



Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2018

Desembre del 2018

Índex

1. REGULACIÓ	3
2. COMPOSICIÓ	4
3. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	5
3.1. Preparació	5
3.2. Assistència	6
3.3. Desenvolupament de les reunions	7
3.4. Informe al Consell d'Administració	7
4. COMPLIMENT DE FUNCIONS	8
4.1. Informació financera i no financera	8
4.2. Gestió i control dels riscos	10
4.3. Compliment normatiu	11
4.4. Auditoria Interna	11
4.5. Relació amb l'auditor de comptes	12
4.5.1. Independència de l'auditor de comptes.....	13
4.5.2. Avaluació de l'actuació de l'auditor de comptes	14
4.6. Operacions vinculades	14
4.7. Comunicacions amb els reguladors	14
4.8. Altres assumptes	14
5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L'AVALUACIÓ EXTERNA DEL 2017	15
6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	15

Aquest informe d'activitats ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control (d'ara endavant, la “Comissió”) el 20 de desembre del 2018, en compliment del que preveuen els Estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i se sotmetrà a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, “CaixaBank” o la “Societat”) en la seva sessió el mateix dia.

Durant l'exercici 2018, la Comissió ha avançat i consolidat el compliment de les seves funcions, ha actuat en tot moment dins del marc de les seves competències, ha adoptat els acords i ha emès els informes que li corresponen d'acord amb la normativa vigent o que se li han requerit expressament.

1. REGULACIÓ

La Comissió es va crear el setembre del 2007 per acord del Consell d'Administració. Les seves competències i el funcionament es recullen a l'article 40 dels Estatuts Socials i es desenvolupen específicament a l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració¹.

Aquesta regulació detalla la composició, el funcionament i les competències de la Comissió d'acord amb la legislació aplicable i seguint els principis i les recomanacions que estableixen el Codi de Bon Govern de les Societats Cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, de febrer del 2015 (d'ara endavant, el “Codi de Bon Govern”); els Principis de Govern Corporatiu per a bancs del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea, de juliol del 2015; les Directrius sobre govern intern EBA/GL/2017/11 (d'ara endavant, la “Guia de govern intern”), aprovades per l'Autoritat Bancària Europea, el 26 de setembre del 2017, en desenvolupament de la Directiva 2013/36/UE; així com la Guia Tècnica 3/2017 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre Comissions d'Auditoria Interna d'Entitats d'Interès Públic (d'ara endavant, la “Guia Tècnica”).

En aquest sentit, el Consell d'Administració va aprovar, el 22 de febrer del 2018, la modificació del seu Reglament a fi de, entre d'altres objectius, incorporar al funcionament de la Comissió els criteris i els principis bàsics de la Guia Tècnica, en coordinació, així mateix, amb les recomanacions del Codi de Bon Govern aplicables a la Comissió, en què destaquen especialment:

- En relació amb la composició de la Comissió, la previsió que la Societat intentarà complir els requisits de coneixement i experiència (coneixements i experiència específics que es destaquen a la Guia Tècnica per als membres de la Comissió i, especialment, per al seu President, entre aquests, en matèria de comptabilitat, auditoria, aspectes financers, de control intern i gestió de riscos i del negoci), així com que intentarà afavorir la diversitat en la composició.
- La reorganització de les matèries competència de la Comissió, d'acord amb la metodologia de la Guia Tècnica i el desenvolupament de determinades competències per adaptar-les a les previsions d'aquesta i a determinades Recomanacions del Codi de Bon Govern; entre aquestes, les relatives a la supervisió de la informació financera, la supervisió del control intern i de l'auditoria interna, la supervisió de la gestió i control dels riscos i la relació amb l'auditor de comptes.
- Es desenvolupa el règim de reunions de la Comissió i s'hi incorporen expressament la referència al pla anual de treball de la Comissió i el règim de compareixença de l'equip directiu.
- El desenvolupament dels rols del President, com a portaveu de la Comissió en el Consell d'Administració i en la Junta General, i del Secretari de la Comissió, que assistirà el President de la Comissió per planificar les reunions i gestionar la informació, i aixecarà les actes de les sessions.

¹ Tots dos documents estan disponibles a la pàgina web de la Societat www.caixabank.com

En compliment del que estableix l'article 528 del Decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Societats de Capital ("**Llei de Societats de Capital**"), el Consell d'Administració va informar la Junta General d'Accionistes, celebrada el 5 d'abril del 2018, de les modificacions efectuades al Reglament del Consell d'Administració.

2. COMPOSICIÓ

Comissió diversa, ampliada a quatre membres durant l'exercici; tots ells consellers no executius i majoritàriament independents, inclòs el seu president, i amb els coneixements i l'experiència adequats per executar les seves funcions

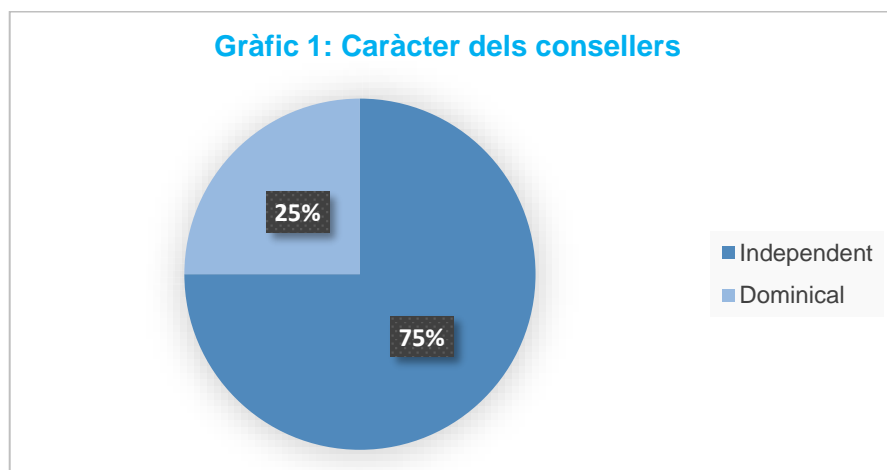
El desembre del 2018, la composició de la Comissió era la següent:

	Càrrec	Caràcter*	Antiguitat a la Comissió**
Sr. Alain Minc	President	Independent	20 de setembre del 2007
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal	Independent	27 d'octubre del 2016
Sr. José Serna Masiá	Vocal	Dominical	23 de març del 2017
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Vocal	Independent	1 de febrer del 2018

* Gràfic 1

** Gràfic 2

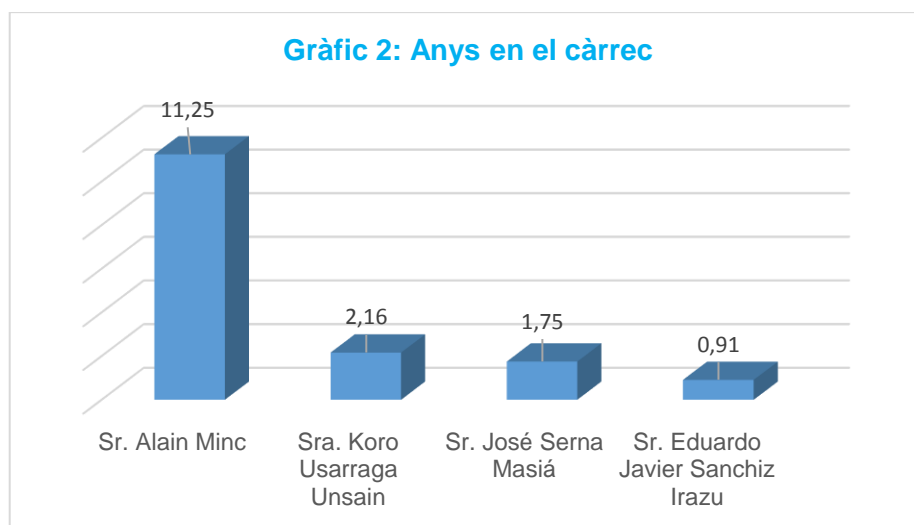
La Comissió està formada exclusivament per consellers no executius, amb majoria de membres independents i els seus membres, elegits i designats tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria d'economia, comptabilitat i/o auditoria i gestió de riscos, els quals tenen, en el seu conjunt, els coneixements tècnics pertinents en relació amb l'activitat de CaixaBank, d'acord amb el que estableixen l'article 40.3 dels Estatuts Socials i l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració.



Durant el 2018 s'han produït els canvis següents en la composició de la Comissió:

L'1 de febrer del 2018 el Consell d'Administració de CaixaBank, a proposta de la Comissió de Nomenaments, va acordar nomenar Eduardo Javier Sanchiz Irazu nou membre de la Comissió, i va ampliar en un més el nombre de membres.

El Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu i la Sra. Koro Usarraga Unsain són també membres de la Comissió de Riscos de CaixaBank, així com el Sr. Alain Minc, de la Comissió de Nomenaments, la qual cosa afavoreix la interacció entre les comissions.



A la pàgina web de la societat, www.caixabank.com, hi ha disponible l'historial professional de cadascun dels membres de la Comissió.

El càrrec de Secretari no membre de la Comissió, amb veu però sense vot, correspon al Secretari General i del Consell, que és, al seu torn, Secretari General de CaixaBank, la qual cosa facilita una relació fluida, eficaç i dinàmica amb les diverses àrees de la Societat que han de prestar la seva col·laboració o subministrar informació a la Comissió. El càrrec de Vicesecretari correspon, amb veu però sense vot, al vicesecretari primer del Consell d'Administració. Durant l'exercici 2018, ha actuat com a Secretari de la Comissió el vicesecretari primer del Consell d'Administració.

3. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

Aprovació d'un Pla d'activitats per a l'exercici 2018; contacte freqüent i fluid amb el personal clau involucrat en el govern i en la direcció de CaixaBank i interacció amb la Comissió de Riscos

Com a novetat durant l'exercici, la Comissió va establir un Pla d'activitats per a l'exercici 2018, d'acord amb les recomanacions de la Guia Tècnica, amb la finalitat d'assegurar el compliment dels seus objectius i el desenvolupament de les seves funcions de la manera més eficient possible.

El Pla ha estat, alhora, un document de treball flexible, que s'ha adaptat i completat durant l'exercici d'acord amb les necessitats d'aquesta Societat, bé per requeriments normatius o sol·licituds del supervisor, bé per les circumstàncies del negoci.

El Pla d'activitats ha inclòs tant una proposta inicial de calendari d'activitats i sessions, com l'estructura, la preparació i l'assistència a les sessions, així com els objectius principals de la Comissió, que es desenvoluparan detalladament a l'apartat 4, que descriu les funcions desenvolupades per la Comissió durant l'exercici.

3.1. Preparació

Amb la finalitat de preparar les sessions de la Comissió, es posa a disposició dels seus membres, amb antelació suficient 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 es fan servir eines informàtiques habilitades a aquest efecte i que assegurin la confidencialitat de la informació.

