



# Informe d'activitats de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2023

Desembre del 2023

## Índex

<b>1. Regulació .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Composició .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Funcionament de la Comissió .....</b>	<b>6</b>
(i) Preparació .....	6
(ii) Assistència .....	6
(iii) Desenvolupament de les reunions.....	8
(iv) Informe al Consell d'Administració .....	8
<b>4. Compliment de funcions .....</b>	<b>8</b>
(i) Seguiment de les estratègies tecnològiques i d'innovació de CaixaBank .....	9
(ii) Impacte de la innovació tecnològica en els models d'operacions i els processos 2023	9
(iii) Integració tecnològica en l'evolució dels Models de Riscos de CaixaBank .....	9
(iv) Estratègia i línies d'actuació de Data Ethics, govern de l'ús de dades i Intel·ligència Artificial .....	10
(v) Seguiment del risc tecnològic i de ciberseguretat .....	10
<b>5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió.....</b>	<b>11</b>

Aquest informe d'activitats l'ha formulat la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 5 de desembre del 2023, en compliment del que preveu 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 l'exercici 2023, la Comissió ha avançat i ha consolidat el compliment de les seves funcions i ha actuat en tot moment dins del marc de les seves competències, i també ha adoptat els acords i ha emès els informes que li corresponen de conformitat amb la normativa vigent o que se li han requerit expressament.

## 1. Regulació

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital de CaixaBank es va constituir el 23 de maig del 2019 per acord del Consell d'Administració, amb l'objectiu d'assessorar el Consell d'Administració de CaixaBank en tots els assumptes relacionats amb la innovació tecnològica, la ciberseguretat i la transformació digital de l'entitat.

El Consell d'Administració, en la seva reunió del 30 de març del 2021, va acordar incorporar de manera expressa al Reglament del Consell la regulació bàsica de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. Les competències atribuïdes a la Comissió i el seu règim de funcionament es recullen a l'article 15 *bis* 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 regulen amb prou nivell de 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
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaache	President	Executiu	30.03.2021
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaache	Vocal	Executiu	23.05.2019 <sup>(1)</sup>
Sra. Eva Castillo Sanz	Vocal	Independent	30.03.2021
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independent	23.05.2019
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	Vocal	Independent	23.05.2019 <sup>(1)</sup>

Francisco Javier Campo García	Vocal	Independent	31.03.2023
Peter Löscher	Vocal	Independent	31.03.2023

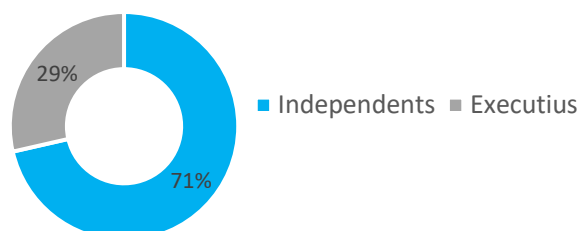
*Taula1: membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.*

<sup>(1)</sup> Reelegit/ida membre del Consell el 31 de març del 2023.

La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital està formada per un total de set membres, cinc dels quals són membres consellers independents i dos són membres consellers executius.

De conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració, el president del Consell d'Administració, el Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeche, és el president de la Comissió, i el conseller delegat, el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaache, n'és vocal. Durant l'exercici 2023, la composició de la Comissió s'ha alterat, el Consell d'Administració va acordar la incorporació com a vocals del Sr. Francisco Javier Campo García i el Sr. Peter Löscher, tots dos consellers independents, la qual cosa augmentava en dos el nombre de membres de la Comissió. A més, el Consell d'Administració va acordar designar novament com a vocals de la Comissió el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaache, la Sra. María Amparo Moraleda Martínez i la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal, després de la seva reelecció com a consellers per la Junta General.

