



Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2019

Desembre del 2019

Índex

1. REGULACIÓ	3
2. COMPOSICIÓ	3
3. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	5
3.1. Preparació	6
3.2. Assistència.....	6
3.3. Desenvolupament de les reunions.....	7
3.4. Report al Consell d'Administració	8
4. COMPLIMENT DE FUNCIONS	8
4.1. Informació financera i no financera	9
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	13
4.6. Operacions vinculades	13
4.7. Comunicacions amb els reguladors.....	13
4.8. Altres assumptes	14
5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L'AVALUACIÓ DEL 2018	14
6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ	14

Aquest informe d'activitats, dirigit als accionistes de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "CaixaBank" o la "Societat"), ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control (d'ara endavant, la "Comissió") el 18 de desembre del 2019, 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 en la seva sessió de l'endemà.

Durant l'exercici 2019, la Comissió ha avançat i consolidat el compliment de les seves funcions, actuant en tot moment dins el marc de les seves competències, adoptant tots els acords i emetent tots els informes que li corresponen o que li han requerit expressament.

1. REGULACIÓ

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

Fins al moment, a CaixaBank no s'ha considerat necessari que la Comissió tingui un reglament propi per regular la seva organització i funcionament, ja que les normes incloses en el Reglament del Consell regulen amb suficient nivell de detall el seu funcionament.

Aquesta regulació detalla la composició, el funcionament i les competències de la Comissió de conformitat amb la legislació aplicable i seguint els principis i les recomanacions establerts en el Codi de bon govern de les societats cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors del mes 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, "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"), els criteris i principis bàsics de la qual, juntament amb les recomanacions del Codi de bon govern aplicables a la Comissió, es van incorporar plenament al funcionament de la Comissió durant els exercicis 2018 i 2019.

2. COMPOSICIÓ

Comissió diversa composta per tres membres, tots ells consellers no executius i en la seva majoria independents, inclosa la presidenta, i amb els coneixements i l'experiència adequats per a l'acompliment de les seves funcions.

El desembre del 2019 la composició de la Comissió era la següent:

	Càrrec	Caràcter*	Antiguitat en la Comissió**
Koro Usarraga Unsain	Presidenta	Independent	27 d'octubre del 2016
José Serna Masiá	Vocal	Dominical	23 de març del 2017
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Vocal	Independent	1 de febrer del 2018

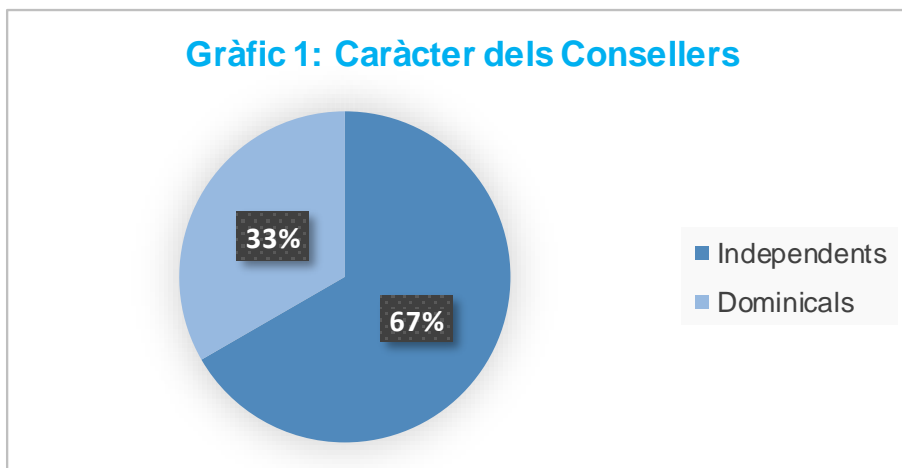
* Gràfic 1

** Gràfic 2

La Comissió està composta exclusivament per consellers no executius, amb majoria d'independents, i els seus membres, elegits i designats tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria d'economia, comptabilitat o auditoria i gestió de riscos, tenen, en el seu conjunt, els

¹ Ambdós documents estan disponibles al lloc web corporatiu de la Societat: www.caixabank.com

coneixements tècnics pertinents en relació amb l'activitat de CaixaBank, de conformitat amb el que estableixen l'article 40.3 dels Estatuts Socials i l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració.

