



Informe d'activitats de la Comissió Executiva de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2023

Desembre del 2023

Índex

1. Regulació.....	3
2. Composició.....	3
3. Funcionament de la Comissió	6
(i) Preparació	6
(ii) Assistència	6
(iii) Desenvolupament de les reunions.....	8
(iv) Informe al Consell d'Administració	8
4. Compliment de funcions	8
(i) Seguiment de resultats i d'altres aspectes comptables i financers	9
(ii) Seguiment d'aspectes relatius a productes i serveis i altres aspectes de negoci ...	10
(iii) Seguiment de la situació de morositat, saldos dubtosos, actius adjudicats i altres aspectes en matèria de riscos	11
(iv) Activitat de crèdits i avals.....	12
(v) Activitat relacionada amb societats filials, participades, sucursals i altres entitats	13
(vi) Altres temes	13
5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió.....	14

Aquest informe d'activitats l'ha formulat la Comissió Executiva de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 21 de desembre del 2023, en compliment del que preveuen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i s'ha sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) en la sessió del 21 de desembre del 2023.

En aquest exercici 2023, la Comissió ha actuat en tot moment dins del marc de les seves competències i ha adoptat els acords que li corresponen, de conformitat amb el que preveuen els estatuts socials, el Reglament del Consell d'Administració i les polítiques de CaixaBank.

1. Regulació

Les competències atribuïdes a la Comissió i el seu règim de funcionament es recullen a l'article 39 dels estatuts socials i a l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank.

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

2. Composició

El desembre del 2023 la composició de la Comissió és la següent:

Membre	Càrrec	Caràcter	Data del primer nomenament en la Comissió	Accionista al qual representa
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	President	Executiu	30.03.2021	-
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	Vocal	Dominical	1.01.2018 ⁽²⁾	Fundació Bancària "la Caixa"/Criteria
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	Vocal	Executiu	30.06.2014 ⁽¹⁾	-
Sra. Eva Castillo Sanz	Vocal	Independent	30.03.2021	-
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	Vocal	Independent	24.04.2014 ⁽³⁾	-
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal	Independent	22.05.2020 ⁽⁴⁾	-
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Vocal	Independent	31.03.2023	-

Taula1: membres de la Comissió Executiva.

(1) Reelegit com a conseller i membre de la Comissió el 23 d'abril del 2015, el 5 d'abril del 2019 i el 31 de març del 2023

(2) Reelegit com a conseller i membre de la Comissió el 6 d'abril del 2018 i el 8 d'abril del 2022

(3) Reelegida com a consellera i membre de la Comissió el 5 d'abril del 2019 i el 31 de març del 2023

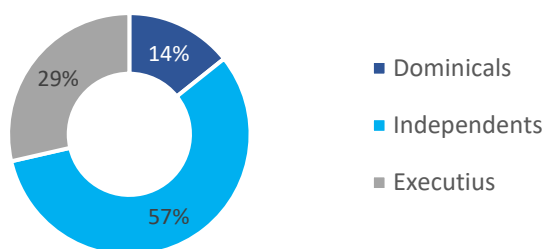
(4) Reelegida com a consellera i membre de la Comissió el 14 de maig del 2021

La Comissió Executiva està formada per un total de set membres, quatre dels quals són membres consellers independents, dos són membres consellers executius i un és membre dominical en representació de la Fundació Bancària “la Caixa”/Criteria Caixa.

A més, de conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració, el president del Consell d'Administració, el Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché, és, al seu torn, el president de la Comissió Executiva, i el conseller delegat, el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché, també forma part de la Comissió. Durant el 2023, la composició de la Comissió s'ha modificat: el Consell d'Administració va acordar la incorporació del Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu, conseller independent, com a nou vocal de la Comissió en substitució de la Sra. María Verónica Fisas Vergés, que ha deixat de ser membre de la Comissió Executiva.

A més, el Consell d'Administració va acordar designar novament com a vocals de la Comissió el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché i la Sra. María Amparo Moraleda Martínez, després de la seva reelecció com a consellers per la Junta General.