Així mateix, el president de la Comissió ha mantingut almenys dues reunions preparatòries, abans de cada sessió, amb els màxims responsables de l'Auditoria interna i de la Informació financera i amb el Secretari de la Comissió, així com contactes amb els directius, que en cada moment s'han considerat necessaris en relació amb els assumptes que s'han tractat en el si de la Comissió.

3.2. Assistència

La Comissió es reuneix tantes vegades com es convoqui per iniciativa del seu President, a requeriment del President del Consell o de dos membres de la Comissió i, com a mínim, trimestralment, a fi de revisar la informació financera preceptiva, així com la informació que el Consell d'Administració hagi d'aprovar i incloure dins de la documentació pública preceptiva.

En aquest sentit, i d'acord amb el Pla d'activitats, durant l'exercici 2018 la Comissió s'ha reunit en 17 ocasions, de les quals dues s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió de Riscos. Durant l'exercici, l'assistència dels seus membres ha estat la següent:

Nre. de reunions

Sr. Alain Minc	17/17
Sr. José Serna Masiá	17/17
Sra. Koro Usarraga Unsain	17/17
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	15/15*

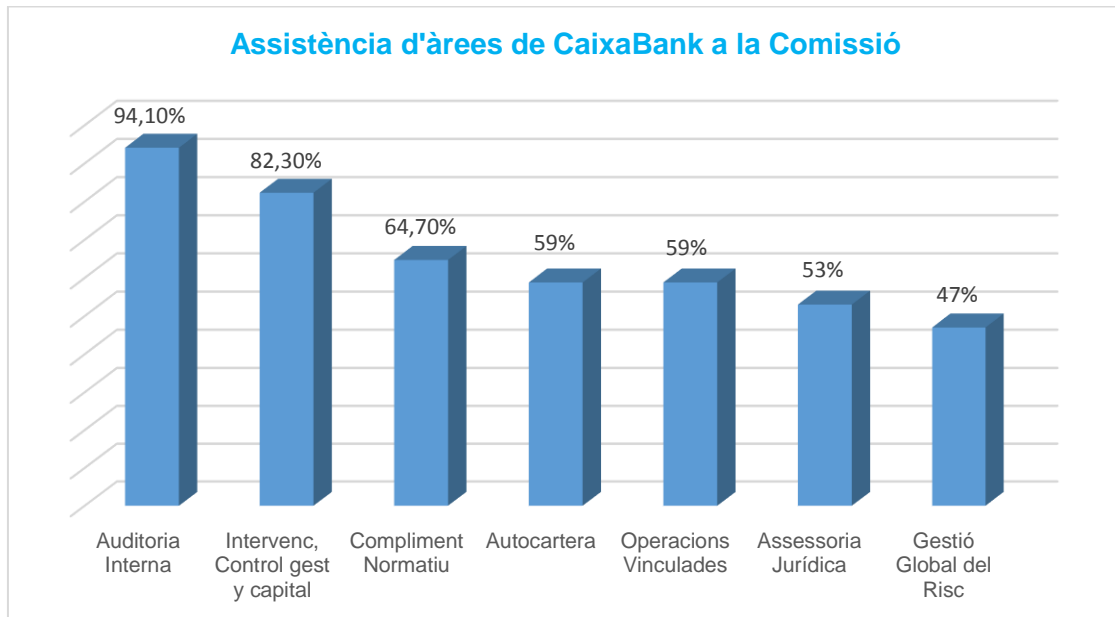
* Membre des de febrer del 2018

La Comissió ha mantingut un contacte fluid i constant amb l'equip directiu de CaixaBank.

En aquest sentit, la Comissió ha establert que, amb caràcter general, el Director General Adjunt d'Auditoria Interna assisteixi a totes les seves reunions com a punt de connexió principal amb la Societat.

Així, hi han assistit de manera habitual, d'acord amb la Planificació Anual i per invitació del President, els responsables de les matèries que s'han planificat com a seccions fixes de les reunions, és a dir, Intervenció, Control de Gestió i Capital, per a la informació financera i no financera; Auditoria Interna, Compliment Normatiu, Autocartera, Operacions Vinculades i Auditoria Externa. Aquestes assistències n'han limitat la presència als punts de l'ordre del dia als quals són convocats.

Així mateix, s'han convidat de manera recurrent altres membres de l'equip directiu amb coneixement o responsabilitat sobre aspectes inclosos en l'ordre del dia de les sessions, a fi de facilitar a la Comissió l'exercici de les seves funcions. D'aquesta manera, hi han assistit responsables d'Assessoria Jurídica i Gestió Global del Risc, i també en aquests casos s'ha limitat la presència dels directius als punts de l'ordre del dia als quals són convocats.



En alguna ocasió també s'hi han convidat responsables de Finances, Mitjans i Control de Negoci, així com directius de societats participades, amb l'objectiu de rebre explicacions sobre determinades matèries incloses en l'ordre del dia.

La Comissió celebra periòdicament sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos a fi de facilitar l'intercanvi d'informació i la supervisió efectiva de tots els riscos que afecten el Grup. En aquest sentit, el 2018 s'han celebrat dues sessions conjuntes (el 19 d'abril del 2018 i el 12 de juliol del 2018).

3.3. 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 dels membres concurrents, presents o representats, i s'aixeca acta dels acords adoptats en cada sessió.

Les sessions transcorren en dos idiomes, anglès i espanyol, i la documentació es proporciona, així mateix, en tots dos idiomes.