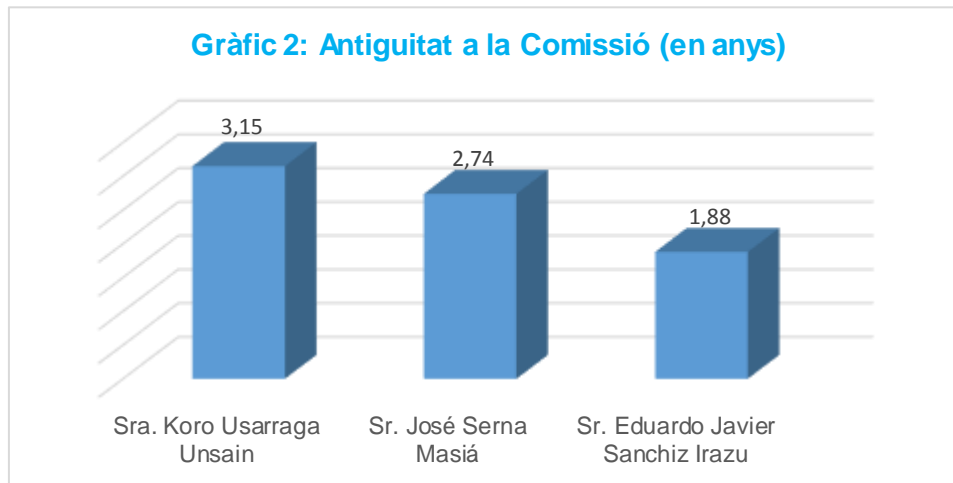


Durant el 2019 s'han produït els canvis següents en la composició de la Comissió:

En data 5 d'abril del 2019 va expirar el mandat com a conseller del senyor Alain Minc; això es va fer efectiu en la Junta General Ordinària d'Accionistes de CaixaBank, de manera que va causar baixa en la Comissió d'Auditoria i Control. Cal destacar que el senyor Alain Minc va ser membre de la Comissió durant 11 anys i 6 mesos, des del 20 de setembre del 2007, i que també va ser-ne el president des del 21 de maig del 2015.

El Consell d'Administració de CaixaBank es va reunir de manera extraordinària després de la celebració de l'esmentada Junta General Ordinària d'Accionistes del 5 d'abril i va aprovar la composició vigent de la Comissió, reduint en un el nombre de membres. De conformitat amb el que disposen els Estatuts i el Reglament del Consell, va ser la Comissió d'Auditoria i Control mateixa qui, en aquella mateixa data, va acordar nomenar presidenta de la Comissió la senyora Koro Usarraga Unsain, prenent en consideració l'informe d'avaluació d'idoneïtat emès per la Comissió de Nomenaments i els seus coneixements i experiència.

El senyor Eduardo Javier Sanchiz Irazu i la senyora Koro Usarraga Unsain són també membres de la Comissió de Riscos de CaixaBank, de manera que així s'afavoreix la interacció entre les dues comissions.



Al lloc web corporatiu de la Societat, www.caixabank.com, està disponible l'historial professional de cadascun dels membres de la Comissió.

El càrrec de secretari de la Comissió, amb veu però sense vot, correspon al secretari general i del Consell, que també és secretari general de CaixaBank, cosa que 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 2019 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 2019; 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 de l'exercici anterior i a partir d'aquell moment, la Comissió estableix en finalitzar cada exercici un Pla d'activitats per a l'exercici següent, de conformitat 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 d'activitats aprovat per a l'exercici 2019 ha estat un document de treball flexible, que s'ha adaptat i completat durant l'exercici de conformitat amb les necessitats de la Societat, sia per requeriments normatius o sol·licituds del supervisor, sia per les circumstàncies del negoci.