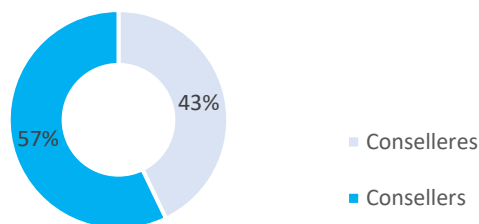
El desembre del 2023, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



Gràfic1: categoria dels consellers de la Comissió Executiva.

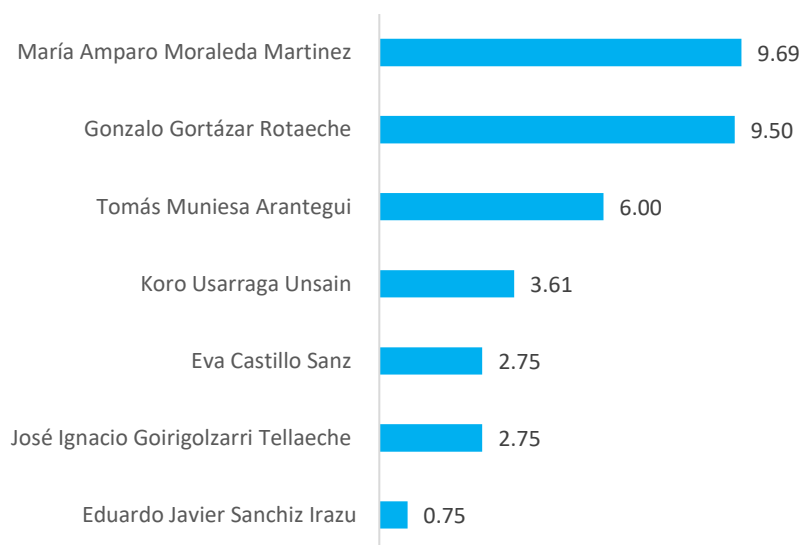
Els membres de la Comissió tenen els coneixements i l'experiència necessaris per exercir les seves funcions. En el seu conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per acomplir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat, <https://www.caixabank.com>,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

Quant a la diversitat de gènere, el percentatge que representa la presència de dones en la Comissió actualment suposa el 43% dels membres.



Gràfic2: diversitat de gènere a la Comissió Executiva.

Així mateix, l'antiguitat dels consellers com a membres de la Comissió, el 31 de desembre del 2023, és la següent:



Gràfic3: anys en el càrrec com a membres de la Comissió Executiva.

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió, el Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaèche, president del Consell d'Administració, és també president de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital; el Sr. Tomás Muniesa Arantegui, vicepresident del Consell d'Administració, és també vocal de la Comissió de Riscos; el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaèche, conseller delegat de CaixaBank, és vocal de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, i la Sra. Eva Castillo Sanz és presidenta de la Comissió de Retribucions i vocal de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. Per la seva part, la Sra. María Amparo Moraleda Martínez és també presidenta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i vocal de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital; la Sra. Koro Usarraga Unsain és també presidenta de la Comissió de Riscos i vocal de la Comissió de Retribucions, i el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu és també president de la Comissió d'Auditoria i Control i vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, a més de ser conseller coordinador.

Membre	C. de Retribucions	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. d'Auditoria i Control	C. de Riscos	C. d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaèche					President
Sr. Tomás Muniesa Arantegui				Vocal	
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaèche					Vocal
Sra. Eva Castillo Sanz	Presidenta				Vocal

Sra. María Amparo Moraleda Martínez		Presidenta			Vocal
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal			Presidenta	
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu		Vocal	President		

Taula2: participació creuada de membres de la Comissió Executiva.

De conformitat amb l'article 13.7 del Reglament del Consell d'Administració, el càrrec de secretari i vicesecretari de la Comissió correspon amb veu, però sense vot, al secretari del Consell d'Administració de CaixaBank i al vicesecretari primer del Consell d'Administració de CaixaBank, respectivament.

3. Funcionament de la Comissió

(i) Preparació

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

Així mateix, la Comissió estableix una planificació anual que s'adapta a les necessitats que van sorgint durant l'exercici, i en cada sessió proporciona documentació relativa al seguiment de la planificació esmentada, al seguiment de mandats i sol·licituds d'informació, així com al seguiment d'acords i decisions.

(ii) Assistència

La Comissió, d'acord amb la seva regulació, es reuneix les vegades que la convoqui el seu president o qui l'hagi de substituir a falta d'aquest, com és en els casos de vacant, absència o impossibilitat, si bé anualment es fixa un calendari de sessions.

