



Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2023

Desembre del 2023

Índex

1. Regulació.....	1
2. Composició.....	2
3. Funcionament de la Comissió	4
(i) Preparació	4
(ii) Assistència.....	4
(iii) Desenvolupament de les reunions.....	5
(iv) Informe al Consell d'Administració	6
4. Compliment de funcions	6
(i) Informació financera i no financera	6
(ii) Gestió i control dels riscos	8
(iii) Compliment normatiu	9
(iv) Auditoria interna	10
(v) Relació amb l'auditor de comptes.....	11
(vi) Operacions vinculades	12
(vii) Comunicacions amb els reguladors.....	12
(viii) Altres assumptes	13
5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió.....	13

Aquest informe d'activitats l'ha formulat la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, la Comissió) el 20 de desembre del 2023, en compliment del que preveuen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, i d'acord amb la Guia Tècnica 3/2017 sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic de la CNMV, i s'ha sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) en la sessió del 21 de desembre del 2023.

Aquest informe estarà disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) juntament amb la resta de documentació que la Societat posa a disposició dels accionistes amb motiu de la celebració de la Junta General Ordinària de l'exercici 2024.

En aquest exercici 2023, la Comissió ha avançat i ha consolidat el compliment de les seves funcions, actuant en tot moment dins del marc de les seves competències, i 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'Auditoria i Control de CaixaBank es va constituir per acord del Consell d'Administració.

Les competències atribuïdes a la Comissió i el seu règim de funcionament es recullen a l'article 40.3 dels Estatuts Socials i a l'article 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank.

Fins a aquest moment no s'ha considerat necessari que la Comissió disposi d'un reglament, 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	Accionista al qual representa
Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	President	Independent	1.02.2018 (1)(2)	-
Sr. Francisco Javier Campo García	Vocal	Independent	30.03.2021	-
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independent	22.05.2020 (3)	-
Sr. José Serna Masiá	Vocal	Dominical	23.03.2017 (4)	FB "la Caixa"/Criteria
Sra. Teresa Santero Quintillá	Vocal	Dominical	30.03.2021	BFA/FROB

Taula1: membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

(1) Nomenat President el 31 de març del 2023.

(2) Reelegit membre del Consell el 6 d'abril del 2018 i el 8 d'abril del 2022.

(3) Reelegida membre del Consell el 31 de març del 2023.

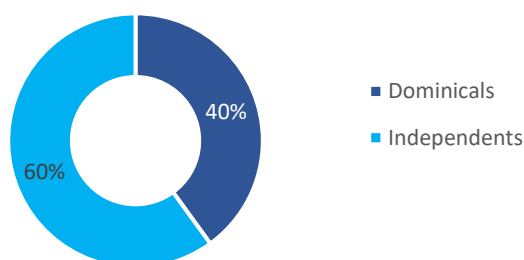
(4) Reelegit membre del Consell el 14 de maig del 2021.

La Comissió d'Auditoria i Control està formada per un total de cinc membres, tres dels quals són membres consellers independents i dos són membres consellers dominicals. Durant l'exercici 2023, la composició de la Comissió s'ha modificat: el Consell d'Administració va acordar que la Sra. Koro Usarraga Unsain deixés de ser-ne membre, la qual cosa suposa la reducció en un del nombre total de membres de la Comissió.

Adicionalment, el Consell d'Administració va acordar designar novament com a membre de la Comissió d'Auditoria i Control la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal, després de la seva reelecció com a consellera independent per la Junta General.

Per la seva part, els membres de la Comissió d'Auditoria i Control van acordar designar com a President el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu, conseller independent.

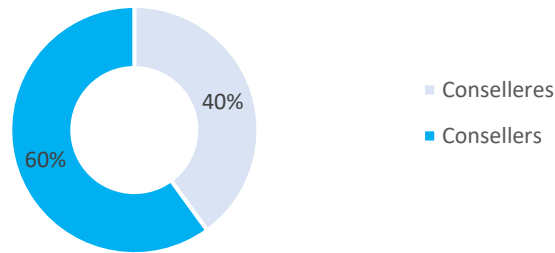
El desembre del 2023, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



Gràfic1: categoria dels consellers de la Comissió d'Auditoria i Control.