El Pla ha inclòs tant una proposta inicial de calendari d'activitats i sessions, com l'estructura, preparació i assistència a les sessions, així com els objectius principals de la Comissió, que es desenvolupen detalladament en l'apartat 4 d'aquest informe, 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 s'utilitzen eines i canals informàtics habilitats a l'efecte i que assegurin la confidencialitat de la informació.

Adicionalment, la presidenta de la Comissió ha mantingut reunions preparatòries abans de cada sessió amb els màxims responsables de l'auditoria interna i de la informació financera i el secretari de la Comissió, així com amb els responsables de Compliance i els directius que en cada moment s'han considerat necessaris en relació amb els assumptes tractats al si de la Comissió.

3.2. Assistència

La Comissió es reuneix totes les vegades que sigui convocada per iniciativa de la seva presidenta, a requeriment del president del Consell o de dos membres de la Comissió mateixa, i com a mínim trimestralment, per tal de revisar la informació financera preceptiva i la informació que el Consell d'Administració hagi d'aprovar i incloure dins la documentació pública preceptiva.

En aquest sentit, i d'acord amb el Pla d'activitats, durant l'exercici 2019 la Comissió s'ha reunit en disset ocasions, de les quals onze han estat sessions ordinàries, tres extraordinàries i tres s'han celebrat de manera conjunta amb la Comissió de Riscos, i s'ha recorregut en una ocasió durant l'exercici al procediment de votació per escrit i sense sessió.

L'assistència dels seus membres durant l'exercici ha estat la següent:

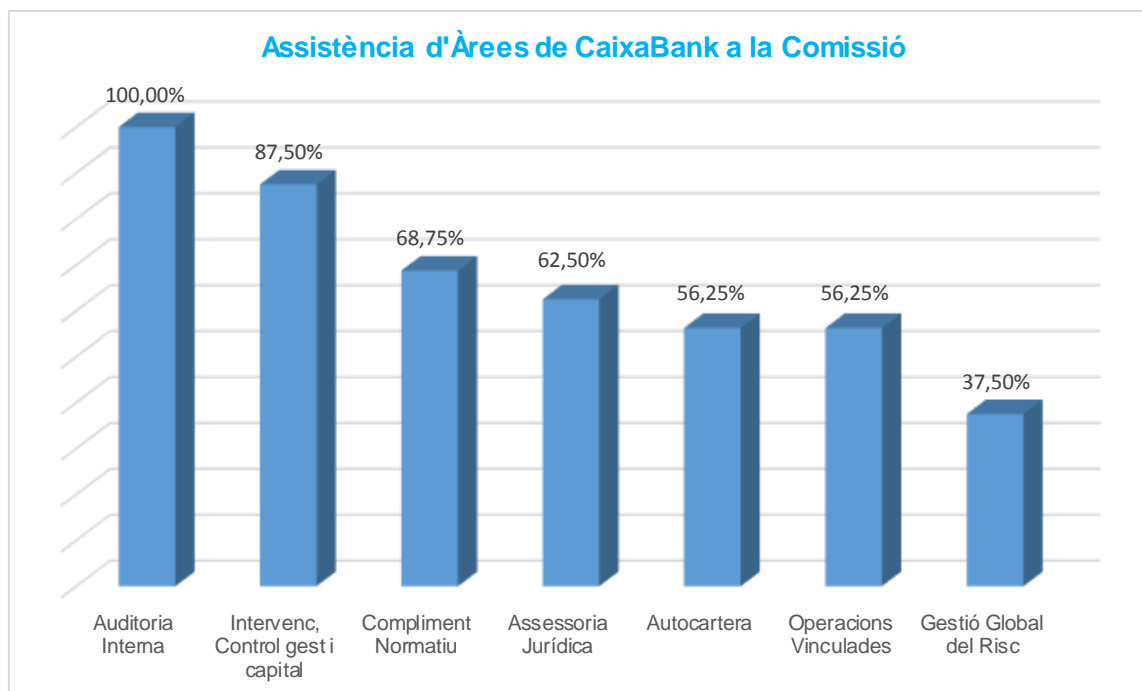
Nombre de reunions	17
Koro Usarraga Unsain	17/17
José Serna Masiá	17/17
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	17/17
Alain Minc	4/17*
(*) Membre fins a l'abril del 2019	

D'altra banda, la Comissió ha mantingut un contacte fluid i constant amb l'equip directiu de CaixaBank, així com diverses sessions de treball sobre assumptes específics amb els responsables d'Auditoria Interna, d'Informació Financera i d'Assessoria Fiscal.