La Comissió, una vegada s'han aprovat les actes de les sessions anteriors, procedeix amb cadascun dels assumptes que s'inclouen en l'ordre del dia, i en cadascun hi participa el responsable de la matèria que s'ha de tractar, el qual contesta les preguntes que fan els membres de la Comissió i abandona la reunió una vegada ha finalitzat l'assumpte.

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.

3.4. Informe al Consell d'Administració

Sens perjudici que la Comissió, a través del seu president, ret compte al Consell d'Administració de la seva activitat i del treball que ha dut a terme, en les reunions previstes a l'efecte de l'òrgan d'administració o, en la immediatament posterior, quan el President ho consideri necessari, es

posa a disposició de tots els consellers l'acta de les sessions de la Comissió, juntament amb els documents annexos a aquesta, i així ret compte al ple del Consell d'Administració.

4. COMPLIMENT DE FUNCIONS

La Comissió ha fixat i perseguit els seus objectius per al 2018, d'acord amb el seu Pla d'activitats, amb dedicació especial a la supervisió de l'aplicació de la Norma Internacional d'Informació Financera 9 ("IFRS 9") i de l'avenç en la gestió i el control de riscos al Banco Português de Investimento (d'ara endavant, "BPI"); el seguiment de la formalització del model de govern intern del Grup CaixaBank, d'acord amb la Guia de govern intern, i la formalització de les relacions amb l'auditor extern, amb l'aprovació de la Política de relació amb l'Auditor Extern

D'acord amb el que estableix l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, la Comissió té les funcions bàsiques següents:

- Informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que es plantegin en matèries que siguin competència de la Comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva relativa a aquesta Societat i, si escau, al Grup.
- Vetllar perquè el Consell d'Administració intenti presentar els Comptes Anuals a la Junta General d'Accionistes sense limitacions ni excepcions en l'informe d'auditoria.
- Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre la informació financera, i no financera relacionada, que la Societat hagi de fer pública.
- Supervisar l'eficàcia dels sistemes de control intern.
- Supervisar l'eficàcia de l'auditoria interna.
- Establir i supervisar un mecanisme que permeti als treballadors de la Societat comunicar les irregularitats de transcendència potencial.
- Supervisar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos financers i no financers en coordinació amb la Comissió de Riscos.
- Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes.
- Obtenir regularment de l'auditor de comptes informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.
- Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors.
- Establir les relacions oportunes amb l'auditor extern per rebre informació sobre les qüestions que puguin suposar amenaça per a la seva independència.
- Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe sobre la independència de l'auditor de comptes.
- Supervisar el compliment del contracte d'auditoria.
- Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el Consell per informar-lo sobre el treball que s'ha dut a terme i l'evolució de la situació de la Societat.
- Fer una avaluació final sobre l'actuació de l'auditor.

A continuació, s'exposen els temes principals que s'han tractat en les sessions de la Comissió durant l'exercici 2018.

4.1. Informació financera i no financera

La Comissió ha dedicat una atenció especial a supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i de la resta d'informació de l'exercici que s'ha posat a disposició del mercat. Les persones responsables de la informació financera han comparegut en 14 de les 17 sessions que ha celebrat la Comissió durant l'exercici 2018, la qual cosa ha permès que la Comissió conegui amb prou antelació el procés d'elaboració de la informació financera intermèdia i dels comptes anuals individuals i consolidats.

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

En les sessions del 22 de febrer, 26 d'abril, 26 de juliol i 25 d'octubre del 2018, la Comissió va informar favorablement dels estats financers del 31 de desembre del 2017, 31 de març, 30 de juny i 30 de setembre del 2018, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració.

La Comissió ha supervisat el funcionament dels controls efectuats internament per proporcionar una seguretat raonable sobre la fiabilitat de la informació financera que CaixaBank subministra al mercat. El responsable de Control Intern Financer ha presentat els informes trimestrals sobre el funcionament del Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF). Les conclusions han estat que la Societat disposa dels procediments adequats i dels controls necessaris per configurar un sistema robust que ha funcionat eficaçment durant l'exercici. Així mateix, el SCIIF és objecte de revisió tant per l'auditor intern com per l'auditor extern.

La Comissió ha estat informada sobre la primera aplicació, l'1 de gener del 2018, de la Norma IFRS 9 i el seu impacte final en provisions i capital, sobre l'actualització dels paràmetres de provisions, així com sobre l'adaptació de determinades polítiques a la norma esmentada, com la Política d'*Impairment* i la Política de Classificació i Mesurament d'Actius Financers, sobre les quals la Comissió ha informat favorablement el Consell per modificar-les.

Així mateix, la Comissió ha fet un seguiment continu de l'evolució de les magnituds principals del compte de resultats i del balanç, així com del detall de la situació de liquiditat i solvència del Grup. En particular, es van presentar els Informes corresponents a l'exercici 2018 d'Autoavaluació del Capital (d'ara endavant, "ICAAP") i d'Adequació de la Liquiditat (d'ara endavant, "ILAAP") del Grup CaixaBank, així com la Informació amb Rellevància Prudencial ("IRP"), en les sessions del 19 d'abril i el 22 de març del 2018, respectivament, després d'haver estat informada en sessions prèvies sobre l'estat de la seva elaboració i les conclusions assolides. Sobre això, i d'acord amb la Política d'informació del Pilar III, a més de la verificació anual per la Comissió de l'informe IRP, es presenta a aquesta Comissió la selecció de la informació rellevant del Pilar III, que es publica amb caràcter trimestral.

S'ha informat la Comissió sobre les magnituds comptables principals, les diverses proves d'auditoria i l'actualització de la situació en cada moment en relació amb la desinversió en la participació de CaixaBank a Repsol, SA, així com sobre la compra de la participació en ServiHabitat i l'operació amb Lone Star sobre la venda de la cartera d'adjudicats.