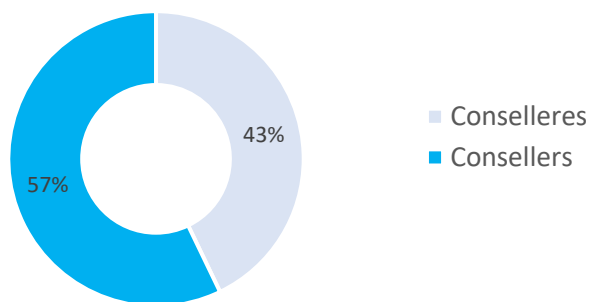
El desembre del 2023, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



*Gràfic 1: categoria de consellers de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.*

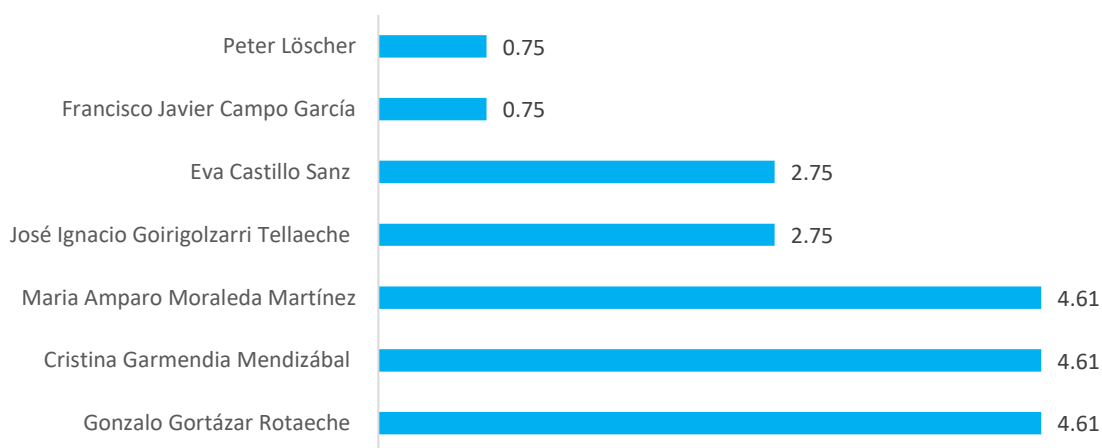
Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements necessaris per acomplir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat, <https://www.caixabank.com>, hi ha disponible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



Gràfic 2: diversitat de gènere a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

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



Gràfic 3: anys en el càrrec com a membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió, el Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaache, president del Consell d'Administració de CaixaBank, és també president de la Comissió Executiva; el Sr. Gonzalo Gortázar Rotaache, conseller delegat, és vocal de la Comissió Executiva; la Sra. Eva Castillo Sanz és vocal de la Comissió Executiva i presidenta de la Comissió de Retribucions; la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal és també vocal de les comissions d'Auditoria i Control i de la Comissió de Retribucions; la Sra. María Amparo Moraleda és també presidenta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i vocal de la Comissió Executiva. Per la seva banda, el Sr. Francisco Javier Campo García és també vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i de la Comissió d'Auditoria i Control, i el Sr. Peter Löscher és també vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat.

Membre	C. Executiva	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. d'Auditoria i Control	C. de Retribucions	C. de Riscos
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	President				
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	Vocal				
Sra. Eva Castillo Sanz	Vocal			Presidenta	
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal			Vocal	Vocal	
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	Vocal	Presidenta			
Francisco Javier Campo García		Vocal	Vocal		
Peter Löscher		Vocal			

Taula 2: participació creuada de membres de la Comissió d'Innovació Tecnologia i Transformació Digital.

De conformitat amb l'article 15 *bis*.3 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 sempre que sigui convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions i és convocada per iniciativa del seu president, o bé a requeriment de dos dels membres de la mateixa Comissió, sempre que el Consell sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit un total de 5 sessions.

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

Membres	Assistències / Nre. de reunions <sup>1</sup>	%	Delegació
Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	5/5	100	-
Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché	5/5	100	-
Sra. Eva Castillo Sanz	5/5	100	-
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	5/5	100	-
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	5/5	100	-
Francisco Javier Campo García*	4/4	100	-
Peter Löscher**	3/3	100	-