En aquest sentit, la Comissió ha establert que, amb caràcter general, la directora executiva 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 de la presidenta, els responsables de les matèries que s'han planificat com 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 han limitat la seva presència a aquells punts de l'ordre del dia a què és convocat cada responsable.

Així mateix, s'hi ha 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 per tal de facilitar a la Comissió l'exercici de les seves funcions. Així, hi han assistit responsables d'Assessoria Jurídica i Gestió Global del Risc, limitant igualment en aquests casos la presència dels directius a aquells punts de l'ordre del dia a què són convocats.



S'hi ha convidat també, en algunes ocasions, responsables de Finances (21 de febrer, 21 de març i 18 de juliol del 2019), Mitjans (23 de maig i 29 d'octubre del 2019), Control de Negoci (21 de febrer i 25 de setembre del 2019) i Recursos Humans (31 de gener i 21 de febrer del 2019), així com directius de societats participades, com VidaCaixa i BPI, amb l'objectiu de rebre explicacions sobre determinades matèries incloses en l'ordre del dia.

Adicionalment, la Comissió ha comptat durant l'exercici, quan ho ha considerat oportú, amb l'assistència d'experts externs per al desenvolupament adequat de les seves funcions.

La Comissió celebra periòdicament sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos per tal de facilitar l'intercanvi d'informació i la supervisió efectiva de tots els riscos que afecten el Grup. En aquest sentit, el 2019 s'han celebrat tres sessions conjuntes (el 24 d'abril, el 18 de juliol i el 25 de setembre del 2019).

3.3. Desenvolupament de les reunions

El règim de la Comissió estableix que està vàlidament constituïda quan hi assisteixen, presents o representats, la majoria dels seus membres, 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 adoptats en cada sessió.

La Comissió, una vegada aprovades les actes de les sessions anteriors, procedeix amb cadascun dels assumptes inclosos en l'ordre del dia, i en cada punt participa el responsable de les matèries a tractar,

que contesta a les preguntes efectuades pels membres de la Comissió i abandona la reunió un cop finalitzat l'assumpte.

La participació, el diàleg i el debat entre els membres de la Comissió d'Auditoria i Control són constants en tots els assumptes tractats en la Comissió, aportant-se així les diverses visions dels consellers.

3.4. Report al Consell d'Administració

La Comissió, a través de la seva presidenta, dona compte de l'activitat i del treball realitzat en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració.

Així mateix, l'acta de les sessions de la Comissió, juntament amb els seus documents annexos, es posa a disposició de tots els consellers, donant així compte de les sessions al ple del Consell d'Administració.

4. COMPLIMENT DE FUNCIONS

La Comissió ha fixat i perseguit els seus objectius per al 2019, d'acord amb el seu Pla d'activitats, amb una dedicació especial a la supervisió de la informació financera i no financera que s'ha de publicar, la supervisió de l'efectivitat del sistema de control intern i de riscos, si escau, en coordinació amb la Comissió de Riscos, especialment pel que fa als processos d'avaluació de l'adequació del capital intern i de la liquiditat interna (ICAAP i ILAAP), el Pla de recuperació, el canal confidencial de consultes i denúncies, així com el seguiment de les filials més significatives.

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 la Societat i, si escau, al Grup.
- Vetllar perquè el Consell d'Administració procuri 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 empleats 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.
- Recollir 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 aquelles qüestions que puguin suposar una 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 realitzat i l'evolució de la situació de la Societat.
- Fer una avaluació final sobre l'actuació de l'auditor.

Seguidament s'exposen els temes principals que s'han tractat en les sessions de la Comissió durant l'exercici 2019.