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit en 22 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

En concret, l'assistència dels seus membres, de manera presencial o a través de mitjans telemàtics, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2023 ha estat la següent:

Membres	Assistències / Nre. de reunions ¹	%	Delegació
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	22/22	100	-
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	22/22	100	-
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	21/22	95,45	1
Sra. Eva Castillo Sanz	17/22	77,27	5
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	21/22	95,45	1
Sra. Koro Usarraga Unsain	22/22	100	-
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	15/16*	93,75	1
Sra. María Verónica Fisas Vergés	6/6**	100	-

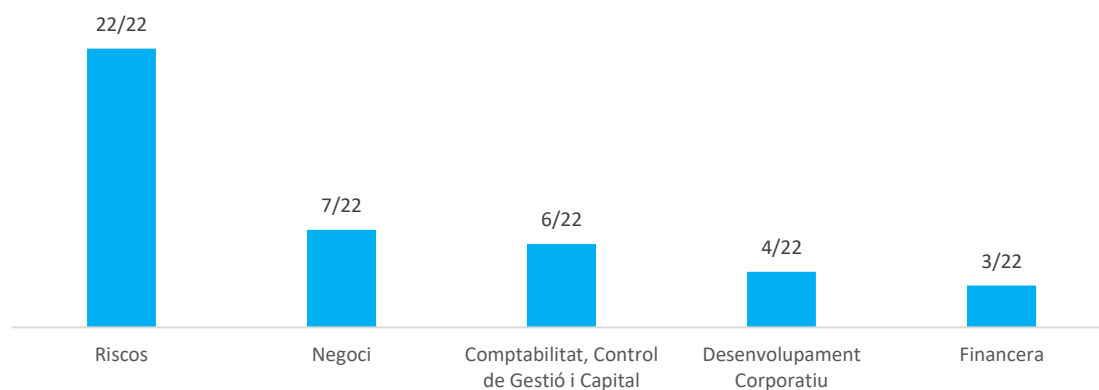
Taula3: assistències de membres a les reunions de la Comissió.

* Nomenat membre de la Comissió el 31.03.2023

** La Sra. María Verónica Fisas Vergés va ser vocal d'aquesta Comissió fins al 31.03.2023

Durant les sessions, limitant la seva presència als punts de l'ordre del dia del seu àmbit de competència i a fi d'informar els membres de la Comissió, hi han assistit, com a convidats responsables de les àrees de Riscos i de Negoci, així com directius de filials responsables en aquest àmbit. Addicionalment, hi han assistit els responsables de les àrees de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Desenvolupament Corporatiu, Financera, CIB & International Banking, Assegurances, Innovació i Transformació Digital i Recursos Humans, així com el conseller delegat de BPI. Així mateix, han exposat també temes a la Comissió el conseller delegat i el secretari. El gràfic que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió:

¹ En aquesta columna es reflecteixen 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.



Gràfic4: assistència d'àrees.

(1) En l'àrea de Negoci també s'ha inclòs la filial Imagintech com a entitat que dona suport al negoci digital Imagin, i en l'àrea de Riscos s'ha inclòs BuildingCenter com a entitat gestora dels actius adjudicats del Grup CaixaBank.

(iii) Desenvolupament de les reunions

El règim de la Comissió n'estableix la constitució vàlida amb l'assistència de la majoria dels seus membres, presents o representats, que poden delegar la representació en un altre membre. Els acords s'adopten per majoria de membres concurrents, presents o representats, i s'aixeca acta dels acords que s'adopten en cada sessió. De conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració, en cas que els consellers no hi puguin assistir personalment, han d'intentar obtenir la representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió, incloent-hi les instruccions corresponents. Els consellers no executius només ho poden fer en un altre conseller no executiu, si bé en el cas dels consellers independents únicament poden atorgar la seva representació a favor d'un altre conseller independent.

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

(iv) Informe al Consell d'Administració

La Comissió, a través del seu president, dona compte dels assumptes tractats i de les decisions preses, en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració.

Així mateix, les actes de les sessions de la Comissió, juntament amb els seus documents annexos, així com un resum d'aquestes, es posen a disposició de tots els consellers, donant així compte d'aquestes al ple del Consell d'Administració.