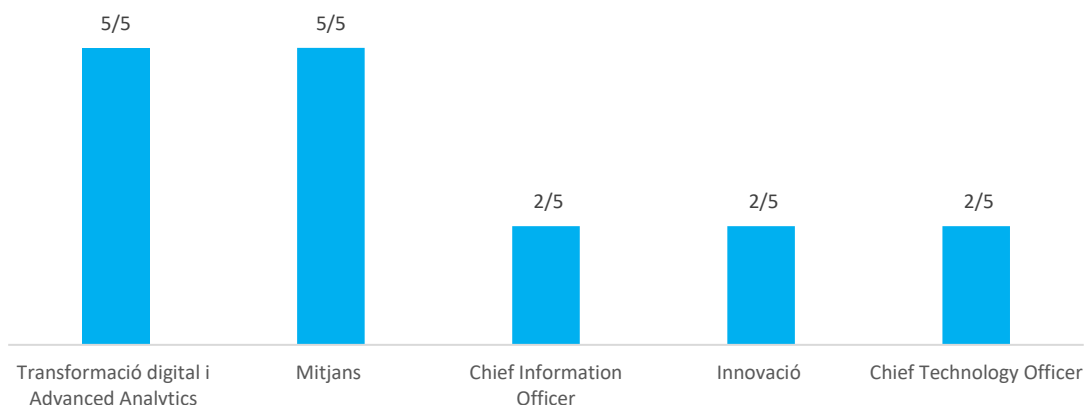
*Taula 3: assistències de membres a les reunions de la Comissió d'Innovació Tecnologia i Transformació Digital..*

\* Nomenat membre de la Comissió el 31.03.2023.

\*\* Nomenat membre de la Comissió el 31.03.2023 i acceptat el seu càrrec el 15 de maig del 2023, després de rebre la comunicació del Banc Central Europeu sobre la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller.

Pel que fa al funcionament de la Comissió, han assistit com a convidats de manera permanent a totes les sessions de la Comissió la directora d'Innovació i Transformació Digital i el director de Mitjans. Així mateix, 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 intervingut puntualment el Chief Information Officer, el Chief Technology Officer i les direccions d'Innovació, Process Engineering, Riscos, i Mitjans. El gràfic que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió.

<sup>1</sup> 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.



Gràfic 4: assistència d'àrees de CaixaBank.

### (iii) Desenvolupament de les reunions

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

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

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

### (iv) Informe al Consell d'Administració

La Comissió, a través del seu president, ret compte de l'activitat i del treball d'aquesta en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració i, si escau, efectua recomanacions al Consell d'Administració sobre les polítiques o altres temes específics. Així mateix, facilita a tots els consellers un resum de cada reunió celebrada.

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

## 4. Compliment de funcions

La Comissió ha desenvolupat les activitats següents en compliment de les funcions bàsiques que estableix l'article 15 *bis* del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank:



### (i) Seguiment de les estratègies tecnològiques i d'innovació de CaixaBank

Amb l'objectiu d'assessorar en la implementació del Pla Estratègic en els aspectes relacionats amb la transformació digital i la innovació tecnològica, la Comissió va ser informada de l'estat d'evolució del Pla de Tecnologia 2023, el Pla d'Innovació 2023 i el Pla de Transformació de TI. En particular, la Comissió ha fet un seguiment detallat dels resultats dels plans que s'han presentat i els responsables de les diferents àrees involucrades han presentat els avenços més significatius.

En relació amb el Pla de Tecnologia 2023, la Comissió va ser informada sobre les prioritats de mitjans en els àmbits de qualitat, transversalitat i gestió eficient de recursos per a aquest exercici.

En relació amb el Pla d'Innovació 2023, la Comissió va examinar les novetats en matèria d'innovació per a aquest exercici; en particular, es va informar sobre els avenços en Intel·ligència Artificial, donant compte de l'aprofundiment de coneixements en l'enteniment d'Intel·ligència Artificial Generativa i Intel·ligència Artificial de xarxes neuronals sobre grafs, així com sobre els avenços del Projecte del Banc Central Europeu sobre l'euro digital i de projectes anàlegs iniciats per altres Bancs Centrals.

Així mateix, la Comissió va fer un seguiment del Pla de Transformació de TI i de l'estratègia que s'ha d'implementar per aconseguir una arquitectura oberta Open Now. Addicionalment, la Comissió va ser informada sobre les tendències del sector i l'ús de les estratègies SaaS, *core to cloud* i *Data to Cloud*, i es va comprovar que CaixaBank treballa també per implementar totes aquestes línies estratègiques.

### (ii) Impacte de la innovació tecnològica en els models d'operacions i els processos 2023

En l'exercici de les seves funcions, la Comissió va analitzar l'impacte de les innovacions tecnològiques en el Pla de Processos i el nou model d'operacions, així com les prioritats en aquests àmbits per al 2023.

Pel que fa al Pla de Processos, es van presentar davant la Comissió les actuacions dutes a terme per a la revisió del Pla el 2023. En particular, es va explicar que la revisió incorpora una visió transversal dels processos, que passa d'una visió vertical a una visió horitzontal, orientats al client i buscant l'acceleració del *time-to-market* i l'ús de tecnologies avançades. En particular, es va donar compte del fet que s'han implementat dues línies de treball, centrades a millorar la contractació de finançament, banca internacional, alta i actualització de dades de clients i a alleugerir la càrrega operativa de feina.

Així mateix, es va revisar el nou model d'operacions (MO2). Per a aquesta revisió es dona compte dels *benchmarks* efectuats i dels àmbits de millora identificats.

### (iii) Integració tecnològica en l'evolució dels Models de Riscos de CaixaBank

La Comissió va ser informada de les noves metodologies de modelització de riscos de crèdit avançades que estan en curs d'implementació. En el marc d'aquesta explicació es va informar la Comissió sobre l'evolució dels models implementats a CaixaBank des dels anys noranta fins a la

data, i es va posar de manifest que l'evolució cap a l'ús de tecnologies avançades de *Machine Learning* es va iniciar el 2014 i també els reptes que presenten els entorns actuals d'innovació.

Adicionalment, es van presentar les línies d'actuació en curs, centrades en l'ampliació dels usos dels models en tot el cicle de vida del crèdit, l'explotació de dades internes i externes per millorar els models, l'ús de metodologies avançades de modelització més adequades i els mecanismes per assegurar el comportament ètic de les solucions d'intel·ligència artificial.

En relació amb els reptes que suposa innovar els models de risc de crèdit, es va donar detall dels reptes de caràcter tècnic relacionats amb els nous llenguatges de programació, els impactes en la gestió dels nous models i els temps per posar-los en marxa en un entorn productiu. D'altra banda, es van exposar els reptes de caràcter ètic sobre l'ús de dades i les decisions preses a partir de resultats d'algoritmes i dels desenvolupaments reguladors en la integració d'aquestes tecnologies en els models de riscos de les entitats de crèdit.

#### **(iv) Estratègia i línies d'actuació de Data Ethics, govern de l'ús de dades i Intel·ligència Artificial**

En aplicació de les seves funcions com a òrgan promotor de la reflexió i el debat sobre les implicacions ètiques i socials derivades de l'aplicació de noves tecnologies en el negoci bancari i assegurator, la Comissió va revisar els avenços fets en matèria de govern de l'ús ètic de les dades, control i transparència en l'ús de sistemes d'IA, la qual cosa va permetre la reflexió dels temes presentats i la identificació dels aspectes de millora. En aquest sentit, es va informar a la Comissió sobre el treball dut a terme per adaptar les metodologies i els usos d'eines a la normativa actual i a les propostes de normatives en desenvolupament.

En particular, es va informar a la Comissió, de manera detallada, de les accions implementades i en desenvolupament continu per adaptar les metodologies de PIA per avaluar el compliment de la IA amb els requisits del RGPD, dels processos creats, de les eines internes desenvolupades i de l'assessorament extern en aquest àmbit.

Adicionalment, es van compartir amb la Comissió els resultats del *Benchmark* en què CaixaBank va participar sobre l'ús d'IA en institucions financeres dels Estats Units i Europa.

#### **(v) Seguiment del risc tecnològic i de ciberseguretat**

La Comissió, en l'exercici de les seves funcions, ha monitorat els avenços en matèria de ciberseguretat que acompanyen les noves capacitats tecnològiques implementades en l'entitat. La Comissió va avaluar l'entorn general d'amenaques, les tendències principals en ciberdelinqüència i les línies de treball per continuar enfortint la resiliència i els controls de seguretat de CaixaBank.

Així mateix, la Comissió va ser informada dels progressos en l'execució de l'estratègia de ciberseguretat a CaixaBank, dels plans d'acció definits d'acord amb les expectatives supervidores i de les campanyes de conscienciació en matèria de ciberseguretat dirigides a clients i treballadors.

## 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 correcte funcionament i per a l'assessorament al Consell d'Administració.