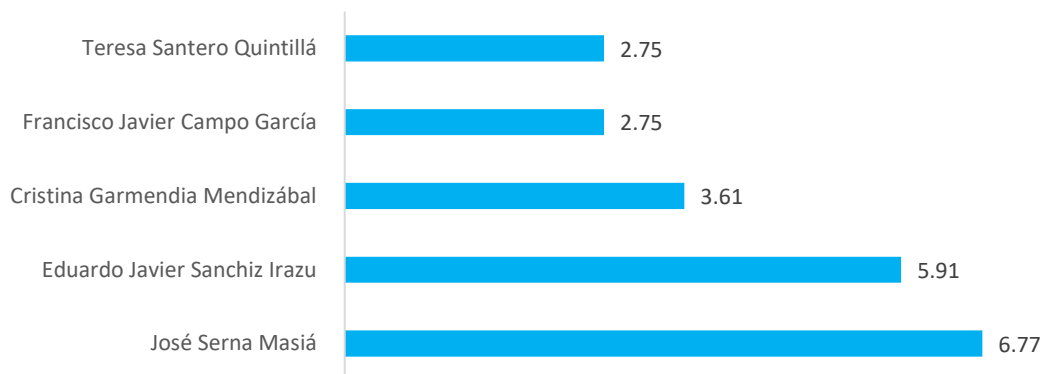
Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En el seu conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per acomplir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat (<https://www.caixabank.com>), hi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

Quant a la diversitat de gènere, el percentatge que representa la presència de dones en la Comissió actualment suposa el 40% dels membres.



Gràfic2: diversitat de gènere en la Comissió d'Auditoria i Control.

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



Gràfic3: anys en el càrrec com a membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió, el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu és vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i vocal de la Comissió Executiva, a més de ser conseller coordinador; el Sr. Francisco Javier Campo García és també vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i vocal de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. Per la seva part, la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal és vocal de la Comissió de Retribucions i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital i el Sr. José Serna Masiá és vocal de la Comissió de Retribucions.

Membre	C. Executiva	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. de Retribucions	C. de Riscos	C. d'Innovació, Tecnologia i
Teresa Santero Quintillá					
Francisco Javier Campo García					
Cristina Garmendia Mendizábal					
Eduardo Javier Sanchiz Irazu					
José Serna Masiá					

Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Vocal	Vocal			
Sr. Francisco Javier Campo García		Vocal			Vocal
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal			Vocal		Vocal
Sr. José Serna Masiá			Vocal		
Sra. Teresa Santero Quintillá	-	-	-	-	-

Taula2: participació creuada de membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

De conformitat amb l'article 14.1.f 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 i la traçabilitat 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 o el seu President sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

Durant l'exercici 2022, la Comissió s'ha reunit en 14 sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

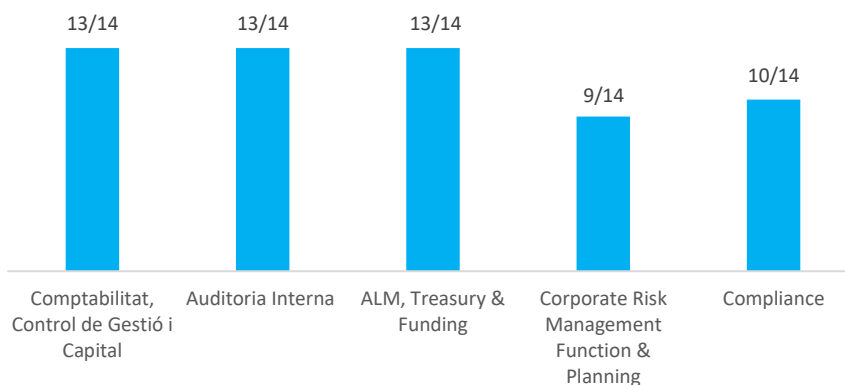
En concret, l'assistència dels seus membres, de manera presencial o a través de mitjans telemàtics, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2023 ha estat la següent:

Membres	Assistències / Nre. de reunions ¹	%	Delegació
Sr. Eduardo Sanchiz	13/14	93	1
Sra. Cristina Garmendia	14/14	100	-
Sr. José Serna Masiá	14/14	100	-
Sra. Teresa Santero	14/14	100	-
Sr. Francisco Javier Campo	13/14	93	1
Sra. Koro Usarraga Usain**	4/4	100	-

Taula3: assistències de membres a les reunions de la Comissió d'Auditoria i Control.

** La Sra. Koro Usarraga Usain va ser membre de la Comissió fins al 31.03.2023.

Durant les sessions, limitant la seva presència als punts de l'ordre del dia del seu àmbit de competència i a fi d'informar els membres de la Comissió, hi han assistit de manera habitual com a convidats: els responsables de Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Auditoria Interna, Compliance, ALM, Treasury & Funding (autocartera) i de la Risk Management Function (RMF), així com cadascun dels responsables de les operacions vinculades i l'Assessoria Jurídica i Fiscal. El gràfic que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió:



Gràfic4: 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.

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

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 calgui per formar un criteri sobre les qüestions de la seva competència, la qual cosa es cursa a través de la Secretaria del Consell.

Així mateix, la Comissió col·labora amb altres comissions les activitats de les quals poden tenir un impacte en l'estratègia de risc, una pràctica que està en línia amb les recomanacions que s'inclouen en les Directrius sobre govern intern (EBA/GL/2021/05). En aquest sentit, durant l'exercici 2023 s'han celebrat dues sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos a fi de facilitar la interacció i la coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

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

(iv) Informe al Consell d'Administració

La Comissió, a través del seu President, 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, 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 14.1 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank:

(i) Informació financera i no financera

La Comissió ha dedicat especial atenció a supervisar el procés d'elaboració i de presentació de la informació financera preceptiva, la informació corporativa, així com la informació no financera. Les àrees responsables han comparegut en totes les sessions celebrades per la Comissió durant l'exercici 2023, 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, criteris de valoració, judicis i 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, 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 15 de febrer, 3 de maig, 26 de juliol i 25 d'octubre del 2023, la Comissió va informar favorablement sobre els estats financers del 31 de desembre del 2022, el 31 de març, el 30 de juny i el 30 de setembre del 2023, respectivament, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració. Així mateix, per elaborar la informació financera anual s'ha seguit el format European Single Electronic Format (ESEF).

La Comissió ha supervisat l'eficàcia i el funcionament dels controls efectuats internament per proporcionar una seguretat raonable sobre la fiabilitat de la informació financera i no financera que CaixaBank proporciona al mercat. El responsable de Control Intern Financer ha presentat els seus informes anuals i trimestrals sobre el funcionament del Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF) i no financera (SCIINF), si escau. Les conclusions han estat que la Societat disposa dels procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust que ha funcionat eficaçment durant l'exercici. Així mateix, la informació relativa al SCIIF és objecte de revisió tant per l'auditor intern com per l'auditor extern, que han destacat que no s'han posat de manifest incidències que la puguin afectar.

Així mateix, la Comissió ha revisat i verificat l'estat d'informació no financera inclòs en l'Informe de gestió, en especial els principals indicadors, i ha supervisat, al seu torn, el funcionament i l'entorn de control establert, tenint en compte les directrius i les recomanacions formulades pel supervisor. El responsable de Control Intern Financer ha presentat el seu informe anual sobre el funcionament del Sistema de Control Intern sobre la Informació no Financera (SCIINF), i ha conclòs que la Societat disposa dels procediments adequats i els controls necessaris per configurar un sistema robust, que ha funcionat eficaçment durant l'exercici 2023. Al seu torn, l'estat d'informació no financera, tal com estableix la normativa, ha estat objecte de verificació específica per part d'un expert extern, que, abans d'emetre el seu informe, ha informat la Comissió del procés de revisió, de la seva metodologia i de l'abast dels seus treballs.

Adicionalment, la Comissió ha fet un seguiment continu de l'evolució de les magnituds principals del compte de resultats i del balanç, de la situació de les contingències legals i les seves provisions, així com del detall de la situació de liquiditat i solvència del Grup. En particular, ha estat informada dels informes corresponents a l'exercici 2023 d'autoavaluació del capital, *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (d'ara endavant, ICAAP), i d'adequació de la liquiditat, *Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* (d'ara endavant, ILAAP), del Grup CaixaBank; de l'Informe amb rellevància prudencial (IRP), així com de les conclusions dels treballs de la segona i la tercera línia de defensa sobre tots aquests. D'acord amb la Norma de divulgació del Pilar III, la Comissió ha informat, abans que el Consell d'Administració l'aprovi, sobre la verificació anual de l'Informe amb rellevància prudencial, així com de la selecció de la informació rellevant del Pilar III que es publica amb caràcter trimestral.

Cal esmentar que, durant l'exercici, la Comissió ha estat periòdicament informada 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 seves sigles en anglès, SREP), l'exercici ordinari del qual ha prosseguit el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) per a CaixaBank el 2023.

Així mateix, la Comissió ha fet un seguiment periòdic de les principals magnituds comptables, les diverses proves d'auditoria, la contribució al Fons Únic de Resolució per a l'exercici 2023, la contribució al Fons de Garantia de Dipòsits i el seguiment dels impactes comptables. Entre altres qüestions, la Comissió també ha supervisat els procediments i la metodologia que s'han seguit per determinar els impactes. Així mateix, la Comissió ha estat informada sobre les prioritats i la planificació de l'activitat supervisora per al 2023, així com sobre les explicacions pel que fa a les prioritats per a l'aplicació consistent de les normes internacionals d'informació financera (IFRS)

en les entitats cotitzades i també sobre la informació no financera que inclou l'Informe de gestió que publica anualment ESMA i les recomanacions del supervisor CNMV.

Així mateix, durant l'exercici, la Comissió ha fet el seguiment de l'exercici biennal de l'estrès test iniciat el 2023 per l'European Banking Authority (EBA), el primer en què participa CaixaBank des de la fusió amb Bankia. S'han compartit amb la Comissió les primeres xifres de projeccions enviades, els ajustaments fets pel regulador, així com l'enviament final i la publicació dels resultats per al conjunt d'entitats europees.

En relació amb la Declaració sobre Principals Incidències Adverses, que dona resposta al requeriment del Reglament (UE) 2019/2088, conegut per les seves sigles en anglès SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), s'ha informat la Comissió sobre el detall de la regulació, el perímetre d'aplicació en el Grup, els indicadors, el govern del procediment i el requeriment anual de publicació a la pàgina web corporativa. Així mateix, la Comissió va informar favorablement el Consell d'Administració de la publicació de la Declaració sobre Principals Incidències Adverses respecte al tancament de l'exercici 2022.

(ii) Gestió i control dels riscos

De conformitat amb 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 les 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 d'Auditoria, per la seva part, supervisa l'eficàcia dels sistemes de control intern i de gestió de riscos de la Societat.

Així mateix, amb l'objectiu de dur a terme adequadament les seves funcions durant l'exercici 2023, la Comissió de Riscos i la Comissió d'Auditoria i Control han prosseguit amb la seva estratègia de consolidar la seva interacció i coordinació en tots els aspectes relacionats amb la supervisió dels riscos.

Així, durant l'exercici, les dues comissions han celebrat dues sessions de manera conjunta, en les quals han revisat els escenaris de risc i la declaració concisa que CaixaBank duu a terme sobre l'ICAAP, la declaració concisa de l'ILAAP, el Pla de contingència de liquiditat i el Pla de recuperació del Grup CaixaBank. La Comissió d'Auditoria i Control ha estat informada també sobre la informació amb rellevància prudencial del 2022, l'actualització del recalibratge dels paràmetres de provisions sota IFRS9 i *backtesting*, entre d'altres. Així mateix, la Comissió ha examinat les revisions corresponents de la segona i la tercera línia de defensa de les matèries esmentades i ha informat favorablement el Consell d'Administració pel que fa a les matèries esmentades.

Adicionalment, el responsable de Control Intern Financer, com a segona línia de defensa, ha reportat a la Comissió les revisions efectuades sobre el procés d'elaboració del Pressupost 2023, la raonabilitat i la idoneïtat de la metodologia de valoració del risc de deteriorament de participades, així com el contrast de les hipòtesis i de la valoració obtinguda i la robustesa dels models de valoració del risc esmentat. La responsable de la RMF, també com a segona línia de defensa, ha revisat els judicis i les estimacions que s'han fet servir en el model d'aprofitament dels actius fiscals diferits, així com els criteris que s'han fet servir en els informes de valoració, el

test de deteriorament de fons de comerç, els resultats de l'estrès test de l'EBA i la Declaració sobre principals incidències adverses del 2022.

Així mateix, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre la revisió de la Política corporativa de gestió del risc de crèdit i de la Política corporativa de gestió del risc de deteriorament d'actius intangibles i actius fiscals diferits. També ha examinat els canvis de la Política d'*impairment* i la Política de refinançaments i recuperacions i ha estat informada de la Memòria d'activitats de la funció de gestió de riscos corresponent al 2022.

Finalment, cal indicar que s'ha informat la Comissió sobre els escenaris macroeconòmics i les previsions per part dels organismes supervisors i reguladors, així com sobre els escenaris i les projeccions internes que ha elaborat la Societat.

(iii) Compliment normatiu

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

Durant l'exercici s'han presentat a la Comissió la memòria anual de la funció, que recull els aspectes més destacables i els indicadors principals de l'exercici 2022, en relació amb el model de gestió i l'entorn de control dels riscos sobre els quals la funció de compliment té encomanada la funció de supervisió de segona línia de defensa, així com les activitats principals efectuades durant l'any. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts.

Així mateix, la Comissió ha analitzat els requisits que estableix la Llei 2/2023, de 20 de febrer, reguladora de la protecció de les persones que informen sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció, que va entrar en vigor el 13 de març passat i que trasllada la Directiva (UE) 2019/1937. Sobre això, amb l'objectiu de complir amb la Llei quant a la implantació d'un sistema intern d'informació i en compliment del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, la Comissió d'Auditoria i Control ha informat favorablement el Consell sobre l'aprovació de la Política corporativa del sistema intern d'informació, el Procediment de gestió d'informacions i el nomenament del director de Compliance com a responsable del sistema intern d'informació.

La Comissió també ha analitzat els informes, tant interns com externs, que des d'aquesta funció s'han presentat a la Comissió. Entre els informes interns cal ressenyar els informes periòdics d'aplicació del Reglament intern de conducta en l'àmbit mercat de valors (RIC), els informes sobre el compliment de la política i les normes internes de conducta del procés de contribució als índexs de referència de tipus d'interès, així com els informes del sistema intern d'informació, incloent-hi dades de les volumetries de les consultes i les denúncies rebudes.

Pel que fa als informes externs cal destacar el primer informe de seguiment de l'expert extern, que requereix l'article 28 de la Llei 10/2020, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, en data 31 de desembre del 2022, sobre l'informe complet efectuat en l'exercici 2021, que va ser revisat per la Comissió.

Durant l'exercici, la Comissió ha fet el seguiment del grau d'avenç de les iniciatives que s'han posat en marxa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del Grup, mitjançant el report de l'àrea responsable de la funció de compliment, que li permet tenir coneixement i supervisar l'actualització del sistema de prevenció del Grup.

La Comissió ha estat informada de la identificació i l'avaluació dels riscos detectats per la funció, així com de les mesures proposades que s'han considerat adequades per esmenar-los i la seva efectivitat; del seguiment de filials significatives, com BPI, de l'avaluació del risc de conducta; del seguiment de la formació reguladora obligatòria, així com de les certificacions obtingudes o renovades per la funció.

Així mateix, 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 i de l'evolució de les recomanacions de conducta i compliment.

La Comissió també ha rebut informació sobre la renovació de les certificacions UNE 19601, sistema de gestió penal; ISO 37001, sistema de gestió antisuborn i ISO 37301 i sistema de gestió de compliance.

(iv) Auditoria interna

La Comissió té encomanada la funció, entre d'altres, de supervisar l'eficàcia de la funció de l'auditoria interna, a fi de vetllar pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern, així com per la seva independència i l'orientació adequada a riscos dels seus plans de treball. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció d'Auditoria Interna, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts en relació amb la remuneració variable.

Així, la Comissió ha estat informada tant sobre la Memòria d'activitats d'Auditoria Interna del 2022 com sobre el seguiment del seu Pla estratègic per al 2022-2024, sobre el qual ha reportat periòdicament.

La funció d'Auditoria Interna ha informat regularment sobre el seguiment i els avenços del Pla anual d'auditoria interna 2023, presentat el desembre de l'exercici anterior, que el Consell d'Administració ha aprovat a proposta de la Comissió, que en supervisa el compliment. Així, Auditoria ha informat sobre les noves tasques incorporades durant l'exercici, derivades del Catàleg de riscos corporatiu, de requeriments, sectorials o individuals, efectuats per reguladors, així com de noves expectatives supervidores i de peticions, tant dels òrgans de govern com de direcció. Així mateix, s'ha presentat a la Comissió el Pla anual d'Auditoria Interna per al 2024, sobre el qual s'informarà el Consell d'Administració de manera prèvia a la seva aprovació.

La Comissió ha rebut també informació sobre les revisions monogràfiques efectuades sobre un mateix entorn de control, entre les quals hi ha la sostenibilitat, la ciberseguretat, els models interns de riscos, la gestió d'usuaris amb accessos privilegiats, l'entorn de control de la xarxa territorial, la transformació digital en Auditoria Interna; el Journey to Cloud; així com el control intern en les filials més significatives del grup, com BPI, CaixaBank Payments & Consumer, VidaCaixa, CaixaBank Asset Management i CaixaBank Wealth Management Luxembourg, 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 activitats i negocis desenvolupats pel Grup.

Auditoria Interna ha informat també sobre els treballs de revisió dels comptes anuals i de l'Informe de gestió consolidat, l'Informe anual de govern corporatiu, l'Informe anual de remuneracions dels consellers, l'entorn de control de l'exercici de estrès test de l'EBA, del Pla de recuperació i la Declaració sobre principals incidències adverses del 2022.

L'1 de febrer del 2023, 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.

La Comissió també 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 compliment i el desenvolupament d'aquesta funció i ha aprovat els reptes que s'han de desenvolupar el 2023. Així mateix, la Comissió participa en la determinació de la remuneració variable de la persona titular de la funció, que el Consell aprova a proposta de la Comissió de Retribucions, després de fer una avaluació anual del compliment de les seves funcions i dels objectius establerts.

(v) Relació amb l'auditor de comptes

Durant l'exercici la Comissió va recomanar la reelecció de l'auditor PricewaterhouseCoopers Auditors, SL. (d'ara endavant, PwC) com a auditor de CaixaBank i del seu Grup consolidat per a l'exercici 2024, després d'avaluar favorablement el compliment dels requeriments d'independència, objectivitat, capacitat professional i qualitat exigits tant legalment per a les entitats d'interès públic com internament. Aquesta reelecció va ser acordada per la Junta General d'Accionistes celebrada el 31 de març del 2022. Prèviament, l'auditor havia estat designat per a un període de tres anys (2018-2020) i reelegit anualment.

La relació de la Comissió amb l'auditor extern de CaixaBank, PwC, ha estat constant i fluida durant l'exercici 2023. D'acord amb la planificació establerta, els responsables de l'equip de l'auditor extern PwC han assistit a 10 de les 14 sessions celebrades. 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 respecte de l'execució dels treballs i la seva relació amb els diferents interlocutors a CaixaBank i la seva percepció de l'evolució de la Societat.

Així mateix, l'auditor extern PwC ha presentat a la Comissió un pla anual sobre l'execució dels treballs d'auditoria, inclosos el calendari i l'enfocament, amb el detall de les activitats i les validacions que s'han de dur a terme i efectuant un report periòdic sobre l'actualització del grau d'avenç del pla d'auditoria anual.

La Comissió ha rebut la declaració d'independència de l'auditor, corresponent a l'exercici anterior, manifestant el compliment dels requeriments d'independència aplicables, que estableixen la Llei d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril. Al seu torn, atesa la condició de la Societat com a entitat d'interès públic, d'acord amb la normativa d'auditoria de comptes, l'auditor extern ha presentat l'Informe addicional per a la Comissió d'Auditoria i Control corresponent a l'exercici 2022.

Així mateix, en la sessió del 15 de febrer del 2023, i amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2022, la Comissió ha aprovat l'Informe sobre la independència dels auditors, en el qual expressa la seva opinió favorable.

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 la Comissió ha de ser informada, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

Així mateix, ha reportat a la Comissió sobre diversos informes preceptius, com l'Informe complementari al d'auditoria dels comptes anuals remès al Banc d'Espanya i l'Informe sobre protecció d'actius de clients 2022.

Durant l'exercici, la Comissió ha rebut informació sobre les qüestions que, si escau, puguin posar en risc la independència de l'auditor. Així mateix, la Comissió ha analitzat i ha autoritzat, si escau, la prestació per part dels 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 que voluntàriament fixa la Comissió; l'existència, si escau, d'amenaques a la independència i les mesures de salvaguarda adoptades.

La Comissió ha revisat i informat favorablement el Consell sobre la revisió de la Política de relació amb l'auditor intern, en ocasió dels últims canvis normatius.

(vi) Operacions vinculades

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

Durant l'exercici 2023, la Comissió ha analitzat i informat sobre les operacions efectuades per la Societat amb persones vinculades, en compliment de l'article 529 *vicies* i següents de la Llei de societats de capital, que estableix el règim d'operacions vinculades aplicable a les societats cotitzades. Pel que fa a això, va acordar informar favorablement el Consell d'Administració, en les sessions que van tenir lloc l'1 de febrer, el 22 de març, el 3 de maig, el 24 de maig, el 27 de setembre, el 29 de novembre i el 20 de desembre del 2023, sobre les operacions amb parts vinculades que complien els termes i les condicions que estableix la normativa vigent per a la seva consideració com a part vinculada i per requerir l'autorització del Consell. Per a això, la Comissió va avaluar les operacions, tractant-se, en tot cas, d'operacions en condicions de mercat, de caràcter ordinari, si escau, i justes i raonables des del punt de vista de la societat i els accionistes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut, en les sessions del 15 de febrer i el 26 de juliol, en compliment de l'article 529 *duovicies* de la Llei de societats de capital, els informes periòdics del grup operatiu d'anàlisi d'operacions vinculades sobre les operacions vinculades efectuades l'aprovació de les quals ha estat delegada pel Consell d'Administració, amb la finalitat de verificar-ne l'equitat i la transparència i, si escau, el compliment dels criteris legals aplicables.

(vii) Comunicacions amb els reguladors

Durant l'exercici, la Comissió ha estat informada periòdicament de les novetats en matèria de comunicacions i requeriments de reguladors i supervisors, així com de les reunions que han mantingut els diferents responsables amb els supervisors. Així mateix, s'ha informat sobre la

reunió que el President de la Comissió va tenir amb l'Equip Conjunt de Supervisió (*Joint Supervisory Team* o JST).

(viii) Altres assumptes

D'acord amb el seu Pla d'activitats anual, durant l'exercici la Comissió ha rebut periòdicament els responsables de l'àrea fiscal, que han informat, entre altres assumptes, sobre les qüestions fiscals més rellevants de la Societat, en el compliment de les seves obligacions tributàries, entre les quals destaquen les novetats fiscals i el seguiment de la seva implementació, si escau, les liquidacions tributàries del grup fiscal a Espanya, així com les relacions de la Societat i el seu Grup amb els reguladors i supervisors en matèria fiscal. També s'ha donat compte dels detalls de l'informe fiscal inclòs en l'Informe de gestió que acompanya els comptes anuals de la Societat i de les declaracions informatives del 2023, la presentació de les quals respon al treball que s'ha dut a terme durant el 2022, i que inclouen, entre altres tasques, el seguiment de les novetats que l'Administració Tributària ha d'incorporar, la gestió fiscal de la Societat i les magnituds principals de la contribució tributària i la informació fiscal del 2022.

Cal destacar també la informació proporcionada a la Comissió en l'àmbit de Codi de Bones Pràctiques Tributàries i com a continuació del compromís de CaixaBank amb les millors pràctiques de govern corporatiu, transparència i responsabilitat en matèria fiscal. En aquest sentit, s'ha rebut la informació relativa a la preparació i la presentació davant de l'AEAT, el maig del 2023, de l'Informe de transparència de l'exercici 2022, així com sobre les millores que s'han dut a terme en la funció fiscal a fi de continuar alineant les seves pràctiques amb les millors del mercat pel que fa a governança i control fiscal. S'ha informat també de la primera auditoria anual sobre la certificació de Compliance Tributari AENOR UNE 19602, que CaixaBank va obtenir durant l'exercici 2022.

La Comissió també ha rebut informació sobre les línies principals de l'activitat de Control de Negoci, tant la memòria de les activitats efectuades el passat exercici 2022, com el seu Pla anual per al 2023 i el seu seguiment i les línies generals del pla per al 2024, així com el seguiment de les activitats de control desenvolupades al llarg de l'exercici en curs i també de les activitats relatives a la gestió de l'autocartera.

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.

L'exercici d'autoavaluació dona una qualificació positiva del desenvolupament de les activitats que la Comissió ha efectuat en l'exercici 2023. Durant l'exercici 2023, la Comissió considera que la freqüència i la durada de les reunions mantingudes són, en general, adequades per al seu funcionament correcte i per a l'assessorament al Consell d'Administració.