4. Compliment de funcions

La Comissió Executiva és una Comissió delegada del Consell d'Administració que té atribuïdes totes les competències i facultats del Consell d'Administració legalment i estatutàriament

delegables, si bé hi ha determinades matèries que, de conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, són considerades indelegables. Els acords de la Comissió són vàlids i vinculants sense necessitat de ratificació posterior pel ple del Consell d'Administració, sens perjudici de les decisions que, de conformitat amb el que disposa l'article 4.5 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, hagin estat adoptades per la Comissió sobre alguna matèria considerada indelegable, per raons d'urgència i degudament justificades. Cal esmentar que hi ha determinades matèries indelegables sobre les quals, d'acord amb l'article 13, en relació amb l'article 4.5 del Reglament, la Comissió Executiva no pot prendre acords, ni tan sols en cas que es produeixin supòsits d'urgència.

Per tant, la Comissió Executiva és fonamentalment una Comissió amb facultats decisòries generals, ja que, a diferència de la resta de Comissions del Consell, no es tracta d'una Comissió especialitzada que té com a objecte assistir al Consell d'Administració en l'exercici de les seves funcions de supervisió.

En qualsevol cas, l'activitat de la Comissió s'ha exercit de conformitat amb el que preveuen els estatuts socials, el Reglament del Consell d'Administració i les polítiques de CaixaBank, sempre respectant les facultats que són necessàriament indelegables i que, en conseqüència, ha d'exercir el Consell d'Administració.

En la Comissió s'han tractat, al llarg de l'exercici 2023, una sèrie de matèries a fi d'adoptar els acords pertinents o bé amb efectes informatius i/o de seguiment, així com en exercici de funcions d'assessorament puntual al Consell d'Administració en determinats temes. Seguidament, es presenta un resum dels assumptes principals tractats al llarg de l'exercici 2023.

(i) Seguiment de resultats i d'altres aspectes comptables i financers

La Comissió ha fet, al llarg de l'exercici 2023, un ampli seguiment dels resultats i l'activitat de CaixaBank. En aquest sentit, s'han anat presentant a la Comissió els avenços dels diferents tancaments, essencialment, referent als tancaments mensuals. En la mateixa línia, s'ha compartit amb la Comissió la previsió de tancament corresponent a l'exercici 2022 anterior, així com la corresponent a l'exercici 2023.

Respecte a l'activitat, s'han examinat, essencialment, els recursos de clients, la cartera de crèdit, les ràtios de morositat, així com la situació dels saldos dubtosos. Pel que fa a resultats, s'han compartit amb la Comissió, entre d'altres, magnituds en matèria de marge d'interessos, cost del risc, comissions, despeses i dotacions, a més de tractar-se l'impacte de l'impost a la banca en els resultats. També s'ha presentat a la Comissió informació relativa a l'activitat i el resultat de manera desglossada per delegacions territorials. D'altra banda, s'han presentat a la Comissió les reaccions del mercat a presentacions de resultats i a l'emissió d'un bo social.

Cal esmentar que s'han exposat a la Comissió les consideracions sobre el dividend per distribuir amb càrrec a l'exercici 2022, així com sobre la Política de dividends corresponent a l'exercici 2023.

Així mateix, la Comissió ha estat informada de l'obtenció de l'autorització corresponent del Banc Central Europeu (BCE) per a l'execució d'un programa de recompra d'accions (*share buy-back*). També ha estat informada sobre la situació de l'execució del programa de recompra d'accions esmentat.

D'altra banda, s'ha exposat a la Comissió una evolució de les inversions, despeses i amortitzacions corresponents a l'exercici 2022, a més de les previsions que recull el pressupost per al 2023 en aquesta matèria. També s'ha exposat en la Comissió el procés d'elaboració pressupostària i un avenç del pressupost corresponent a l'exercici 2024.

S'han exposat a la Comissió els objectius, el calendari i la metodologia de l'exercici de *stress* 2023 de l'EBA. De la mateixa manera, s'han compartit amb la Comissió els aspectes més significatius de la informació enviada, a més del resultat de l'exercici de *stress* i la data prevista de la seva publicació per part de l'EBA.

S'ha compartit amb la Comissió informació sobre liquiditat i finançament i s'han exposat les línies generals del pla de finançament per al 2023. També s'ha examinat en la Comissió la cartera de renda fixa i la seva gestió, a més d'exposar-se els treballs de modelització dels dipòsits de clients efectuats amb la finalitat d'avaluar l'impacte de les variacions del tipus d'interès. Finalment, cal esmentar que la Comissió ha estat informada en matèria de solvència.

(ii) Seguiment d'aspectes relatius a productes i serveis i altres aspectes de negoci

La Comissió ha dedicat, durant l'exercici 2023, part de la seva activitat al seguiment d'aspectes de negoci, aprofundint en segments, models i àrees concretes que han presentat diferents directius responsables en la matèria.

En aquest sentit, s'ha presentat en la Comissió informació detallada sobre el segment de Banca Privada. Així, s'han tractat el model de negoci, la missió i la visió a futur i s'han explicat els aspectes en què està previst fer canvis. La Comissió ha rebut informació sobre l'evolució de la quota de mercat i en matèria de qualitat. També s'han presentat dades financeres, a més del compliment dels reptes i les línies generals de nous serveis propis del segment.

Adicionalment, s'ha compartit amb la Comissió el detall del negoci relacionat amb la previsió i l'estalvi (*pensar en el futur*), essencialment, en matèria d'activitat, compliment de reptes i objectius respecte a determinats productes. També s'han tractat l'evolució digital i les accions en curs en aquest àmbit.

S'han exposat en la Comissió les línies generals del segment *CIB & International Banking*. Així, s'han presentat l'entorn i la situació dels diferents negocis, a més de tractar-se els objectius 2023 corresponent a determinats productes. Així mateix, la Comissió ha rebut informació financera, en particular, en matèria d'activitat i resultats. D'altra banda, s'ha tractat el posicionament en el mercat del segment, així com aspectes relacionats amb la qualitat. Finalment, s'ha explicat l'evolució del servei *ESG Advisory* prestat a clients.

S'ha fet en la Comissió una presentació sobre el segment de Banca d'Empreses. En aquest sentit, s'han exposat les prioritats, el *focus* comercial per al 2023, el seguiment dels reptes i la situació de diferents negocis dins del segment, així com aspectes organitzatius. En l'àmbit de la presentació feta relativa al segment de Banca d'Empreses, s'han compartit amb la Comissió les novetats del Pla director de sostenibilitat i en l'àmbit de la comunicació i les xarxes socials; tot això en relació amb el segment de negoci esmentat.

D'altra banda, s'ha tractat en la Comissió informació detallada sobre el negoci de *CaixaBank Payments & Consumer EFC, EP, SA (CaixaBank Payments & Consumer)*. Sobre això, s'han presentat els aspectes clau dels resultats i de l'activitat de l'exercici 2022 i les previsions

corresponents al 2023, a més de plans d'acció respecte a determinats productes. Addicionalment, la Comissió també ha estat informada sobre l'estat de situació de determinades societats participades i de negocis amb *partners*. Cal destacar que s'ha examinat l'impuls a la sostenibilitat desenvolupat durant l'exercici 2022

Referent a l'àmbit digital, s'ha fet una exposició sobre *Imagin*, essencialment, referent als resultats, l'activitat i la situació dels principals *KPI* de negoci i dels objectius comercials per al 2023. També s'han compartit accions previstes en l'àmbit de la sostenibilitat, generant d'aquesta manera *engagement* amb els clients.

Addicionalment, s'ha presentat en la Comissió una evolució dels canals digitals. En aquest sentit, la Comissió ha rebut informació en matèria de qualitat, plans d'acció i línies d'actuació respecte als diferents canals. En la mateixa línia, també s'han tractat les prioritats estratègiques i els objectius en l'àmbit dels diferents canals.

Pel que fa al negoci assegurador de VidaCaixa, SAU de Seguros y Reaseguros (**VidaCaixa**), s'ha presentat informació financera en matèria d'activitat i resultats, de manera comparada amb el pressupost, i s'ha donat compte del posicionament de VidaCaixa en el mercat, a més de l'evolució en la comercialització de determinats productes. Així mateix, s'ha compartit l'estat de la integració del negoci assegurador provinent de Bankia.

La Comissió ha estat informada del negoci del Banco Portuguès de Investimento, SA (**BPI**). Així, s'han compartit dades, essencialment, en matèria d'activitat i resultats i s'han explicat els reptes de cara al futur.