4.1. Informació financera i no financera

La Comissió ha dedicat una atenció especial a la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i de la resta d'informació de l'exercici posada a disposició del mercat, així com de la informació no financera. Les persones responsables de la informació han comparegut en quinze de les disset sessions celebrades per la Comissió durant l'exercici 2019, cosa que ha permès que la Comissió conegui amb prou antelació el procés d'elaboració de la informació financera intermèdia i dels comptes anuals individuals i consolidats.

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

En les sessions del 21 de febrer, 29 d'abril, 24 de juliol i 29 d'octubre del 2019, la Comissió va informar favorablement dels estats financers a 31 de desembre del 2018, 31 de març, 30 de juny i 30 de setembre del 2019, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació per part del Consell d'Administració.

Així mateix, la Comissió va ser informada sobre la verificació de la informació no financera, que ha de portar a terme un prestador independent de serveis de verificació per tal de determinar que s'hi inclou la informació que estableix la Llei 11/2018; així com sobre el model de report corporatiu de la informació no financera i sobre l'estat de la informació no financera, inclòs en l'informe de gestió, sobre el qual la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració el 21 de febrer, juntament amb els comptes anuals.

Cal destacar que la Comissió va valorar adequadament el Pla d'acció de govern i de l'entorn de control de la informació no financera que li van presentar, dissenyat per reforçar el compliment de les disposicions de la Llei 11/2018, de 28 de desembre, que modifica el Codi de comerç, la Llei de societats de capital i la Llei d'auditoria de comptes en matèria d'informació no financera, i implementar un entorn de control adequat per a la informació no financera.

La Comissió ha supervisat el funcionament dels controls realitzats internament per proporcionar una seguretat raonable sobre la fiabilitat de la informació financera i no financera que CaixaBank subministra al mercat. El responsable de Control Intern Financer ha presentat els seus informes trimestrals sobre el funcionament del sistema de control intern sobre la informació financera (SCIIF). Les conclusions han estat que la Societat compta amb els procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust que ha funcionat eficaçment durant l'exercici. L'SCIIF també és objecte de revisió tant per part de l'auditor intern com de l'auditor extern.

La Comissió ha estat informada de l'abast i àmbit d'aplicació de la Política corporativa global de gestió del risc de deteriorament d'actius intangibles i actius fiscals diferits.

La Comissió ha informat favorablement el Consell sobre la revisió de la Política corporativa de divulgació i verificació de la informació; la Política corporativa de l'SCIIF; la Política de Impairment; la Política corporativa de garanties i valoració d'actius adjudicats i la Política de classificació i mesurament d'actius financers.

La Comissió ha estat informada i ha valorat positivament el Pla d'acció per a la formalització de la corporativització de polítiques comptables, que té l'objectiu de reforçar el rol corporatiu de la funció de Polítiques Comptables al Grup CaixaBank.

Adicionalment, 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 2019 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 la sessió del 21 de març del 2019, després d'haver estat informada en sessions prèvies sobre l'estat de la seva elaboració i les conclusions assolides. Pel que fa al cas, i d'acord amb la norma de divulgació 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 donat compte a la Comissió de les magnituds comptables principals, les diverses proves d'auditoria i l'actualització de la situació en cada moment en relació amb el pla de reestructuració, els compromisos per pensions de CaixaBank i BPI, i la contribució al Fons de Garantia de Dipòsits.

Cal mencionar que durant l'exercici la Comissió ha estat informada periòdicament de les activitats de seguiment en l'àmbit del mecanisme únic de supervisió, incloent-hi les conclusions anuals del procés de revisió i avaluació supervisora (conegut per les seves sigles en anglès, SREP) que el Banc Central Europeu (d'ara endavant, "BCE") realitza sobre les principals entitats financeres sotmeses a la seva supervisió.

De la mateixa manera, la Comissió ha estat informada sobre les relacions amb el mecanisme únic de resolució, incloent-hi les conclusions sobre el Pla de resolució; els requeriments i el compliment del Minimum Requirement of Eligible Liabilities (MREL) per part de CaixaBank; la contribució al Fons Únic de Resolució; així com l'elaboració del document *Bail-in Playbook*, a requeriment del mateix mecanisme únic de resolució, que detalla els passos operatius que ha de portar a terme CaixaBank per implementar un *bail-in*, desenvolupat mitjançant un projecte sectorial amb la col·laboració de diversos experts externs i que s'ha remès al regulador.

Adicionalment, el responsable de Control Intern Financer, com a segona línia de defensa, ha fet revisions sobre el procés de generació del Pressupost 2019, sobre els judicis i les estimacions emprats en els informes de valoració de les participades rellevants i sobre l'ICAAP; ha manifestat que l'IRP del 2018 s'ha preparat d'acord amb els processos de control intern; ha actualitzat la Política sobre la divulgació i verificació de la informació financera; ha revisat el Pla de recuperació; el recalibratge dels paràmetres de provisions sota IRFS9; el *Bail-in Playbook* i la valoració de participades, entre d'altres, matèries sobre les quals ha reportat a la Comissió.

4.2. Gestió i control dels riscos

De conformitat amb la normativa introduïda per la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, CaixaBank compta amb 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 pensió global al risc, actual i futura, de la Societat, incloent-hi la valoració del risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió.

La Comissió d'Auditoria, per la seva banda, 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 2019, les Comissions de Riscos i d'Auditoria i Control han continuat amb la seva estratègia de consolidació de la seva interacció i coordinació en tots aquells aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, ambdues comissions han celebrat durant l'exercici tres sessions de manera conjunta, en les quals han revisat el Pla de recuperació, els escenaris principals de *stress testing* que realitza CaixaBank,

entre ells l'ICAAP i l'ILAAP, així com les conclusions de la segona i la tercera línia de defensa sobre aquests.

La Comissió va ser informada durant l'exercici de la revisió de la Política de control intern, elaborada en compliment de la Guia de govern intern de l'European Banking Authority (EBA), sobre la qual la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració. La Política de control intern és el resultat del projecte sobre la implantació del model de les tres línies de defensa, i estableix detalladament les directrius del marc de control intern de CaixaBank, d'acord amb el marc normatiu supervisor i les millors pràctiques del sector.

Així mateix, la Societat va aprovar durant l'exercici la Política de gestió del risc de rendibilitat de negoci, sobre la qual la Comissió va informar favorablement el Consell d'Administració, i va ser informada del Pla d'acció sobre control intern de les àrees de negoci, que té l'objectiu de millorar la formalització i documentació de l'entorn de control.

4.3. Compliment normatiu

La Comissió porta a terme una labor supervisora contínua sobre totes aquelles matèries que tenen relació amb el compliment normatiu de la Societat.

Es va presentar a la Comissió el tancament dels reptes corporatius de Compliment Normatiu per a l'exercici 2018. Així mateix, la Comissió ha analitzat els informes, tant interns com externs, que des d'aquesta funció s'han presentat a la Comissió. Entre els informes interns cal destacar els informes periòdics d'aplicació del reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors i sobre les normes internes de conducta del procés de contribució a l'EURÍBOR/EONIA. Pel que fa als externs, cal destacar l'informe anual de l'expert extern sobre el sistema de prevenció del blanqueig de capitals i el 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 sobre la situació dels requeriments remesos pels diferents reguladors i supervisors, així com de les actuacions inspectores i de supervisió i de l'evolució de les recomanacions de conducta i compliment.

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

Finalment, la Comissió ha rebut informació del funcionament dels mecanismes de la Societat per a la comunicació confidencial de possibles irregularitats, incloses les financeres i comptables, que es poguessin advertir al seu si, així com de les dades de les volumetries de les consultes i denúncies rebudes.

4.4. Auditoria Interna

La Comissió ha estat informada sobre la memòria d'activitats d'Auditoria Interna del 2018.

La Comissió ha estat informada també sobre el Pla Estratègic per al 2019-2021 d'Auditoria Interna, al qual va donar la seva conformitat i els principis del qual han marcat i marcaran la seva actuació durant aquest període, com un dels puntals fonamentals de bon govern com a tercera línia de defensa.

Així mateix, com a resultat de la millora contínua de la metodologia d'auditoria, es va presentar a la Comissió la revisió de l'Estatut d'Auditoria Interna, sobre el qual la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració.

La funció d'Auditoria Interna va presentar també a la Comissió i al Consell d'Administració el seu Pla anual d'Auditoria Interna per al 2019, que incorporava també el grau de compliment del Pla 2018. Auditoria Interna 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 Comissió mateixa.

La Comissió ha estat informada regularment sobre els avenços en l'execució del Projecte de dimensionament d'Auditoria Interna el 2019, així com sobre la visió estratègica d'aquest Projecte per al període 2017-2019. Així mateix, la Comissió ha fet el seguiment i l'anàlisi, d'acord amb les bones pràctiques en l'àmbit internacional, de la funció d'Auditoria Interna.

La Comissió també ha rebut informació sobre les auditories i els informes realitzats, els plans d'acció definits i el seguiment i grau d'implantació de les recomanacions efectuades per Auditoria Interna, així com sobre les accions dutes a terme amb relació al 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 controls en totes les activitats i els negocis desenvolupats pel Grup. En aquest sentit, cal destacar el seguiment periòdic de les activitats de l'Auditoria Interna de BPI.

El 21 de febrer del 2019, 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 la declaració s'indica que la Direcció i el personal d'Auditoria no han tingut responsabilitat sobre activitats susceptibles de ser auditades, han tingut accés ple, lliure i il·limitat a totes les persones i la informació necessàries per a l'acompliment de les seves funcions i han estat lliures de condicionaments en l'objectiu, abast i 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, ha valorat favorablement el seu compliment i el desenvolupament d'aquesta funció, i ha aprovat els reptes que caldrà desenvolupar el 2019.

4.5. Relació amb l'auditor de comptes

L'auditor PricewaterhouseCoopers Auditores, SL (d'ara endavant, "PwC") va ser designat per la Junta General d'Accionistes com a auditor de CaixaBank i del seu Grup consolidat per als exercicis 2018, 2019 i 2020.

La relació de la Comissió amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2019.

En la sessió del 21 de febrer del 2019 l'auditor ha presentat les conclusions definitives sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici anterior, tot indicant que preveu 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 percebuts corresponents durant l'exercici 2018. Així mateix, ha presentat els informes addicionals (individual i consolidat) per a la Comissió corresponents a l'exercici 2019 previstos en la Llei 22/2015 d'auditoria de comptes (d'ara endavant, "LAC").

Així mateix, l'auditor extern PwC va presentar a la Comissió un pla anual sobre l'execució dels treballs d'auditoria, incloent-hi el calendari i l'enfocament, tot detallant les activitats i validacions que es duran a terme.

D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a vuit de les disset sessions celebrades. Així mateix, almenys un cop 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 pel que fa a la forma de treballar dels seus diferents interlocutors a CaixaBank i a 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 aquells 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

La Comissió ha establert durant l'exercici 2019 unes relacions adequades amb la firma i l'equip d'auditors per tal de rebre informació sobre aquelles qüestions que, si escau, poguessin posar en risc la seva independència.

Així mateix, la Comissió ha rebut la seva declaració d'independència, corresponent a l'exercici anterior, en què la firma ha manifestat que l'equip de l'encàrrec d'auditoria, la societat d'auditoria i, si escau, altres persones pertanyents a la firma d'auditoria i, quan correspongui, altres firmes de la xarxa, amb les extensions que els són aplicables, han complert els requeriments d'independència aplicables d'acord amb el que estableixen la LAC i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril.

Així mateix, al llarg de l'exercici la Comissió ha analitzat i autoritzat, si escau, la prestació per part dels auditors de comptes de serveis diferents dels d'auditoria, després d'haver tingut en consideració, entre altres aspectes, el caràcter dels serveis, els límits quantitius legalment aplicables, així com els fixats voluntàriament 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 21 de febrer del 2019, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2018, l'informe sobre la independència dels auditors, en què expressa la seva opinió favorable sobre la seva independència.

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

En la sessió del 21 de març del 2019, es va presentar a la Comissió l'avaluació positiva de l'actuació de PwC com a auditor de comptes durant l'exercici 2018, pel que fa a la qualitat de l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera.

En aquesta avaluació es va tenir en compte, entre altres paràmetres, la transició efectuada, l'ampli espectre d'assumptes cobert pels auditors, la seva capacitat d'adaptació a la Societat i d'optimització dels processos i la seva independència.

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 2019 la Comissió ha informat sobre aquelles operacions d'actiu realitzades amb la Societat pels membres del Consell d'Administració, pels seus alts càrrecs o per persones vinculades a ells, així com sobre operacions realitzades amb accionistes significatius o societats del Grup, incloent-hi la transmissió de participacions en el marc d'operacions societàries, la compra de locals per al desenvolupament del negoci de la Societat o la venda d'immobles, sempre en línia amb l'interès social. S'ha tractat, en qualsevol cas, d'operacions en què cadascun dels responsables i experts externs va traslladar a la Comissió informació sobre les condicions de mercat d'aquestes operacions i el seu caràcter ordinari, si escau.

4.7. Comunicacions amb els reguladors

La Comissió ha estat informada periòdicament durant l'exercici de les novetats en matèria de comunicacions i requeriments de reguladors i supervisors, així com de les reunions mantingudes pels diferents responsables amb els supervisors. Així mateix, s'ha informat sobre la reunió celebrada per la presidenta amb el *Joint Supervisory Team*, en què es van tractar aspectes com ara el funcionament de la Comissió, el sistema de control intern en l'entitat i altres qüestions relatives a novetats reguladores.

4.8. Altres assumptes

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 mateix, i de conformitat amb el seu Pla d'activitats anual, la Comissió ha rebut periòdicament al llarg de l'exercici informació sobre novetats fiscals, com ara les contingudes en el Projecte de Llei de pressupostos generals de l'Estat per al 2019, el Projecte de Llei de l'impost sobre transaccions financeres, el Projecte de Llei de l'impost sobre serveis digitals, així com sobre la gestió fiscal de la Societat.

La Comissió també ha rebut informació sobre les línies principals de l'activitat de Control de Negoci el 2018 i el compliment del seu pla d'acció, així com les prioritats per al 2019 i les activitats de control desenvolupades durant l'exercici en curs, en línia amb la planificació anual, i els requeriments dels diferents òrgans de control de la Societat.

5. AVENÇOS PRINCIPALS EN RELACIÓ AMB L'AVALUACIÓ DEL 2018

Prenent com a referència els objectius i reptes definits per la Comissió en el seu Pla d'activitats, així com les recomanacions i valoracions generals, es destaquen els avenços següents:

- S'han optimitzat els fluxos d'informació per a la millora de l'antelació i la qualitat de la informació i del treball preparatori del Consell i de la Comissió.
- La Comissió ha examinat qüestions de grup en l'àmbit de les seves competències.
- S'ha prosseguit la coordinació amb la Comissió de Nomenaments, que fomenta la interacció en matèries de govern corporatiu, així com el treball conjunt amb la Comissió de Riscos en tots aquells aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.
- S'han millorat els informes a la Comissió per part d'Auditoria Interna.
- S'han realitzat sessions de monogràfics.

6. AVALUACIÓ ANUAL DEL FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

Avaluació favorable sobre la qualitat i l'eficiència del funcionament de la Comissió realitzada el 2019

En aquest sentit, durant l'exercici la Comissió ha exercit les responsabilitats i funcions que li han estat encomanades, ha mantingut un diàleg fluid, tant en les seves deliberacions internes com amb els seus interlocutors habituals, i ha comptat amb l'assessorament d'experts quan ha calgut.

Així mateix, la Comissió ha celebrat un nombre adequat de reunions, se li ha facilitat documentació suficient i precisa sobre els diferents assumptes tractats, els assumptes s'han exposat correctament, i tot això enforteix la qualitat dels debats entre els seus membres i la presa de decisions sòlida.

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

Barcelona, 18 de desembre del 2019

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA