els membres del Consell. En aquest sentit, i amb relació a aquestes oportunitats de millora, durant l'exercici 2023, 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, fet que 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 respecte de la dinàmica de les reunions pel que fa a la seva durada i distribució dels temps segons la temàtica dels diversos assumptes de l'ordre del dia.

Equilibri correcte entre temes operatius i estratègics per a un bon seguiment de les inversions i les principals filials.

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.

En segon lloc, pel que fa als aspectes relacionats amb la composició del Consell i les seves Comissions, com s'ha indicat anteriorment, el Consell va acordar nomenar un nou conseller independent i s'ha fet efectiu el canvi del conseller independent coordinador. Pel que fa a les Comissions del Consell, s'ha considerat convenient reforçar la composició de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, raó per la qual, el 31 de març del 2023, es va acordar modificar el Reglament del Consell per augmentar el nombre màxim de membres d'aquesta Comissió de sis (6) a set (7) i, així, poder atendre de manera adequada la càrrega de treball i desenvolupar les funcions previstes.

Pel que fa als plans de successió, s'ha dotat d'un nivell més gran de transparència sobre el procés per establir el Pla de Successió del president i del Conseller Delegat, així com de més detall pel que fa al procés,



el "pool" de candidats i les oportunitats d'exposició i visibilitat en relació amb el Pla de Successió dels membres del Comitè de Direcció.

Així mateix, 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. D'altra banda, per tal d'enfortir i potenciar els coneixements del Consell d'Administració en el seu conjunt, i també els específics de les Comissions, s'ha desenvolupat un pla de formació durant l'exercici dedicat a l'anàlisi de temàtiques diverses com ara distintes àrees de negoci, informació economicofinancera, sostenibilitat, monedes digitals i euro digital, aspectes rellevants de regulació, innovació i ciberseguretat, entre d'altres. Així mateix, els consellers reben de manera recurrent informació d'actualitat en matèria economicofinancera.

Finalment, i en línia amb les millors pràctiques de Govern Corporatiu, s'han celebrat dues reunions del Conseller Independent Coordinador sense la presència dels Consellers executius.

Reptes per a l'exercici 2024

L'any 2023, l'exercici d'autoavaluació s'ha dut a terme internament atès que, en l'exercici precedent, el Consell va comptar amb l'assistència i la col·laboració de l'assessor extern de Korn Ferry.

Després de dur a terme aquest exercici d'autoavaluació i un cop examinats els resultats obtinguts i les seves conclusions, tenint en compte també els informes d'activitats de les comissions del Consell (que per primera vegada es publiquen al web corporatiu els informes de totes les Comissions, com a exercici de més transparència i bona pràctica de Governança corporativa de l'entitat), 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.

En definitiva, el Consell ha avaluat favorablement la qualitat i l'eficiència del seu funcionament i també el de les seves comissions durant l'exercici 2023.

De la mateixa manera, amb la voluntat de continuar millorant la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i les seves comissions, s'ha acordat abordar i implementar durant l'exercici 2024 algunes recomanacions específiques.

Pel que fa al funcionament del Consell, es continuaran millorant no tan sols les eines i els mitjans informàtics disponibles, sinó també en l'anticipació de la documentació i en la presentació dels temes, com ara l'aportació de resums executius, amb l'objectiu de poder destinar el màxim de temps possible en les sessions del Consell, al debat i la presa de decisió. De la mateixa manera, es va recordar augmentar l'atenció al seguiment de les inversions significatives i també aprofundir en el seguiment del Pla Estratègic de Sistemes de la Informació per tal de donar més suport a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. Així mateix, i amb l'objectiu de poder mantenir permanentment actualitzat el Consell, es va recordar continuar duent a terme durant l'exercici accions formatives per als membres del Consell en diverses temàtiques, com ara en geoestratègia.

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 7.502.131.619 euros, que representen 7.502.131.619 accions d'1 euro de valor nominal cadascuna, i que pertanyen a una sola classe i sèrie, amb drets polítics i econòmics idèntics, i que es representen mitjançant anotacions en 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).

El 13 de gener de 2023 va quedar inscrit en el Registre Mercantil de València l'actual capital social de CaixaBank, que és el resultat de l'execució de la reducció del capital social de la Societat acordada pel Consell d'Administració, el 22 de desembre de 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 (UE), pel que fa a valors no participatius o no convertibles, CaixaBank va fer:

- > el 2021, 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
- > el 2023, una emissió d'obligacions ordinàries no preferents admeses a cotització en el mercat no regulat d'Irlanda (GEM), per un import de 1.250 milions de dòlars estatunidencs (ISIN US12803RAA23 / USE2428RAA35)
- > el 2023, una emissió d'obligacions ordinàries no preferents admeses a cotització en el mercat no regulat d'Irlanda (GEM), per un import de 1.000 milions de dòlars estatunidencs (ISIN US12803RAB06 / USE2428RAB18), i
- > el 2023, una emissió d'obligacions ordinàries no preferents admeses a cotització en el mercat no regulat d'Irlanda (GEM), per un import de 1.000 milions de dòlars estatunidencs (ISIN US12803RAC88 / USE2428RAC90).

Així mateix, de les emissions de valors admesos a cotització fora d'un mercat regulat de la UE que es van incorporar a CaixaBank com a resultat de la fusió per absorció de Bankia, a 31 de desembre de 2023 continua vigent una emissió d'obligacions ordinàries efectuada el 2002 per un import de 7,9 milions d'euros (ISIN XS0147547177) i admesa a cotització en el mercat no regulat de Luxemburg.

Estructura accionarial

Trams d'accions	Accionistes ¹	Accions	% Capital Social
d'1 a 500	276.577	51.686.920	0,69
de 501 a 1.000	107.214	77.240.760	1,03
de 1.001 a 5.000	163.283	355.756.385	4,74
de 5.001 a 50.000	41.777	471.634.488	6,29
de 50.001 a 100.000	867	58.549.525	0,78
més de 100.000 ²	595	6.487.263.541	86,47
Total	590.313	7.502.131.619	100

¹ En relació amb les accions dels inversors que operen a través d'una entitat custòdia situada fora del territori espanyol, es computa com a accionista únicament l'entitat custòdia, que és la que apareix inscrita en el registre d'anotacions a compte corresponent.

² Inclou la participació d'autocartera.

Accionistes significatius (A.2)

D'acord amb la definició de la CNMV, s'entendrà per accionistes significatius els que ostentin drets de vot a partir del 3% del total de drets de vot de l'emissor (o l'1% si és resident en un paradís fiscal). D'acord amb la informació facilitada per Fundació Bancària "la Caixa" (i de la seva filial CriteríaCaixa, S.A.U.) i per FROB (i de la seva filial BFA, Tenedora de Acciones, S.A.) a 31 de desembre de 2023 i l'última comunicació pública de BlackRock a la CNMV de 4 de maig de 2023, les seves participacions són les següents:

Nom o denominació social del titular	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot atribuïts a través d'instruments financers		Tant per cent de total de drets de vot
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte	
BlackRock, Inc.	0,000	4,448	0,000	0,546	4,994
Fundació Bancària "la Caixa"	0,000	31,917	0,000	0,000	31,917
Critería Caixa, S.A.U.	31,917	0,000	0,000	0,000	31,917
FROB	0,000	17,320	0,000	0,000	17,320
BFA, Tenedora de Acciones, S.A.	17,320	0,000	0,000	0,000	17,320



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	Tant per cent de drets de vot per mitja d'instruments	Tant per cent de total de drets de vot
BlackRock, Inc.	Altres entitats controlades que integren el Grup BlackRock, Inc.	4,448	0,546	4,994
Fundació Bancària "la Caixa"	Critería Caixa, S.A.U.	31,917	0,000	31,917
FROB	BFA, Tenedora de Acciones, S.A.	17,320	0,000	17,320

A continuació s'indiquen els moviments més rellevants notificats a la CNMV, 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
16/01/2023	BlackRock, Inc.	3,211	5,017
04/05/2023	BlackRock, Inc.	5,017	4,994

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 2023, el Consell té l'autorització de la JGA de 22 de maig de 2020, que se li va atorgar per a 5 anys, per dur a terme l'adquisició derivativa d'accions pròpies, tant directament com indirectament, a través de les seves entitats dependents, en els termes següents:

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

Així mateix, les accions que s'adquireixin 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:

Vida-Caixa, S.A. de Seguros y Reaseguros	281.192
Banco BPI, S.A	425.609
Nuevo Micro Bank, S.A.U.	17.822
CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.	28.350
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.	29.554
CaixaBank Facilities Management, S.A.	2.050
CaixaBank Operational Services, S.A.U.	2.626
Total	787.203



134.499.655

→ Nombre d'accions directes



1,80%

→ % total sobre capital social



787.203

→ 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 2023, 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 juliol de 2023, CaixaBank va comunicar al mercat la seva intenció, subjecta a l'aprovació regulatòria pertinent, d'implementar un programa de recompra d'accions en el mercat (*share buy-back*) per 500 milions d'euros per tal de distribuir l'excedent de CET1 per sobre del 12 %.

El 18 de setembre del 2023, 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 500 milions d'euros. El Programa de Recompra s'ha dut a terme d'acord amb l'article 5 del Reglament (UE) Núm. 596/2014 i el Reglament Delegat (UE) 2016/1052 i, entre d'altres, té les característiques següents:

- > Propòsit del Programa de Recompra: reduir el capital social de CaixaBank mitjançant l'amortització de les accions pròpies adquirides en el Programa de Recompra. Està previst sotmetre la reducció del capital social a l'aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes de 2024.
- > Inversió màxima: el Programa de Recompra tindrà un import monetari màxim de 500 milions d'euros.

- > Nombre màxim d'accions: el nombre màxim d'accions a adquirir en l'execució del Programa dependrà del preu mitjà al qual tinguin lloc les compres i, sumat a les accions pròpies que CaixaBank tingui en cada moment, no excedirà el 10 % del capital social del banc (750.213.161 accions).
- > Durada del Programa: El Programa tindrà una durada màxima de 12 mesos a comptar a partir de l'anunci. Això no obstant, la Societat es reserva el dret a finalitzar el programa de Recompra si amb anterioritat arriba a l'import monetari màxim o si concorre alguna circumstància que així ho aconsella o exigeix.
- > Execució del Programa: S'ha designat BofA Securities Europe, S.A. com a gestor del Programa.

Cal esmentar que el 3 de gener de 2024 CaixaBank va comunicar al mercat que s'havia assolit la inversió màxima prevista en el Programa de Recompra (és a dir, 500 milions d'euros), fet que suposa l'adquisició d'un total de 129.404.256 accions pròpies, que representen l'1,72 % del capital social.

Totes les adquisicions efectuades a l'empara del Programa de Recompra han estat dutes a terme i comunicades de manera periòdica d'acord amb l'article 5 del Reglament (UE) Núm. 596/2014 del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, sobre l'abús de mercat (el «Reglament d'Abús de Mercat») i el Reglament Delegat (UE) 2016/1052 de la Comissió (el «Reglament Delegat»). A conseqüència de tot l'anterior, el Programa de Recompra ha quedat finalitzat.

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 del programa. A aquest efecte, està previst sotmetre a l'aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes de 2024 la reducció del capital social de CaixaBank, S.A. en 500 milions d'euros mitjançant l'amortització de les 129.404.256 accions pròpies adquirides. L'aprovació i la formalització de la reducció de capital s'informarà al mercat oportunament.

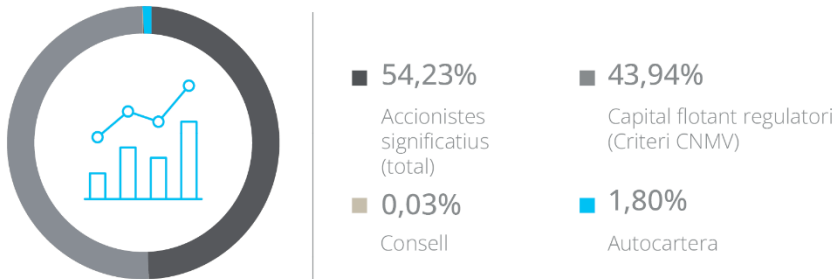
El 2 de febrer de 2024, CaixaBank va comunicar que és intenció seva, prèvia obtenció de l'autorització regulatòria pertinent, implementar una nova recompra d'accions durant el primer semestre de l'exercici 2024, amb l'objectiu d'acostar la ràtio CET1 al 12% al tancament del 2023. Un cop obtinguda l'autorització pertinent, s'informarà oportunament dels detalls específics de la recompra d'accions, incloent-hi l'import màxim.

La informació sobre l'adquisició i alienació d'accions pròpies durant l'exercici s'inclou a la Nota 25 "Patrimoni Net" dels Comptes Anuals Consolidats.



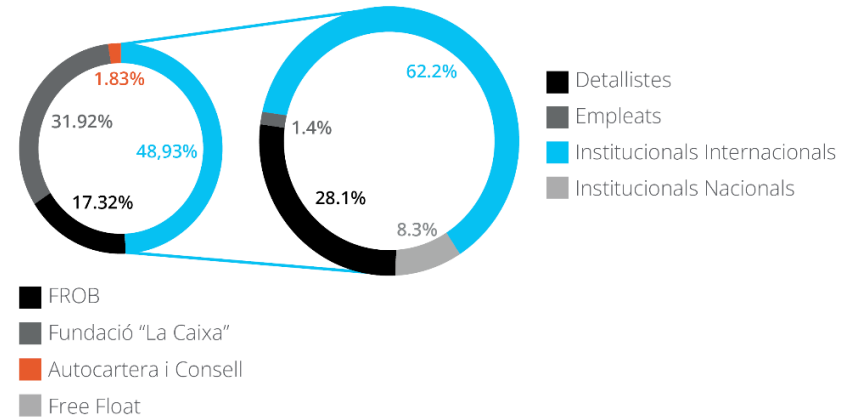
Capital flotant regulatori (A.11)

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 el que descriu l'apartat A.2 anterior) ni de membres del Consell d'Administració, o que la Societat té en autocartera.

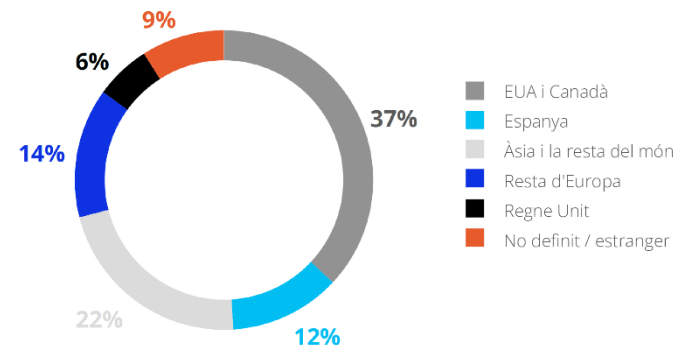


Capital flotant de gestió

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.



> DISTRIBUCIÓ GEOGRÀFICA INVERSORS INSTITUCIONALS



→ 70,5% institucionals



➤ Autorització per augmentar capital (A.1)

A 31 de desembre de 2023, 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 en una o diverses vegades fins a un import nominal màxim de 2.991 milions d'euros (50 % del capital social en la data de l'acord, 22 de maig de 2020), en els termes que consideri convenients. Aquesta autorització pot utilitzar-se per a l'emissió d'accions noves —amb prima o sense i amb vot o sense— amb desemborsament en efectiu.

El Consell està facultat per excloure, totalment o parcialment, el dret de subscripció preferent, cas en el qual els augments de capital quedaran limitats, amb caràcter general, a un import total màxim de 1.196 milions d'euros (20% del capital social en la data de la proposta, de 16 d'abril de 2020). Com a excepció, aquest límit no és aplicable a les ampliacions de capital per a la conversió de les obligacions convertibles, que quedaran subjectes al límit general del 50% del capital. Així mateix, i arran de l'autorització de la JGA de maig de 2021, el Consell està facultat per excloure el dret de subscripció preferent sense estar subjecte al límit de 1.196 milions d'euros esmentat anteriorment si decideix emetre valors convertibles per atendre certs requisits regulatoris. En aquesta línia, i des del 3 maig de 2021, la Llei de Societats de Capital recull com a obligació general la limitació del 20% per excloure el dret de subscripció preferent en les ampliacions de capital i, en el cas de les entitats de crèdit, la possibilitat de no aplicar aquest límit del 20% (i només el límit general del 50%) a les emissions d'obligacions convertibles que les entitats de crèdit efectuïn, sempre que aquestes emissions compleixin amb els requisits que es preveuen al Reglament (UE) 575/2013.

En la Junta General de 2022, celebrada el 8 d'abril de 2022, es van comunicar i van posar 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 del 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 excoent-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.

Adicionalment, el Consell d'Administració va aprovar, el 16 de febrer de 2023, l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i llevat del dret de subscripció preferent. Els termes definitius es van fixar l'1 de març de 2023, 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, excoent-ne el dret de subscripció preferent:

> DETALL D'EMISSIONS DE PARTICIPACIONS PREFERENTS¹

(Milions d'euros)

Data d'emissió	Venciments	Import nominal	Tipus d'interès nominal ²	Import pendent d'amortització	
				31-12-2023	31-12-2022
Juny 2017 ^{1,3}	Perpetu	1.000	6,750%	1.000	1.000
Març 2018 ¹	Perpetu	1.250	5,250%	1.250	1.250
Setembre 2018	Perpetu	500	6,375%	0	500
Octubre 2020 ¹	Perpetu	750	5,875%	750	750
Setembre 2021 ¹	Perpetu	750	3,625 %	750	750
Març 2023 ¹	Perpetu	750	8,250%	750	0
PARTICIPACIONS PREFERENTS				4.500	4.250
Valors propis comprats				0	0
Total				4.500	4.250

¹ Són instruments de capital de nivell 1 addicional perpetus, sense que això impliqui que no es puguin amortitzar (parcialment o totalment) en determinades circumstàncies, a opció de CaixaBank (una vegada hagin transcorregut, almenys, cinc anys des de la seva data d'emissió segons les condicions particulars de cadascuna d'elles, i amb el consentiment previ de l'autoritat que resulti competent) i, en qualsevol cas, seran convertides en accions ordinàries de nova emissió de l'entitat si CaixaBank o el Grup CaixaBank presenten una ràtio de capital de nivell 1 ordinari (Common Equity Tier 1 ratio o CET1), calculat conforme al Reglament Europeu 575/2013, de 26 de juny, del Parlament Europeu i del Consell, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió ("CRR"), inferior al 5,125%. El preu de conversió de les participacions preferents serà el més alt entre i) la mitjana dels preus mitjans ponderats per volum diaris de l'acció de CaixaBank corresponent als cinc dies de cotització anteriors al dia en què s'anuncia que s'ha produït el supòsit de conversió corresponent, ii) el preu mínim de conversió especificat en cada emissió i iii) el valor nominal de l'acció de CaixaBank en el moment de la conversió.

² Pagadora trimestralment.

³ D'aquesta emissió, el gener del 2024 s'han recomprat un total de 605 milions d'euros de valor nominal, posteriorment amortitzats. Aquesta recompra s'ha combinat amb una emissió del 16 de gener del 2024 de participacions preferents eventualment convertibles en accions de nova emissió, que computen com a capital de nivell 1 (Additional Tier 1 o AT1), per un import de 750 milions d'euros. La remuneració, que és discrecional i està subjecta a certes condicions, es va fixar en un 7,500% anual i es pagarà trimestralment.



Evolució de l'acció (A.1)

La cotització de CaixaBank va tancar el 2023 en 3,726 euros per acció, cosa que representa una revaloració del +1,5% durant l'any.

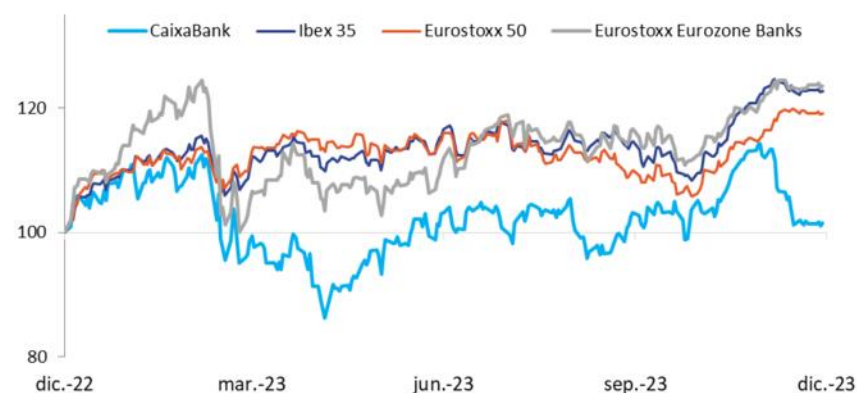
En general, el 2023 deixa un balanç molt positiu a les borses, amb la majoria dels parquets mundials tancant amb guanys i amb els índexs xinesos com a principal, i gairebé exclusiva, excepció. Així, doncs, l'IBEX 35 i l'Eurostoxx 50 van avançar un 22,8% i un 19,2% durant l'any, respectivament, mentre que els selectius bancaris de referència van evolucionar fins i tot millor que els agregats generals (+27,8% IBEX 35 Bancs i +23,5% Eurostoxx Banks).

L'any va estar marcat per l'atonía de l'economia europea i la resiliència de la nord-americana en un context geopolític complex, amb la prolongació de la guerra a Ucraïna i l'esclat de nous conflictes a Orient Mitjà, així com pel descens de les taxes d'inflació durant l'any. Les crisis bancàries als EUA i Suïssa durant els primers compassos de l'exercici es van poder contenir i van acabar tenint una afectació limitada.

Després de les fortes pujades de tipus d'interès, els principals bancs centrals van acabar el 2023 mantenint-los estables i reorientant la seva política monetària cap a una estratègia de manteniment en nivells suficientment restrictius durant un bon període de temps. En aquest context, i malgrat les declaracions de diferents responsables de la Fed i del BCE per contenir les expectatives de baixades de tipus, es va produir un canvi de narrativa en els mercats financers, amb un apetit al risc renovat i revaloracions tant en renda variable com en renda fixa, esperonades per bones dades d'inflació tant als EUA com a Europa, una probabilitat més elevada d'aterratge suau de l'economia estatunidenca i l'expectativa d'un inici de les baixades de tipus més aviat.

> EVOLUCIÓ DE L'ACCIÓ DE CAIXABANK

(RESPECTE ALS ÍNDEXS DE REFERÈNCIA ESPANYOLS I EUROPEUS)
(tancament 2022 base 100 i variacions anuals en %)



Acció	Desembre 2023	Desembre 2022	Variació
Cotització (€/acció)	3,726	3,672	0,054
Capitalització borsària	27.450	25.870	1,580
Valor teòric comptable (€/acció)	4,93	4,57	0,36
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	4,20	3,82	0,38
Benefici net atrib. per acció excl. impactes fusió (€/acció) (12 mesos)	0,64	0,37	0,27
PER (Preu / Beneficis; vegades)	5,78	9,95	-4,17
P / VTC tangible (valor cotització s/ valor comptable tangible)	0,89	0,96	-0,07

¹ La informació financera publicada del 2022 ha estat expressada d'acord al NIF 17 / NIF 9.

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. (B.6)

Durant l'exercici 2023 no s'ha aprovat cap modificació dels Estatuts Socials de CaixaBank.

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 de 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 tot 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		
14/05/2021 ²	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%
08/4/2022 ³	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%
31/03/2023 ⁴	49,61 %	25,22 %	0,91 %	0,82 %		76,56 %
Del qual: Capital flotant ¹	0,02 %	20,82 %	0,91 %	0,82 %		22,57 %

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

² 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.

³ 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.

⁴ La Junta General d'abril de 2023 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 de març de 2023 es van aprovar tots els punts de l'ordre del dia (B.5):

> JUNTA GENERAL DE 31 DE MARÇ DE 2023 ↗

76,56% de quorum

→ sobre el capital social

92,03%

→ d'aprovació mitjana

Acords de la Junta General Accionistes 31/03/2023		% de vots emesos a favor	% de vots a favor sobre el capital social
1	Comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2022 i els respectius informes de gestió	99,86%	76,45%
2	Estat d'informació no financera consolidat de l'exercici 2022	99,90%	76,49%
3	Gestió del Consell d'Administració durant el 2022	99,79%	76,40%
4	Proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2022	99,85%	76,45%
5	Reelecció de l'auditor de comptes de CaixaBank i grup consolidat per al 2024	99,79%	76,40%
6.1	Reelecció del conseller Gonzalo Gortázar Rotaeche	99,44%	76,13%
6.2	Reelecció de la consellera Cristina Garmendia Mendizábal	99,50%	76,18%
6.3	Reelecció de la consellera M. Amparo Moraleda Martínez	99,17%	75,93%
6.4	Nomenament com a conseller de Peter Löscher	99,66%	76,30%
7	Modificació de la política de remuneració del Consell d'Administració	76,03%	58,21%
8	Fixació de la remuneració dels consellers	76,91%	58,88%
9	Entrega d'accions a favor dels consellers executius com a pagament dels components variables de la retribució	77,05%	58,99%
10	Nivell màxim de retribució variable per als empleats les activitats professionals dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc	77,01%	58,93%
11	Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució, desenvolupament, elevació a instrument públic i inscripció dels acords	99,91%	76,49%
12	Votació consultiva de l'Informe Anual sobre les Remuneracions dels Consellers corresponent a l'exercici 2022	76,63%	58,67%
Mitjana		92,03%	

Dades JGA 31 de març de 2023. Per a més informació sobre els resultats de les votacions, vegeu: https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank_com/Estaticos/PDFs/AccionistasInversores/Gobierno_Corporativo/JGA/2023/Quorum_CAST_2023.pdf



A CaixaBank no hi ha diferències pel que fa al règim de mínims del quòrum de constitució de la Junta General, ni tampoc pel que fa al règim per a l'adopció d'acords socials, previst a la Llei de Societats de Capital. (B.1, B.2).

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

La informació sobre govern corporatiu està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com), 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, i també 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.

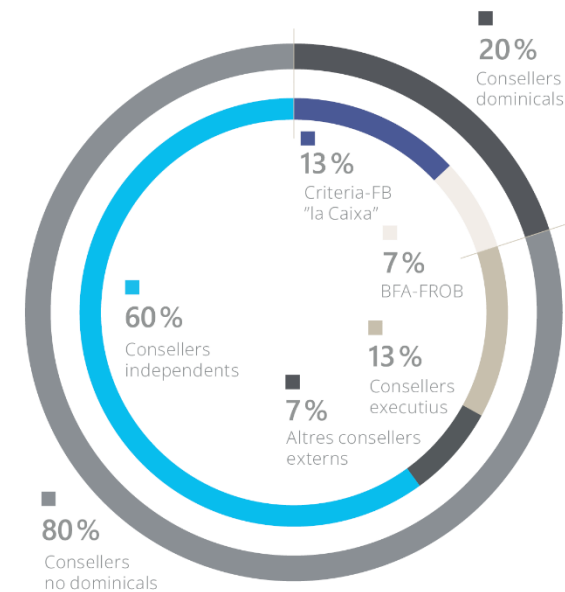
A 31 de desembre de 2023, integren el Consell d'Administració 15 membres, dos dels quals tenen el caràcter de consellers executius i tretze són consellers externs (9 independents, 3 dominicals i 1 un altre d'extern).

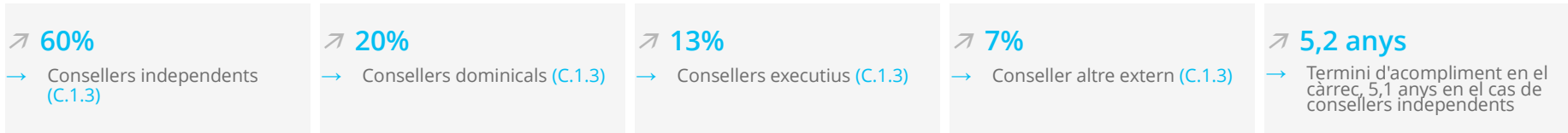
Pel que fa al nombre de consellers independents, al Consell d'Administració de CaixaBank representen un percentatge del 60% del total del Consell, que compleix àmpliament amb allò que s'estableix actualment en la recomanació 17 del Codi de Bon Govern de Societats Cotitzades en el cas de Societats amb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

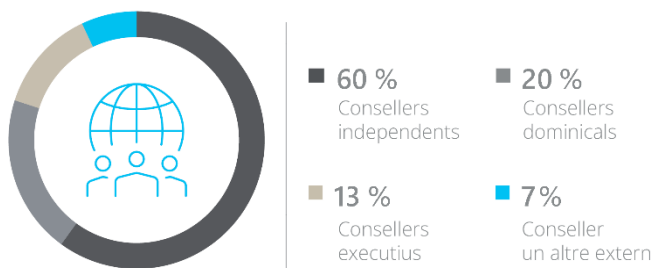
A efectes il·lustratius, la gràfica següent mostra la distribució de consellers a les diverses categories i l'accionista significatiu al qual representen, en el cas dels consellers dominicals.

> CONSELL AL TANCAMENT DE 2023 - CATEGORIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK

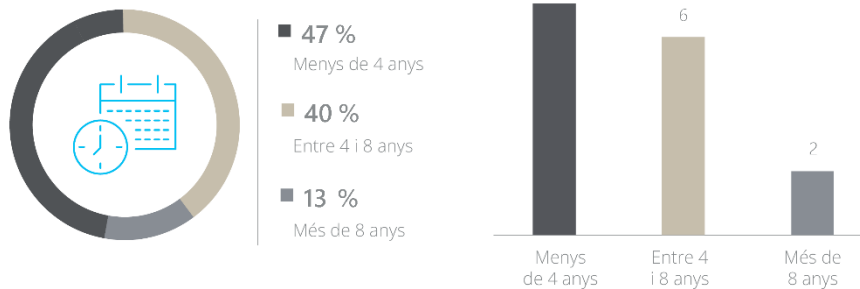




> CONSELLERS PER CATEGORIA, A 31 DE DESEMBRE



> TERMINI D'ACOMPLIMENT, A 31 DE DESEMBRE



A continuació, es presenta el detall dels consellers de la Societat al tancament de l'exercici 2023: (C.1.2)

	José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar ¹	Eduardo Javier Sanchiz	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	Verónica Fisas	Cristina Garmendia	Peter Löscher	M. Amparo Moraleda	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	21/09/2017	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	25/02/2016	05/04/2019	31/03/2023	24/04/2014	03/12/2020	30/06/2016	30/06/2016
Data de l'últim nomenament	03/12/2020	08/04/2022	31/03/2023	08/04/2022	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	22/05/2020	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023	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	1956	1955	1955	1962	1952	1964	1962	1957	1964	1959	1942	1957
Data extinció mandat	03/12/2024	08/04/2026	31/03/2027	08/04/2026	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	22/05/2024	31/03/2027	31/03/2027	31/03/2027	03/12/2024	14/05/2025	14/05/2025
Nacionalitat	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Portuguesa	Espanyola	Espanyola	Austríaca	Espanyola	Espanyola	Espanyola	Espanyola

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

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 duodècies 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.

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)

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

Durant l'exercici 2023 ha deixat de ser membre del Consell John S. Reed, ja que no se n'ha plantejat la renovació per la proximitat del compliment de 12 anys en qualitat de conseller independent. (C.1.2)

> 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		Tant per cent de drets de vot per mitjà d'instruments financers		Nombre total de drets de vot	Tant per cent de 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	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte			Directe	Indirecte
José Ignacio Goirigolzarri	263.983	0	0,004%	0%	172.285	0	0,002%	0,000%	436.268	0,006%	0	0
Tomás Muniesa	299.015	0	0,004%	0%	8.247	0	0,000%	0,000%	307.262	0,004%	0	0
Gonzalo Gortázar	828.756	0	0,011%	0%	381.740	0	0,005%	0,000%	1.210.496	0,016%	0	0
Eduardo Javier Sanchiz	8.700	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	8.700	0,000%	0	0
Joaquín Ayuso	37.657	0	0,001%	0%	0	0	0,000%	0,000%	37.657	0,001%	0	0
Francisco Javier Campo	34.440	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	34.440	0,000%	0	0
Eva Castillo	19.673	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	19.673	0,000%	0	0
Fernando María Ullrich	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Verónica Fisas	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Cristina Garmendia	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Peter Löscher	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
María Amparo Moraleda	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Teresa Santero	0	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
José Serna (*)	6.609	10.463	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	17.072	0,000%	0	0
Koro Usarraga	7.175	0	0,000%	0%	0	0	0,000%	0,000%	7.175	0,000%	0	0
TOTAL	1.506.008	10.463	0,020%	0%	562.272	0	0,007%	0,000%	2.078.743	0,028%	0	0

* Accions indirectes titularitat de María Soledad García Conde Angoso.

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'incentiu 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.

0,03%¹

→ total de drets de vot titularitat del Consell

+

49,24%

→ total de drets de vots dels accionistes significatius representats al Consell

Accionistes significatius representats al Consell

→ Fundació Bancària "La Caixa" (CriteriaCaixa)
31,92%

→ FROB (BFA TENEDORA DE ACCIONES)
17,32%

49,27%

→ total de drets de vot representats al Consell (consellers + accionistes significatius representats al Consell)

% real calculat no sumatori de % anteriors

¹ Per raons de format, el percentatge de participació del Consell que apareix a l'Annex Estadístic de la CNMV és del 0,03% perquè no permet tres decimals (0,028%).

> 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.

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

Trajectòria professional

Professor de la Universitat Comercial de Deusto, en l'Àrea de Planificació Estratègica (1977-1979).

Va ingressar al Banco de Bilbao i el 1994 passa a formar part del Comitè de Direcció de BBV, on va ser responsable de Banca Comercial a Espanya i de les operacions llatinoamericanes. El 2001 és nomenat conseller delegat del Grup BBVA, càrrec que va desenvolupar fins a l'octubre de 2009.

El maig de 2012 és escollit president de Bankia i de la seva matriu, BFA, on exerceix com a tal fins al març de 2021, data en què es produeix la fusió de Bankia amb CaixaBank. En aquell moment és nomenat president executiu de CaixaBank.

Ha estat conseller i vicepresident de Telefónica i Repsol, i també president de la Fundació España-USA, conseller de BBVA Bancomer a Mèxic i conseller de Citic Bank a la Xina.

Altres càrrecs actuals

En l'actualitat és President de CaixaBank, Vicepresident de CECA, President de FEDEA, Vicepresident de COTEC, Vicepresident de la Fundació FAD, President de Deusto Business School i President de 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 va ser 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 2n 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, i també membre del Patronat d'ESADE Fundació i Conseller d'Allianz Portugal.



GONZALO GORTÁZAR

Conseller delegat

Educació

Llicenciat en Dret i en Ciències Empresarials 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 Criteris CaixaCorp (2009-2011). Anteriorment, havia ocupat diversos càrrecs a la divisió de Banca d'Inversió de Morgan Stanley i també diverses responsabilitats en banca corporativa i d'inversió al 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

President de CaixaBank Payments & Consumer i conseller de Banco BPI.

EDUARDO JAVIER SANCHIZ

Conseller independent coordinador

Educació

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

Trajectòria professional

Va ser conseller delegat d'Almirall (juliol de 2011-setembre de 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, i també 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 i membre de la seva Comissió d'Estratègia i també de la d'Auditoria. També és membre del Consell de Sabadell-Asabys Health Innovation Investments 2B S.C.R., S.A.

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

Enginyer Industrial per la Universitat Politècnica de Madrid.

Trajectòria professional

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

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 membre del Consell Assessor (senior advisor) d'AT Kearney, del Grup d'Alimentació Palacios, d'IPA Capital, S.L. (Pastas Gallo) i d'Importaco, S.A.

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

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

EVA CASTILLO

Consellera independent

Educació

Llicenciada en Dret i Empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas (E-3) de Madrid.

Trajectòria professional

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

Va ser consellera independent de Zardoya Otis, S.A. Així mateix, va ser consellera de Telefónica, S.A. i presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, AG i també membre del Patronat de la Fundación Telefónica. Prèviament va ser Consellera independent de Visa Europe Limited i Consellera d'Old Mutual, PLC.

Va ser 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

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 Fundación 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 Advantere School of Management.

FERNANDO MARÍA ULRICH

Conseller 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 Coope-ració 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).

Altres càrrecs actuals

President no executiu de Banco BPI, filial del Grup CaixaBank.

MARÍA VERÓNICA FISAS

Consellera independent

Educació

Llicenciada en Dret i Màster en Administració d'Empreses EAE.

Trajectòria professional

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.

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 d'altres, de societats com ara 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 NTT DATA (anteriorment EVERIS), Naturgy Energy Group, S.A., Corporació Financera 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, SL, i S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, SLU, entre d'altres.



PETER LÖSCHER

Conseller independent

Educació

Va estudiar Economia i Finances a la Universitat de Viena, i Administració d'Empreses a la Universitat Xinesa de Hong Kong. Va obtenir un Màster en Administració i Direcció d'Empreses per la Universitat de Viena i va cursar el Programa d'Administració Avançada de l'Escola de Negocis de Harvard.

Trajectòria professional

Amb anterioritat va ocupar els càrrecs de president del Consell d'Administració de Sulzer AG (Suïssa) i president del Consell de Supervisió d'OMV AG (Àustria). Va ser CEO de Renova Management AG (2014-2016) i president i conseller delegat de Siemens AG (2007-2013). Així mateix, va ser president de Global Human Health i membre del Consell Executiu de Merck & Co., Inc. (EUA), president i conseller delegat de GE Healthcare BioSciences i membre del Consell Executiu Corporatiu de General Electric (EUA), director d'Operacions i membre del Consell d'Amersham Plc (Regne Unit). Va ocupar llocs jeràrquics de lideratge a Aventis (Japó) i Hoechst (Alemanya i Regne Unit).

Va desenvolupar el càrrec de president del Consell Directiu de la Fundació Siemens i és membre emèrit del Consell Assessor de la Junta de Desenvolupament Econòmic de Singapur; també és membre del Consell Assessor Internacional de la Universitat Bocconi. És professor honorari de la Universitat de Tongji (Xangai), té un Doctorat Honorari en Enginyeria de la Universitat Estatal de Michigan i és doctor honoris causa de la Universitat Eslovaca d'Enginyeria de Bratislava. Posseeix la Gran

Condecoració d'Honor d'Or de la República d'Àustria i és Cavaller Comandant de l'Orde del Mèrit Civil d'Espanya.

Altres càrrecs actuals

Avui dia, és conseller no executiu independent de Telefónica, S.A. (Espanya) i president del Consell de Supervisió de Telefónica Deutschland Holding AG (Alemanya); membre del Consell de Supervisió de Royal Philips (Països Baixos), conseller no executiu de Thyssen-Bornemisza Group AG (Suïssa) i membre no executiu del Consell d'Administració de Doha Venture Capital LLC (Qatar).



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 d'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 Ibérica (des del 2013), Spencer Stuart (des del 2017), Kearney (des del 2022) i ISS España.

És membre de diversos patronats i consells de diverses institucions i organismes, entre els quals s'inclouen la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres, l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, Patronat de l'MD Anderson International España, la Fundació Vodafone, la Fundació Airbus i la Fundació Curarte.

TERESA SANTERO

Consellera dominical

Educació

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 autonòmica. 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), i de Navantia (2010-2011), vocal de la Comissió Executiva i del Consell del Consorci de la Zona Franca de Barcelona (2008-2011), consellera de l'Institut Tecnològic d'Aragó (2004-2007) i membre del Consell de la Societat Estatal de Participacions Industrials (SEPI) durant el període 2008-2011. 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).

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 Sociedad de Valores y Bolsa 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 en Administració i Direcció d'Empreses i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE, PADE per IESE i Censor Jurat 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	Cotitzada	Càrrec
Tomás Muniesa	VIDA-CAIXA, S.A., D'ASSEGURANCES I	NO	Vicepresident
Gonzalo Gortázar	BANCO BPI, S.A.	NO	Conseller
	CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C, E.P, S.A.U.	NO	President
Fernando María Ulrich	BANCO BPI, S.A.	NO	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 allò que estableix 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	Cotitzada	Càrrec	Retribuït o no
José Ignacio Goirigolzarri	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	NO	Conseller	NO
	ASSOCIACIÓ MADRID FUTURO	NO	Vocal (Representant de CaixaBank)	NO
	ASSOCIACIÓ VALENCIANA D'EMPRESARIS	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	CAMBRA DE COMERÇ D'ESPANYA	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	CERCLE D'EMPRESARIS BASCOS	NO	Membre	NO
	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA DE CAIXES D'ESTALVIS (CECA)	NO	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	sí
	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA DE DIRECTIUS I EXECUTIUS (CEDE)	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA D'ORGANITZACIONS EMPRESARIALS (CEOE)	NO	Membre del Consell Assessor (Representant de CaixaBank)	NO
	CONSELL EMPRESARIAL ESPANYOL PER AL DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE	NO	Conseller (Representant de CaixaBank)	NO
	DEUSTO BUSINESS SCHOOL	NO	President	NO
	FOMENT DEL TREBALL NACIONAL	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ ASPEN INSTITUTE	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	NO	President (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ CONSELL ESPANYA -EUA	NO	Patró d'Honor (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	NO	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ D'AJUDA CONTRA LA DROGOADDICCIÓ (FAD)	NO	Vicepresident	NO
	FUNDACIÓ D'ESTUDIS D'ECONOMIA APLICADA (FEDEA)	NO	President (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ INSTITUT HERMES	NO	Membre del Consell Assessor (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ LAB MEDITERRANI	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ MOBILE WORLD CAPITAL BARCELONA	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓN PRO REAL ACADEMIA ESPAÑOLA	NO	Patró	NO
	FUNDACIÓ REAL INSTITUTO ELCANO	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ SAN TELMO	NO	Membre del Consell Assessor Internacional de Política d'Empresa (Representant de CaixaBank)	NO
	GARUM FUNDATIO FUNDAZIOA	NO	President	NO
	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
INSTITUT BENJAMIN FRANKLIN - UAH	NO	Membre	NO	

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Cotitzada	Càrrec	Retribuït o no
Tomás Muniesa	COMPANHIA DE SEGUROS ALLIANZ PORTUGAL, SA	NO	Conseller (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ ESADE	NO	Patró	NO
	SEGUROCAIXA ADESLAS, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	NO	Vicepresident (Representant de CaixaBank)	SÍ
Gonzalo Gortázar	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	EUROFI	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA-CHINA	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
Eduardo Javier Sanchiz	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	NO	Membre (Representant de CaixaBank)	NO
	PIERRE FABRE, SA	NO	Conseller	SÍ
	SABADELL - ASABYS HEALTH INNOVATION INVESTMENTS 2B, SCR, SA	NO	Conseller	SÍ
Joaquín Ayuso	ADRIANO CARE SOCIMI, S.A.	NO	President	SÍ
	CLUB DE CAMPO VILLA DE MADRID, S.A.	NO	Conseller	NO
	INSTITUT BENJAMIN FRANKLIN - UHA	NO	Membre del Consell Assessor	NO
	REAL SOCIEDAD HÍPICA ESPAÑOLA CLUB DE CAMPO	NO	President	NO
Francisco Javier Campo	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE CODIFICACIÓ COMERCIAL (AECOC)	NO	President (Representant de CaixaBank)	NO
	ASSOCIACIÓ PER AL PROGRÉS DE LA DIRECCIÓ (APD)	NO	Conseller	NO
	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	NO	Patró (Representant de CaixaBank)	NO
	FUNDACIÓ F. CAMPO	NO	Patró	NO
	FUNDACIÓN ITER	NO	Patró	NO
	MELIÁ HOTELS INTERNATIONALS, S.A.	SÍ	Conseller	SÍ

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Cotitzada	Càrrec	Retribuït o no
Eva Castillo	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	NO	Consellera	NO
	CONSELL PER A L'ECONOMIA DE LA SANTA SEU	NO	Consellera	NO
	FUNDACIÓ ENTRECULTURAS FÉ Y ALEGRÍA	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMILLAS-ICAI	NO	Patrona	NO
	INTERNATIONAL CONSOLIDATED AIRLINES GROUP, S.A. (IAG)	SÍ	Consellera	SÍ
María Verónica Fisas	ASSOCIACIÓ NACIONAL DE PERFUMERIA I COSMÈTICA (STANPA)	NO	Presidenta	NO
	FUNDACIÓ RICARDO FISAS NATURA BISSÉ	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓ STANPA	NO	Patrona (Representant de l'Associació Nacional de Perfumeria i Cosmètica - STANPA)	NO
	NATURA BISSÉ INT. DALLAS (EUA)	NO	Presidenta (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	NO
	NATURA BISSÉ INT. LTD (GB)	NO	Consellera (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	NO
	NATURA BISSÉ INT. S.A. de C.V. (MÈXIC)	NO	Presidenta (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	NO
	NATURA BISSÉ INTERNACIONAL, S.A.	NO	Consellera Delegada	SÍ
	NB SELECTIVE DISTRIBUTION, S.L.	NO	Administradora solidària (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	NO
	NATURA BISSÉ INTERNACIONAL TRADING (SHANGAI), CO., LTD	NO	Administradora solidària (Representant de Natura Bissé International, S.A.)	NO
Cristina Garmendia	COMPAÑÍA DE DISTRIBUCIÓN INTEGRAL LOGISTA HOLDINGS, SA	SÍ	Consellera	SÍ
	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	NO	Presidenta (Representant de Satlantis Microsat, S.A.)	NO
	FUNDACIÓ ESPANYA CONSTITUCIONAL	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓ PELAYO	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓ SEPI, FSP	NO	Patrona	NO
	JAIZKIBEL 2007, S.L. (SOCIETAT PATRIMONIAL)	NO	Administradora única	SÍ
	MEDIASET ESPAÑA COMUNICACIÓN, S.A.	SÍ	Consellera	SÍ
	YSIOS ASSET MANAGEMENT, S.L.	NO	Consellera	NO
	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV I, S.L.	NO	Consellera	NO
	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV II, S.L.	NO	Consellera	NO
	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV III, S.L.	NO	Consellera	NO
	YSIOS CAPITAL PARTNERS SGEIC, S.A.	NO	Consellera	SÍ
	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA CONTRA EL CÀNCER (AECC)	NO	Membre del Consell Assessor	NO
	FUNDACIÓ DONES PER ÀFRICA	NO	Membre del Consell Assessor	NO
	UNICEF, COMITÈ ESPANYOL	NO	Membre del Consell Assessor	NO
	FUNDACIÓN REAL ESCUELA ANDALUZA DE ARTE ECUESTRE	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓN MARGARITA SALAS	NO	Patrona	NO

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Cotitzada	Càrrec	Retribuït o no
Peter Löscher	TELEFONICA S.A. ESPAÑA	SÍ	Conseller	SÍ
	TELEFÒNICA DEUTSCHLAND HOLDING AG	SÍ	President del Consell de Supervisió	SÍ
	ROYAL PHILIPS	SÍ	Membre del Consell de Supervisió	SÍ
	THYSSEN-BORNEMISZA GROUP	NO	Membre del Consell	SÍ
	DOHA VENTURE CAPITAL LLC	NO	Conseller	SÍ
	FUNDING FOUNDATION GUSTAV MAHLER JUGENDORCHESTER	NO	Patró	NO
María Amparo Moraleda	AIRBUS GROUP, SE	SÍ	Consellera	SÍ
	AIRBUS FOUNDATION	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓ CURARTE	NO	Patrona	NO
	FUNDACIÓ MD ANDERSON INTERNATIONAL ESPAÑA	NO	Patrona	NO
	IESE	NO	Membre de la Junta Directiva	NO
	A.P. Møller-Mærsk A/S A.P	SÍ	Consellera	SÍ
	VODAFONE FOUNDATION	NO	Patrona	NO
VODAFONE GROUP PLC	SÍ	Consellera	SÍ	
José Serna	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE SÈNIORS DE GOLF	NO	Vicepresident	NO
Koro Usarraga	2005 KP INVERSIONES, S.L.	NO	Administradora Solidària	NO
	VEHICLE TESTING EQUIPMENT, S.L. (FILIAL 100% DE 2005 KP INVERSIONES, S.L.)	NO	Administradora Solidària	NO
	VOCENTO, S.A.	SÍ	Consellera	SÍ

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

Nom del conseller	Denominació social de l'entitat	Cotitzada	Càrrec
Joaquín Ayuso	AT KEARNEY, S.A.	NO	Membre del Consell Assessor
	AT KEARNEY, S.A.	NO	Membre del Consell Assessor
Francisco Javier Campo	GRUPO EMPRESARIAL PALACIOS ALIMENTACIÓN, S.A.	NO	Sènior Advisor
	IPA CAPITAL, S.L. (Pastes Gallo)	NO	Sènior Advisor
	IMPORTACO, S.A.	NO	Sènior Advisor
	INTEGRATED SERVICE SOLUTIONS, S.L.	NO	Membre del Consell Assessor (Representant de Jaizkibel 2007, S.L. - Societat patrimonial)
Cristina Garmendia	MCKINSEY & COMPANY	NO	Membre del Consell Assessor
	S2 GRUPO DE INNOVACIÓN EN PROCESOS ORGANIZATIVOS, S.L.U.	NO	Membre del Consell Assessor
	UNIVERSIDAD EUROPEA DE MADRID, S.A.	NO	Membre del Consell Assessor
María Amparo Moraleda	AT KEARNEY, S.A.	NO	Membre del Consell Assessor
	ISS ESPAÑA	NO	Membre del Consell Assessor
	SAP IBÉRICA	NO	Membre del Consell Assessor
	SPENCER STUART	NO	Membre del Consell Assessor
Teresa Santero	INSTITUTO DE EMPRESA MADRID	NO	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.



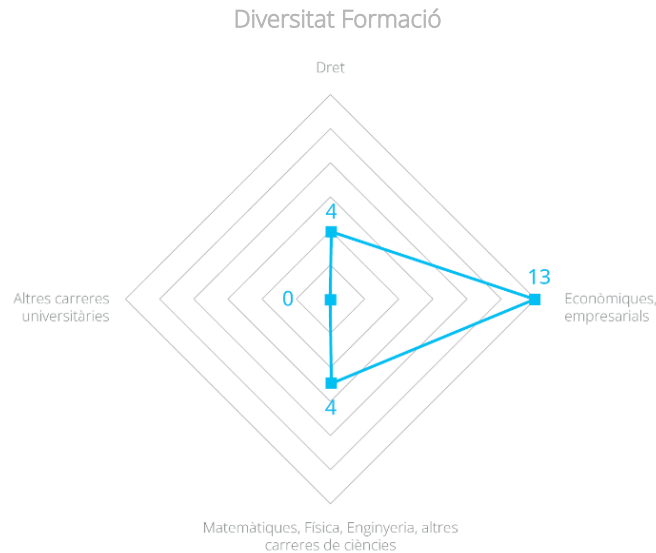


La Política de selecció del Consell de CaixaBank, i especialment l'apartat 6.1, relatiu als elements fonamentals de la política de diversitat al Consell d'Administració, i també el Protocol de Procediments d'avaluació de la idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'alta direcció i altres titulars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

Actualment, 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 de 2020 es va situar en el 40%, per damunt del 30% que va fixar la Comissió de Nomenaments el 2019 per aconseguir el 2020. 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 a complir amb l'objectiu del 40% de representació femenina en el

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.

> DISTRIBUCIÓ FORMACIÓ MEMBRES DE CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



> DISTRIBUCIÓ EXPERIÈNCIA MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ



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

Pel que fa a la **formació impartida als membres del Consell d'Administració de l'Entitat**, el 2023 s'ha dut a terme un pla de formació d'onze sessions, dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses com ara diverses àrees de negoci, informació economicofinancera, sostenibilitat, monedes digitals i euro digital, aspectes rellevants de regulació, innovació i ciberseguretat, entre d'altres.

De manera recurrent durant els tres últims anys, el Consell ha rebut sessions de formació en els àmbits de sostenibilitat, clima, govern corporatiu i ciberseguretat, així com formació en matèria

economicofinancera. Aquestes matèries s'inclouen cada any en la formació impartida al Consell.

D'altra banda, la Comissió de Riscos ha inclòs dins l'ordre del dia de les seves sessions ordinàries, 13 exposicions monogràfiques en què s'han tractat en detall riscos rellevants com ara el risc estructural de tipus d'interès, el risc fiduciari, el risc de la cartera d'autònoms i microempreses, el risc de conducta i compliment, el risc de frau extern, el risc de mercat, el risc de prevenció de blanqueig de capitals en criptoactius, el risc legal, els riscos ASG i el risc tecnològic i de seguretat de la informació, entre d'altres. Així mateix, s'han dut a terme dues sessions

de formació als membres de la Comissió, dedicades als riscos financers i actuuarials i al risc de liquiditat.

En la Comissió d'Auditoria i Control també s'han inclòs exposicions monogràfiques —vuit en total— en l'ordre del dia de les seves sessions que cobreixen matèries pròpies d'auditoria, control intern i ciberseguretat.

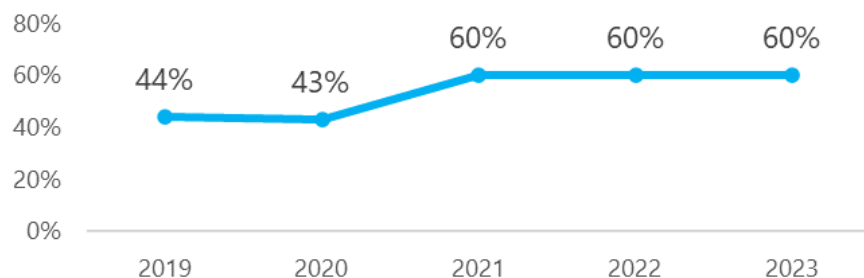
Així mateix, en la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, s'ha dut a terme una sessió de formació als membres de la comissió, dedicada a l'anàlisi de la informació no financera.

> MATRIU DE COMPETÈNCIES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ CAIXABANK 2023

	José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar	Eduardo Javier Sanchiz	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	María Verónica Fisas	Cristina Garmendia	M. Amparo Moraleda	Peter Löscher	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
Càrrec i Categoria	President executiu	Vicepresident Dominical	Conseller delegat	Conseller independent coordinador	Independen t	Independen t	Independen t	Un altre extern	Independen t	Independent	Independent	Independen t	Dominical	Dominical	Independen t
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-investigació	●								●			●		
	Sector Públic/Relacions amb Reguladors		●					●		●			●	●	
	Govern Corporatiu (incloent-hi la pertinença a OG)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	Auditoria	●	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●
	Gestió de riscos/compliment	●	●	●	●	●	●	●	●			●	●		●
	Innovació i Tecnologia	●		●			●	●			●	●	●		
	Medi Ambient, canvi climàtic						●			●	●	●			
Experiència Internacional	Espanya	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●	●	●	●
	Portugal	●	●	●	●	●	●	●			●				
	Resta d'Europa (incloent-hi les institucions europees)	●		●	●	●	●	●		●	●	●	●		
	Altres (EUA, Llatinoamèrica)	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
Diversitat de gènere, origen geogràfic, edat	Diversitat de gènere						●		●	●	●		●		●
	Nacionalitat	ES	ES	ES	ES	ES	ES	PT	ES	ES	ES	AT	ES	ES	ES
	Edat	69	71	58	67	68	68	61	71	59	61	59	66	64	81

Durant els últims exercicis s'ha incrementat progressivament la presència de consellers independents (vegeu el gràfic al costat) 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 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020
Executives	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	1	1	1	2	33,33	33,33	33,33	28,57
Independents	5	5	5	4	55,55	55,55	55,55	66,67
Altres d'Externes	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	6	6	6	6	40,00	40,00	40,00	42,86

40% Dones → al Consell.

43% Dones → a la Comissió Executiva

40% Dones → a la Comissió de Riscos

60% Dones → a la Comissió de Retribucions

43% Dones → a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital

40% 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 es troba en la mitjana 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 2023 (de la qual mitjana se situa el 40,05%)¹.

¹ Mitjana de presència de dones en el 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)

1. **Els consellers externs (no executius)** hauran de representar majoria sobre els consellers executius i aquests seran el mínim necessari.
2. **Dins dels 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).
3. **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).
4. **Cap accionista** no pot estar representat al Consell per un nombre de consellers dominicals superior al 40% del total de membres del Consell, sense perjudici del dret de representació proporcional que s'estableix legalment.

➤ Selecció i nomenament (C.1.16)

La Política de Selecció, Diversitat i Avaluació de la idoneïtat de Consellers, així com 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, i té com a finalitat proveir candidats que assegurin la capacitat efectiva del Consell per prendre decisions de forma 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. En el procés de selecció de nous consellers, CaixaBank compta amb la col·laboració de consultors externs.

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 i nomenaments de consellers i membres de l'alta direcció i altres titulars de funcions clau a CaixaBank (d'ara endavant, Protocol d'Idoneïtat) que estableix els procediments per dur a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del Consell, entre altres col·lectius, incloent-hi les circumstàncies sobrevingudes que puguin afectar la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec.

En el Protocol d'Idoneïtat s'estableixen les unitats i els procediments interns de la Societat per dur a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del seu Consell d'Administració, els directors generals i assimilats, els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau de CaixaBank, tal com es defineixen en la legislació aplicable. D'acord amb el Protocol d'Idoneïtat, correspon al Consell d'Administració en ple avaluar la idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller i ho fa partint de la proposta d'informe que elabora la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

Tot aquest procés està sotmès al que disposa la normativa interna sobre nomenament de consellers i a la regulació aplicable de Societats de Capital i d'entitats de crèdit, que està sotmès a l'avaluació d'idoneïtat del Banc Central Europeu i culmina amb l'acceptació del càrrec després del vistiplau de l'autoritat bancària al nomenament proposat, que aprova la Junta General.

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

Els consellers exerceixen el seu càrrec durant el termini previst pels Estatuts Socials (quatre anys), sempre que la JGA no acordi la seva separació ni renunciïn a càrrec seu, i poden ser reelegits una o diverses vegades per períodes de la mateixa durada. No obstant això, els consellers independents no ho són durant un període continuat superior a dotze anys.

Els designats per cooptació exerceixen el seu càrrec fins a la data de la següent reunió de la JGA o fins que transcorri el termini legal per a la celebració d'aquesta que hagi de resoldre sobre l'aprovació dels comptes de l'exercici anterior. Si la vacant es produís una vegada convocada la JGA i abans de la seva celebració, el nomenament del conseller per cooptació pel Consell per cobrir aquesta vacant té efectes fins a la celebració de la JGA següent.

➤ **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 supervidores;
- > Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la Societat o quan desapareguin les raons per les quals van ser nomenats.¹
- > Quan es produeixin canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals va ser 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.

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

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 2023, 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 els Estatuts Socials ni el Reglament del Consell no estableixen cap mandat limitat ni altres requisits més estrictes addicionals als que es preveuen legalment per ser consellers independents. (C.1.23)



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

<p>14 Nombre de reunions</p> <p>→ del Consell</p> <p>→ <i>Nota: Addicionalment, el Consell va adoptar un acord el mes de setembre, per escrit i sense sessió.</i></p>	<p>12 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió de Retribucions</p>
<p>2 Nombre de reunions</p> <p>→ del conseller coordinador sense l'assistència de consellers executius</p>	<p>14 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió de Riscos</p>
<p>14 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió d'Auditoria i Control</p>	<p>22 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió Executiva</p>
<p>5 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital</p>	<p>14 Nombre de reunions</p> <p>→ amb l'assistència presencial d'almenys el 80% dels consellers</p>
<p>12 Nombre de reunions</p> <p>→ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat</p>	<p>98,56 % d'assistència</p> <p>→ presencial sobre el total de vots durant l'exercici</p>
<p>98,56% de vots emesos</p> <p>→ amb assistència presencial i representacions efectuades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici.</p>	<p>11 Nombre de reunions</p> <p>→ amb l'assistència presencial o amb representacions efectuades amb instruccions específiques de tots els consellers.</p>

Nota: Durant l'exercici 2023 no s'han celebrat reunions del Consell sense l'assistència del President.

Assistència individualitzada dels consellers a les reunions del Consell durant el 2023 (*)

	Assistències/nr e. de reunions 2023 (*)	% Assistència 2023	Delegació (sense instruccions de vot en tots els casos el 2023)	Assistència 2023 (via telemàtica)
José Ignacio Goirigolzarri	14/14	100	0	1
Tomás Muniesa	14/14	100	0	2
Gonzalo Gortázar	14/14	100	0	0
Eduardo Javier Sanchiz	13/14	93	1	1
Joaquín Ayuso	14/14	100	0	0
Francisco Javier Campo	14/14	100	0	1
Eva Castillo	13/14	93	1	0
Fernando María Ulrich	14/14	100	0	5
María Verónica Fisas	14/14	100	0	2
Cristina Garmendia	14/14	100	0	0
Peter Löscher (*)	8/8 (*)	100	0	0
María Amparo Moraleda	13/14	93	1	0
Teresa Santero	14/14	100	0	1
José Serna	14/14	100	0	2
Koro Usarraga	14/14	100	0	1

*) Nombre màxim de reunions durant l'exercici des de la possessió del càrrec. Peter Löscher va prendre possessió del càrrec el 15 de maig del 2023.

> ASSISTÈNCIA I DEDICACIÓ A LES REUNIONS DEL CONSELL I LES SEVES COMISSIONS

	Comissions							Assistència individual mitjana
	Consell	Executiva	Auditoria i Control	Nomenaments i Sostenibilitat	Retribucions	Riscos	Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	
Assistència mitjana	99%	95%	98%	92%	100%	99%	100%	
Assistència individual								
José Ignacio Goirigolzarri	14/14	22/22					5/5	100%
Tomás Muniesa	14/14	22/22				14/14		100%
Gonzalo Gortázar	14/14	21/22					5/5	98%
Joaquín Ayuso	14/14				12/12	14/14		100%
Francisco Javier Campo ^(A)	14/14		13/14	10/12			4/4	93%
Eva Castillo ^(B)	13/14	17/22			7/7		5/5	88%
Fernando María Ulrich	14/14			11/12		13/14		95%
María Verónica Fisas ^(C)	14/14	6/6				14/14		100%
Cristina Garmendia	14/14		14/14		12/12		5/5	100%
John S. Reed ^(D)	4/4			4/4				100%
Peter Löscher ^(E)	8/8			6/7			3/3	94%
María Amparo Moraleda ^(F)	13/14	21/22		11/12	5/5		5/5	95%
Eduardo Javier Sanchiz ^(G)	13/14	15/16	13/14	12/12		4/4		95%
Teresa Santero	14/14		14/14					100%
José Serna	14/14		14/14		12/12			100%
Koro Usarraga ^(H)	14/14	22/22	4/4		7/7	14/14		100%

^A Francisco Javier Campo va ser nomenat membre de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital el 31/03/2023

^B Eva Castillo va ser nomenada membre i presidenta de la Comissió de Retribucions el 31/03/2023

^C María Verónica Fisas va ser vocal de la Comissió Executiva fins al 31/03/2023

^D John S. Reed fa efectiva la seva renúncia al càrrec de membre de Consell d'Administració el 31/03/2023

^E Peter Löscher va ser nomenat membre del Consell d'Administració i membre de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital el 31/03/2023

^F María Amparo Moraleda va ser membre de la Comissió de Retribucions fins al 31/03/2023

^G Eduardo Javier Sanchiz va ser nomenat membre de la Comissió Executiva el 31/03/2023 i va ser membre de la Comissió de Riscos fins al 31/03/2023

^H Koro Usarraga va ser membre de la Comissió d'Auditoria i Control fins al 31/03/2023 i va ser nomenada membre de la Comissió de Retribucions el 31/03/2023.

➤ Reglament del Consell (C.1.15)

El Consell d'Administració té una Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital la finalitat de la qual és assessorar el Consell d'Administració de CaixaBank en tots els assumptes relacionats amb la innovació tecnològica, la ciberseguretat i la transformació digital, assistint-lo en el seguiment i l'anàlisi de les tendències i innovacions que en aquest àmbit poden afectar l'estratègia i el model de negoci de CaixaBank en un horitzó de mitjà i llarg termini.

Aquesta Comissió va ser creada per acord del Consell d'Administració de 23 de maig de 2019, i la seva composició i normes bàsiques de funcionament i competències estan recollides en l'art. 15.bis del Reglament del Consell d'Administració.

Sens perjudici de tot això, i atesa la creixent importància que ha anat adquirint en el si del Consell aquesta Comissió i les funcions assessores que duu a terme, en línia, al seu torn, amb la rellevància cada vegada més gran de les qüestions relacionades amb la tecnologia i la ciberseguretat, tenint en compte la rellevància creixent dels avenços tecnològics en tots els seus àmbits, sobretot en el de la innovació digital financera, i també les noves tendències que emergeixen constantment amb l'objectiu d'adaptar-se a l'evolució de les expectatives dels clients, s'ha considerat convenient reforçar la composició de la Comissió i augmentar-ne el nombre màxim de membres de sis (6) a set (7) per poder atendre de manera adequada la càrrega de treball i desenvolupar les funcions previstes. Aquesta modificació queda incorporada en el Reglament del Consell d'Administració (en concret, article 15 bis.1) per acord del Consell adoptat el 31 de març de 2023.

Qualsevol modificació del Reglament del Consell es comunica a la CNMV i s'eleva a públic i s'inscriu en el Registre Mercantil. A continuació, el text refós es publica al web de la CNMV i a la pàgina de la pròpia entitat.

➤ 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.

➤ Presa de decisió

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

A CaixaBank no existeix cap previsió estatutària ni reglamentària de vot de qualitat del president del Consell d'Administració.

A CaixaBank hi ha una àmplia participació i debat en 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 concloguin en cas de canvi de control de la Societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes. (C.1.38)

La figura del conseller coordinador, nomenat d'entre els consellers independents, es va introduir el 2017. L'actual conseller coordinador va ser nomenat, amb un informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, pel Consell d'Administració el 22 de desembre de 2022. Això no obstant, el nomenament d'Eduardo Javier Sanchiz com a nou Conseller Coordinador de CaixaBank va entrar en vigor des de la passada Junta General, celebrada el 31 de març de 2023, amb motiu del venciment del càrrec de John S. Reed, anterior Conseller Coordinador, ja que no se n'ha proposat la renovació com a Conseller de CaixaBank.



➤ **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:

-  → **Transparència**
-  → **Igualtat de tracte i no discriminació**
-  → **Accés immediat i comunicació permanent**
-  → **Avantguarda en l'ús de les noves tecnologies**
-  → **Respecte a les normes i recomanacions**

Els principis anteriors són aplicables a la informació que la Societat proporciona comunica als accionistes, inversors institucionals i a les relacions amb els mercats i amb la resta de parts interessades, com ara, entre d'altres, entitats financeres intermediàries, gestores i dipositàries de les accions de la Societat, analistes financers, organismes de regulació i supervisió, assessors de vot (*proxy advisors*), agències d'informació i agències de qualificació creditícia (*rating*).

En particular, 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.

Per a l'exercici 2023, el Consell d'Administració ha decidit fer l'autoavaluació del seu funcionament de manera interna, després de comptar amb l'assistència d'un expert extern per a aquesta avaluació en l'exercici precedent. D'aquesta manera dona compliment a la Recomanació 36 del Codi de Bon Govern, que suggereix l'assistència del consultor extern a cada 3 anys.

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 2024».

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 2023.

S'ha fet un exercici d'avaluació als membres del Consell amb la metodologia següent: qüestionari online adreçat als consellers 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) i,
- > La composició i el funcionament de les comissions; - L'acompliment del President, del Conseller delegat, del Conseller independent coordinador i del Secretari.

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 2023, 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 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 2023, 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 revaluació 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 fortaleces 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 2023».



➤ Les comissions del Consell (C.2.1)

En el marc de la seva funció d'autoorganització, el Consell disposa de diverses comissions especialitzades per raó de la matèria, amb facultats de supervisió i assessorament, i també 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'indiquen en l'apartat «L'Administració - El Consell d'Administració - Funcionament del Consell d'Administració - Reglament del Consell». En el que no està previst especialment per a la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al funcionament del Consell.

Les comissions de Consell, en compliment d'allò que preveuen el Reglament del Consell i la normativa aplicable, elaboren un informe anual de les seves activitats, que recull l'avaluació sobre el seu funcionament durant l'exercici. Els informes anuals d'activitats de les Comissions estan disponibles al web corporatiu de la Societat. (C.2.3)

> NOMBRE DE CONSELLERES QUE INTEGREN LES COMISSIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ EN EL TANCAMENT DELS ÚLTIMS QUATRE EXERCICIS (C.2.2)➤

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió d'Auditoria i Control	2	40,00	3	50,00	3	50,00	2	50,00
Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital	3	42,86	3	60,00	3	60,00	2	50,00
Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	1	20,00	1	20,00	0	0,00	1	33,33
Comissió de Retribucions	3	60,00	2	50,00	2	50,00	2	66,67
Comissió de Riscos	2	40,00	2	33,33	2	33,33	3	60,00
Comissió Executiva	3	42,86	4	57,14	4	57,14	3	50,00



> **PRESENCIA DELS MEMBRES DEL CONSELL EN LES DIVERSES COMISSIONS** ↗

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



➤ 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 consellers independents (Eduardo Javier Sanchiz, Eva Castillo, 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
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Eva Castillo	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Koro Usarraga	Vocal	Independent

La composició d'aquesta comissió, de la qual formen part el President i el Conseller delegat, ha d'incloure almenys dos consellers no executius, almenys un dels quals ha de ser independent.

La designació dels seus membres requereix el vot favorable d'almenys dos terços dels membres del Consell.

Distribució dels membres de la Comissió per categoria (% sobre el total de membres de la 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 2023 la Comissió va celebrar 22 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions per 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 2023 ha estat la següent:

Membre	Nre. de reunions el 2023 ¹	% Assistència 2023
José Ignacio Goirigolzarri	22/22	100
Tomás Muniesa	22/22	100
Gonzalo Gortázar	21/22	95,45
Eduardo Javier Sanchiz*	15/16	93,75
Eva Castillo	17/22	77,27
María Amparo Moraleda	21/22	95,45
Koro Usarraga	22/22	100

¹ Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

* Nomenat membre de la Comissió el 31/03/2023.

Nota: Verónica Fisas va ser membre d'aquesta Comissió fins al 31/03/2023.



Funcionament

La Comissió Executiva té delegades totes les competències i facultats legalment i estatutàriament delegables. A l'efecte intern, 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. El desembre de 2023, però, la Comissió Executiva va formular el seu informe anual d'activitats, que va sotmetre a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, S.A. i també a l'avaluació del seu funcionament de l'exercici corresponent.

Actuacions durant l'exercici

Durant l'exercici 2023, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió ha tractat un seguit de matèries de manera recurrent i d'altres amb caràcter puntual, a l'efecte de prendre els acords pertinents o bé amb efecte informatiu, cas en què es dona per informada.

Durant l'exercici 2023 la Comissió ha fet un ampli seguiment dels resultats i activitat de CaixaBank. Addicionalment, s'han exposat a la Comissió qüestions financeres en matèria pressupostària, liquiditat i finançament, dividendes i Política de Dividendes, i, a més, ha estat informada d'aspectes relacionats amb la prova d'estrès de l'Autoritat Bancària Europea (EBA).

Així mateix, la Comissió ha fet un seguiment d'aspectes relatius a productes i serveis i altres qüestions de negoci.

D'altra banda, la Comissió ha fet un seguiment de l'evolució de la morositat per segments i evolució dels impagaments, saldos dubtosos, així com la situació dels actius adjudicats. Així mateix, ha autoritzat la venda de carteres de crèdit.

D'altra banda, la Comissió ha aprovat determinades operacions de crèdit i ha sotmès al Consell d'Administració l'aprovació d'operacions amb determinades característiques; tot això sobre la base de les competències que té atribuïdes.

Així mateix, ha pres acords relacionats amb societats filials íntegrament participades i ha exercit les seves competències com a accionista únic, a més d'acords relacionats amb sucursals i altres entitats.

Finalment, cal indicar que la Comissió ha estat informada d'altres assumptes com ara el seguiment del Pla Estratègic, l'estat de situació de determinats procediments judicials i d'expedients administratius rellevants de CaixaBank, sobre operacions d'autocartera ja fetes i ha pres altres acords relacionats, entre d'altres, amb l'atorgament i revocació de poders notariais, a més de decisions relatives amb la formalització d'acords de finançament i garanties amb institucions europees.



➤ Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat

La Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, la seva organització i missions estan regulades sobretot en els articles 40 dels Estatuts Socials i 15 del Reglament del Consell d'Administració i en la normativa aplicable.

Nombre de membres

La Comissió la componen cinc consellers no executius. Quatre dels seus membres (María Amparo Moraleda, Eduardo Javier Sanchiz, Francisco Javier Campo i Peter Löscher) tenen la consideració de consellers independents i un (Fernando María Ulrich) té la consideració d'un altre d'extern.

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 entre els Consellers independents que en formin part.

Membre	Càrrec	Categoria
María Amparo Moraleda	Presidenta	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern
Peter Löscher	Vocal	Independent

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

% de consellers independents	80,00
Tant per cent de consellers altres externs	20,00

Nombre de sessions (C.1.25)

El 2023 la Comissió s'ha reunit en 12 sessions, 11 celebrades de mena exclusivament telemàtica i 1 celebrada de manera presencial.



Assistència mitjana a les sessions

L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2023 ha estat la següent:

Membre	Nre. de reunions el 2023 ¹	% Assistència 2023 (des de possessió del càrrec)
María Amparo Moraleda	11/12	91,66
Eduardo Javier Sanchiz	12/12	100
Francisco Javier Campo	10/12	83,33
Fernando María Ulrich	11/12	91,66
Peter Löscher*	6/7	85,71

¹ Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

* Nomenat membre de la Comissió el 31/03/2023 i acceptat el seu càrrec el 15 de maig de 2023, després d'haver rebut la comunicació del Banc Central Europeu sobre la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller.

Funcionament

La Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat regula el seu propi funcionament i tria al seu President i el seu Secretari. En cas de no designació específica d'aquest, actuarà com a tal el Secretari del Consell o qualsevol dels Vicesecretaris del Consell.

Es reuneix sempre que resulti convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i haurà de fer-ho sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

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

Entre les seves funcions hi ha:

- > Avaluar i proposar al Consell l'avaluació de les competències, els coneixements i l'experiència necessaris dels membres del Consell i de la personal clau.
- > Elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la JGA i també 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, establir un objectiu de

representació per al sexe menys representat en el Consell així com elaborar les orientacions sobre com cal assolir aquest objectiu i vetllar en tot cas pel compliment de la política de diversitat aplicada en relació amb el Consell, del qual es donarà compte en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

- > 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 i també 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 i també elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria i, en qualsevol cas, elevar-hi la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa perquè l'aprovi. Així mateix, la Comissió supervisarà que les pràctiques de la Societat en matèria mediambiental i social s'ajusten a l'estratègia i polítiques que s'han fixat.
- > Informar, abans d'elevar-los al Consell d'Administració, els informes que la Societat faci públics en matèria de sostenibilitat, incloent-hi,

en qualsevol cas, la revisió de la informació no financera que contenen l'informe de gestió anual i el pla director de banca socialment responsable, i vetllar per la integritat dels seus continguts i el compliment de la normativa aplicable i dels estàndards internacionals de referència.

- > Supervisar l'actuació de la Societat en relació amb la sostenibilitat i elevar al Consell la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa perquè l'aprovi.

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

Actuacions durant l'exercici

Durant l'exercici 2023, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, 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 de la personal clau de la Societat, la verificació del caràcter dels consellers, la diversitat de gènere, la política de selecció de consellers i la dels membres de l'alta direcció i altres llocs clau, i també sobre polítiques en matèria de Sostenibilitat/Responsabilitat Social Corporativa, qüestions de diversitat i sostenibilitat i la documentació de Govern Corporatiu a presentar referent a l'exercici 2023.

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, i també el dels membres del Comitè de Direcció, Risk Management Function i Compliance.

La Comissió ha fet un seguiment dels Riscos climàtics i mediambientals, els compromisos assumits en aquestes matèries i les interaccions amb supervisors. 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.

Entre altres aspectes puntuals de l'exercici, la Comissió ha analitzat la proposta de reestructuració del Comitè de Direcció, ha avaluat que tots els candidats tenien coneixements i experiència suficients i complien les condicions d'idoneïtat necessàries per acomplir els seus càrrecs i s'ha conclòs que el Pla de Successió s'havia tingut en compte i s'havia seguit en una gran part.



➤ 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

La Comissió està formada per cinc consellers, i tots són no executius. Koro Usarraga, Joaquín Ayuso i María Verónica Fisas tenen el caràcter de consellers independents, Tomás Muniesa, el caràcter de conseller dominical, i Fernando María Ulrich, el caràcter d'un altre extern.

Composició

Membre	Càrrec	Categoria
Koro Usarraga	Presidenta	Independent
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern
María Verónica Fisas	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 de membres de la Comissió)

% de consellers dominicals	20,00
% de consellers independents	60,00
Tant per cent de consellers altres externs	20,00

Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit en 14 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.



Assistència mitjana a les sessions

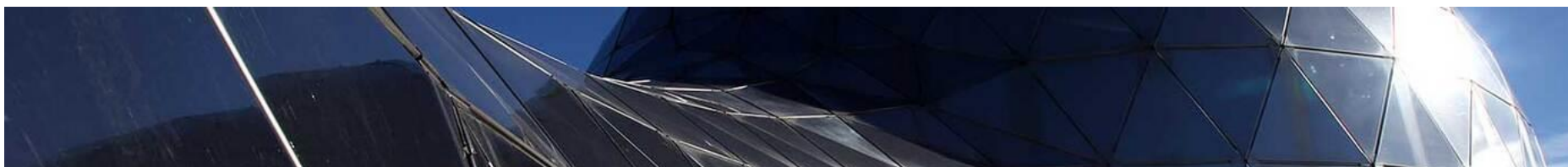
L'assistència dels seus membres, presents o representats, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2023 ha estat la següent:

Membre	Nre. de reunions el 2023 ¹	% Assistència 2023
Koro Usarraga	14/14	100
Tomás Muniesa	14/14	100
Joaquín Ayuso	14/14	100
Fernando María Ulrich	13/14	92,85
María Verónica Fisas	14/14	100

¹ Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament. Nota: Eduardo Javier Sanchiz va ser membre d'aquesta Comissió fins al 31/03/2023.

Funcionament

Es reuneix sempre que resulta convenient per al desenvolupament de les seves funcions i la convoca el President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia, o bé a requeriment de dos membres de la Comissió.



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 cometes relacionades amb les seves funcions i disposar dels assessoraments que calguin per formar-se criteri sobre les qüestions de la seva competència.

Per mitjà 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, i també 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.

El desembre del 2023, 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 2023, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració i dins el marc de gestió de riscos, la Comissió ha revisat i realitzat un seguiment continuat dels processos estratègics de riscos, formats pel *Risk Assessment*, el Catàleg Corporatiu de riscos i el Marc d'Apetit al risc (RAF). A més, ha rebut per mitjà del Quadre de Comandaments de Riscos informació amb una visió holística dels Riscos i també el seguiment general dels Riscos financers i no financers, capital econòmic, refinançaments i quitacions, carteres creditícies, el top de grups econòmics acreditats, el top de grups dubtosos i l'actualització de paràmetres de provisions IFRS 9. També ha rebut informació sobre els models de riscos de crèdit implantats i sobre els riscos de naturalesa no financera sobre els quals la comissió ha fet un seguiment específic.

La Comissió ha proposat al Consell l'aprovació de les polítiques de riscos del grup i ha fet un seguiment de la planificació de la revisió, estat de situació de polítiques generals de gestió de riscos i aprovació anual de les polítiques de riscos del grup CaixaBank. A més, s'han presentat diversos monogràfics amb la finalitat d'analitzar d'una manera detallada diversos riscos.

Així mateix, ha supervisat els processos d'adequació de capital (ICAAP) i liquiditat (ILAAP) del Grup CaixaBank que comporten la suma de diversos processos integrats en la gestió de risc i capital, l'ORSA de la filial VidaCaixa i també el Pla de Recuperació.

La Comissió ha fet el seguiment de la funció de compliment normatiu per mitjà del *Compliance Plan*, juntament amb la Memòria Anual de *Compliance*. Ha seguit de manera periòdica els requeriments dels supervisors i reguladors, així com les actuacions inspectores i de supervisió i ha rebut de manera recurrent informació sobre el sistema de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i sancions, abús de mercat i canal de consultes i canal de denúncies, 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

La Comissió està composta per cinc membres, quatre dels quals (Eva Castillo, Joaquín Ayuso, Cristina Garmendia i Koro Usarraga) tenen la consideració de consellers independents i un (José Serna), la de conseller dominical.

Composició

Membre	Càrec	Categoria
Eva Castillo	Presidenta	Independent
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical
Koro Usarraga	Vocal	Independent

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 entre els consellers independents que formen part de la Comissió.

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

% de consellers dominicals	20,00
% de consellers independents	80,00

Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit en 12 sessions, 10 celebrades de forma exclusivament telemàtica i 2 celebrades de manera presencial.

Assistència mitjana a les sessions

Durant l'exercici 2023 l'assistència dels seus membres ha estat la següent:

Membre	Nre. de reunions el 2023 ¹	% Assistència 2023
Eva Castillo*	7/7	100
Joaquín Ayuso	12/12	100
Cristina Garmendia	12/12	100
José Serna	12/12	100
Koro Usarraga**	7/7	100

¹ Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

* Nomenada membre i presidenta de la Comissió el 31/03/2023.

** Nomenada membre de la Comissió el 31/03/2023.

Funcionament

La Comissió de Retribucions regula el seu propi funcionament i tria el 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 és convocada pel President de la Comissió, bé a iniciativa pròpia, o bé a requeriment de dos membres de la Comissió, i ho haurà de fer 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 i també 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 i també 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.

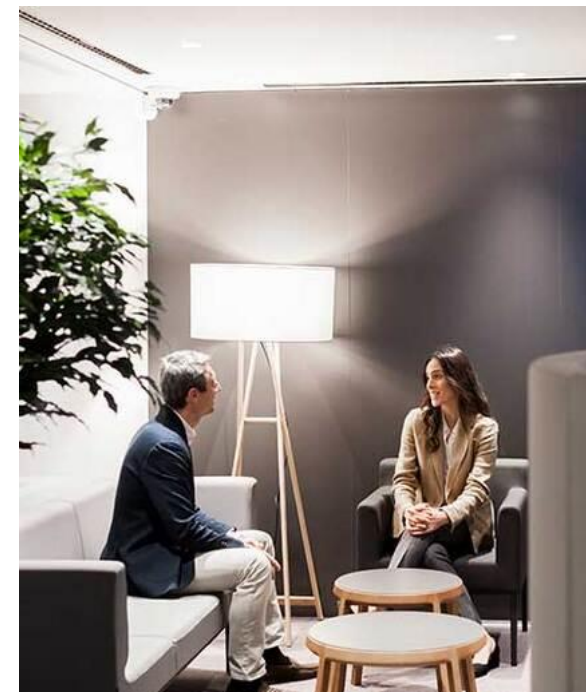
Accions durant l'exercici

Durant l'exercici 2023, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió ha analitzat de manera recurrent matèries com ara les referides a les retribucions anuals, la política salarial i els sistemes de remuneració i de govern corporatiu. Així mateix, dins les seves competències ordinàries, la Comissió ha debatut, examinat, pres acords o emès informes, entre altres, sobre:

1. Retribucions de consellers, alta direcció i titulars de funcions clau. Sistema i quantia de les retribucions anuals.
2. Política General de Remuneracions i la Política de Remuneració del Col·lectiu Identificat.
3. Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució.

4. Propostes al Consell d'Informes i Polítiques de remuneracions per sotmetre a la Junta General. Informes al Consell sobre propostes a la Junta General.

Entre altres aspectes puntuals de l'exercici, la Comissió ha analitzat les condicions retributives i els contractes dels nous membres de l'Alta Direcció, arran de la proposta de reestructuració del Comitè de Direcció. Addicionalment, la Comissió ha estat informada de l'acord laboral signat al començament de l'exercici amb la representació dels treballadors en què es va fixar una compensació salarial per inflació, en què s'expliquen els termes generals de l'acord i les negociacions.



➤ Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital

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

Nombre de membres

La Comissió està composta per set membres, cinc dels quals (Francisco Javier Campo, Eva Castillo, Cristina Garmendia, Peter Löscher i María Amparo Moraleda) tenen la consideració de consellers independents i dos (José Ignacio Goirigolzarri i Gonzalo Gortázar), la de consellers executius.

Composició

Membre	Càrrec	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	President	Executiu
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Eva Castillo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Peter Löscher	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital estarà composta per un mínim de 3 i un màxim de 7 membres. En formaran part, en tot cas, el President del Consell i el Conseller delegat. La resta de membres els nomena el Consell, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, tenint en compte, en particular, els seus coneixements i experiència en l'àmbit de competències de la Comissió.

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

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

% de consellers executius	28,57
% de consellers independents	71,43

Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2023, 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:

Membre	Nre. reunions el 2023 ¹	% Assistència 2023
José Ignacio Goirigolzarri	5/5	100
Gonzalo Gortázar	5/5	100
Francisco Javier Campo*	4/4	100
Eva Castillo	5/5	100
Cristina Garmendia	5/5	100
Peter Löscher**	3/3	100
María Amparo Moraleda	5/5	100

¹ Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

* Nomenat membre de la Comissió el 31/03/2023.

** Nomenat membre de la Comissió el 31/03/2023 i acceptat el seu càrrec amb data 15 de maig de 2023, després d'haver rebut la comunicació del Banc Central Europeu sobre la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller.

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 i també possibles amenaces.
- > Donar suport al Consell d'Administració en la identificació, seguiment i anàlisi de nous entrants, de nous models de negoci i dels avenços i principals tendències i iniciatives en l'àmbit de la innovació tecnològica, i estudiar els factors que afavoreixen l'èxit de determinades 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 reguladores 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 assegurator.

- > Donar suport, 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 2023, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió ha fet un seguiment del Pla de Tecnologia 2023 i del Pla d'Innovació 2023. En particular, la Comissió ha estat informada dels avenços en Intel·ligència Artificial (IA), del projecte del Banc Central Europeu sobre l'euro digital, de la integració de noves metodologies en la modelització de riscos de crèdit i de les tendències tecnològiques del sector.

A més, com a òrgan promotor de la reflexió i debat sobre les implicacions ètiques i socials derivades de l'aplicació de noves tecnologies en el negoci bancari i assegurator, la Comissió ha revisat els avenços obtinguts en matèria de govern de l'ús ètic de les dades, control i transparència en l'ús de sistemes d'intel·ligència artificial. En aquesta línia, s'ha informat la Comissió de manera detallada de les accions implementades per adaptar les metodologies de PIES aplicades a eines d'Intel·ligència Artificial per donar compliment al Reglament General de Protecció de Dades (RGPD).

Finalment, la Comissió ha avaluat l'entorn general d'amenaces, les principals tendències en ciberdelinqüència i les línies de treball per continuar

enfortint la resiliència i els controls de seguretat de CaixaBank. La Comissió ha fet seguiment de l'estratègia de ciberseguretat de CaixaBank i dels plans d'acció definits de conformitat amb les expectatives supervisoras.



➤ 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 es compon de cinc membres, escollits i designats tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i gestió de riscos financers i no financers, i també en aquells altres àmbits que puguin resultar adequats per al compliment de tot el conjunt de les seves funcions.

Composició

Membre	Càrrec	Categoria
Eduardo Javier Sanchiz	President	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Teresa Santero	Vocal	Dominical
José Serna	Vocal	Dominical

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 entre els consellers independents. El President s'ha de substituir cada quatre anys i es pot reelegir una vegada quan 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, i també en aquells altres àmbits que puguin resultar adequats per al compliment de tot el conjunt de les seves funcions.

Distribució dels membres de la Comissió per categoria

(% sobre el total de membres de la Comissió)

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

Nombre de sessions (C.1.25)

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit en 14 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

Assistència mitjana a les sessions

Durant l'exercici 2023 l'assistència dels seus membres ha estat la següent:

Membre	Nre. reunions el 20231	% Assistència 2023
Eduardo Javier Sanchiz	13/14	93
Francisco Javier Campo	13/14	93
Cristina Garmendia	14/14	100
Teresa Santero	14/14	100
José Serna	14/14	100

(1) Aquesta columna reflecteix exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

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 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 els 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 cas 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 i també 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

Durant l'exercici 2023, la Comissió, en compliment de les seves funcions bàsiques establertes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, ha supervisat els processos d'elaboració i presentació de la informació preceptiva financera preceptiva i no financera, abans de la seva formulació pel Consell d'Administració. Així mateix, ha revisat i donat la conformitat als principis, criteris de valoració, judicis i estimacions i pràctiques comptables aplicats per CaixaBank i ha supervisat la seva adequació a la normativa comptable i als criteris establerts pels reguladors i supervisors competents.

La Comissió d'Auditoria ha supervisat l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos de la societat, de manera coordinada amb la Comissió de Riscos.

La Comissió ha supervisat les activitats de l'àrea de Compliment Normatiu de la societat i, en especial, la implementació del sistema intern d'informació en la societat a conseqüència de la Llei 2/2023, de 20 de febrer reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció.

Així mateix, la Comissió ha supervisat les activitats de la funció d'Auditoria Interna, en especial el seguiment del Pla Anual d'Auditoria Interna 2023, les revisions fetes durant l'exercici, el grau de consecució dels reptes de la funció, el seguiment del seu Pla Estratègic per a 2022-2024 i la declaració d'independència de la funció, entre altres activitats. També ha mantingut una relació fluida i constant amb l'auditor extern i, entre altres activitats, ha verificat adequadament la seva independència, el seguiment del pla anual i l'execució dels treballs d'auditoria.

Durant l'exercici 2023, la Comissió ha analitzat les operacions vinculades fetes per la Societat i n'ha informat, en compliment de l'article 529 viciés i següents de la Llei de Societats de Capital, a més de verificar el compliment dels requisits establerts legalment pel que fa a aquesta classe d'operacions delegades pel Consell d'Administració.

➤ *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 2023, 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 2023, l'auditor extern ha mantingut una reunió amb el ple del Consell d'Administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la Societat.

Els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per a la seva formulació no estan prèviament certificats. Sens perjudici de tot això, es fa constar que, en el procés del Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIIF), els estats financers, a 31 de desembre de 2023, 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 (actualitzada el 2023), que recull els processos i els principis que han de regir la selecció, contractació, nomenament, reelecció i cessament de l'auditor de comptes i també el marc de relacions amb l'auditor extern.

El nomenament de l'auditor extern s'efectuarà per un període inicial de tres anys. La Política de Relació amb l'Auditor Extern té en compte que, un cop transcorregut aquest període inicial, es podrà proposar la reelecció dels Auditors per períodes anuals fins a assolir el termini màxim de deu anys. L'any de referència de la reelecció serà l'any natural posterior al de celebració de la Junta en què s'acorda la reelecció. Finalitzat el període màxim de deu anys, només se'ls podrà reelegir, de manera excepcional, en els supòsits establerts en la normativa.

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 i també la informació dels serveis addicionals de qualsevol mena oferts al Grup per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades a aquest. Posteriorment, la Comissió emetrà, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en què s'expressarà una opinió sobre la independència de l'auditor de comptes i que contindrà una valoració de la prestació dels serveis diferents de l'auditoria legal esmentats, considerats individualment i en el seu conjunt, i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora d'auditoria. (C.1.30)

6	6	25%	25%
→ Individuals	→ Consolidats	→ Individuals	→ Consolidats
→ Nombre d'exercicis ininterromputs com a auditor de comptes PWC (C.1.34)		→ % d'exercicis auditats per PWC sobre el total d'exercicis auditats (C.1.34)	

↗ 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 €)	1.316	222	1.538
% Import de feines diferents de les d'auditoria / Import de feines d'auditoria	45 %	6 %	24 %

Nota: La ràtio indicada (24 %) s'ha determinat per preparar l'Informe Anual de Govern Corporatiu sobre la base dels honoraris d'auditoria corresponents a l'exercici 2023. 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 27 % (vegeu Nota 37 dels comptes anuals consolidats).



En el marc de la Política de Relació amb l'Auditor Extern, i tenint en compte les Guies Tècniques sobre Comissions d'Auditoria d'Entitats d'Interès Públic de la CNMV, anualment es comunica a la Comissió d'Auditoria i Control una avaluació anual de qualitat i independència de l'auditor de comptes, que coordina la Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital sobre el desenvolupament del procés d'auditoria externa que inclou: (i) el compliment dels requeriments 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 2024. (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 estirar 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'índole 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 tot 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)

En relació amb els membres del Consell, els articles 29 i 30 del Reglament del Consell regulen el seu deure de no competència i les situacions de conflicte d'interessos aplicables, respectivament. (D.6)

Els consellers només estaran dispensats del compliment del deure de no competència quan no suposi un dany no rescabable per a la Societat. El conseller que hagi obtingut la dispensa haurà de complir 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.

Tret del que pugui constar a la Nota 43 dels comptes anuals consolidats, durant l'exercici 2023 no hi ha coneixement de l'existència d'operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre el Grup i les seves parts vinculades. (D.2, D.3, D.4, 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 dels 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.

3 → Presència de dones en l'alta direcció el 31.12.23 (exconseller delegat)

20 % sobre el total

0,010% → Participació de l'alta direcció en el capital de la societat el 31.12.23 (exconseller delegat)

0,016% → El total de les accions per plans d'incentius que estan pendents d'entrega són el 0,016% del total del capital social.



IÑAKI BADIOLA

Director Corporate & Investment 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 financera, en la qual ha desenvolupat funcions financeres en diferents empreses de diversos sectors: tecnològic (EDS), distribució (ALCAMPO), Administració pública (GISA), transport (IFERCAT) i Real Estate (Harmonia).

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

LUIS JAVIER BLAS

Director de Mitjans

Educació

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

Trajectòria professional

Abans d'incorporar-se a CaixaBank va desenvolupar durant 20 anys la seva carrera professional en el grup BBVA. També ha treballat en el grup Accenture, Abbey National Bank España i en el Banco Central Hispano en l'origen de la seva carrera professional.

Altres càrrecs actuals

Actualment és conseller de CaixaBank Tech, S.L.U. i conseller de SegurCaixa Adeslas, S.A., de Seguros y Reaseguros.

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.

Trajectòria professional

El 2006 s'incorpora a La Caixa com a Director de l'Oficina d'Anàlisi Econòmica, en què duu a terme activitats de planificació estratègica, anàlisi del sistema bancari i regulador 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 SGIIC, 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 del Banc de València (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, Control i Public Affairs

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.

El 30 març del 2021 va ser nomenat Director Adjunt de Recursos Humans de CaixaBank.

Altres càrrecs actuals

Des del març de 2019 és President del Comitè de Relacions Laborals de CECA.

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 (així com membre del Comitè de Direcció des del maig de 2016) amb responsabilitat sobre les mateixes àrees. L'abril de 2021 és nomenada Directora de Comunicació i Relacions Institucionals.

Fins al maig de 2022 ha estat presidenta d'Autocontrol (organisme de referència en l'autoregulació de la indústria publicitària a Espanya).

Altres càrrecs actuals

Presidenta de Dircom Catalunya, vocal de Dircom Nacional, vicepresidenta de Corporate Excellence i vocal de la Junta Directiva de Foment del Treball.

JAUME MASANA

Director de Negoci

Educació

Es va graduar en Ciències Empresarials i màster en Direcció i Administració d'Empreses per ESADE i màster CEMS, Community of European Management Schools per la Universitat de Negocis Luigi Bocconi (Milà, Itàlia). Així mateix, va cursar el Programa Internacional de Management de la Stern - New York University (Graduate School of Business Administration).

Trajectòria professional

Abans d'incorporar-se a CaixaBank, va desenvolupar la seva carrera a Catalunya Caixa (2010-2013), Caixa Catalunya (2008-2010) i Caixa Manresa (1996-2008).

També ha treballat en private equity a Granville Holdings PLC i a l'àrea de tresoreria de JP Morgan. Ha estat professor de finances internacionals i banca d'inversió a l'escola de negocis d'ESADE a Barcelona.

Es va incorporar a CaixaBank el 2013 i va ser director territorial de Catalunya del 2013 al 2022.

Altres càrrecs actuals

És conseller de CaixaBank Payments & Consumer. Així mateix, és conseller de SegurCaixa Adeslas, SA de Seguros y Reaseguros, i conseller i president d'Imaginergen, S.A.

JORDI MONDÉJAR

Director de Riscos

Educació

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Barcelona. Membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes.

Trajectòria professional

Va treballar a Arthur Andersen del 1991 al 2000 en l'àmbit d'auditoria de comptes d'entitats del sector financer i regulades.

Incorporat a "la Caixa" l'any 2000, va ser Director Executiu d'Intervenció, Control de Gestió i Capital abans del seu nomenament com a Director de Riscos el 2016.

Altres càrrecs actuals

President no executiu de Building Center.



JORDI NICOLAU

Director de Payments and Consumer

Educació

Llicenciat en Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Barcelona i Master Business Administration (MBA) per la Universitat Pompeu Fabra. Així mateix, ha fet el Programa de Desenvolupament Directiu (PDD) per IESE, el Postgrau lideratge i compromís ESADE, té el Diploma d'Estudis Avançats (DEA) Tercer Grau per la Universitat de Girona i el Leadership Excellence through Awareness and Practice Programme (LEAP) a INSEAD.

Trajectòria professional

Es va incorporar a CaixaBank el 1995 i va ocupar diverses posicions a la xarxa comercial. Posteriorment també va ser director adjunt i director executiu de la territorial de Catalunya, director de la territorial de Barcelona i director de Retail-Customer Experience & Dia a Dia.

Altres càrrecs actuals

És conseller delegat de CaixaBank Payments & Consumer.

Així mateix, el senyor Nicolau és conseller de diverses entitats del Grup CaixaBank: CaixaBank Tech, ImaginersGen i de CaixaBank Facilities Management. També és president del Consell de Telefónica Renting i conseller de Comercia Global Payments.

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, dirigeix les àrees de mercats, d'ALM i de Relació amb Inversors, és president del Comitè ALCO i responsable de la gestió de la liquiditat i finançament majorista, i ha estat vinculat prèviament a llocs de responsabilitat en els àmbits de mercat de capitals.

Abans d'incorporar-se a La Caixa, el 1993, va desenvolupar àmplies responsabilitats a diverses entitats.

Altres càrrecs actuals

Membre del Consell d'Administració i membre de la Comissió de Riscos, Comitè de Nomenaments, Avaluació i Retribucions de BPI, S.A., i vicepresident no executiu del Consell d'Administració i Membre de la Comissió de Nomenaments de Cecabank, S.A.

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 d'Àrea de Seguretat Informàtica i Control del Servei en 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 director general adjunt de Banca de Particulars i membre del Comitè de Direcció de Bankia des del gener de 2019 fins que es va incorporar a CaixaBank.

Altres càrrecs actuals

Actualment és vicepresident de la fundació CaixaBank Dualiza i des del gener de 2023 Patró de la Fundación SERES, Sociedad y Empresa Responsable.

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

Ha desenvolupat la seva carrera professional com a director general a BanSabadell Vida, BanSabadell Assegurances Generals i BanSabadell Pensions, 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 i director general de VidaCaixa. Vicepresident, membre del Comitè Executiu i del Consell directiu d'Unespa, i conseller d'ICEA.

També és conseller de CaixaBank Tech i vocal de la Junta Directiva d'Esade Alumni.

Així mateix, és vicepresident de la Conference of European Bancassurers.

I vocal de la Junta Consultiva d'Assegurances de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

MARIONA VICENS

Directora de Transformació Digital i Advanced Analytics.

Educació

Es va graduar com a enginyer industrial per la Universitat Politècnica de Catalunya i té un MBA de la Kellogg School of Management, Northwestern University.

Trajectòria professional

Va iniciar la carrera professional a McKinsey & Co. com a associate principal i treballant en el sector financer i en el sector farmacèutic.

Abans d'incorporar-se a CaixaBank, va desenvolupar la seva carrera a les àrees d'estratègia i desenvolupament de negoci a Novartis, amb experiència internacional a la Xina i Suïssa.

Es va incorporar a CaixaBank el 2012 com a directora d'Innovació i des de 2018 ha estat directora d'Innovació i Transformació Digital.

Altres càrrecs actuals

Consellera de CaixaBank Tech, S.L.U., d'Imaginergen, S.A., i de CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.

També és presidenta de CaixaBank Advanced Business Analytics, S.A.U.

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.

S'encarrega d'optimitzar i rendibilitzar l'estructura financera del balanç del Grup CaixaBank, incloent 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: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció. Reporta al Comitè Global de Riscos.

Riscos gestionats: 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 i també la sistematització de les actuacions regulatòries, mitjançant l'avaluació periòdica de les iniciatives dutes a terme en aquest àmbit.

Freqüència: Mín. Bimensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Legal i regulatori. Conducta i Compliment.

Comitè de govern de la informació i qualitat de la dada

És responsable de vetllar per la coherència, consistència i qualitat de la informació que es comunica tant al regulador com al management del Grup, aportant en tot moment una visió transversal d'aquesta.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Tecnològic.

Comitè Global del Risc

És responsable de gestionar, controlar i monitorar de forma global els riscos de crèdit, mercat, operacional, de concentració, reputacional, legal, de compliment normatiu i qualsevol altre inclòs en el Catàleg de Riscos Corporatius del Grup CaixaBank, així com les implicacions en la liquiditat, la solvència i el consum de capital regulatori i econòmic.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comissió de Riscos.

Riscos gestionats: Tots els del Catàleg de Riscos Corporatius del Grup.

Comitè de gestió penal corporativa

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: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: 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: Setmanal.

Dependència: Consell d'Administració.

Riscos gestionats: 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: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Legal i Regulatori. Conducta i Compliment. Reputacional.

Comitè de diversitat

La seva missió és la creació, l'impuls, el seguiment i la presentació d'accions als estaments corresponents per augmentar la diversitat, amb especial atenció a la representativitat de les dones en posicions directives i a evitar la pèrdua de talent, així com a la resta d'àmbits de diversitat que siguin prioritaris per a l'Entitat, com la diversitat funcional, la generacional i la cultural.

Freqüència: Trimestral.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Legal i Regulatori. Reputacional.

Comitè de plans de recuperació i resolució

Elaborar periòdicament un conjunt de mesures de recuperació que permetin que l'Entitat es recuperi en una situació de tensió financera. Juntament amb informació addicional, s'assegurarà de complir els requisits de l'ECB sobre la redacció del Pla de

recuperació. D'altra banda, el CPRR vetllarà pel compliment de les recomanacions de l'SRB i per assegurar un grau de resolubilitat amb les expectatives d'aquesta autoritat.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Rendibilitat del negoci. Recursos propis: solvència. Liquiditat i finançament. Legal i Regulatori. Reputacional.

Comitè de privacitat

Actua com a òrgan superior i decisor per a tots els aspectes relacionats amb la privacitat i la protecció de dades de caràcter personal al Grup CaixaBank.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Legal i Regulatori. Conducta 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: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Rendibilitat del negoci. Recursos propis: solvència.

Comitè de sostenibilitat

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

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

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Sostenibilitat.

Comitè de risc reputacional

És responsable de coordinar, aprovar, gestionar i promoure les iniciatives i l'estratègia del Grup CaixaBank en matèria de reputació i risc reputacional, així com de fer el seguiment de la seva gestió, de conformitat amb el que estableixi el Consell d'Administració en el Marc d'Apetit al Risc (RAF, per les seves sigles en anglès). La seva missió és contribuir a fer que CaixaBank sigui reconegut per la seva excel·lent reputació, així com prevenir i mitigar qualsevol risc reputacional derivat de la seva activitat.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Reputacional.

Comitè de seguretat de la informació

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

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Conducta i Compliment i 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: Trimestral.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Conducta i Compliment.

Comitè global de recuperacions i morositat

És responsable de la revisió i el seguiment dels aspectes relacionats amb els actius morosos i adjudicats. Proposa polítiques de mitigació i gestió de la morositat i recuperacions d'actius deteriorats; fa el seguiment i monitoratge del compliment dels objectius de recuperació i morositat marcats; i coordina amb les diferents àrees les mesures

necessàries per a la seva correcció en cas de desviacions.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Crèdit.

Comitè de polítiques de risc de crèdit

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

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Crèdit.

Comitè de Risc Operacional

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

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Altres Riscos Operacionals.

Comitè de resiliència operativa

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

Freqüència: Semestral (en condicions normals).

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Tecnològic.



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: Mensual.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: 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: Trimestral.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: 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: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Crèdit.

Comitè de Models

És responsable de la revisió i aprovació formal, així com de gestionar, controlar i monitorar els models de risc de crèdit, de mercat, de risc operacional, de risc reputacional, de risc estructural de balanç, de planificació i de projecció de variables macroeconòmiques. A més, és responsable totes les metodologies derivades de la funció de control que ostenta, entre les quals el càlcul del capital econòmic, el capital regulatori i la pèrdua esperada i l'estimació de mètriques de risc (rendibilitat ajustada al risc -RAR-), i també revisa riscos per adequar-los al Reglament (Crèdit, Mercat, Altres Operacionals, Liquiditat, Reputacional i Estructural de Balanç).

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè Global del Risc.

Riscos gestionats: Crèdit; Mercat; R. Oper.; R. Liquiditat; R. Reputacional; R. Estructural de balanç.

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: Setmanal.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Conducta i Compliment.

Comitè Tècnic de Contribució d'Índexs de Referència de Tipus d'Interès

És responsable d'assegurar l'adequació del Procés de Contribució a la normativa aplicable i de supervisar el seu funcionament correcte. És el responsable de definir i aprovar el procediment de contribució.

Freqüència: Bimestral.

Dependència: Comitè de Direcció.

Riscos gestionats: Conducta i Compliment.

Comitè de Producte

La funció principal que té atribuïda el Comitè de Producte és l'aprovació dels Productes Nous. A més té atribuïdes altres funcions: establir els criteris per determinar què és un Producte Nou; validar si un producte s'ha de considerar com a Producte Nou o no; supervisar l'Oficina Tècnica per garantir-ne el bon funcionament.

Freqüència: Quinzenal.

Dependència: Comitè de Transparència.

Riscos gestionats: Legal i Regulatori. Conducta i Compliment. Reputacional.

Comitè PIA (*Privacy Impact Assessment*)

La funció principal que té atribuïda el Comitè PIA, per delegació del Comitè de Privacitat, és l'anàlisi i, si escau, l'aprovació dels nous tractaments de dades. El comitè PIA té l'objectiu d'avaluar de forma recurrent els riscos, tant des d'un punt de vista jurídic com de seguretat, de la informació que, per al dret fonamental a la protecció de dades, tenen els tractaments de dades que fem.

Freqüència: Quinzenal.

Dependència: Comitè de Privacitat.

Riscos gestionats: Legal i regulatori. Conducta i Compliment.

Comissió delegada de prevenció del blanqueig de capitals

La seva funció és dotar l'OCI de més agilitat. Amb caràcter executiu i facultats de debat previ i establiment de pautes d'acció per a la millora de tots els aspectes operatius en PBC/FT (aprovació de desvinculacions de clients, etc.).

Freqüència: Quinzenal.

Dependència: Òrgan de Control Intern - OCI

Riscos gestionats: Conducta i Compliment.

Comitè de grans subhastes

Analitza, estudia i determina l'estratègia en l'àmbit de les grans subhastes per al Grup CaixaBank. Estudi i, si escau, autorització de l'adjudicació d'actius immobiliaris d'un capital que sigui superior als 600.000 €.

Freqüència: Mensual.

Dependència: Comitè de Permanent de Crèdit.

Riscos gestionats: Crèdit.

Comitè de valoració i adquisició d'actius immobiliaris (CVAAI)

És responsable de la valoració i l'adquisició d'actius immobiliaris del Grup CaixaBank, i també de la definició d'accions de gestió d'aquests actius d'acord amb les seves funcions.

Freqüència: Quinzenal.

Dependència: Comitè Permanent de Crèdits.

Riscos gestionats: Crèdit.



➤ 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 fidelitzar 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 d'entitats del sector financer europeu i d'empreses de l'IBEX 35 comparables a CaixaBank. A més, en certes qüestions es gaudeix del suport d'experts externs.

La Modificació de la Política de Remuneració del Consell aplicada a la remuneració dels consellers sotmesa pel Consell al vot vinculant de la Junta General de 31 de març de 2023 va tenir un percentatge de vots a favor del 76,03 %. Pel que fa a la votació consultiva de l'Informe Anual sobre Remuneracions de l'exercici anterior, va obtenir el 76,63 % de vots a favor. Tots dos resultats van estar condicionats per l'abstenció d'un accionista significatiu titular d'un 17,32% del capital.

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

(C.1.13)

9.573 → remuneració del Consell d'Administració meritada el 20231 (milers de €)

4.151 → import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'€)

3.763 → import dels fons acumulats pels 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'€)

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).
¹ La remuneració dels consellers de l'exercici 2023 que s'indica en aquest apartat té en compte els canvis següents en la composició del Consell i les seves Comissions durant l'exercici:

Durant l'exercici 2023, s'ha procedit al nomenament d'un nou conseller i a la reelecció en el seu càrrec de tres consellers. En concret, la Junta General Ordinària va aprovar la reelecció com a membres del Consell de Gonzalo Gortázar (conseller executiu), de María Amparo Moraleda (consellera independent) i de Cristina Garmendia (consellera independent), i també el nomenament de Peter Löscher (conseller independent) com a nou membre. Així mateix, es va fer efectiu el nomenament d'Eduardo Javier Sanchiz com a Conseller Independent Coordinador, després de fer-se efectiva la renúncia de John S. Reed. Arran dels acords de reelecció i nomenament anteriors, el Consell d'Administració, en aquesta mateixa data, va acordar reorganitzar la composició de les diferents Comissions del Consell, tal com s'explica més detalladament en l'anterior apartat d'aquest Informe anomenat: «Canvis en la composició del Consell i de les seves comissions en l'exercici 2023.» Al tancament de l'exercici 2023, el Consell d'Administració el componen 15 membres. El president i el conseller delegat són els únics membres amb funcions executives.

La remuneració dels consellers s'ha preparat d'acord amb les instruccions de la Circular 4/2013 de la CNMV. En conseqüència, hi ha diferències amb la nota de remuneracions dels Comptes Anuals que s'han determinat a partir del criteri de meritació. En contrast amb la informació que es detalla aquí, la remuneració de consellers dels comptes anuals inclou: (i) les aportacions al sistema d'estalvi a llarg termini (per bé que aquestes aportacions no són consolidades); (ii) la remuneració percebuda per pertinença a Consells en representació de la Societat fora del Grup consolidable (26 milers d'euros); i la retribució variable meritada durant l'exercici, independentment del seu ajornament.

> 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 corporatius 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 2023 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 d'acord amb enquestes salarials i estudis específics ad hoc. Les enquestes salarials i els estudis específics ad hoc en què participa CaixaBank els duen a terme empreses especialitzades de primer nivell. La mostra comparable és la d'entitats del sector financer europeu i la de les empreses de l'IBEX 35 comparables a CaixaBank.

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, un 30% de la retribució variable concedida anual del President i del Conseller Delegat es vincula a factors ASG, com la Qualitat, els reptes de Conducta i Compliment i la Mobilització de Finances Sostenibles. Així mateix, en l'ajust amb mètriques plurianuals d'aquesta retribució variable, un 25% està vinculat al repte de Mobilització de Finances Sostenibles a llarg termini. Aquests factors també s'inclouen en la determinació i l'ajust de la retribució variable dels membres del Comitè de Direcció i de la resta del Col·lectiu Identificat. A partir de l'any 2024, s'han inclòs aquests factors ASG en la determinació de la retribució variable de tota la plantilla de CaixaBank.



> 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
Compliment normatiu	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 pactades en els seus contractes aportacions i cobertures 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 bonus, només té en compte els paràmetres de mesurament anual i és objecte d'aportació a una Pòlissa de Beneficis Discrecionals de Pensió.

14.081 → Remuneració total de l'alta direcció (Exconsellers executius) el 2023¹ (milers d'euros) (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 la seva activitat de representació de l'Entitat en Consells d'Administració de societats cotitzades i d'altres amb representació, dins i fora del grup consolidable (1.299 milers d'euros).

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 següent (C.1.39):

C.1.39

Nombre de beneficiaris: 33

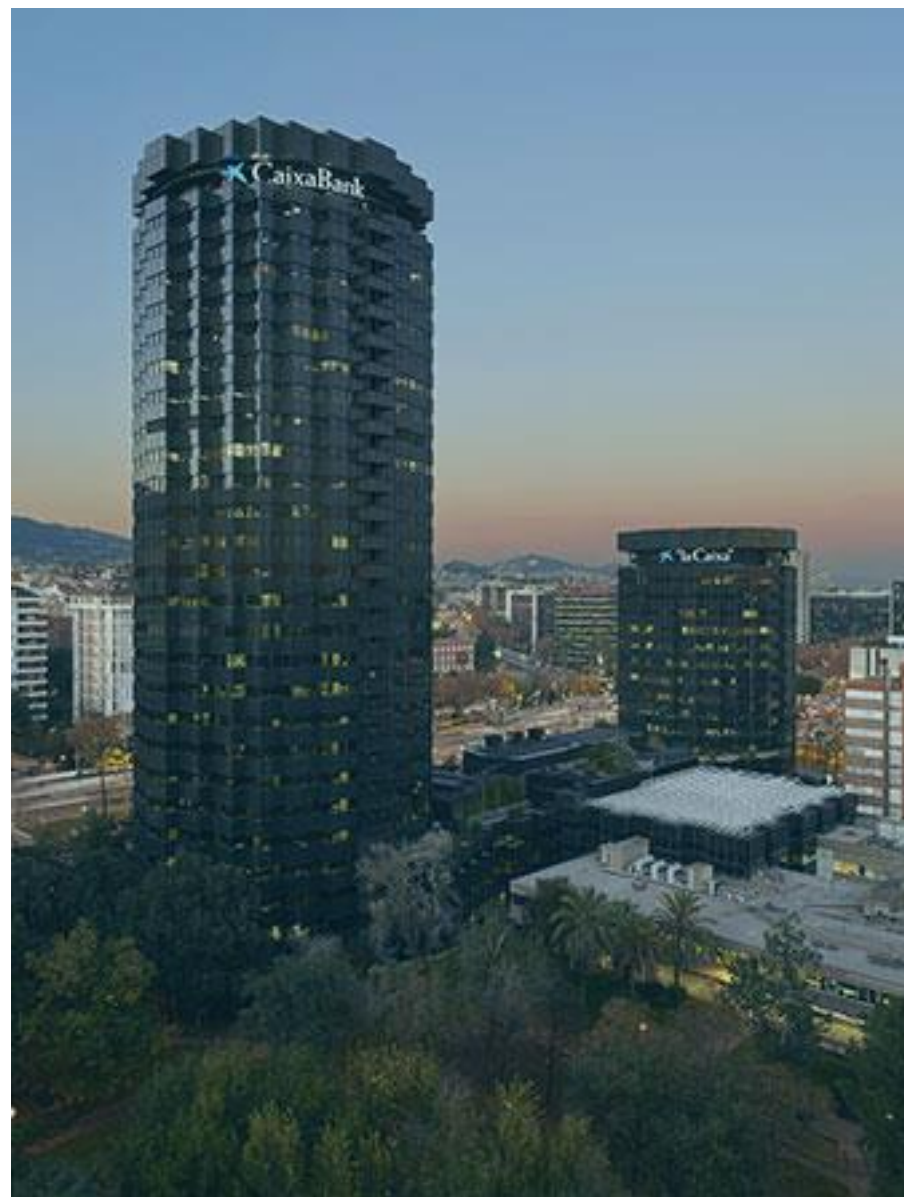
Tipus de beneficiari: President, conseller delegat i 2 membres del Comitè de Direcció, 3 directius // 26 comandaments intermedis

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. Actualment, hi ha dos 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: 29 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

- **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
- **Avaluació de riscos de la informació financera (F.2)**
- **Procediments i activitats de control de la informació financera (F.3)**
 - Procediments de revisió i autorització de la informació financera
 - Procediments sobre els sistemes de la informació
 - Procediments per a la gestió de les activitats externalitzades i d'experts independents
- **Informació i comunicació (F.4)**
 - Polítiques comptables
 - Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera
- **Supervisió del funcionament del sistema de control intern sobre la informació financera (F.5)**
- **Informe de l'auditor extern**

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

Governança i òrgans responsables

> ÒRGANS DE GOVERN

Consell d'Administració

Responsable d'aplicar un marc de govern de risc d'acord amb el nivell de propensió al risc del Grup, incloent-hi un SCIIF adequat i eficaç.

Comissió d'Auditoria i Control

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

Comissió de Riscos

Assessora el Consell sobre la propensió global al risc del Grup i la seva estratègia en aquest àmbit, i comprova 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 de Nomenaments i Sostenibilitat

Entre les seves funcions destaca 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 com a canal de comunicació entre el Consell d'Administració i l'alta direcció. És responsable de desenvolupar el Pla Estratègic i el Pressupost consolidats, aprovats pel 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 d'una manera global, entre d'altres, els riscos amb possible impacte sobre la fiabilitat de la informació financera, així com 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 d'informació financera

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 que les àrees generadores d'informació financera els apliquen.

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

- > **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, agregació i control fins a l'ús de les dades.
- > **Política corporativa per a la gestió i control de la fiabilitat de la informació**, que inclou el contingut necessari per a la gestió i control de la fiabilitat de la informació (incloent-hi la financera) i que té com a objectius principals establir i definir:
 - > Un **marc de referència** que permeti una gestió adequada i un control que garanteixi la fiabilitat de la informació financera generada a l'entitat i homogeneïtzi els criteris sobre les activitats de control i verificació.
 - > El **perímetre** de la informació financera per cobrir.

D'aquesta política, en depenen tres normes específiques que detallen amb més 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 a la gestió i control de la fiabilitat de la informació té com a objectiu, entre d'altres, desenvolupar d'una manera més detallada i profunda la metodologia aplicada per a la gestió del SCIIF així com la coordinació amb les entitats del Grup i les activitats que ha de dur a terme la Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera (d'ara endavant, la "Direcció") i la resta d'àrees involucrades en els processos relatius al SCIIF.

Estructura organitzativa i funcions de responsabilitat

La revisió i aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat la duu a terme el **Consell d'Administració** de CaixaBank 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 responsables més elevats, que es detallen a continuació:

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

El Codi Ètic és corporatiu, per la qual cosa és aplicable a tot el Grup CaixaBank i constitueix un document referent 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 d'acord amb els principis establerts en el de CaixaBank o bé adherint-se al de CaixaBank, degudament adaptat, si escau.

El Consell d'Administració de CaixaBank, com a màxim responsable de l'establiment d'estratègies i polítiques generals de l'Entitat, és l'òrgan encarregat d'aprovar el Codi Ètic. El Codi Ètic es revisa amb periodicitat biennal o quan circumstàncies sobrevingudes o extraordinàries ho requereixin. L'última actualització aprovada és de maig de 2023.

Els valors corporatius del Codi ètic, per mitjà del qual CaixaBank basa la seva actuació empresarial i social, són:

Qualitat: definida com la voluntat de servir els clients amb un tracte excel·lent i oferint-los els productes i serveis més adequats a les seves necessitats.

Confiança: definida com la suma d'integritat i professionalitat que es cultiva amb empatia, diàleg, proximitat i accessibilitat.

Compromís social: definit com el compromís no solament 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 no poden quedar compromesos.
- > CaixaBank té com a **missió** satisfer íntegrament les necessitats financeres dels seus clients mitjançant una **oferta de productes i serveis adequada i completa i una excel·lent qualitat de servei**, amb el compromís d'aportar valor a clients, accionistes, empleats i al conjunt de la societat. Així mateix, facilitar als clients les explicacions adequades de les característiques dels productes i serveis que comercialitzem d'una manera precisa, clara i veraç perquè puguin triar lliurement el producte o servei que s'adeqüi més bé a les seves necessitats i interessos, així com assegurar-se que coneixen i comprenen bé els riscos associats o que hi són inherents.
- > En totes les fases de comercialització de productes i serveis prevalen sempre els interessos i necessitats del client sobre els de CaixaBank, i cal actuar amb honestedat i transparència en la informació. És important garantir un nivell adequat de protecció mitjançant la implantació de mesures de transparència, amb suport del material informatiu i lliurament de la documentació precontractual i contractual que sigui necessària en cada cas, a fi de dur a terme una comercialització correcta i ajustada a les necessitats del client i garantir una relació de confiança duradora.
- > CaixaBank promou una activitat publicitària clara, suficient, equilibrada, objectiva i no enganyosa, amb un llenguatge senzill i fàcil de comprendre, sense ometre informació necessària, sense crear falses expectatives, sense induir a error sobre les característiques del producte o servei ofert, perquè el destinatari pugui adoptar una decisió amb coneixement de causa sobre els productes i serveis publicitats.
- > El compromís de transparència s'estén a tota la societat en general. En particular, a accionistes i inversors institucionals a través d'**informació financera i corporativa rellevant**; a la relació amb els proveïdors, per mitjà de processos objectius i acords que garanteixin les millors pràctiques en matèria d'ètica, social i mediambiental, i també amb els mitjans de comunicació quan es pugui entendre que opinions, declaracions o la informació que es difongui siguin atribuïbles a CaixaBank.

Per això, els valors i principis d'actuació del Codi Ètic es traslladen als proveïdors del Grup CaixaBank per mitjà del Codi de Conducta de proveïdors, un document 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 del qual amb el posicionament i vocació de CaixaBank és essencial. Continuant amb els processos d'alineament als estàndards més elevats, el 2023 es va revisar el Codi Ètic i s'hi va incorporar un missatge institucional subscrit pel President. També es va reforçar el contingut referent al respecte amb la inclusió del concepte de respecte a la diversitat i ampliació del compromís amb el medi ambient; Transparència, amb l'ajust del redactat amb l'objectiu d'ampliar el missatge orientat a garantir les pautes d'actuació dels empleats perquè els clients estiguin degudament informats, i la funció de Compliment Normatiu amb la inclusió d'un apartat específic sobre la Funció de Compliment Normatiu, entre d'altres.

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



_POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIMENT NORMATIU PENAL

Aquesta Política estableix un marc general que guia el Model de Prevenció Penal del Grup CaixaBank.

El seu objectiu és garantir que en tot moment hi hagi un entorn de control sòlid que ajudi a prevenir i evitar delictes en les conductes la responsabilitat penal de les quals és atribuïble a la persona jurídica, inclosos els delictes accessoris recollits en l'article 129 del Codi penal així com els riscos penals rellevants en l'àmbit sectorial tenint en compte les activitats desenvolupades pel Grup CaixaBank.

El 2023, any de gran activitat legislativa en la matèria, s'ha adaptat la política als delictes relatius al tracte degradant i l'assetjament laboral, a l'assetjament sexual i al maltractament animal i s'ha reforçat, si es pot, l'entorn de control associat.

_POLÍTICA CORPORATIVA D'ANTICORRUPCIÓ

Es constitueix com una eina essencial per impedir que les societats del Grup CaixaBank, així com els seus col·laboradors externs, directament o per mitjà de persones interposades, incorrin en conductes contràries a la llei o als principis d'actuació de CaixaBank.

CaixaBank pren una posició activa de rebuig de tota mena de corrupció i adapta aquesta política, que complementa el Codi Ètic i és una part integrant del Model de Prevenció Penal de Grup CaixaBank, als estàndards internacionals més alts. En cas que les lleis locals siguin més estrictes que aquesta Política, seran aplicables les lleis locals.

El 2023 s'ha revisat la Política per aportar més claredat, si es pot, als principis generals i s'hi ha incorporat la definició d'autoritat i funcionari públic.

_POLÍTICA CORPORATIVA 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.

_POLÍTICA CORPORATIVA DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE CAPITALS I DEL FINANÇAMENT DEL TERRORISME (PBCFT) I DE LA GESTIÓ DE CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS DEL GRUP CAIXABANK

Promou activament l'aplicació dels estàndards internacionals més alts en aquesta matèria en totes aquelles jurisdiccions on el Grup CaixaBank té presència i opera.

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

Estableix les actuacions de CaixaBank i de les empreses del Grup CaixaBank, així com dels seus òrgans d'administració i direcció, empleats i agents, respecte de les normes de conducta sobre l'abús de mercat, amb l'objectiu de fomentar la transparència en els mercats i preservar l'interès dels inversors, a fi de reduir al mínim els riscos de conflictes d'interès i assegurar, al capdavant, la informació adequada i puntual dels inversors, en benefici de la integritat del mercat.

_POLÍTICA CORPORATIVA DE PRIVACITAT I PROTECCIÓ DE DADES

Estableix un marc general per a la gestió de la privacitat i el tractament de dades personals d'acord amb les lleis i a les normes vigents en cada moment. Recull els principis que regeixen l'actuació de l'entitat i les empreses del Grup CaixaBank en el tractament de la informació personal, així com el marc de govern intern en matèria de privacitat.

_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.

_POLÍTICA CORPORATIVA D'ACTUACIÓ EN MATÈRIA DE DRET DE LA COMPETÈNCIA

Regula els estàndards de compliment per al Grup CaixaBank, el seu personal i altres parts interessades, en relació amb el dret de la competència. CaixaBank creu en la lliure competència, honesta i lleial. Per això és essencial complir aquesta normativa en totes les seves activitats, tant en les normes de prohibició de conductes anticompetitives com en les de control de concentracions econòmiques i ajudes d'Estat.

_CODI DE CONDUCTA DE PROVEÏDORS

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

POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIMENT NORMATIU

Estableix i desenvolupa la naturalesa de la Funció de Compliment Normatiu com a encarregada, 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 contenen.

La funció vetlla perquè hi hagi un entorn de control adequat per mitjà de **normes i procediments interns** associats als principals riscos de supervisats i que, partint de la taxonomia de riscos, són els següents:

> CONDUCTA I COMPLIMENT

- > Protecció al Client
- > Mercats
- > Integritat
- > Compliment normatiu fiscal
- > Protecció de dades i privacitat
- > Risc penal
- > Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme (PBC/FT) i Sancions Internacionals

> LEGAL I REGULADOR

- > Assessorament Legal.
- > Gestió de canvis legislatius / jurisprudència.
- > Gestió de demandes.
- > Gestió d'oficis.
- > Gestió de reclamacions.
- > Gestió de tributs.

D'una manera comuna a totes aquestes polítiques, CaixaBank ha adaptat la Llei 2/2023, de 20 de febrer, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció, tal com s'explica en l'apartat «**SISTEMA INTERN D'INFORMACIÓ/CANAL DE DENÚNCIES**».

> POLÍTICA CORPORATIVA DEL SISTEMA INTERN D'INFORMACIÓ

Document base que recull el marc normatiu, de funcionament i de gestió del sistema intern d'informació del Grup CaixaBank, que té com a via principal el Canal de Denúncies.

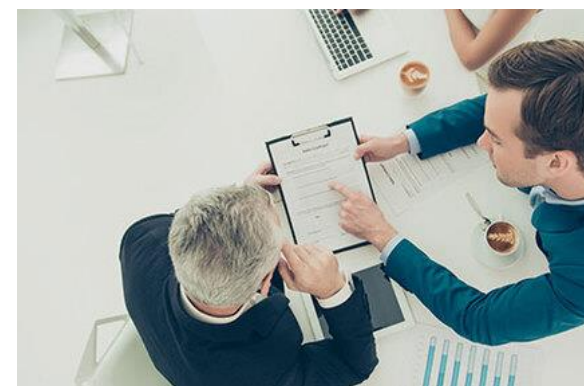
> PROCEDIMENT DE GESTIÓ D'INFORMACIONS

Estableix les previsions necessàries perquè el sistema intern d'informació i els canals interns d'informació compleixin els requisits que estableix la Llei 2/2023.

Tot això queda explicat en apartats següents.

Durant l'exercici 2023 CaixaBank ha superat amb èxit les auditories de certificació de les normes següents:

- > UNE/ISO 37301, de sistemes de gestió de compliment normatiu.
- > UNE 19601, de sistemes de compliment normatiu penal.
- > UNE/ISO 37001, de sistemes de gestió antisuborn.
- > UNE 19602 de *Compliance* fiscal



¹ Llevat del Codi de conducta telemàtic i de la política d'actuació en matèria de dret a la competència, totes les normes estan disponibles al web corporatiu en la seva versió pública (<http://www.CaixaBank.com>), i internament, totes es poden consultar a la intranet corporativa.

> FORMACIÓ I DIFUSIÓ

En referència a la difusió/formació d'aquesta normativa, aquesta es configura com una eina essencial en la presa de consciència sobre el compromís adquirit pel Grup CaixaBank i les persones que l'integren. En aquest context, tot seguit es detalla un pla de formació i sensibilització a CaixaBank:

Formació reguladora anual, obligatòria per a tots els empleats, la consecució de la qual està vinculada a la possibilitat de percepció de retribució variable. La formació es fa per mitjà d'una plataforma interna que inclou un test final, fet que permet garantir d'una manera contínua el seguiment dels cursos i de l'avaluació obtinguda. Els cursos reguladors de 2023 a CaixaBank han estat relatius a transparència en la comercialització d'assegurances i productes de previsió social, Prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, Canvi climàtic, descarbonització i informació, Col·lectius vulnerables i ètica i integritat que recull els següents blocs: Codi Ètic, Canal de Consultes, Conflictes d'interès, Model de Prevenció de Delictes, Model Anticorrupció i Sistema Intern d'Informació / Canal de Denúncies

> **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 2023 s'ha fet la relativa a seguretat física en oficines i edificis i seguretat de la informació, Impacte de la Llei 8/21 en el tractament de les persones amb discapacitat; Normativa FATCA/CRS i dret de la competència i nou model de test de coneixements i experiència.

> **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. Aquests cursos són adaptats alhora per a altres col·lectius, com ara personal d'una empresa de treball temporal i agents.

> **Formació per a nous empleats en el marc del programa CaixaBank Experience i formació i sensibilització d'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 compliment normatiu en què s'apleguen els aspectes principals dels riscos que supervisa Compliment Normatiu: Integritat, Govern Intern, Conducta/Mercats i Prevenció del Blanqueig de Capitals/Sancions.

> **Circulars i notes informatives** destinades a la difusió dels valors i principis de CaixaBank, com ara la notícia sobre la «**nova normativa del sistema intern d'informació - Canal de Denúncies**», del mes de juliol de 2023. En aquesta notícia s'hi van plasmar els aspectes considerats més rellevants per als empleats de CaixaBank amb l'entrada en vigor de la Llei 2/2023

> **Formació de membres del Comitè de Direcció**

Durant el 2023 s'han dut a terme sessions de formació presencials per als membres del Comitè de Direcció en matèria de transparència en comercialització d'assegurances, PBC/FT, sostenibilitat i ètica i integritat.

Igual que a CaixaBank, totes les entitats del Grup afectades pel risc de compliment disposen d'un pla de formació i sensibilització que inclou els elements descrits anteriorment adaptat a cadascuna. La funció corporativa a CaixaBank proporciona suport per elaborar-les.

Adicionalment, els integrants de l'**Àrea de Compliment Normatiu del Grup** i d'altres àrees del Grup fan un **Postgrau de Compliment Normatiu CaixaBank - UPF**, que té com a objectiu potenciar el desenvolupament professional. El desembre 2023 s'inicia la sisena edició.

> **Formació als membres del Consell d'Administració**

El 2023 s'han dut a terme formacions en matèria de PBCFT per als membres dels Consells de CaixaBank i filials del Grup com ara MicroBank, CPC, VidaCaixa o CaixaBank Asset Management

Així mateix, el desembre de 2023 es fa una formació als membres del Consell d'Administració de CaixaBank sobre les principals novetats reguladores.

> A tota la nova incorporació es lliura un document explicatiu de la normativa esmentada, que declara que ha llegit, comprès i acceptat en tots els seus termes, i un qüestionari de compliment d'alts estàndards ètics.

> ÒRGANS DE SEGUIMENT I CONTROL

Entre els principals òrgans encarregats del seguiment del compliment de la normativa destaquen els que segueixen:

- > **Comitè de Gestió Penal Corporatiu**, responsable de la supervisió del funcionament i del compliment del Model de Prevenció Penal. Es tracta d'un comitè amb poders autònoms d'iniciativa i control, amb prou capacitat per plantejar consultes, sol·licitar informació, pro-positar mesures, iniciar procediments d'investigació o fer qualsevol tràmit necessari relacionat amb la prevenció d'il·lícits i la gestió del Model de Prevenció Penal.

El Comitè està presidit pel cap de compliment normatiu de CaixaBank, té caràcter multidisciplinari i depèn jeràrquicament del Comitè Global del Risc de CaixaBank, al qual reporta amb una periodicitat mínima semestral i, en tot cas, quan ho consideri convenient el mateix Comitè de Gestió Penal Corporatiu. A més, informa el Comitè de Direcció i els òrgans de govern per mitjà de la Comissió de Riscos del Consell (sens perjudici de les funcions atribuïdes a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del sistema de control intern i del Sistema Intern d'Informació de l'Entitat) quan el Comitè de Gestió Penal Corporativa eleva temes al Consell d'Administració.

Per a les entitats del grup 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 direcció de cada societat i assumeix aquesta funció com a màxim responsable del monitoratge i gestió del Model de Prevenció Penal en la seva organització.

- > **Comitè del RIC**, òrgan col·legiat responsable del compliment, identificació i avaluació de riscos, i seguiment de l'activitat, en matèria del reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors.

El Comitè està presidit pel cap de compliment normatiu de CaixaBank, té caràcter multidisciplinari, és un òrgan d'alt nivell dotat de poders autònoms d'iniciativa i control, investit d'aquesta consideració pel Consell d'Administració de CaixaBank, màxim òrgan de govern de l'entitat i que aprova el Reglament intern de conducta de CaixaBank en l'àmbit del mercat de valors. En virtut d'això, el Comitè disposa de prou capacitat per plantejar consultes, sol·licitar informació, proposar mesures, iniciar procediments d'investigació o fer qualsevol tràmit necessari relacionat amb el Reglament esmentat. Aquestes facultats s'entenen respecte de totes les instàncies i departaments de CaixaBank o del perímetre.

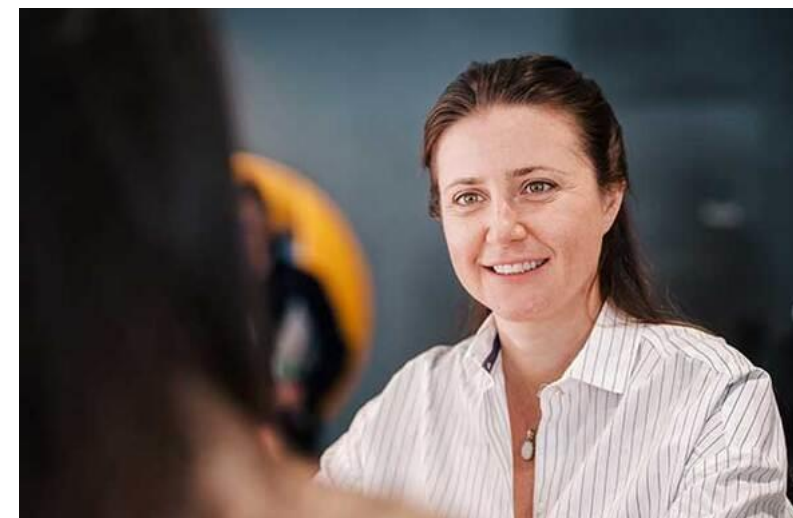
El Comitè del RIC depèn directament del Comitè de Direcció en tots els assumptes relacionats amb les seves funcions, i pot prendre d'una manera autònoma les decisions que consideri pertinents per promoure el compliment del RIC i les seves normes de desenvolupament.

El Comitè del RIC, per mitjà del seu president, eleva al Comitè de Direcció i al Consell d'Administració o a la seva comissió delegada un informe semestral de l'Àrea de Compliment Normatiu.

> ÒRGAN DE CONTROL INTERN

L'Òrgan de Control Intern de CaixaBank (d'ara endavant, l'OCI) és un òrgan permanent de caràcter col·legiat, amb funcions deliberant i decisòries, on estan representades les àrees de l'entitat a Espanya i a l'exterior. Creat amb la finalitat d'establir i proposar la política i els procediments per prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i complir amb la normativa de sancions i contramesures financeres internacionals, mitgant amb això els riscos inherents existents en aquests àmbits.

L'abast de l'OCI no es limita pas a CaixaBank sinó que s'estén a les filials del Grup sotmeses al risc de PBCFT.



SISTEMA INTERN D'INFORMACIÓ/CANAL DE DENÚNCIES

CaixaBank disposa d'un Canal de Denúncies que compleix les exigències normatives i les millors pràctiques nacionals i internacionals, per facilitar la comunicació confidencial i àgil d'irregularitats que s'adverteixin en el desenvolupament de l'activitat professional i que puguin comportar infraccions.

Aquest any 2023 s'ha adaptat aquest canal a la **nova normativa de protecció de l'informant articulat per mitjà de la Llei 2/2023**, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció.

S'ha formalitzat un nou marc normatiu i de govern del sistema intern d'informació / Canal de Denúncies, per mitjà de:

A. Un procés de GOVERNANCE consistent en:

1. L'aprovació de la Política corporativa del sistema intern d'informació,
2. L'aprovació del Procediment de gestió d'informacions.
3. La creació d'una nova norma interna publicada a la intranet corporativa el setembre de 2023 i el nomenament del responsable del sistema (*compliance officer*) per part del Consell d'Administració de CaixaBank el juny de 2023, comunicat a les autoritats pertinents.

B. La creació d'un espai informatiu al web corporatiu de CaixaBank segons el que disposa la Llei 2/2023 esmentada. Per fer-ho, s'ha inclòs un accés al peu de la pàgina d'inici i un espai propi a l'apartat Cultura Responsable – Polítiques d'Ètica i Integritat (<https://www.caixabank.com/es/sostenibilitat/cultura-responsable/canal-denuncias.html>). En aquest apartat també s'hi ha publicat la política i el procediment esmentats.

Aquesta llei recull el règim jurídic del sistema intern d'informació, que té com a via principal el Canal de Denúncies. Per complir tots els requeriments normatius, s'ha fet un seguit d'ajustaments en aquest canal.

La Llei 2/2023 amplia els col·lectius que hi tenen accés. A més dels qui ja hi tenien accés (consellers, empleats, personal d'empreses de treball temporal [ETT], agents i proveïdors), ara també hi poden accedir els qui treballin per a proveïdors, accionistes, exempleats (relació laboral acabada) i candidats a un lloc de treball, o sota la seva supervisió. Per tant, com fins a la data d'entrada en vigor d'aquesta llei, en el cas de denúncies fetes pels clients, s'han de trametre als canals d'atenció que CaixaBank té establerts a aquest efecte.

Es manté l'accés al Canal de Denúncies les 24 hores del dia, els 365 dies a l'any i mitjançant qualsevol tipus de dispositiu (corporatiu o personal), per mitjà de la plataforma corporativa https://silkpro.servicenow.com/canal_denuncias (accessible també a través de PeopleNow (Llocs/Recursos/Compliment normatiu) i s'hi han introduït les següents noves vies d'accés: adreça electrònica (canaldenuncias.grupocaixabank@caixabank.com),

correu postal (Av. Diagonal, 621-629, Z.I. - 08028, Barcelona (a/ Departament de Compliment Normatiu - Direcció de Riscos Reguladors i Grup) i la possibilitat de sol·licitar una reunió presencial, a sol·licitud de l'interessat i per mitjà d'alguna de les vies anteriors.

Considerant la presència internacional del Grup CaixaBank, es permet presentar comunicacions en castellà, català, anglès i portuguès.

S'han efectuat ajustaments en les categories de denúncies i s'hi han incorporat les següents:

- a. Assetjament laboral i sexual en l'àmbit professional.
- b. Seguretat i salut a la feina / Prevenció de riscos laborals.
- c. Obligacions tributàries.

Es manté la categoria relativa a **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 per mitjà dels actius i passius d'acord amb la normativa aplicable, així com transaccions, fets i esdeveniments que:

- a. Recollits per la informació financera, no existeixen efectivament i no s'han registrat en el moment adequat.
- b. No s'han reflectit íntegrament en la informació financera i l'entitat n'és part afectada.
- c. No es registren i no es valoren de conformitat amb la normativa aplicable.
- d. No es classifiquen, presenten ni revelen en la informació financera d'acord amb la normativa.



Els principis generals del sistema intern d'informació es detallen en la política corporativa del sistema intern d'informació, i destaquen:

- > **Compromís dels òrgans de govern:** el Consell d'Administració de CaixaBank és el responsable de la implantació del Sistema Intern d'Informació.
- > **Independència i autonomia:** el responsable de compliment normatiu del Grup, màxim responsable de la funció de compliment normatiu en el Grup, assumeix la funció de responsable del sistema.
- > **Integració de canals:** el sistema intern d'informació integra els canals interns d'informació de les societats del Grup CaixaBank, i el Canal de Denúncies és la via principal.
- > **Canal extern d'informació:** en qualsevol moment, tot interessat pot adreçar-se a l'autoritat independent de protecció a l'informant o a l'organisme autonòmic competent.
- > **Bona fe:** les comunicacions presentades s'han de fer sempre de bona fe. Si no és així, es poden adoptar les mesures legals o disciplinàries que corresponguin.

En relació amb les **garanties**:

- > **Confidencialitat** en tot el procés de gestió: prohibició de divulgar a tercers qualsevol classe d'informació sobre el contingut de les comunicacions, el contingut de les quals solament pot ser conegut per les persones imprescindibles per participar directament en la gestió.
- > **Mesures de protecció:** prohibició de qualsevol acte constitutiu de represàlia i adopció de les mesures necessàries per a la protecció de l'informant.
- > **Anonimat i no traçabilitat:** les comunicacions poden ser nominatives o anònimes. Ferm compromís amb el respecte a l'anonimat quan aquesta sigui l'opció triada per l'informant, a més de la prohibició de rastreig i traçabilitat de les comunicacions.
- > **Drets de les persones afectades:** presumpció d'innocència i a l'honor dels afectats, així com el dret a ser escoltat.
- > **Externalització parcial de la gestió:** Amb l'objectiu de reforçar la independència, l'objectivitat i el respecte a les garanties que ofereix el Canal de Denúncies, el procés de gestió de les denúncies està parcialment externalitzat en un expert extern, cosa que reforça l'objectivitat i el tractament adequat de totes les denúncies, que es resolen utilitzant un procediment rigorós, transparent i objectiu, salvaguardant en qualsevol cas la confidencialitat dels interessats.

A més de CaixaBank, les societats del Grup afectades per la Llei 2/2023 són les ja incorporades en el Canal de Denúncies corporatiu.

> CONSULTES

El **Canal de Consultes** és un altre mitjà de comunicació que el Grup CaixaBank posa a disposició dels col·lectius definits per a la formulació de dubtes arran de l'aplicació o interpretació del Codi Ètic i de les normes de conducta. Per a CaixaBank, els col·lectius que hi tenen accés són els consellers, els empleats, el personal d'empreses de treball temporal, els agents i els proveïdors.

Una de les categories/tipologies previstes per trametre consultes és la de possibles **irregularitats** de naturalesa financera i comptable en transaccions o en informació financera, tal com passa amb el sistema intern d'informació.

Les principals característiques del Canal de Consultes són:

Accessibilitat les 24 hores del dia, 365 dies a l'any, i des de qualsevol mena de dispositiu (corporatiu o personal), per mitjà de les vies d'accés següents:

- > Consellers, empleats (inclou qualsevol classe de contracte laboral i becaris), personal d'ETT, agents i figures anòlogues.
 - > Internet: https://silkpro.service-now.com/canal_consultas.
 - > Intranet corporativa o plataforma anàloga de cada societat del Grup amb accés al Canal. Per a CaixaBank: Portal de *Compliance* a PeopleNow (Llocs/Recursos/Compliance),
 - > Terminal Financer (només per a CaixaBank).
- > **Proveïdors:** per mitjà del Portal de Proveïdors (<https://proveïdor.caixabank.com>) tant en la part pública com en la privada, amb identificació prèvia del proveïdor:

- > **Correu electrònic:** canalconsultas.grupo.caixabank@caixabank.com.
- > **Correu postal:** Av. Diagonal, 621, Z.I. - 08028, Barcelona (a/ Departament de Compliment Normatiu).

L'interessat pot enviar la consulta quan ho cregui oportú per mitjà de la classe 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 un seguit de garanties:

- > **Confidencialitat** en tot el procés de gestió, amb la prohibició expressa de divulgar a tercers qualsevol classe d'informació sobre el contingut de les consultes (aquesta informació només la poden conèixer els qui participin directament en la gestió).
- > **No traçabilitat:** establiment dels mitjans informàtics oportuns per garantir l'esborrament automàtic d'accessos al Canal de Consultes.
- > **Reserva de la identitat del consultant:** l'equip responsable de la gestió de les consultes solament pot facilitar el nom del consultant a les Àrees per a les quals aquesta dada sigui imprescindible per dur a terme l'anàlisi de la consulta, i sempre cal el consentiment previ del consultant. Cal prendre les mesures disciplinàries oportunes si, a banda del que s'estableix anteriorment, hi ha una revelació de la identitat del consultant o es fan indagacions dirigides a conèixer dades de consultes presentades.

Des d'un punt de vista del Govern (**governança**), Compliment Normatiu de CaixaBank, per mitjà de la Direcció de Riscos Reguladors i Grup), és responsable de la gestió del Canal de Consultes de Grup CaixaBank, així com d'un seguiment continu i de reportar com a mínim semestralment als òrgans de direcció i govern les volumetries i els indicadors principals del trànsit, i de preservar al màxim la confidencialitat en els continguts i, en tot cas, en la identitat dels consultants.

Finalment, és important destacar que **els empleats poden comunicar o plantejar situacions** que poden comportar un conflicte d'interès mitjançant la plataforma corporativa de conflictes d'interès i **obtenir les pautes d'actuació necessàries** per mitjà 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. Una vegada feta la comunicació, Compliment Normatiu 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 ho pot fer.

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. Es calcula que s'han impartit més de 35.400 hores en formació d'aquest àmbit a 2.786 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 mecanismes que contribueixin a garantir la fiabilitat de la informació financera i també el deure de vetllar pel compliment de les normes aplicables. El 2023, aquest curs s'ha ampliat per cobrir altres aspectes relacionats amb la fiabilitat de la informació en el seu conjunt, inclosa la financera, i l'han cursat 518 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), i no financera, i el 2022 van ser 42 els certificats (en què només es cobria la informació financera).

Així mateix, la Direcció de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital té una participació rellevant, juntament amb altres àrees del Grup, en grups de treball sectorials, tant nacionals com internacionals, en què es discuteixen assumptes relacionats amb normativa comptable i temes financers.

Pel que fa a la formació impartida als membres del Consell d'Administració de l'entitat, el 2023 s'ha dut a terme un pla de formació d'onze sessions, dedicades a l'anàlisi de temàtiques diverses com ara diverses àrees de negoci, informació economicofinancera, sostenibilitat, monedes digitals i euro digital, aspectes rellevants de regulació, innovació i 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 13 exposicions monogràfiques en què s'han tractat en

detall riscos rellevants, com ara el risc estructural de tipus d'interès, el risc fiduciari, el risc de la cartera d'autònoms i microempreses, el risc de conducta i compliment, el risc de frau extern, el risc de mercat, el risc de prevenció de blanqueig de capitals en criptoactius, el risc legal, els riscos ASG i el risc tecnològic i de seguretat de la informació, entre d'altres. Així mateix, s'han dut a terme dues sessions de formació als membres de la Comissió, dedicades als riscos financers i actuuarials i al risc de liquiditat.

En la Comissió d'Auditoria i Control també s'han inclòs exposicions monogràfiques —vuit en total— en l'ordre del dia de les seves sessions que cobreixen matèries pròpies d'auditoria, control intern i ciberseguretat.

Així mateix, en la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, s'ha dut a terme una sessió de formació als membres de la comissió, dedicada a l'anàlisi de 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 establerts pel **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 identificar els riscos implantada en les principals societats dependents d'una manera homogènia, en relació amb (i) la responsabilitat i moment d'execució i actualització, (ii) criteris que s'han de seguir i fonts d'informació que s'han d'utilitzar i (iii) criteris per identificar els components significatius per al SCIIF, plasmada en el procés següent:



_Identificació de l'abast

que inclou la selecció de la informació financera, epígrafs rellevants i entitats del Grup que la generen, seguint criteris quantitius i qualitius.

_Identificació de les entitats del Grup rellevants

i categorització d'aquestes entitats per establir el nivell de control requerit en cadascuna.

_Identificació dels processos materials

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

_Identificació dels riscos

potencials que poden afectar els processos.

_Documentació de les activitats de control

per mitigar els riscos identificats.

_Avaluació contínua de l'eficàcia

del sistema de control intern sobre la informació financera, mitjançant processos de certificació interna ascendent.

_Elaboració d'informes

i informe a Òrgans de Govern.



Els elements del sistema de control intern sobre la informació financera estan coordinats i operen d'una manera conjunta amb l'objectiu de prevenir, detectar, compensar, mitigar o corregir errors amb impacte material, o frauds en la informació financera. Per tant, un SCIIF adequat assegura que:

- > 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.

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 al voltant de les responsabilitats i funcions, clarament definides, 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 de Riscos.
- > Direcció Financera.
- > Direcció de Sostenibilitat.
- > Secretaria General.
- > Direcció de Recursos Humans.
- > La **Direcció de Compliment i Control** és responsable d'assegurar 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 de l'**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, l'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 el seu àmbit propi.

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:



> ESQUEMA DE LA DOCUMENTACIÓ

01. PROCESSOS / SUBPROCESSOS

02. RISCOS / ASSERTIONS FINANCERES VINCULADES

- Existència i ocurrència
- Integritat
- Valoració
- Drets i obligacions
- Presentació, Desglossament i compatibilitat

03. ACTIVITATS DE CONTROL

- Importància (clau/estàndard)
- Automatització
- Evidència
- Sistema (aplicacions informàtiques vinculades)
- Finalitat (preventiu, detectiu, correctiu)
- Freqüència
- Certificació
- Component CUSO
- Executor
- Validador

04. INFORMACIÓ A L'ALTA DIRECCIÓ I ÒRGANS DE GOVERN

- Certificació de l'eficàcia dels controls clau



En relació amb els sistemes usats per a la **gestió del SCIIF**, la societat té implantada l'eina **SAP Fiori**, que permet gestionar de manera integral els riscos i controls del procés d'elaboració de la informació financera, així com de la seva documentació i evidències. A l'eina, hi poden accedir els empleats amb diversos nivells de responsabilitat en el procés d'avaluació i certificació del sistema de control intern de la informació financera del Grup.

Durant l'exercici 2023, s'han dut a terme processos de certificació trimestrals, sense que s'hagin palesat febleses 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.

En l'elaboració dels comptes anuals consolidats s'han utilitzat **judicis, estimacions i assumpcions** efectuades pel Consell d'Administració per quantificar alguns actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en aquests. Aquests judicis i estimacions es refereixen, principalment, a:

- > La valoració dels fons de comerç i dels actius intangibles.
- > El termini dels contractes d'arrendament utilitzat en la valoració del passiu per arrendament.
- > El valor raonable dels actius, passius i passius contingents en el context de l'assignació del preu pagat en les combinacions de negoci.

- > Les pèrdues per deteriorament d'actius financers, i del valor raonable de les garanties associades a aquests, en funció de la seva classificació comptable, fet que suposa fer judicis rellevants amb relació a: (i) la consideració d'«increment significatiu en el risc de crèdit» (SICR, per les seves sigles en anglès), (ii) la definició de *default* i (iii) la incorporació d'informació *forward-looking* i altres aspectes inclosos en el *Post Model Adjustment*.
- > La valoració de les participacions en negocis conjunts i associades.
- > Les metodologies i les hipòtesis emprades en la valoració dels contractes d'assegurança i reassegurança, incloent-hi, entre d'altres, la determinació dels límits del contracte, les unitats de cobertura, l'ajust de risc per riscos no financers, els tipus de descompte i el component d'inversió.
- > La classificació, la vida útil i les pèrdues per deteriorament d'actius tangibles i actius intangibles.
- > Les pèrdues per deteriorament dels actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.
- > Les hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul de passius i compromisos postocupació.
- > La valoració de les provisions necessàries per a la cobertura de contingències laborals, legals i fiscals.
- > La despesa de l'impost de societats determinada sobre el tipus impositiu esperat a final d'any i l'activació dels crèdits fiscals i la seva recuperabilitat.
- > El valor raonable de determinats actius i passius financers.

Procediments sobre els sistemes de la informació

Els sistemes d'informació que fan de suport dels processos en què es basa la informació financera estan subjectes a polítiques i procediments de control intern per garantir la integritat de l'elaboració i publicació de la informació financera. Per això, el Grup CaixaBank disposa d'una política corporativa de seguretat de la informació, aprovada anualment pel Consell d'Administració.

N'emana un seguit de documents que formen part del cos normatiu de seguretat de la informació del Grup CaixaBank en què es detallen tots els controls, prenent com a marc els requisits definits pels estàndards internacionals de bones pràctiques de seguretat de la informació (com ara la família de normes ISO/IEC 27000, NIST, CAS, etc.), els reglaments, les directives i normatives reguladores vigents, els requisits procedents de les autoritats de control (EBA, ESMA, EIOPA, APD, etc.), els requisits de negoci i els requisits dels clients. Tots aquests controls són monitorats d'una manera contínua i es reporten a actors clau dins l'organització i a fora.

A més, té certificacions en aquesta matèria, en què destaquen:

- > Les activitats corporatives de ciberseguretat del Grup CaixaBank, basades en l'establiment, revisió i gestió de controls orientats a identificar, protegir, detectar, prevenir i neutralitzar qualsevol mena de ciberatac mitjançant la resposta i la gestió de ciberincidents (CSIRT). S'hi inclouen els processos de govern, protecció de la informació, detecció i prevenció de ciberseguretat i els processos del CSIRT des de les seus de Barcelona, Madrid i Porto. Tot això d'acord amb la Declaració d'aplicabilitat (certificades per **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, pel que fa a la **contingència tecnològica**, l'Entitat disposa d'un **pla** complet capaç de garantir la continuïtat dels serveis informàtics. S'han desenvolupat estratègies que permeten recuperar la informació en l'espai de temps més breu possible. Aquest pla de contingència tecnològica ha estat dissenyat d'acord amb la **Norma ISO 27000** i així es duu a terme.

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

- > El **compromís** de l'alta direcció de CaixaBank amb la continuïtat de negoci i la contingència tecnològica.
- > L'adopció de les **millors pràctiques** en la gestió de la continuïtat 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 continuïtat de negoci i contingència tecnològica**, d'acord amb normes internacionals de prestigi reconegut.

I aporten:

Confiança

- als nostres clients, inversors, empleats i la societat en general sobre la capacitat de resposta de l'entitat davant d'incidents greus que afectin les operacions de negoci.

Compliment

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

Beneficis

- en la imatge i reputació de l'entitat.

Auditories

- anuals, internes i externes, que comproven que els nostres sistemes de gestió 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 reguladors, 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 la guia de risc tecnològic del Banc Central Europeu.

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 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 pel Comitè de Direcció el mes de juny de 2022, en què es defineix un marc global de referència per a les entitats del Grup i en què es recullen d'una manera homogènia els principis generals i procediments en matèria de definició, gestió, execució i control del pressupost de despeses d'exploació 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**.

Adicionalment, el Grup CaixaBank disposa d'una Política corporativa de compres, aprovada pel Consell d'Administració el mes de març de 2023 que estableix els principis i premisses que regulen la gestió de les compres, i proporciona un marc global de referència, així com un marc de govern. D'aquesta política en depèn la norma de gestió de les compres i proveïdors, que regula els processos relatius a les contractacions.

Per garantir la gestió adequada dels costos i les contractacions de proveïdors, el Comitè d'Eficiència de CaixaBank ho delega a 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 per mitjà d'una anàlisi de rendibilitat o d'eficiència per a l'entitat.
- > **Mesa 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: tecnologia de la informació, serveis professionals i operacions, màrqueting i comunicació, instal·lacions i obres i serveis generals.



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 hi ha:

- > 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**, anomenada 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**, l'actualització de la qual va ser aprovada en el Consell d'Administració el 27 de juliol de 2023. Aquesta política es fonamenta principalment en les directrius sobre externalització EBA/GL/2019/02 de l'Autoritat Bancària Europea (EBA) i la norma 43 de la Circular 2/2016 i 3/2022 del Banc d'Espanya. La política estableix els principis i premisses corporatives que regulen el procés d'externalització del començament a la 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 comporta:

- > **Confiança** als nostres clients, inversors, empleats i la resta de parts interessades sobre el procés de decisió i control de les iniciatives d'externalització.
- > **Compliment** de les recomanacions i normatives 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 i vetllant perquè les externalitzacions no comportin una pèrdua de capacitat de supervisió, anàlisi i exigència del servei o l'activitat objecte de contracte.

Quan es produeix una nova iniciativa d'externalització, se segueix el procediment següent:

Anàlisi

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

Valoració

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

Aprovació

- del risc associat a la iniciativa d'un òrgan intern col·legiat i comunicació al supervisor per a la seva no objecció, quan escaigui.

Contractació

- del proveïdor.

Traspàs

- del servei al proveïdor extern.

Seguiment i monitoratge

- de l'activitat o servei prestat.

Totes les activitats externalitzades disposen de mesures de control basades, fonamentalment, en **indicadors de rendiment del servei i mesures de mitigació** incloses contractualment, que redueixen els riscos detectats en la valoració de la decisió d'externalització. Cada responsable d'una externalització a l'entitat sol·licita al proveïdor l'actualització i el report dels seus indicadors, que són internament revisats de manera periòdica.

En l'**exercici 2023**, les **activitats** encarregades 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 d'intel·ligència de negoci.
- > Serveis de consultoria vinculats a models de risc i compliment normatiu.
- > Serveis de màrqueting i compres diverses.
- > Serveis informàtics i tecnològics.
- > Serveis financers.
- > Serveis d'assessorament financer, fiscal, legal i regulador.
- > Processos relacionats amb recursos humans.
- > Processos relacionats amb la ciberseguretat i 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 Informació Legal Integrada, 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 consegüent aplicació a la informació financera d'una manera homogènia a totes les entitats que formen part del Grup; així com l'**actualització permanent** dels criteris comptables aplicats davant de qualsevol nova tipologia de contracte o operació, o qualsevol canvi normatiu.

El seguiment de les novetats reguladores relacionades amb la publicació d'**informació no financera** (*non-financial reporting*) també es troba entre les funcions del Departament de Polítiques i Regulació Comptable. En concret, es fa una **anàlisi continuada** de nous requeriments d'informació i de tendències reguladores, 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 analitza i estudia les **implicacions comptables d'operacions singulars**, per preveure impactes i el seu tractament comptable correcte en els estats financers

consolidats, i s'encarrega de resoldre dubtes o conflictes sobre qüestions comptables no recollides en els circuits comptables o que presenten dubtes sobre la interpretació.

Es manté una comunicació permanent amb la resta de la Direcció de Comptabilitat i Informació Legal Integrada, amb què es comparteixen, quan cal, les consultes comptables que han estat concloues 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 nous productes**, per mitjà de la seva participació en el Comitè de Producte del Grup, s'analitzen les seves **implicacions comptables** segons les seves característiques. Aquesta anàlisi es concreta en la creació o 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 les modificacions en els circuits comptables es comuniquen immediatament a la Direcció d'Organització i són consultables, la majoria de vegades, en 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 la informació no financera**, sigui en projectes transversals del Grup, formacions internes i externes o participant 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 qualitat de la informació financera del Grup i es complementa amb les consultes rebudes pel departament. La comunicació amb els responsables de les operacions és permanent i fluida.

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

Mecanismes per a l'elaboració de la informació financera

CaixaBank té eines informàtiques internes que asseguruen 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 SCIIF**, 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 d'una manera detallada a l'apartat «L'administració – Les comissions del Consell – Comissió d'Auditoria i Control». Així mateix, el CAC supervisa el SCIIF, per mitjà de les declaracions que signen els seus responsables i la consecució de la certificació ascendent que efectua la Direcció de Fiabilitat d'Informació Financera.

La funció d'**Auditoria Interna**, que representa el Comitè de Direcció, es regeix pels principis que estableix l'Estatut d'Auditoria Interna del Grup CaixaBank, aprovat pel Consell d'Administració de CaixaBank. És una **activitat independent** i objectiva que aporta un enfocament sistemàtic en l'avaluació dels processos de gestió de riscos i controls, i del govern corporatiu, i s'encarrega de donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la seva funció de supervisió. Per tal d'establir i preservar aquesta independència, Auditoria Interna depèn funcionalment del President de la Comissió d'Auditoria i Control, sense perjudici que hagi de reportar al President del Consell d'Administració perquè aquest compleixi adequadament les seves funcions.

Auditoria Interna té 272 **auditors distribuïts en diversos equips de treball** especialitzats per àmbits, entre els quals hi ha un grup responsable de coordinar la supervisió dels processos relacionats amb la informació financera del Grup CaixaBank, adscrit a la Direcció d'Auditoria de Comptabilitat, Solvència i Recursos Humans.

Les activitats de la funció d'auditoria interna es reporten periòdicament a la Comissió d'Auditoria i Control, que revisa, dins l'abast de la fiabilitat de la informació financera, els aspectes següents: (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 2023 s'ha centrat en:

- > L'anàlisi del compliment i bones pràctiques establertes per la guia de la CNMV.
- > Verificació de l'aplicació de la Política Corporativa per a la gestió i el control de la fiabilitat de la informació i de la Norma per a la gestió i el control de la fiabilitat de la informació per garantir que el SCIIF en l'àmbit corporatiu és adequat.
- > La 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 2023, l'auditoria interna ha fet diverses revisions de processos que afecten l'elaboració i presentació de la informació financera centrats en els àmbits financers i comptables, la gestió de riscos corporatius, els instruments financers, els sistemes d'informació i el negoci assegurador, entre d'altres.

Així mateix, la societat disposa de procediments periòdics de discussió amb l'auditor extern, que assisteix a la Comissió d'Auditoria i Control i informa de la seva planificació d'auditoria i de les conclusions a què s'ha arribat abans de la publicació de resultats, així com, si escau, de les febleses 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 SCIF, 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	<p>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.</p>	<p>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:</p> <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'interès que es puguin presentar. 	<p>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:</p> <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. 	<p>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.</p> <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
COMENTRIS		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

COMPLEX DE DESCRIPCIÓ	DESCRIPCIÓ
	<p>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.</p> <p>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.</p>
COMENTARIS	<p>Compliment parcial</p> <p>La Llei 5/2021, de 12 d'abril, per la qual es va modificar la Llei de Societats de Capital, va imposar expressament com prohibició general per a les societats cotitzades la possibilitat que la Junta General pugui delegar en el Consell d'Administració la facultat d'augmentar el capital social a exclusió del dret de subscripció preferent per un import superior al 20% del capital social en el moment de l'autorització. De la mateixa manera, va limitar la delegació de la facultat d'emetre obligacions convertibles llevat del dret de subscripció preferent, de tal manera que el nombre màxim d'accions en què es puguin convertir les obligacions, sumat al de les accions emeses pels administradors a l'empara de la delegació per augmentar capital, no superi el 20 % del capital social. Això no obstant, en el cas de les entitats de crèdit, la Llei permet expressament no aplicar aquest límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013 i, per tant, siguin considerats instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora.</p> <p>CaixaBank, per la seva naturalesa d'entitat de crèdit, està autoritzada expressament per la Llei per no aplicar el límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles que faci llevat del dret de subscripció preferent, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013 i que siguin considerades instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora. La Junta General d'Accionistes de 22 de maig de 2020 va aprovar autoritzar al Consell d'Administració per augmentar el capital en una vegada o diverses, en el termini de cinc anys a comptar des d'aquesta data, en la quantitat nominal màxima de 2.990.719.015 euros (50 % del capital social en el moment de l'autorització), mitjançant l'emissió de noves accions. 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. L'autorització de la Junta General 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, en línia amb allò que recull actualment la normativa, l'import total dels augments de capital quedarà limitat, amb caràcter general, a la xifra màxima de 1.196.287.606 euros (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. A aquests augments de capital els és aplicable el límit general de 2.990.719.015 euros.</p> <p>En aquest sentit, la Junta General celebrada el 14 de maig de 2021 va acordar autoritzar el Consell d'Administració per a l'emissió de valors convertibles que permetin o que tinguin com a finalitat atendre requisits reguladors per a la seva comptabilitat com a instruments de capital regulador de nivell 1 addicional, complint els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013, 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.</p> <p>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.</p> <p>Es reitera que, des del 3 de maig de 2021, la Llei de Societats de Capital preveu expressament que el límit del 20 % no apliqui 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 el 14 de maig de 2021; en aquest cas, és aplicable el límit general del 50 % per als augments de capital.</p> <p>En la Junta General celebrada el 8 d'abril de 2022 es van comunicar i van posar a disposició dels accionistes els informes del Consell d'Administració i de BDO Auditores, S.L.P. (expert independent nomenat pel Registre Mercantil) a l'efecte d'allò que disposa l'article 511 de la Llei de societats de capital, 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 a la CNMV d'Altra Informació Relevant d'aquesta mateixa data.</p> <p>Adicionalment, el Consell d'Administració va aprovar, el 16 de febrer de 2023, l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i llevat del dret de subscripció preferent. Els termes definitius es van fixar l'1 de març de 2023, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.</p> <p>El 3 de gener del 2024, CaixaBank va comunicar l'aprovació d'una emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions de nova emissió (<i>Additional Tier 1</i>), a exclusió del dret de subscripció preferent, per un import de 750 milions d'euros. Les participacions preferents són perpètuas, sens perjudici que es puguin amortitzar en determinades circumstàncies a opció de CaixaBank i, en qualsevol cas, es convertiran en accions ordinàries de nova emissió de l'entitat si CaixaBank o el Grup CaixaBank presenten una ràtio de capital de nivell 1 ordinari (<i>Common Equity Tier 1 ratio</i> o <i>CET1 ratio</i>), calculada conforme al Reglament Europeu 575/2013, de 26 de juny, del Parlament Europeu i del Consell, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, inferior al 5,125%. L'Emissió s'ha adreçat exclusivament a inversors professionals i contraparts elegibles, i en queden expressament exclosos els detallistes.</p> <p>El detall dels instruments que s'emeten a l'empara d'aquests acords es presenta a la Nota 23.3 (de la Memòria dels Comptes Anuals).</p>

	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> <ul style="list-style-type: none"> 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. 	<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>
COMPLEX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

RECOMANACIÓ 10

RECOMANACIÓ 11

DESCRIPCIÓ	<p>Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:</p> <ol style="list-style-type: none"> Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord. 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. 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. Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives. 	<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>Compliment parcial</p>	<p>Sí</p>
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 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 assenyalen 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.</p>	

	RECOMANACIÓ 12	RECOMANACIÓ 13	RECOMANACIÓ 14
DESCRIPCIÓ	<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. I que en la cerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i els reglaments i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i les bones pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar l'interès social amb, segons correspongui, els interessos legítims dels seus empleats, proveïdors, els clients i els dels altres grups d'interès que puguin quedar afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia en la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.</p>	<p>Que el Consell d'Administració tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, la qual cosa fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.</p>	<p>Que el Consell d'Administració aprovi una política adreçada a afavorir una composició apropiada del Consell d'Administració i que:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Sigui concreta i verificable. b. Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel Consell d'Administració. c. Afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències, edat i gènere. A aquest efecte, es considera que afavoreixen la diversitat de gènere les mesures que fomentin que la companyia tingui un nombre significatiu d'altres directives. <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. La Comissió de Nomenament comprovarà anualment el compliment d'aquesta política i se n'informarà en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.</p>
COMENTARIS COMPLEXEIX	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS			

	RECOMANACIÓ 15	RECOMANACIÓ 16	RECOMANACIÓ 17
DESCRIPCIÓ	<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. I que el nombre de consellers suposi, almenys, el 40% dels membres del Consell d'Administració abans no acabi el 2022 i posteriorment, i que abans no sigui inferior al 30%.</p>	<p>Que el percentatge de consellers dominicals sobre el total de consellers no executius no sigui superior a la proporció entre el capital de la societat representat per aquests consellers i la resta del capital.</p> <p>Aquest criteri es podrà atenuar:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. En Societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives. b. Quan es tracti de Societats en les quals hi hagi una pluralitat d'Accionistes representats en el Consell d'Administració i no tinguin vincles entre si. 	<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
COMENTARIS			

	RECOMANACIÓ 18	RECOMANACIÓ 19	RECOMANACIÓ 20	RECOMANACIÓ 21
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> <ol style="list-style-type: none"> Perfil professional i biogràfic. 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. 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. Data del seu primer nomenament com a conseller a la societat, així com de les reeleccions posteriors. Accions de la companyia, i opcions sobre elles, de les quals siguin titulars. 	<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 el 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.</p>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 22	RECOMANACIÓ 23	RECOMANACIÓ 24	RECOMANACIÓ 25
DESCRIPCIÓ	<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>	<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>
COMPLEX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

RECOMANACIÓ 26

RECOMANACIÓ 27

COMPLEXI	DESCRIPCI	<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>	<p>Que les no-assistències dels consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin a l'Informe Anual de Govern Corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.</p>
	COMENTARIS	<p>Sí</p>	<p>Compliment parcial</p>
		<p>En el cas d'absències inevitables, la legislació, amb l'objectiu d'evitar que es modifiqui de facto l'equilibri del Consell d'Administració, permet que es delegui en un altre conseller (els no executius només en altres no executius) –és el que estableix el Principi 14 del Codi de Bon Govern i també ho preveuen els Estatuts Socials (al seu article 37), així com el Reglament del Consell (al seu article 17), que determinen que els consellers hauran d'assistir personalment a les sessions del Consell. No obstant això, quan no ho puguin fer personalment, han de procurar atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les instruccions oportunes. Els consellers no executius tan sols ho podran fer en un altre conseller no executiu, per bé que els consellers independents només podran atorgar la seva representació a favor d'un altre conseller independent.</p> <p>És important esmentar que la Política de Govern Corporatiu de CaixaBank estableix, en relació amb el deure d'assistència a les reunions del Consell d'Administració, que, en cas que, per causa justificada, no puguin fer-ho personalment, els consellers intentaran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell d'Administració, i que, en qualsevol cas, s'intentarà que l'assistència de cada conseller a les reunions del Consell no sigui inferior al 80%. Per tant, les delegacions són una pràctica residual a CaixaBank.</p> <p>El Consell d'Administració valora com a bona pràctica de Govern corporatiu que, en els casos d'impossibilitat d'assistència, les representacions, quan tinguin lloc, en general no es produeixin amb instruccions específiques. Això no modifica de facto l'equilibri del Consell, atès que les delegacions dels consellers no executius només es poden fer en no executius i en el cas dels independents, únicament a favor d'un altre independent, i cal recordar que, al marge de la seva tipologia, el conseller ha de defensar sempre l'interès social. 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 la mateixa línia del 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.</p>	

	RECOMANACIÓ 28	RECOMANACIÓ 29	RECOMANACIÓ 30	RECOMANACIÓ 31
DESCRIPCIÓ	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.	Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat els punts sobre els quals el Consell d'Administració haurà d'adoptar una decisió o acord perquè els consellers puguin estudiar o reclamar, amb caràcter previ, la informació necessària per a la seva adopció. Quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del Consell d'Administració decisions o acords que no constin en l'ordre del dia, cal el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, de la qual cosa es deixarà la deguda constància a l'acta.
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 32	RECOMANACIÓ 33	RECOMANACIÓ 34	RECOMANACIÓ 35
DESCRIPCIÓ	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.	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.	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.	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.
COMPLEXIÓ	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 36	RECOMANACIÓ 37	RECOMANACIÓ 38	RECOMANACIÓ 39
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>
COMPLEX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 40	RECOMANACIÓ 41	RECOMANACIÓ 42
DESCRIPCIÓ	<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>	<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'informe 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>En relació amb els sistemes d'informació i control intern:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. b. Vetllar per la independència de la unitat que assumeix la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar o proposar l'aprovació al Consell de l'orientació i el pla de treball anual de l'auditoria interna, assegurant-se que la seva activitat estigui enfocada principalment als riscos rellevants (inclosos els reputacionals); rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels informes. c. Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats i a altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, comunicar les irregularitats de 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. 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>En relació amb l'auditor extern:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat. b. Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència. c. Supervisar que la societat comuniqui el canvi d'auditor a través de la CNMV i ho acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut. d. Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el Ple del Consell d'Administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat. e. Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre independència dels auditors.
COMPLEXE	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS			

	RECOMANACIÓ 43	RECOMANACIÓ 44	RECOMANACIÓ 45	RECOMANACIÓ 46
DESCRIPCIÓ	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.	Que la Comissió d'Auditoria sigui informada sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que projecti fer la societat per a la seva anàlisi i informe previ al Consell d'Administració sobre les condicions econòmiques i l'impacte comptable i, en especial, si escau, sobre l'equació de canvi proposta.	Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini, almenys: <ul style="list-style-type: none"> 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. b. Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho cregui apropiat. c. El grau de risc que la societat consideri acceptable. d. Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se. e. Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar aquests riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç. 	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: <ul style="list-style-type: none"> a. Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquen, es gestionen i es quantifiquen adequadament tots els riscos importants que afectin la societat. b. Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió. c. Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel Consell d'Administració.
COMPLEXIÓ	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 47	RECOMANACIÓ 48	RECOMANACIÓ 49	RECOMANACIÓ 50
DESCRIPCIÓ	<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> <ul style="list-style-type: none"> a. Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius. b. Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat. 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. 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.
COMPLEXIÓ	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 51	RECOMANACIÓ 52	RECOMANACIÓ 53	RECOMANACIÓ 54
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> <ul style="list-style-type: none"> 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 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. 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. 	<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> <ul style="list-style-type: none"> 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 que 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.
COMPLEXITAT	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 55	RECOMANACIÓ 56	RECOMANACIÓ 57	RECOMANACIÓ 58
DESCRIPCIÓ	<p>Que les polítiques de sostenibilitat en matèries mediambientals i socials identifiquin i incloguin almenys:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 	<p>Que la remuneració dels consellers sigui la necessària per atreure i retenir els consellers del perfil desitjat i per retribuir la dedicació, qualificació i responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada com per comprometre la independència de criteri dels consellers no executius.</p>	<p>Que se circumscriuin als consellers executius les remuneracions variables lligades al rendiment de la societat i a l'acompliment personal, 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> <ul style="list-style-type: none"> 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 configurin sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament al voltant de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.
COMPLEX	Sí	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS				

	RECOMANACIÓ 59	RECOMANACIÓ 60	RECOMANACIÓ 61
DESCRIPCIÓ	<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 sobre 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>	<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>
COMPLEIX	Sí	Sí	Sí
COMENTARIS			

RECOMANACIÓ 62

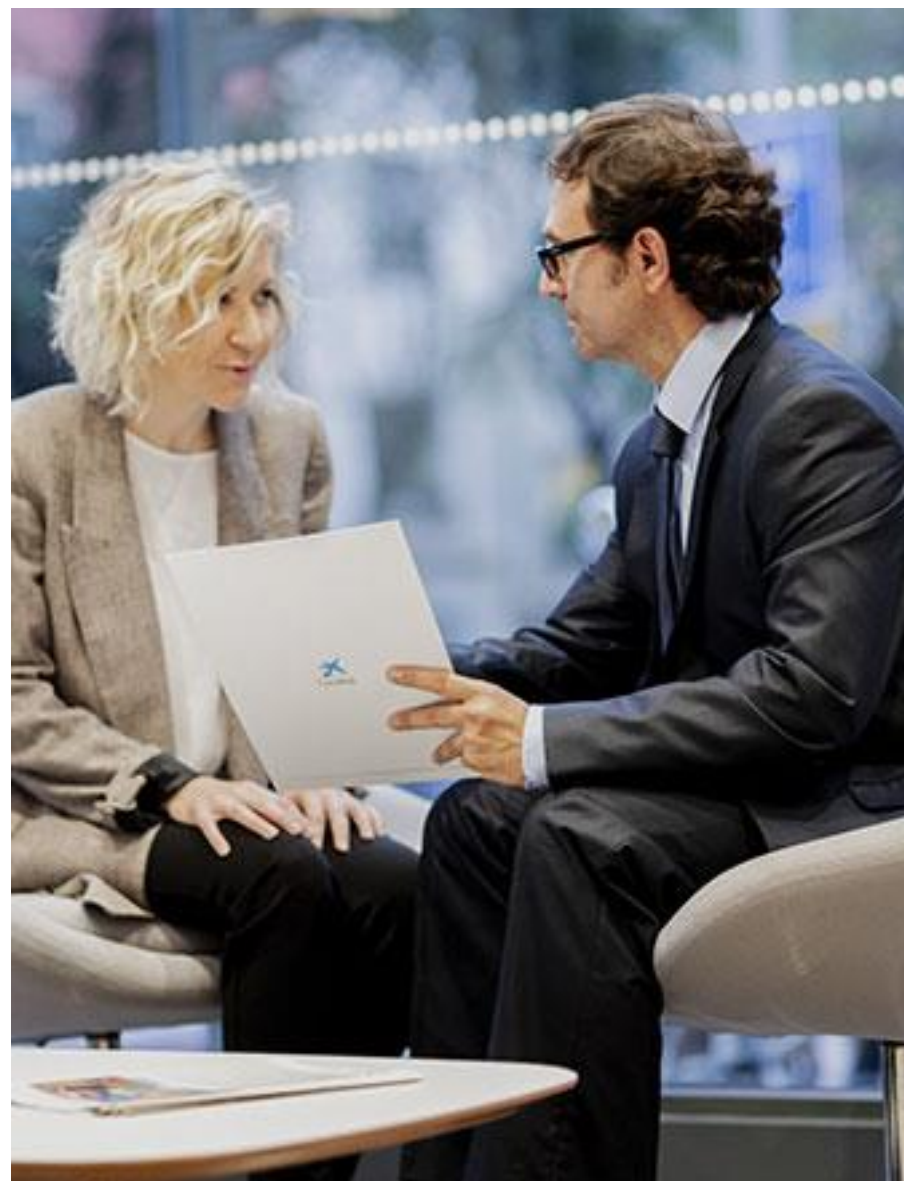
RECOMANACIÓ 63

RECOMANACIÓ 64

DESCRIPCIÓ	COMPLEIX	COMENTARIS
<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. 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.</p>	Sí	
<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 abonats tenint en compte dades la inexactitud de les quals quedi acreditada amb posterioritat.</p>	Sí	
<p>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.</p> <p>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.</p>	Compliment parcial	<p>Els pagaments per resolució o extinció dels contractes del President i del Conseller delegat, inclosos la indemnització en cas de cessament o extinció de la relació en determinats supòsits i el pacte de no competència postcontractual, no superen l'import equivalent a dos anys de la retribució total anual de cadascun d'aquests.</p> <p>D'altra banda, CaixaBank té reconegut a favor del Conseller delegat un complement de previsió social per a la cobertura de les contingències de jubilació, defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa i a favor del President per a la cobertura de defunció i incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa.</p> <p>En el cas del compromís per cobrir la contingència de jubilació, es tracta d'un sistema establert en règim d'aportació definida, per al qual es fixen amb caràcter previ les aportacions anuals que es faran.</p> <p>En virtut d'aquest compromís, el Conseller delegat té reconegut el dret a percebre una prestació de jubilació, quan assoleixi l'edat legalment establerta, que serà el resultat de la suma de les aportacions fetes pel CaixaBank 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.</p> <p>Amb la terminació del contracte del Conseller delegat, les aportacions quedarien consolidades (excepte en el cas de terminació per justa causa imputable al Conseller delegat), però en cap cas es preveu la possibilitat que percebi la prestació de jubilació de forma anticipada, ja que la seva meritació i pagament es produiria només amb motiu i en el moment de la jubilació (o de la producció de la resta de contingències cobertes), i no per motiu de la terminació del contracte.</p> <p>La naturalesa d'aquests sistemes d'estalvi no és indemnitzadora 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.</p> <p>Per això, l'entitat només incompliria la recomanació 64 si la mera consolidació de drets dels sistemes d'estalvi, sense meritació ni pagament efectius en el moment de la terminació, hagués de quedar inclosa en el concepte d'abonament de pagaments per resolució o extinció del contracte que s'hi defineix.</p>



*Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat el **15 de febrer de 2024.***



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

A. Estructura de Propietat

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
A.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Capital Social» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Autorització per augmentar capital» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Evolució de l'acció» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Drets dels accionistes»
A.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Accionistes significatius»
A.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Participació del Consell»
A.4	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Pactes parasocials»
A.5	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Governança - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
A.6	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració- "Càrrecs dels consellers en Altres Entitats del Grup»
A.7	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Pactes parasocials»
A.8	Sí	No aplicable
A.9	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Autocartera»
A.10	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Autocartera»
A.11	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Capital Flotant regulatori» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Capital Social»
A.12	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu-La propietat - Drets dels accionistes»
A.13	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu-La propietat - Drets dels accionistes»
A.14	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu-La propietat - Capital Social»

B. Junta general

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
B.1	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.2	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.3	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Drets dels accionistes»
B.4	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes - Assistència a les Juntes d'Accionistes»
B.5	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.6	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La propietat - Drets dels accionistes»
B.7	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»
B.8	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - La Junta General d'Accionistes»

3. Estructura d'Administració de la Societat

C.1 Consell d'Administració

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.1.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Currículum dels consellers»
C.1.4	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Diversitat Consell d'Administració - Formació Consell d'Administració»
C.1.5	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Diversitat Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Formació Consell d'Administració»
C.1.6	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Diversitat Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Formació Consell d'Administració»
C.1.7	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Diversitat Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Formació Consell d'Administració»
C.1.8	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.9	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió Executiva - Funcionament»
C.1.10	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Càrrecs dels consellers en altres societats del grup»
C.1.11	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Càrrecs dels consellers en Altres Entitats Cotitzades i no Cotitzades» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Altres Activitats Retribuïdes Diferents de les anteriors»
C.1.12	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració - Càrrecs dels consellers en Altres Entitats del Grup»
C.1.13	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - Remuneració»
C.1.14	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - Alta Direcció - El Comitè de Direcció» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - Remuneració»
C.1.15	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Reglament del Consell»
C.1.16	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Principis de proporció entre les categories de membres del Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Selecció i Nomenament» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Reelecció i durada del càrrec»
C.1.17	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Avaluació del Consell»
C.1.18	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Avaluació del Consell»
C.1.19	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Cessament del càrrec»
C.1.20	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Presa de decisió»
C.1.21	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Altres limitacions al càrrec de conseller»
C.1.22	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Altres limitacions al càrrec de conseller»

C.1.23	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Reelecció i durada del càrrec» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Altres limitacions al càrrec de conseller»
C.1.24	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Delegació del vot»
C.1.25	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu-Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Funcionament del Consell d'Administració» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat-Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió Executiva - Nombre de sessions» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat-Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat - Nombre de sessions» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat-Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió de Riscos - Nombre de sessions» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat-Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió de Retribucions - Nombre de sessions» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat-Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital - Nombre de sessions» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió d'Auditoria i Control - Nombre de sessions»
C.1.26	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Altres limitacions al càrrec de conseller-Funcionament del Consell d'Administració»
C.1.27	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions Durant l'Exercici-Supervisió de la informació financera»
C.1.28	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions Durant l'Exercici-Supervisió de la informació financera»
C.1.29	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - El Consell d'Administració»
C.1.30	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions Durant l'Exercici - Seguiment de la independència de l'auditor extern» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Relació amb el mercat»
C.1.31	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.32	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.33	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.34	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de la independència de l'auditor extern»
C.1.35	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Informació»
C.1.36	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Cessament del càrrec»

C.1.37	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Cessament del càrrec»
C.1.38	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Selecció, nomenament, reelecció, avaluació i cessament dels membres del Consell - Presa de decisió»
C.1.39	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - Remuneració - Component variable - Aportacions a sistemes d'estalvi a llarg termini»

C.2 Comissions del Consell d'Administració

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
C.2.1	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»
C.2.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell - Nombre de conselleres que integren les Comissions del Consell d'Administració»
C.2.3	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Les comissions del Consell»

D. Operacions Vinculades i Operacions Intragrup

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
D.1	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.2	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.3	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.4	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.5	Sí	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.6	No	Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - La Gestió i Administració de la Societat - Comissió d'Auditoria i Control - Actuacions durant l'exercici - Seguiment de les operacions vinculades»
D.7	No	No aplicable

E. Sistemes de Control i Gestió de Riscos

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
E.1	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos a la Nota 3 de les CAC.
E.2	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.2. Govern i Organització a la Nota 3 de les 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 - 3.2.3. Processos estratègics de gestió del risc - Catàleg Corporatiu de Riscos a la Nota 3 dels CAC i els apartats Govern Corporatiu - Comportament ètic i responsable- «Compliment i Conducta», «Govern Corporatiu - Comportament ètic i responsable - Transparència fiscal» i «Gestió del Risc» a l'IGC.
E.4	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.3. Processos estratègics de gestió del risc - Marc d'Apetit al risc a la Nota 3 de les CAC.
E.5	No	Vegeu apartat «Gestió del Risc - Principals Fites 2023» de l'IGC; els apartats 3.3, 3.4 i 3.5 (detall de cada risc del Catàleg Corporatiu Riscos) a la Nota 3; i l'apartat 24.3. Provisions per a qüestions processals i litigis per impostos pendents a la Nota 24 de les CAC.
E.6	No	Vegeu apartat 3.2. Govern, gestió i control de riscos - 3.2.1. 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 de les CAC i l'apartat Govern corporatiu - Comportament ètic i responsable a l'IGC

F. Sistema de Control Intern de la Informació Financera

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
F.1	No	Annex IGC «Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF) - Entorn de control sobre la informació financera»
F.2	No	Annex IGC «Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF) - Avaluació de riscos de la informació financera»
F.3	No	Annex IGC «Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF) - Procediments i activitats de control de la informació financera»
F.4	No	Annex IGC «Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF) - Informació i comunicació»
F.5	No	Annex IGC «Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'informació financera (SCIIF) - Supervisió del funcionament del sistema de control intern sobre la informació financera»
F.6	No	No aplicable
F.7	No	No aplicable

G. Grau de Seguiment de les Recomanacions de Govern Corporatiu

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
G.	Sí	Annex IGC «Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu» Apartat IGC «Govern Corporatiu - Govern Corporatiu - Millors pràctiques de Bon Govern»

H. Altres informacions d'interès

Secció model CNMV	Inclòs en informe estadístic	Comentaris
H.	No	Apartats «IGC - La nostra Entitat - Aliances i Adhesions i Govern Corporatiu - Transparència Fiscal

CaixaBank, S.A.

Informe d'auditor
Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la
Informació Financera (SCIIF)
exercici 2023



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, la Societat) i amb la nostra carta de proposta amb data 15 de desembre de 2023, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa a l'SCIIF" adjunta inclosa a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de CaixaBank, S.A. corresponent a l'exercici 2023, en el qual es resumeixen els procediments de control intern de la Societat 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 la Societat 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 la Societat 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 la Societat. 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 la Societat corresponent a l'exercici 2023 que es descriu en la informació relativa a l'SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als determinats en la Guia o si haguéssim fet una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació a la informació financera anual regulada, s'hi podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals us hauríem informat.

Així mateix, atès que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni és sotmès a la normativa reguladora de la activitat de auditoria de comptes, no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu la normativa esmentada.

Tot seguit es relacionen els procediments aplicats:

- 1) Lectura i comprensió de la informació preparada per la Societat en relació amb l'SCIIF — informació de desglossament inclosa a l'informe de gestió— i avaluació de si aquesta informació tracta la totalitat de la informació requerida que seguirà el contingut mínim descrit a l'apartat F, relatiu a la descripció de l'SCIIF, del model de l'IAGC segons s'estableix a la Circular 5/2013, de 12 de juny de 2013 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, y modificacions posteriors, essent la més recent la Circular 3/2021 de 28 de setembre de la CNMV (d'ara en endavant, les Circulars de la CNMV).
- 2) Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior per tal de: (i) entendre el procés seguit en l'elaboració; (ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència; (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a la Societat.
- 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 omissió d'auditoria.
- 4) Comparació de la informació detallada al punt 1 anterior amb el coneixement de l'SCIIF de la Societat obtingut com a resultat d'aplicar els procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals.
- 5) Lectura d'actes de reunions del Consell d'Administració, de la Comissió d'Auditoria i Control i d'altres comissions de la Societat a l'efecte d'avaluar la consistència entre els afers que s'hi tracten en relació a l'SCIIF i a la informació detallada en el punt 1 anterior.
- 6) Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball fet signada pels responsables de preparar i formular la informació detallada en el punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa a l'SCIIF, no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar-la.

Aquest informe s'ha elaborat exclusivament en el marc dels requeriments establerts a l'article 540 del text refós la Llei de Societats de Capital, i per les Circulars de la CNMV a l'efecte de la descripció de l'SCIIF en els informes anuals de Govern Corporatiu.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.

Original en castellà signat per
Raúl Ara Navarro

16 de febrer de 2024

DADES IDENTIFICADORES DE L'EMISSOR

Data fi de l'exercici de referència: [31/12/2023]

CIF: [A-08663619]

Denominació social:

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

Domicili social:

[C. PINTOR SOROLLA, 2-4 (VALÈNCIA)]

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

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

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

Sí
 No

Data d'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
13/01/2023	7.502.131.619,00	7.502.131.619	7.502.131.619

Indiqui si hi ha diverses classes d'accions amb diferents drets associats:

Sí
 No

A.2. Detall els titulars directes i indirectes de participacions significatives a la data de tancament de l'exercici, inclosos els consellers que tinguin una participació significativa:

Nom o denominació social de l'accionista	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions		Tant per cent de drets de vot per mitjà d'instruments financers		Tant per cent de total de drets de vot
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte	
FONS DE REESTRUCTURACIÓ ORDENADA BANCÀRIA	0,00	17,32	0,00	0,00	17,32
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	0,00	31,92	0,00	0,00	31,92
BLACKROCK, INC.	0,00	4,45	0,00	0,54	4,99

Detall de la participació indirecta:

Nom o denominació social del titular indirecte	Nom o denominació social del titular directe	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions	Tant per cent de drets de vot per mitjà d'instruments financers	Tant per cent de total de drets de vot
FONS DE REESTRUCTURACIÓ ORDENADA BANCÀRIA	BFA TENEDORA DE ACCIONES, S.A.	17,32	0,00	17,32

Nom o denominació social del titular indirecte	Nom o denominació social del titular directe	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions	Tant per cent de drets de vot per mitjà d'instruments financers	Tant per cent de total de drets de vot
FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	CRITERIA CAIXA, S.A.U.	31,92	0,00	31,92
BLACKROCK, INC.	ALTRES ENTITATS CONTROLADES QUE INTEGREN EL GRUP BLACKROCK, INC	4,45	0,54	4,99

A.3. Detall, sigui quin sigui el 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 per mitjà d'instruments financers, i exclosos els consellers que s'hagin identificat en l'apartat A.2, anterior:

Nom o denominació social del conseller	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions (inclosos vots per lleialtat)		Tant per cent de drets de vot per mitjà d'instruments financers		Tant per cent de total de drets de vot	Del tant per cent total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el percentatge dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	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 ROTAECHE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	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

Nom o denominació social del conseller	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions (inclosos vots per lleialtat)		Tant per cent drets de vot per mitjà d'instruments financers		Tant per cent de total de drets de vot	Del tant per cent total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el percentatge dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
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
SR. PETER LÖSCHER	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
SRA. MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SR. JOSÉ SERNA MASIÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN							
Tant per cent de total de drets de vot titularitat de membres del Consell d'Administració						0,03	

Detall de la participació indirecta:

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació social del titular directe	Tant per cent de drets de vot atribuïts a les accions (inclosos vots per lleialtat)	Tant per cent drets de vot per mitjà d'instruments financers	Tant per cent de total de drets de vot	Del tant per cent total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el percentatge dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat
SR. JOSÉ SERNA MASIÁ	MARÍA SOLEDAD GARCÍA CONDE ANGOSO	0,00	0,00	0,00	0,00

Detall del tant per cent total de drets de vot representats en el Consell:

Tant per cent total de drets de vot representats al Consell d'Administració	49,27
---	-------

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 relacioneu 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 cap 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, identifiqueu-la:

Sí
 No

A.9. Completi els quadres següents sobre l'autocartera de la societat:

En la data de tancament de l'exercici:

Nombre de accions directes	Nombre d'accions indirectes*	Tant per cent total sobre capital social
134.499.655	787.203	1,80

* Per mitjà de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de accions directes
VIDA-CAIXA, S.A.U. DE SEGUROS Y REASEGUROS	281.192
BANCO BPI, S.A.	425.609
NUEVO MICRO BANK, S.A.U.	17.822
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C., E.P., S.A.	28.350
CAIXABANK WEALTH MANAGEMENT LUXEMBOURG, S.A.	29.554
CAIXABANK FACILITIES MANAGEMENT, SA	2.050
CAIXABANK OPERATIONAL SERVICES, S.A.U.	2.626
Total	787.203

A.11. Capital flotant estimat:

	%
Capital flotant estimat	43,94

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 en l'exercici a què es refereix aquest informe i els dels dos exercicis anteriors:

Data Junta General	Dades d'assistència				Total
	% de presència física	Tant per cent en representació	Tant per cent de vot a distància Vot electrònic Altres		
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
31/03/2023	49,61	25,22	0,91	0,82	76,56
Dels quals, capital flotant	0,02	20,82	0,91	0,82	22,57

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

Sí
 No

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

Sí
 No

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	1.000
Nombre d'accions necessàries per votar a distància	1

C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

C.1. Consell d'Administració

C.1.1 Nombre màxim i mínim de consellers previstos en els estatuts socials i el nombre fixat per la Junta General:

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

C.1.2 Completi el quadre següent amb els membres del Consell:

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec al Consell	Data del primer nomenament	Data de l'últim nomenament	Procediment d'elecció
SRA. EVA CASTILLO SANZ		Independent	CONSELLERA	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 MASIÁ		Dominical	CONSELLER	30/06/2016	14/05/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ		Executiu	PRESIDENT	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN		Independent	CONSELLERA	30/06/2016	14/05/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL		Independent	CONSELLERA	05/04/2019	31/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec al Consell	Data del primer nomenament	Data de l'últim nomenament	Procediment d'elecció
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU		Independent	CONSELLER INDEPENDENT COORDINADOR	21/09/2017	08/04/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ		Dominical	CONSELLERA	03/12/2020	03/12/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS		Independent	CONSELLERA	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	CONSELLERA	24/04/2014	31/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE		Executiu	CONSELLER DELEGAT	30/06/2014	31/03/2023	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
SR. PETER LÖSCHER		Independent	CONSELLER	31/03/2023	31/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nombre total de consellers

15

Indiqui els cessaments que, per dimissió o per acord de la Junta General, hi hagi hagut al Consell d'Administració durant el període subjecte a informació:

Nom o denominació social del conseller	Categoria del conseller en el moment del cessament	Data de l'últim nomenament	Data de baixa	Comissions especialitzades de les quals era membre	Indiqui si el cessament ha sigut abans de la fi del mandat
SR. JOHN S. REED	Independent	05/04/2019	31/03/2023	Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat	NO

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 TELLAEHE	President executiu	José Ignacio Goirigolzarri, nascut a Bilbao el 1954. És president executiu de CaixaBank des de l'any 2021. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat Comercial de Deusto. Finances i Planificació Estratègica per la Universitat de Leeds (GB). Professor de la Universitat Comercial de Deusto, en l'Àrea de Planificació Estratègica (1977-1979). Va ingressar al Banco de Bilbao i el 1994 passa a formar part del Comitè de Direcció de BBV, on va ser responsable de Banca Comercial a Espanya i de les operacions llatinoamericanes. El 2001 és nomenat conseller delegat del Grup BBVA, càrrec que va desenvolupar fins a l'octubre de 2009. El maig de 2012 és escollit president de Bankia i de la seva matriu, BFA, on exerceix com a tal fins al març de 2021, data en què es produeix la fusió de Bankia amb CaixaBank. En aquell moment és nomenat president executiu de CaixaBank. Ha estat conseller i vicepresident de Telefónica i Repsol, i també president de la Fundació España-USA, conseller de BBVA Bancomer a Mèxic i conseller de Citic Bank a la Xina. En l'actualitat és president de CaixaBank, vicepresident de CECA, president de FEDEA, vicepresident de COTEC, vicepresident de la Fundació FAD, president de Deusto Business School, president de CaixaBank Dualiza i president de Fundació Garum.
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Conseller delegat	Gonzalo Gortázar, nascut a Madrid el 1965, és conseller delegat de CaixaBank des de juny de 2014. Llicenciat en Dret i en Ciències Empresarials per la Universitat Pontifícia Comillas (ICADE) i Màster en Business Administration with distinction per INSEAD. Actualment també és president de CaixaBank Payments & Consumer i conseller de Banco BPI. Va ser director general de Finances de CaixaBank fins al seu nomenament com a conseller delegat el juny de 2014. Prèviament va ser conseller director general de Critería CaixaCorp entre 2009 i juny de 2011. Del 1993 al 2009 va treballar a Morgan Stanley

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
		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, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura i Saba.

Nombre total de consellers executius	2
Tant per cent de sobre el total del Consell	13,33

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
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 al 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, SL, i conseller suplent del Grupo Financiero Inbursa a Mèxic.
SRA. MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	FROB Y 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. 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

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
		a 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 MASIÁ	FUNDACIÓ BANCÀRIA LA CAIXA	José Serna Masiá, nascut a Albacete el 1942, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juliol de 2016. Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid el 1964, va iniciar la seva activitat professional en l'assessoria jurídica de Butano, SA (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, radicat a Barcelona. 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

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que ha proposat el seu nomenament	Perfil
		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
Tant per cent de sobre el total del Consell	20,00

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	<p>Eduardo Javier Sanchiz Irazu, nascut a Vitòria el 1956, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des del setembre de 2017 i conseller coordinador des de l'any 2023. És llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresarials per la Universitat de Deusto, campus de Sant Sebastià, i Màster en Administració d'Empreses per l'Institut de Empresa a Madrid. Ha estat conseller delegat d'Almirall des del juliol de 2011 fins al 30 de setembre de 2017. Durant aquest període la companyia ha dut a terme una 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 totes dues funcions, el Sr. Sanchiz va promoure el procés d'expansió internacional de la companyia per mitjà 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 i de la 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.</p>

CONSELLERS EXTERNES INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
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, SA, membre del Consell Assessor de l'Institut Benjamin Franklin de la Universitat d'Alcalá de Henares i del Consell Assessor de Kearney. Així mateix, és president de la junta directiva de la Real Societat Hípica Espanyola Club de Camp. Amb anterioritat, va formar part del Consell d'Administració de Bankia, on va ocupar els càrrecs de conseller independent coordinador, vocal del Comitè d'Auditoria i Compliment, de la Comissió de Retribucions, president i vocal de la Comissió de Nomenaments i Gestió Responsable, així com president i vocal de la Comissió Consultiva de Riscos de Bankia. Ha desenvolupat la seva carrera professional a la societat Ferrovial, S.A., on va ser Conseller delegat i Vicepresident del Consell d'Administració. Ha estat Conseller de National Express Group, PLC i d'Hispania Activos Inmobiliarios i President d'Autopista del Sol Concesionaria Española. Li van atorgar la Medalla d'Honor del Col·legi d'Enginyers de Camins, Canals i Ports l'any 2006.
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Francisco Javier Campo, nascut a Madrid el 1955. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. Enginyer Industrial per la Universitat Politècnica de Madrid. Actualment és membre del Consell d'Administració de Meliá Hotels International, SA, president de la seva Comissió d'Auditoria i Compliment i vocal de la seva Comissió de Nomenaments, Retribucions i Responsabilitat Social Corporativa. És president de l'Associació Espanyola del Gran Consum (AECOC), membre del Consell Assessor (senior advisor) d'AT Kearney, senior advisor del Grup d'Alimentació Palacios, senior advisor d'IPA Capital, S.L. (Pastas Gallo) i senior advisor d'Importaco, S.A. 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. És membre de mèrit de la Fundación Carlos III. 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'Orde Nacional del Mèrit de la República Francesa.
SRA. EVA CASTILLO SANZ	Eva Castillo, nascuda a Madrid el 1962. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. És llicenciada en dret i empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas (E-3) de Madrid. 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 Fundación 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 de l'AIE Advantere School of Management. Abans havia format part del Consell d'Administració de Bankia, SA, 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, AG, a més de membre del Patronat de la Fundación 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.

CONSELLERS EXTERNES INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SRA. MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	Verónica Fisas, nascuda a Barcelona el 1964, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de febrer de 2016. Llicenciada en Dret i amb un Màster en Administració d'Empreses, s'incorpora de ben jove a Natura Bissé, on adquireix un vast coneixement del negoci i de tots els seus departaments. És consellera delegada del Consell d'Administració de Natura Bissé i directora general del Grup Natura Bissé des de l'any 2007. Des de l'any 2008 també és 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».
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 Fundación 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, SL, i S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, SLU, 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), Satlantis Microsats (presidenta), Science & Innovation Link Office, S.L. (consellera), i consellera independent a NTT DATA (anteriorment EVERIS), Naturgy Energy Group, S.A (anteriorment Gas Natural, S.A.), Corporació Financera 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 Empresariales (CEOE).
SR. PETER LÖSCHER	Peter Löscher, nascut a Àustria el 1957, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2023. Va estudiar Economia i Finances a la Universitat de Viena, i Administració d'Empreses a la Universitat Xinesa de Hong Kong. Va obtenir un Màster en Administració i Direcció d'Empreses per la Universitat de Viena i va cursar el Programa d'Administració Avançada de l'Escola de Negocis de Harvard. Avui dia, és conseller no executiu independent de Telefónica, S.A. (Espanya) i president del Consell de Supervisió de Telefónica Deutschland Holding AG (Alemanya); membre del Consell de Supervisió de Royal Philips (Països Baixos), conseller no executiu de Thyssen-Bornemisza Group AG (Suïssa) i membre no executiu del Consell d'Administració de Doha Venture Capital LLC (Qatar). Amb anterioritat va ocupar els càrrecs de president del Consell d'Administració de Sulzer AG (Suïssa) i president del Consell de Supervisió d'OMV AG (Àustria). Des del març de 2014 al març de 2016 va ser CEO de Renova Management AG (Suïssa) i president i conseller delegat de Siemens AG (Alemanya) entre els anys 2007 i 2013. Així mateix, va ser president de Global Human Health i membre del Consell Executiu de Merck & Co., Inc. (EUA), president i conseller delegat de GE Healthcare BioSciences i membre

CONSELLERS EXTERNES INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	<p>del Consell Executiu Corporatiu de General Electric (EUA), director d'Operacions i membre del Consell d'Amersham Plc (Regne Unit). Va ocupar llocs jeràrquics de lideratge a Aventis (Japó) i Hoechst (Alemanya i Regne Unit). Així mateix, va desenvolupar el càrrec de president del Consell Directiu de la Fundació Siemens i és membre emèrit del Consell Assessor de la Junta de Desenvolupament Econòmic de Singapur; també és membre del Consell Assessor Internacional de la Universitat Bocconi. És professor honorari de la Universitat de Tongji (Xangai), té un Doctorat Honorari en Enginyeria de la Universitat Estatal de Michigan i és doctor honoris causa de la Universitat Eslovaca d'Enginyeria de Bratislava. Posseeix la Gran Condecoració d'Honor d'Or de la República d'Àustria i és Cavaller Comandant de l'Orde del Mèrit Civil d'Espanya.</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 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 d'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 diverses institucions i organismes, entre els quals s'inclouen la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres, l'Acadèmia de Ciències Socials i del Medi Ambient d'Andalusia, 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>

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
Tant per cent de 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.

Nom o denominació social del conseller	Descripció de la relació	Declaració motivada
Sense dades		

ALTRES CONSELLERS EXTERNS			
S'identificaran 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 Maria Costa Duarte Ulrich es va qualificar de conseller un altre extern, no dominical ni independent, d'acord amb el que s'estableix a l'apartat 2 de l'article 529 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 Maria Costa Duarte Ulrich, nascut a Lisboa el 1952. És membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de 2021. Va cursar estudis d'Econòmiques i Empresariales a l'Institut Superior d'Economia i Gestió de la Universitat de Lisboa. Actualment, i des de 2017, és president no executiu del Banco BPI, S.A., filial del Grup CaixaBank. Abans havia ocupat, al Banco BPI i el seu grup, diversos càrrecs de responsabilitat, i va ser conseller delegat de l'entitat de 2004 a 2017. Així mateix, ha estat President no executiu del BFA (Angola) (2005-2017); membre del Consell d'Administració d'APB (Associació portuguesa de bancs) (2004-2019); President del Consell General i de Supervisió de la Universitat d'Algarve, Faro (Portugal) (2009-2013); Conseller no executiu de SEMAPA, (2006-2008); Conseller no executiu de Portugal Telecom (1998-2005); Conseller no executiu d'Allianz Portugal (1999-2004); Conseller no executiu de PT Multimedia (2002-2004); membre del 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

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

S'identificaran 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
			(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 Português 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 Coope-ració 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).19

Nombre total d'altres consellers externs	1
Tant per cent de sobre el total del Consell	6,67

Indiqui les variacions que, si escau, s'hagin produït durant el període en la categoria de cada conseller:

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Categoria anterior	Categoria actual
Sense dades			

C.1.4 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres al tancament dels últims 4 exercicis, així com la categoria d'aquestes conselleres:

	Nombre de conselleres				Tant per cent sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020
Executives					0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicals	1	1	1	2	33,33	33,33	33,33	28,57
Independents	5	5	5	4	55,55	55,55	55,55	66,67
Altres d'Externes					0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	6	40,00	40,00	40,00	42,86

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. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSELLER
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	ASSOCIACIÓ MADRID FUTURO	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	ASSOCIACIÓ VALENCIANA D'EMPRESARIS	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	CAMBRA DE COMERÇ D'ESPANYA	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	CERCLE D'EMPRESARIS BASCOS	ALTRES
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)	PATRO

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	CONFEDERACIÓ ESPANYOLA D'ORGANITZACIONS EMPRESARIALS (CEOE)	ALTRES
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	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ ASPEN INSTITUTE	PATRÓ
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	PRESIDENT
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA - EE. EUA	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	VICEPRESIDENT
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ D'AJUDA CONTRA LA DROGOADDICCIÓ (FAD)	VICEPRESIDENT
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ D'ESTUDIS D'ECONOMIA APLICADA (FEDEA)	PRESIDENT
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ INSTITUT HERMES	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ LAB MEDITERRANI	PATRÓ
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ MOBILE WORLD CAPITAL BARCELONA	PATRÓ
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN PRO REAL ACADEMIA ESPAÑOLA	PATRÓ
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN REAL INSTITUTO ELCANO	PATRÓ
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓ SAN TELMO	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	GARUM FUNDATIO FUNDAZIOA	PRESIDENT
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	ALTRES
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	INSTITUT BENJAMIN FRANKLIN - UAH	ALTRES

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	COMPANHIA DE SEGUROS ALLIANZ PORTUGAL, SA	CONSELLER
SR. TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	FUNDACIÓ ESADE	PATRÓ
SR. TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	SEGURCAIXA ADESLAS, SA, DE SEGUROS Y REASEGUROS	VICEPRESIDENT
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	ALTRES
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	EUROFI	ALTRES
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA-CHINA	PATRÓ
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	ALTRES
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	PIERRE FABRE, SA	CONSELLER
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	SABADELL - ASABYS HEALTH INNOVATION INVESTMENTS, S.C.R, S.A.	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	ALTRES
SR. JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	REAL SOCIEDAD HÍPICA ESPAÑOLA CLUB DE CAMPO	PRESIDENT
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE CODIFICACIÓ COMERCIAL (AECOC)	PRESIDENT
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	ASSOCIACIÓ PER AL PROGRÉS DE LA DIRECCIÓ (APD)	CONSELLER
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓ CAIXABANK DUALIZA	PATRÓ
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓ F. CAMPO	PATRÓ
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓN ITER	PATRÓ
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	MELIÁ HOTELS INTERNATIONALS, S.A.	CONSELLER
SRA. EVA CASTILLO SANZ	AIE ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SRA. EVA CASTILLO SANZ	CONSEJO PARA LA ECONOMÍA DE LA SANTA SEDE	CONSELLER
SRA. EVA CASTILLO SANZ	FUNDACIÓ ENTRECULTURAS FÉ Y ALEGRÍA	PATRÓ
SRA. EVA CASTILLO SANZ	FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMILLAS-ICAI	PATRÓ
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	PATRÓ
SRA. MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	FUNDACIÓ STANPA	PATRÓ
SRA. MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INT. DALLAS (EUA)	PRESIDENT
SRA. MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INT. LTD (GB)	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 (XANGAI), CO, LTD	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	COMPAÑÍA DE DISTRIBUCIÓN INTEGRAL LOGÍSTA HOLDINGS, S.A.	CONSELLER
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓ COTEC PER A LA INNOVACIÓ	PRESIDENT
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓ ESPANYA CONSTITUCIONAL	PATRÓ
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓ PELAYO	PATRÓ
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓ SEPI, FSP	PATRÓ
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	JAIZKIBEL 2007, S.L. (SOCIETAT PATRIMONIAL)	ADMINISTRADOR ÚNIC

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
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
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)	ALTRES
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓ DONES PER ÀFRICA	ALTRES
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	UNICEF, COMITÈ ESPANYOL	ALTRES
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN REAL ESCUELA ANDALUZA DE ARTE ECUESTRE	PATRÓ
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN MARGARITA SALAS	PATRÓ
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	MEDIASET ESPAÑA COMUNICACIÓN, S.A.	CONSELLER
SR. PETER LÖSCHER	TELEFONICA, S.A., ESPAÑA	CONSELLER
SR. PETER LÖSCHER	TELEFONICA DEUTSCHALAND HOLDING AG	ALTRES
SR. PETER LÖSCHER	ROYAL PHILIPS	ALTRES
SR. PETER LÖSCHER	THYSSEN-BORNEMISZA GROUP	CONSELLER
SR. PETER LÖSCHER	DOHA VENTURE CAPITAL LLC	CONSELLER
SR. PETER LÖSCHER	FUNDING FOUNDATION GUSTAV MAHLER JUGENDORCHESTER	PATRÓ
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	AIRBUS GROUP, SE	CONSELLER
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	AIRBUS FOUNDATION	PATRÓ
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	FUNDACIÓ CURARTE	PATRÓ
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	FUNDACIÓ MD ANDERSON INTERNATIONAL ESPAÑA	PATRÓ
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	IESE	ALTRES

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	A.P. MOLLER-MAERKS A/S A.P.	CONSELLER
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VODAFONE FOUNDATION	PATRÓ
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VODAFONE GROUP PLC	CONSELLER
SR. JOSÉ SERNA MASIÁ	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, SL (FILIAL 100% DE 2005 KP INVERSIONES, SL)	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN	VOCENTO, S.A.,	CONSELLER

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. Senior Advisor de GRUP EMPRESARIAL PALACIOS ALIMENTACIÓN, S.A. Senior Advisor d'IPA CAPITAL, S.L. (Pastas Gallo). Senior Advisor d'IMPORTACO, S.A.
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 d'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 d'AT KEARNEY, S.A. Membre del Consell Assessor d'ISS ESPAÑA. 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.

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 identifiqui, si escau, on es regula:

[] Sí
[] No

C.1.13 Indiqui els imports dels conceptes relatius a la remuneració global del Consell d'Administració següents:

Remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	9.573
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.151
Import dels fons que han acumulat els consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	3.763
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	

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

Nom o denominació social	Càrrec/s
SR. DAVID LÓPEZ PUIG	DIRECTOR DE RECURSOS HUMANS
SR. LUIS JAVIER BLAS AGÜEROS	DIRECTOR DE MITJANS
SR. IGNACIO BADIOLA GÓMEZ	DIRECTOR CORPORATE & INVESTMENT BANKING
SR. MANUEL GALARZA PONT	DIRECTOR DE COMPLIMENT, CONTROL I PUBLIC AFFAIRS
SR. JORGE MONDÉJAR LÓPEZ	DIRECTOR 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
SR. ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	SECRETARI GENERAL I DEL CONSELL
SRA. MARÍA LUISA RETAMOSA FERNÁNDEZ	DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA
SR. MATTHIAS BULACH	DIRECTOR DE COMPTABILITAT, CONTROL DE GESTIÓ I CAPITAL.
SR. JAUME MASSANA RIBALTA	DIRECTOR DE NEGOCI
SR. JORDI NICOLAU AYMAR	DIRECTOR DE PAYMENTS AND CONSUMER
SRA. MARIONA VICENS CUYÁS	DIRECTORA DE TRANSFORMACIÓ DIGITAL I ADVANCED ANALYTICS
Nombre de dones a l'alta direcció	3
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	20,00

Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)

14.081

C.1.15 Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació en el Reglament del Consell:

Sí
 No

C.1.21 Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president del Consell d'Administració.

Sí
 No

C.1.23 Indiqui si els estatuts o el reglament del Consell estableixen un mandat limitat o altres requisits més estrictes, diferents dels previstos en la normativa, a més dels previstos legalment per als consellers independents:

Sí
 No

C.1.25 Indiqui el nombre de reunions que ha fet el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president. En el còmput es consideraran assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

Nombre de reunions del Consell	14
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president	0

Indiqui el nombre de reunions fetes pel conseller coordinador amb la resta de consellers sense assistència ni representació de cap conseller executiu:

Nombre de reunions	2
--------------------	---

Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici les diferents comissions del Consell:

Nombre de reunions de COMISSIÓ EXECUTIVA	22
Nombre de reunions de COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	12
Nombre de reunions de COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	12
Nombre de reunions de COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	5
Nombre de reunions de COMISSIÓ DE RISCOS	14

Nombre de reunions de la COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	14
---	----

C.1.26 Indiqui el nombre de reunions que ha fet el Consell d'Administració durant l'exercici i les dades sobre assistència dels seus membres:

Nombre de reunions amb l'assistència presencial d'almenys el 80 % dels consellers	14
Tant per cent d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	98,56
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o amb representacions efectuades amb instruccions específiques, de tots els consellers	11
Tant per cent de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	98,56

C.1.27 Indiqui si estan prèviament certificats els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per a la 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
SR. ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	

C.1.31 Indiqui si durant l'exercici la Societat ha canviat d'auditor extern. Si escau, identifiqui l'auditor entrant i sortint:

- Sí
 No

En cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqui'n el contingut:

- Sí
 No

C.1.32 Indiqui si la signatura d'auditoria duu a terme altres feines per a la societat o el seu grup que no siguin les d'auditoria i, en aquest cas, declari l'import dels honoraris que rep per aquestes feines i el percentatge que l'import anterior suposa sobre els honoraris que factura per treballs d'auditoria a la societat o el seu grup:

Sí
 No

	Societat	Societats del grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	1.316	222	1.538
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en tant per cent)	45,00	6,00	24,00

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	6	6
	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 tant per cent)	25,00	25,00

C.1.35 Indiqui i, si escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin tenir la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

Sí
 No

Detall del procediment

Hi ha un procediment perquè els Consellers puguin disposar de la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps. En general, la documentació per a l'aprovació del Consell, especialment aquella que, per la seva extensió, no es pugui assimilar durant la sessió, es remet als membres del Consell amb antelació a les sessions.

Així mateix, emparant-se en el que estableix l'article 22 del Reglament del Consell, el conseller pot sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la societat i del Grup i examinar els seus llibres, registres, documents i altra documentació. Les peticions es dirigiran als consellers executius, que adreçaran les qüestions als interlocutors adequats i hauran d'advertir el conseller, si escau, del deure de confidencialitat.

C.1.39 Identifiqui de manera individualitzada, quan es refereixi a consellers, i de 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 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	33
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
President, conseller delegat i 2 membres del Comitè de Direcció, 3 directius // 26 comandaments intermedis	<p>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. Actualment, hi ha dos 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.</p> <p>Aquest pagament s'interrompria si s'incomplís aquest pacte. Directius i comandaments intermedis: 29 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.</p>

Indiqui si, a més dels 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 casos previstos i la naturalesa dels òrgans responsables de la seva aprovació o de fer-ne la comunicació:

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

C.2 Comissions del Consell d'Administració

C.2.1 Detalli totes les comissions del Consell d'Administració, els seus membres i la proporció de consellers executius, dominicals, independents i altres d'externs que les integren:

COMISSIÓ EXECUTIVA		
Nom	Càrrec	Categoria
SRA. EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	PRESIDENT	Executiu
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independent
SR. TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	VOCAL	Dominical
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Executiu
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independent

% de consellers executius	28,57
% de consellers dominicals	14,29
% de consellers independents	57,14
Tant per cent de consellers altres externs	0,00

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independent
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
SR. FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	VOCAL	Un altre extern
SR. PETER LÖSCHER	VOCAL	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	80,00
Tant per cent de consellers altres externs	20,00

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
SRA. EVA CASTILLO SANZ	PRESIDENT	Independent
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	20,00
% de consellers independents	80,00
Tant per cent de consellers altres externs	0,00

COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL		
Nom	Càrrec	Categoria
SRA. EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	PRESIDENT	Executiu
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independent
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Executiu
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independent
SR. PETER LÖSCHER	VOCAL	Independent

% de consellers executius	28,57
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	71,43
Tant per cent de consellers altres externs	0,00

COMISSIÓ DE RISCOS		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independent
SRA. KORO USARRAGA UNSAIN	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	20,00
% de consellers independents	60,00
Tant per cent de consellers altres externs	20,00

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical
SRA. CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independent
SR. EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	PRESIDENT	Independent
SRA. MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	VOCAL	Dominical
SR. FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	40,00
% de consellers independents	60,00
Tant per cent 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 / CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL / EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU / MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ / FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA
Data de nomenament del president en el càrrec	31/03/2023

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	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
COMISSIÓ EXECUTIVA	3	42,86	4	57,14	4	57,14	3	50,00
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT	1	20,00	1	20,00	0	0,00	1	33,33
COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS	3	60,00	2	50,00	2	50,00	2	66,67
COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL	3	42,86	3	60,00	3	60,00	2	50,00
COMISSIÓ DE RISCOS	2	40,00	2	33,33	2	33,33	3	60,00
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL	2	40,00	3	50,00	3	50,00	2	50,00

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

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

	Nom o denominació social de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	% Participació	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'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 de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la
	Sense dades		

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

	Nom o denominació social dels administradors o directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Víncle	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 feta 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 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 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-ho

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-ho 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-ho

4. Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i als contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els assessors de vot, que respecti plenament les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la manera com aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o els responsables de portar-la a terme.

I que, sense perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i d'altra informació regulada, la Societat disposi també d'una política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa a través dels canals que consideri adequats (mitjans de comunicació, xarxes socials o altres vies) que contribueixi a maximitzar la difusió i la qualitat de la informació a disposició del mercat, dels inversors i d'altres grups d'interès.

Complex [X]

Complex parcialment []

Expliqui-ho []

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 [X]

Expliqui-ho []

La Llei 5/2021, de 12 d'abril, per la qual es va modificar la Llei de Societats de Capital, va imposar expressament com prohibició general per a les societats cotitzades la possibilitat que la Junta General pugui delegar en el Consell d'Administració la facultat d'augmentar el capital social a exclusió del dret de subscripció preferent per un import superior al 20% del capital social en el moment de l'autorització.

De la mateixa manera, va limitar la delegació de la facultat d'emetre obligacions convertibles llevat del dret de subscripció preferent, de tal manera que el nombre màxim d'accions en què es puguin convertir les obligacions, sumat al de les accions emeses pels administradors a l'empara de la delegació per augmentar capital, no superi el 20 % del capital social. Això no obstant, en el cas de les entitats de crèdit, la Llei permet expressament no aplicar aquest límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013 i, per tant, siguin considerats instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora.

CaixaBank, per la seva naturalesa d'entitat de crèdit, està autoritzada expressament per la Llei per no aplicar el límit del 20 % a les emissions d'obligacions convertibles que faci llevat del dret de subscripció preferent, sempre que aquestes emissions compleixin els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013 i que siguin considerades instruments de capital de nivell 1 addicional de l'entitat de crèdit emissora. La Junta General d'Accionistes de 22 de maig de 2020 va aprovar autoritzar al Consell d'Administració per augmentar el capital en una vegada o diverses, en el termini de cinc anys a comptar des d'aquesta data, en la quantitat nominal màxima de 2.990.719.015 euros (50 % del capital social en el moment de l'autorització), mitjançant l'emissió de noves accions. 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. L'autorització de la Junta General 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, en línia amb allò que recull actualment la normativa, l'import total dels augments de capital quedarà limitat, amb caràcter general, a la xifra màxima de 1.196.287.606 euros (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. A aquests augments de capital els és aplicable el límit general de 2.990.719.015 euros.

En aquest sentit, la Junta General celebrada el 14 de maig de 2021 va acordar autoritzar el Consell d'Administració per a l'emissió de valors convertibles que permetin o que tinguin com a finalitat atendre requisits reguladors per a la seva computabilitat com a instruments de capital regulador de nivell 1 addicional, complint els requisits previstos en el Reglament (UE) 575/2013, 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.

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.

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'apliqui 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 el 14 de maig de 2021; en aquest cas, és aplicable el límit general del 50 % per als augments de capital.

En la Junta General celebrada el 8 d'abril de 2022 es van comunicar i van posar a disposició dels accionistes els informes de l Consell d'Administració i de BDO Auditores, S.L.P. (expert independent nomenat pel Registre Mercantil) a l'efecte d'allò que disposa l'article 511 de la Llei de societat de capital, referits a l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i excloent-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 a la CNMV d'Altra Informació Rellevant d'aquesta mateixa data. Addicionalment, el Consell d'Administració va aprovar, el 16 de febrer de 2023, l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per un import nominal total de 750.000.000 euros i llevat del dret de subscripció preferent. Els termes definitius es van fixar l'1 de març de 2023, segons es va publicar mitjançant comunicació d'OIR d'aquesta mateixa data.

El 3 de gener de 2024, CaixaBank va comunicar l'aprovació d'una emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions de nova emissió (Additional Tier 1), amb exclusió del dret de subscripció preferent, per un import de 750 milions d'euros. El detall dels instruments que s'emeten a l'empara d'aquests acords es presenta a la Nota 23.3 (de la Memòria a dels Comptes Anuals).

El detall dels instruments emesos a l'empara d'aquests acords es presenten a la Nota 23.3 (de la Memòria dels Comptes Anuals).

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 [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

7. Que la societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les Juntes Generals d'Accionistes.

I que la societat disposi de mecanismes que permetin la delegació i l'exercici del vot per mitjans telemàtics i fins i tot, pel fet de tractar-se de societats d'elevada capitalització i en la mesura que resulti proporcionat, l'assistència i participació activa a la Junta General.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el Consell d'Administració presenti a la Junta General d'Accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en els casos 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 [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

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

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

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:
- a) Difongui immediatament aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
 - b) Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel Consell d'Administració.
 - c) Sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel Consell d'Administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.
 - d) Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho 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'absentint 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 assenyalen 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho No aplicable

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

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

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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

Compleix Expliqui-ho

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

- Segui 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; i
- 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

15. Que els consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell d'Administració i que el nombre de consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

I que el nombre de conselleres suposi, almenys, el 40% dels membres del Consell d'Administració abans no acabi el 2022 i posteriorment, i que abans no sigui inferior al 30%.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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-ho

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-ho

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-ho

19. Que en l'informe anual de govern corporatiu, prèvia verificació per la Comissió de Nomenaments, s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat consellers dominicals a instàncies d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui inferior al 3 % del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'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-ho 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-ho No aplicable

21. Que el Consell d'Administració no proposi la separació de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, excepte quan hi concorri una causa justa, apreciada pel Consell d'Administració amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entén que hi ha una causa justa quan el conseller passi a ocupar nous càrrecs o contregui noves obligacions que li impedeixin dedicar el temps necessari a l'acompliment de les funcions pròpies del càrrec de conseller, incompleixi els deures inherents al càrrec o incorri en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que estableix la legislació aplicable.

També es podrà proposar la separació de consellers independents 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-ho

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.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

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.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho [] 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.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho [] 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.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

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.

Complex [X]

Complex parcialment []

Expliqui-ho []

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.

Complex []

Complex parcialment [X]

Expliqui-ho []

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), i també el Reglament del Consell (en el 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 la mateixa línia del 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.

Complex [X]

Complex parcialment []

Expliqui-ho []

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-ho

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

Compleix Expliqui-ho No aplicable

31. Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat els punts sobre els quals el Consell d'Administració haurà d'adoptar una decisió o acord perquè els consellers puguin estudiar o reclamar, amb caràcter previ, la informació necessària per a la seva adopció.

Quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del Consell d'Administració decisions o acords que no constin en l'ordre del dia, cal el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, de la qual cosa es deixarà la guda constància a l'acta.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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-ho

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-ho

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-ho 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-ho

36. Que el ple del Consell d'Administració avaluï un cop a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte a:

- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell d'Administració.
- b) El funcionament i la composició de les seves comissions.
- c) La diversitat en la composició i competències del Consell d'Administració.
- d) L'acompliment del president del Consell d'Administració i del primer executiu de la societat.
- e) L'acompliment i l'aportació de cada conseller, posant especial atenció als responsables de les diferents comissions del Consell.

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

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

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

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

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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-ho 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-ho 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-ho

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-ho

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-ho No aplicable

42. Que, a més de les previstes en la llei, corresponguin a la Comissió d'Auditoria les funcions següents:

1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:
 - a) Supervisar i avaluar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera i no financera, així com els sistemes de control i gestió de riscos financers i no financers relatius a la societat i, si escau, al grup — 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 l'aplicació correcta dels criteris comptables.
 - b) Vetllar per la independència de la unitat que assumeix la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar o proposar l'aprovació al Consell de l'orientació i el pla de treball anual de l'auditoria interna, assegurant-se que la seva activitat estigui enfocada principalment als riscos rellevants (inclosos els reputacionals); rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'Alta Direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels informes.
 - c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti que els empleats i altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, puguin comunicar les irregularitats de potencial transcendència, incloses les financeres i comptables, o de qualsevol altra índole, relacionades amb la companyia que constatin en el 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.
 - d) 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:
 - a) En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.
 - b) Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern pel seu treball no comprometi la seva qualitat ni independència.
 - c) Supervisar que la societat comuniqui el canvi d'auditor a través de la CNMV i ho acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.
 - d) Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el Ple del Consell d'Administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat.
 - e) Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes sobre independència dels auditors.

Complex [X]

Complex parcialment []

Expliqui-ho []

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-ho

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 proposta.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho No aplicable

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

- 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.
- b) Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho cregui apropiat.
- c) El grau de risc que la societat consideri acceptable.
- d) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
- e) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar aquests riscos, incloent-hi els passius contingents o riscos fora de balanç.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

46. Que amb la supervisió directa de la Comissió d'Auditoria o, si escau, d'una comissió especialitzada del Consell d'Administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:

- a) Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquen, es gestionen i es quantifiquen adequadament tots els riscos importants que afectin la societat.
- b) Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.
- c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel Consell d'Administració.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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

Compleix Expliqui-ho 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho

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:

- a) Proposar al Consell d'Administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- b) Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.
- 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.
- 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-ho

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-ho

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 [X]

Compleix parcialment []

Expliqui-ho []

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 [X]

Compleix parcialment []

Expliqui-ho []

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 econòmicofinancera, 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 [X]

Compleix parcialment []

Expliqui-ho []

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

- a) Els principis, els compromisos, els objectius i l'estratègia pel que fa a accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.
- b) Els mètodes o sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques i dels riscos associats i la seva gestió.
- c) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.
- d) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.
- e) Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.

Compleix [X]

Compleix parcialment []

Expliqui-ho []

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 [X]

Compleix parcialment []

Expliqui-ho []

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.

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho []

58. Que en el cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que les remuneracions guarden relació amb el rendiment professional dels beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.

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

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

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

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

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

Complex [X] Complex parcialment [] Expliqui-ho [] 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho 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.

Compleix Compleix parcialment Expliqui-ho 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-ho 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, CaixaBank 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 CaixaBank 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 indemnitzadora 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.