Finalment, cal esmentar que s'han presentat en la Comissió el funcionament i l'organització del model de negoci *In Touch*, així com la seva evolució comercial, fites assolides i passos següents.

(iii) Seguiment de la situació de morositat, saldos dubtosos, actius adjudicats i altres aspectes en matèria de riscos

La Comissió Executiva ha efectuat, al llarg de l'exercici 2023, un seguiment periòdic en matèria de riscos.

Així, ha estat informada sobre la situació i l'evolució de la morositat per segments i de l'evolució dels impagaments. En línia amb el que s'ha indicat, s'ha compartit amb la Comissió l'estat de situació de les diferents carteres, entre d'altres, la cartera hipotecària, essencialment, la referenciada a tipus d'interès variable, la cartera de particulars destinada a finalitats diferents de l'adquisició d'habitatge, així com la cartera d'empreses, i s'ha facilitat informació desglossada sobre els crèdits amb aval de l'ICO. S'ha examinat el volum de peticions rebudes en el marc del Codi de bones pràctiques i el seu impacte en saldos dubtosos. També s'ha compartit informació sobre els saldos dubtosos.

S'han explicat en la Comissió els mecanismes i les eines per possibilitar una gestió anticipada del risc de crèdit davant de canvis d'entorn, així com dels àmbits principals en els quals hi ha previst focalitzar la gestió dels riscos el 2023.

D'altra banda, la Comissió ha autoritzat la venda de carteres de crèdit fixant un interval de condicions determinades, després de ser informada, entre altres aspectes, sobre l'import i les

característiques de la cartera i l'impacte comptable de la venda, a més del calendari previst. També s'ha anat compartint amb la Comissió la situació del procés de venda.

Pel que fa a actius adjudicats, se n'ha compartit amb la Comissió l'evolució i l'estat de situació, i s'ha facilitat informació sobre el valor de la cartera i sobre l'activitat de vendes.

En la mateixa línia, s'ha facilitat informació detallada sobre l'activitat de BuildingCenter, SAU (d'ara endavant, **BuildingCenter**). Així, s'ha tractat la cartera immobiliària (entre altres aspectes, volum, valor i composició) i s'ha facilitat informació desglossada sobre l'estat de situació de la cartera de lloguer social. D'altra banda, s'han compartit amb la Comissió la situació i les característiques dels actius reocupats (entre d'altres, valor, antiguitat i procediments judicials), a més de qüestions fiscals i mesures de seguretat implantades a fi que no s'incrementi el nivell d'ocupació.

De la mateixa manera, s'ha explicat el nou model de prestació de serveis de gestió immobiliària i el concurs convocat per BuildingCenter per a l'adjudicació d'aquests serveis. També s'ha donat compte de la resolució de la licitació i s'ha facilitat informació sobre el procés de transició a favor dels nous *servicers* adjudicatariis del concurs.

Cal esmentar que en la Comissió s'han exposat aspectes de les sucursals internacionals en matèria d'operacions de crèdit, com ara el model organitzatiu, el procediment de sanció i les atribucions de les sucursals. Així mateix, s'han explicat les línies generals de la gestió del risc de crèdit i d'altres riscos, entre d'altres, l'estructural i de mercat i el tecnològic, així com el corresponent a conducta i compliment en les sucursals internacionals.

Finalment, s'ha tractat en la Comissió el possible impacte del risc de *curtailment* en la cartera d'operacions d'energia renovables.

(iv) Activitat de crèdits i avals

Cal esmentar que, entre les funcions de la Comissió, hi ha la d'autoritzar operacions de crèdit i avals que reuneixen determinades característiques.

Al llarg de l'exercici 2023, 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.

Adicionalment, la Comissió ha estat informada de les operacions de crèdit aprovades pel procediment d'urgència, sobre les quals, així mateix, s'ha presentat un resum anual, corresponent a l'exercici 2022. D'altra banda, també s'han presentat en la Comissió informes diaris sobre l'activitat del Comitè Permanent de Crèdits.

La Comissió ha autoritzat la formalització de contractes marc d'operacions financeres, a l'empara dels quals es contracten derivats financers amb la finalitat de mitigar el risc de fluctuació dels tipus d'interès per a determinades operacions de crèdit sindicat i de préstec.

Finalment, cal esmentar que la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre una nova proposta de facultats per a l'aprovació de les operacions d'actiu, després d'haver exposat les diferències respecte al règim vigent.

(v) Activitat relacionada amb societats filials, participades, sucursals i altres entitats

Durant l'exercici 2023, la Comissió ha adoptat acords relacionats amb filials íntegrament participades, i ha exercit les seves competències com a accionista únic.

Així, ha adoptat acords, entre d'altres, relacionats amb la reelecció i el nomenament d'administradors, modificacions estatutàries, aprovacions de comptes anuals i distribució de dividends i reelecció d'auditor de comptes, a més d'operacions societàries intragrup. D'altra banda, la Comissió ha autoritzat l'adquisició d'accions de CaixaBank per part de filials amb la finalitat de retribuir els seus directius, a més d'adoptar altres acords relacionats amb la remuneració dels òrgans de govern de les filials.

Cal esmentar que la Comissió ha aprovat, de manera periòdica, informes sobre nomenaments, reeleccions i cessaments d'administradors de les filials més representatives del Grup CaixaBank. També s'ha aprovat la modificació del Protocol relatiu al nomenament d'administradors en filials del Grup CaixaBank. En la mateixa línia, s'han anat presentant a la Comissió Executiva informes diaris sobre canvis d'administradors en societats participades, a més d'exposar-se l'evolució del nombre de societats participades, la valoració comptable de la participació i els objectius en aquest àmbit.

Adicionalment, s'ha informat d'operacions societàries aprovades en l'àmbit de societats participades per filials del Grup i del seu impacte en el percentatge de participació.

En relació amb les sucursals i les oficines de representació, s'han aprovat, entre d'altres, nomenaments de directors i responsables de funcions com la de *Compliance*, trasllats de domicili, així com l'atorgament de determinats poders.

D'altra banda, la Comissió ha aprovat delegacions de vot per a l'assistència i l'exercici dels drets de vot de CaixaBank en juntes generals de societats cotitzades en les quals CaixaBank té participació, així com en assemblees generals d'altres entitats.

Adicionalment, s'han adoptat acords relatius a la participació de CaixaBank en fundacions i al nomenament i la renovació de membres en patronats.

Finalment, respecte a fons de titulització, la Comissió ha adoptat acords relacionats amb la constitució de fons d'aquestes característiques.

(vi) Altres temes

La Comissió ha rebut informació sobre el seguiment del Pla Estratègic. Així, s'ha examinat la situació del quadre de comandament i de les línies estratègiques. També s'ha tractat l'impacte de l'evolució de l'entorn macroeconòmic i financer en el Pla Estratègic.

D'altra banda, la Comissió també ha pres decisions relacionades amb la formalització d'acords de finançament i garanties amb institucions europees.

A més, s'han adoptat acords relatius a la participació de CaixaBank en una plataforma per a la prevenció i la lluita contra el frau bancari, juntament amb altres entitats del sector, després de ser informada de les implicacions i dels tràmits legals que s'han de seguir més rellevants.

S'ha presentat una exposició sobre la fundació *CaixaBank Dualiza*, dedicada a la promoció i el suport de la formació professional. Així mateix, entre altres aspectes, s'han compartit dades relacionades amb les persones beneficiàries, les principals fites assolides, així com l'activitat i les accions dutes a terme en l'àmbit de la comunicació.

D'altra banda, la Comissió ha estat informada sobre les condicions de venda de determinats actius.

La Comissió ha aprovat l'atorgament i la revocació de determinats poders notariais, així com una nova estructura de poders del Comitè de Direcció.

Així mateix, s'ha informat la Comissió, de manera periòdica, de l'estat de situació de determinats procediments judicials i d'expedients administratius rellevants de CaixaBank.

Finalment, respecte a operacions d'autocartera, al llarg de l'exercici 2023, s'ha posat a disposició de la Comissió informació sobre operacions d'autocartera ja efectuades, a més d'un resum trimestral de les operacions de cartera materialitzades per CaixaBank.

5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió

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

Durant l'exercici 2023, la Comissió considera que la freqüència i la durada de les reunions mantingudes són, en general, adequades per al seu funcionament correcte, així com per a l'assessorament, si escau, al Consell d'Administració.