Finalment, cal esmentar que durant l'exercici s'ha informat periòdicament la Comissió de les activitats de seguiment en l'àmbit del Mecanisme Únic de Supervisió, entre les quals hi ha les conclusions anuals del Procés de Revisió i Avaluació Supervisora (conegut per les sigles en anglès, SREP) que el Banc Central Europeu (d'ara endavant, el "BCE") duu a terme sobre les entitats financeres principals sotmeses a la seva supervisió, així com dels resultats de les revisions temàtiques, a tall d'exemple, les conclusions de la *Thematic review on Profitability*, la *Assessment Thematic Review IFRS 9* en BPI, un exercici que ja es va fer per a CaixaBank el 2017, i de les inspeccions in situ d'aquest supervisor. De la mateixa manera, se l'ha informada de les relacions amb el Mecanisme Únic de Resolució i de les conclusions sobre el Pla de Resolució.

Així mateix, el responsable de Control Intern Financer, com a Segona Línia de Defensa, ha efectuat revisions sobre el procés de generació del Pressupost 2018, els judicis i les estimacions que s'han fet servir en els informes de valoració de les participades rellevants, així com sobre l'ICAAP; ha manifestat que l'IRP del 2017 s'ha preparat d'acord amb els processos de control intern, i ha actualitzat la Política sobre la divulgació i la verificació de la informació financera; matèries sobre les quals ha informat la Comissió.

4.2. Gestió i control dels riscos

D'acord amb la normativa introduïda per la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, CaixaBank disposa d'una Comissió de Riscos, la funció de la qual és proposar al Consell les polítiques i estratègies de control i gestió de riscos i assessorar sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat, inclosa la valoració del risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió.

La Comissió, per la seva part, supervisa l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos de la Societat. En aquest sentit, amb l'objectiu de dur a terme adequadament les seves funcions durant l'exercici 2018, les comissions de Riscos i d'Auditoria i Control han consolidat la seva interacció i coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, totes dues comissions han celebrat durant l'exercici dues sessions de manera conjunta, en les quals han revisat el Pla de Recuperació, així com els escenaris principals de *stress testing* que CaixaBank duu a terme, entre els quals hi ha l'ICAAP, l'ILAAP i l'*stress test* d'EBA.

D'altra banda, en relació amb el marc de control intern del Grup CaixaBank i els avenços del Projecte del Model de les Tres Línies de Defensa, la Guia de govern intern, que s'aplica des del 30 de juny del 2018, recomana, entre altres aspectes, que les entitats disposin de polítiques i mesures adequades per assegurar el funcionament correcte del seu govern intern.

Així, en compliment d'aquesta regulació, la Societat va aprovar durant l'exercici la Política de Govern Intern i la Política de Control Intern, sobre les quals la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració.

La Política de Govern Intern descriu els aspectes més rellevants de l'estructura i els principis del model de relació de CaixaBank amb el seu Grup, de les relacions amb l'accionariat, de l'organització dels òrgans de govern i de l'estructura organitzativa de què es dota la Societat, així com les notes principals de la seva cultura corporativa i el seu marc de control intern, basat en el Model de Tres Línies de Defensa, amb èmfasi especial en la gestió adequada dels riscos de la Societat.

Per la seva part, la Política de Control Intern és el resultat del projecte sobre la implantació executiva del model de les Tres Línies de Defensa, que estableix detalladament les directrius del Marc de Control Intern de CaixaBank, d'acord amb el marc normatiu supervisor i les millors pràctiques del sector.

La Comissió ha estat informada i ha valorat positivament el contingut del document de Directrius sobre la corporativització de les funcions de control, en particular, les àrees d'Auditoria Interna, Compliment Normatiu i Gestió Global del Risc (*Risk Management Function*). El document fa una aproximació al marc que ha de regir les relacions entre CaixaBank i les societats del seu Grup, que delimita l'abast de la funció corporativa que correspon que exerceixi cadascuna de les àrees de control intern de la matriu i l'àmbit corresponent en l'exercici de les funcions de control intern per la filial.

Així mateix, s'ha presentat a la Comissió la revisió de la Política de Definició de l'Estructura del Grup CaixaBank, que parteix de la modificació dels Estatuts Socials de CaixaBank, aprovada per la Junta General d'Accionistes en l'exercici anterior, i que persegueix recollir la complexitat més gran del Grup i la seva dimensió internacional amb presència en diferents jurisdiccions, així com incorporar determinades previsions que estableix la Guia de govern intern.

També s'ha informat la Comissió sobre la revisió de la Política de Govern Corporatiu, que té en compte les directrius que estableix la Guia de govern intern i les previsions en matèria de diversitat introduïdes pel Reial Decret Llei 18/2017, que modifica l'article 540.4.c.6è de la Llei

de Societats de Capital; que també es coordina amb les Polítiques de Govern Intern i de Definició de l'Estructura del Grup esmentades anteriorment.

Sobre aquestes dues, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració perquè les aprovi.

4.3. Compliment normatiu

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

En l'exercici 2018, la Comissió ha fet un seguiment especial del Projecte estratègic "Cultura de Conducta i Compliment", una iniciativa transversal que s'ha posat en marxa en el marc del Pla Estratègic 2015-2018 de CaixaBank.

Així mateix, s'ha informat la Comissió de l'Informe Anual d'Activitats de Compliment Normatiu de l'exercici 2017, així com del Pla de Compliment Normatiu per a l'exercici 2018.

De la mateix manera, la Comissió ha analitzat els informes, tant interns com externs, que des d'aquesta funció se li han presentat. Entre els informes interns, cal destacar els informes periòdics d'aplicació del Reglament Intern de Conducta en l'àmbit Mercat de Valors i les Normes Internes de Conducta del Procés de Contribució a l'EURIBOR/EONIA. Respecte als externs, es pot destacar l'informe anual de l'expert extern sobre el Sistema de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme. Així mateix, la Comissió ha seguit en detall la interlocució de la funció amb els diferents reguladors i supervisors.

La Comissió ha estat informada periòdicament de la situació dels requeriments remesos pels diferents reguladors i supervisors, així com de les actuacions inspectores i de supervisió.

La Comissió presta una atenció especial als temes relacionats amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Així, durant l'exercici, la Comissió ha fet un seguiment detallat del grau d'avenç de les iniciatives que s'han posat en marxa, la qual cosa li permet conèixer el sistema de prevenció del blanqueig i finançament del terrorisme del Grup i supervisar-ne l'actualització. Així mateix, la Comissió rep periòdicament informació detallada, entre altres matèries, de les estadístiques de la Unitat de Prevenció del Blanqueig en relació amb les alertes, l'anàlisi, la comunicació d'operacions sospitoses de blanqueig, així com de les reunions que es mantenen amb els diferents supervisors.

La Comissió també ha estat informada de les actuacions i els plans d'acció que s'estan duent a terme a BPI i BPI Suïssa per millorar en l'àmbit del *compliance*.

Finalment, la Comissió ha rebut informació sobre el funcionament dels mecanismes de la Societat per a la comunicació confidencial de les possibles irregularitats, incloses les financeres i comptables, que es puguin advertir en el seu si.

4.4. Auditoria Interna

La funció d'Auditoria Interna ha informat la Comissió sobre el seguiment i la conclusió del seu Pla Estratègic per al 2015-2018, els principis del qual n'han marcat l'actuació en aquell període, com un dels pilars fonamentals de bon govern com a Tercera Línia de Defensa. Així mateix, es va informar la Comissió sobre la proposta del seu nou Pla Estratègic per al període 2019-2021, que està pendent d'aprovació.

Com a resultat de la millora contínua de la Metodologia d'Auditoria i seguint els principis de Bon Govern Corporatiu, l'Auditoria Interna va elaborar durant l'exercici un Manual de Procediments d'Auditoria Interna. Referent a això, la Comissió ha estat informada de com aquest Manual complementa el marc normatiu d'Auditoria Interna, en què en primer lloc hi ha l'Estatut d'Auditoria Interna, a continuació hi ha el mateix Manual de Procediments i, finalment, les Guies Metodològiques Operatives, així com també del seu contingut.

Així mateix, la funció d'Auditoria Interna va presentar a la Comissió el seu Pla Anual d'Auditoria Interna per al 2018, que incorporava el grau de compliment del Pla 2017. Auditoria ha informat regularment sobre els avenços del Pla, així com sobre les noves tasques incorporades durant l'exercici, derivades del Catàleg de Riscos Corporatiu, de requeriments, sectorials o individuals, realitzats per reguladors i supervisors i de peticions, tant de la Direcció com de la mateixa Comissió.

La Comissió ha estat regularment informada sobre els avenços en l'execució del Projecte de Dimensionament d'Auditoria Interna, així com sobre la visió estratègica d'aquest Projecte per al període 2017-2019.

La Comissió també ha rebut informació sobre les auditories i els informes efectuats, els plans d'acció definits i el seguiment i el grau d'implantació de les recomanacions efectuades per l'Auditoria Interna; així com sobre les accions que s'han dut a terme en relació amb el Grup, com a funció amb perímetre corporatiu i aportant un enfocament sistemàtic en l'avaluació i la millora dels processos de gestió de riscos i els controls en totes les activitats i negocis desenvolupats pel Grup. En aquest sentit, cal destacar el projecte d'integració d'Auditoria Interna de BPI, en el marc de la corporativització de les funcions de control i del Model de Tres Línies de Defensa en BPI.

El 22 de febrer del 2018, la Comissió va rebre la Declaració d'Independència de la Funció d'Auditoria Interna de CaixaBank, elaborada en compliment del que estableix l'Estatut d'Auditoria Interna del Grup. En aquesta s'indica que la Direcció i el personal d'Auditoria no han tingut responsabilitat sobre activitats susceptibles de ser auditades; que han tingut accés ple, lliure i il·limitat a totes les persones i informació necessàries per executar les seves funcions, i que han estat lliures de condicionaments en l'objectiu, l'abast i l'execució dels treballs i en la comunicació dels resultats.

Finalment, la Comissió ha estat informada del grau de consecució dels reptes de la funció d'Auditoria Interna fixats per a l'exercici anterior, n'ha valorat favorablement el compliment, així com el desenvolupament d'aquesta funció, i ha aprovat els reptes que s'han de desenvolupar el 2018.

4.5. Relació amb l'auditor de comptes

La Comissió va informar favorablement el Consell d'Administració sobre l'aprovació de la Política de Relació amb l'Auditor Extern, l'objectiu de la qual és adequar el procés de designació i el marc de relacions amb l'Auditor de Comptes a la normativa actual d'auditoria de comptes.

La política descriu exhaustivament els principis que regeixen les relacions amb l'auditor extern, l'assignació de funcions i responsabilitats i el procediment que s'ha de seguir, especialment per seleccionar, nomenar, reelegir i substituir; per establir les condicions de contractació perquè es donin els fluxos d'informació adequats, i per preservar la independència de l'auditor. La Comissió és responsable d'aquests procediments i vetlla perquè es compleixi la legislació aplicable i, en particular, per la igualtat de tracte de les firmes participants.

En l'exercici 2018 ha culminat la transició de l'auditor anterior Deloitte SL (d'ara endavant, "Deloitte") a PricewaterhouseCoopers Auditores, SL (d'ara endavant, "PwC"), designat per la Junta General d'Accionistes com a nou auditor de CaixaBank i del seu Grup consolidat per als exercicis 2018, 2019 i 2020.

La Comissió ha vetllat perquè la transició al nou auditor es faci de manera àgil, fluida i amb el mínim impacte per a aquesta societat.

Així mateix, en la sessió del 22 de febrer del 2018, l'auditor sortint, Deloitte, ha presentat les conclusions definitives sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici anterior,

ha indicat la seva previsió d'emetre un informe amb opinió favorable, i ha lliurat la declaració de la seva independència, així com informació dels serveis addicionals prestats i els honoraris corresponents percebuts durant l'exercici 2017. Així mateix, ha presentat els Informes addicionals (individual i consolidat) per a la Comissió corresponents a l'exercici 2018, que preveu la Llei 22/2015 d'Auditoria de Comptes (d'ara endavant, "LAC"), i ha donat per conclosa adequadament la seva tasca com a auditor de comptes.

La relació amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2018.

Així, l'auditor extern PwC va presentar a la Comissió un pla anual sobre l'execució dels treballs d'auditoria, inclosa una proposta de comunicacions amb la Comissió en què detallava les reunions amb la direcció, la seva assistència a les diferents sessions de la Comissió, així com l'informe a aquesta sobre el seu progrés i desenvolupament, a fi de permetre a la Comissió conèixer de primera mà l'evolució dels seus treballs.

D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a 7 de les 17 sessions celebrades, a més d'haver mantingut reunions amb el President de la Comissió quan s'ha considerat necessari. Així mateix, almenys una vegada a l'any els membres de la Comissió es reuneixen amb els auditors externs sense la presència de directius de la Societat, amb l'objectiu de conèixer la percepció dels auditors sobre la manera de treballar dels seus diferents interlocutors a CaixaBank, la seva percepció de l'evolució de la Societat, així com per avaluar si les relacions han estat adequades.

En les sessions prèvies a la formulació de la informació financera preceptiva, PwC ha comunicat a la Comissió les seves conclusions preliminars, juntament amb tots els aspectes significatius sobre els quals, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, la Comissió ha de ser informada.

4.5.1. Independència de l'auditor de comptes

Respecte a l'auditor de comptes anterior, Deloitte, la Comissió ha rebut la seva declaració d'independència, corresponent a l'exercici anterior, en la qual la firma ha manifestat i) que ha complert tots els requeriments d'independència que estableixen la LAC i el Reglament (UE) núm. 537/2014; ii) que ha disposat dels procediments interns i d'un sistema de control de qualitat en matèria d'independència, així com de pràctiques internes de rotació del soci d'auditoria i del seu personal, i iii) que els honoraris facturats al Grup durant l'exercici respecten els límits legals, entre altres aspectes.

Pel que fa a l'auditor de comptes actual de la Societat, PwC, la Comissió ha establert durant l'exercici 2018 unes relacions adequades amb la firma i l'equip d'auditors a fi de rebre informació sobre les qüestions que, si escau, puguin posar en risc la independència d'aquests.

Així mateix, durant l'exercici, la Comissió ha analitzat i autoritzat, si escau, la prestació pels auditors de comptes de serveis diferents d'auditoria, després d'haver tingut en consideració, entre altres aspectes, el caràcter dels serveis, els límits quantitius legalment aplicables, així com els voluntàriament fixats per la Comissió, i l'existència, si escau, d'amenaques a la independència i les mesures de salvaguarda adoptades.

Per tot això, la Comissió va aprovar, en la sessió del 22 de febrer del 2018, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2017, l'Informe sobre la independència dels auditors, en el qual expressa la seva opinió favorable sobre la independència d'aquests.

4.5.2. Avaluació de l'actuació de l'auditor de comptes

En la sessió del 22 de febrer del 2018, la Comissió va avaluar positivament l'actuació de Deloitte com a auditor de comptes durant l'exercici 2017, en relació amb la qualitat de l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera.

En aquesta avaluació la Comissió va tenir en compte, entre altres paràmetres, la freqüència i la qualitat de les seves comunicacions; la seva independència; el seu coneixement del negoci, del marc regulador aplicable a CaixaBank i de les novetats de la normativa comptable; els resultats públics dels controls de qualitat, i l'Informe de Transparència 2017 de Deloitte.

4.6. Operacions vinculades

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

Durant l'exercici 2018, la Comissió ha informat sobre les operacions d'actiu que els membres del Consell d'Administració o les persones vinculades han efectuat amb aquesta Societat, així com també de les que han dut a terme amb la Societat els seus Alts Càrrecs o les persones vinculades. Es tractava, en tots els casos, d'operacions ordinàries, fetes en condicions estàndard per a tots els clients i no rellevants.

4.7. Comunicacions amb els reguladors

En relació amb la normativa europea sobre auditoria, traslladada a Espanya a través de la LAC, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i el Committee of European Auditing Oversight Bodies (CEAOB) s'han dirigit a entitats europees d'interès públic, entre les quals hi ha les entitats financeres, per sol·licitar-los informació diversa sobre el funcionament de les Comissions. El seu objectiu és, d'una banda, comprendre com estan funcionant les comissions d'auditoria després de l'entrada en vigor de la normativa esmentada, amb l'objectiu de dur a terme un estudi amb finalitats estadístiques i, de l'altra, executar-ne l'activitat supervisora.

Així mateix, la Comissió ha fet un seguiment tant dels procediments judicials i les sentències amb repercussió potencial sobre la seva activitat, com de les contingències legals que s'hagin pogut generar.

4.8. Altres assumptes

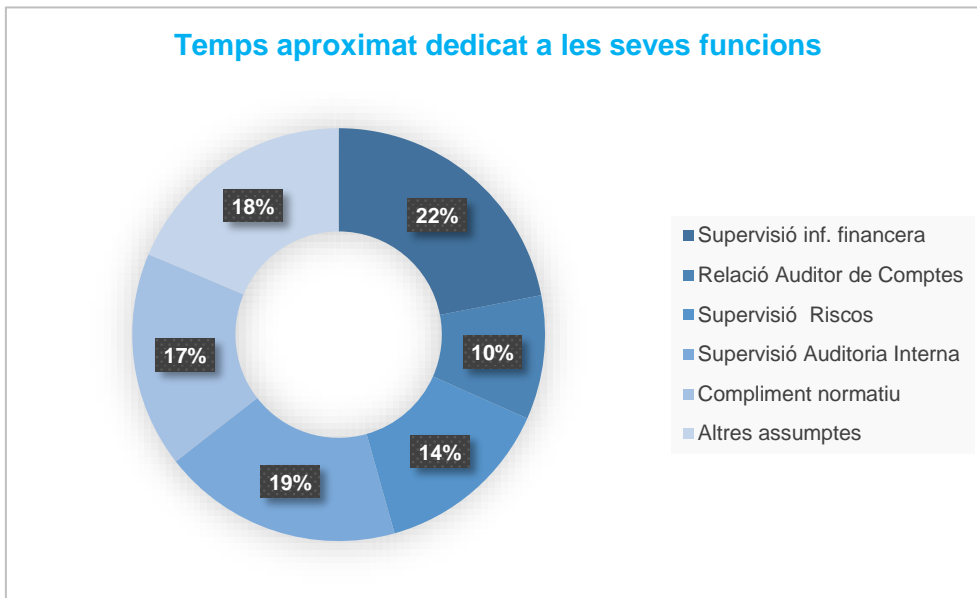
S'han presentat a la Comissió el context i els objectius i les línies de treball del Projecte de Govern de la Informació i Qualitat de la Dada i les seves implicacions, en relació amb diverses normatives amb impacte en l'àmbit informacional i de qualitat de la dada,² amb el govern intern quant a la qualitat i la promptitud de l'informe, així com amb les relacions amb els reguladors i supervisors. Així mateix, la Comissió ha rebut informació sobre els avenços del Projecte i el pla de comunicació i els informes establerts als òrgans de govern, l'alta direcció i el regulador.

La Comissió ha rebut informació sobre les revisions dels processos d'elaboració de l'Informe Anual de Govern Corporatiu i de l'Informe Anual de Remuneracions dels Consellers de Societats Anònimes Cotitzades, així com les Recomanacions del BCE sobre la política de dividends i la política de remuneració variable.

La Comissió ha estat informada en detall, a més, sobre la Política d'Inversions de VidaCaixa, i ha informat favorablement el Consell sobre l'aprovació de Protocol Intern de Relacions entre

² Principis per a una agregació de dades eficaç sobre riscos i presentació d'informes de riscos del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea; ICAAP, IFRS9.

la Fundació Bancària “la Caixa”, Criteria Caixa, SA i CaixaBank, per a la qual cosa ha rebut l’assessorament expert d’un tercer.



5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L’AVALUACIÓ EXTERNA DEL 2017

Prenent com a referència els objectius i els reptes que la Comissió defineix en el seu Pla d’Activitats, així com les recomanacions i les valoracions generals de l’Informe de l’Eficàcia i el Rendiment del Consell i les seves Comissions, elaborat pel consultor extern Russell Reynolds Associates en l’exercici anterior, es destaquen els avenços següents:

- S’han establert vies de comunicació i informació fluides amb el nou auditor extern.
- S’ha consolidat la interacció amb la Comissió de Riscos en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos, i s’ha iniciat un model de funcionament amb la Comissió de Nomenaments, que fomenta la interacció i la coordinació en matèries de govern corporatiu.
- S’ha revisat la composició de la Comissió i s’ha ampliat en un membre més.
- S’han optimitzat els fluxos d’informació per millorar el treball preparatori del Consell i de les Comissions.

6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

Avaluació favorable sobre la qualitat i l’eficiència del funcionament de la Comissió efectuada el 2018

En aquest sentit, durant l’exercici, la Comissió ha exercit les responsabilitats i funcions que li han encomanat; ha mantingut un diàleg fluid, tant en les deliberacions internes com amb els interlocutors habituals, i ha rebut l’assessorament d’experts quan ha estat necessari.

Així mateix, la Comissió ha celebrat un nombre adequat de reunions, se li ha facilitat documentació suficient i precisa sobre els diferents assumptes que s’han tractat, i aquests

s'han exposat correctament, la qual cosa ha enfortit la qualitat dels debats entre els seus membres i la sòlida presa de decisions.

Per tot això, es conclou que la Comissió ha dut a terme els objectius i reptes fixats per a l'exercici, considerant positivament tant la qualitat i l'eficiència del seu funcionament, com l'execució efectiva de les funcions que li assignen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració.

Barcelona, 20 de desembre de 2018

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA