

Santander Consumer Finance, S.A.

Eficacia del Sistema de Gobierno Corporativo

Sponsor: Secretaría General SCF

Ponente: Fernando García Solé

Autor: Gobierno Interno SCF

Comisión de Nombramientos 3 de Febrero de 2021

Consejo de Administración 18 de Febrero de 2021

Introducción

La normativa en vigor* así como nuestro Reglamento del Consejo de Administración determinan la necesidad de supervisar, controlar, evaluar y valorar anualmente la eficacia del **sistema de Gobierno Corporativo**. En este sentido, se ha realizado un análisis de la estructura y actividad llevada a cabo durante el año 2020 por los órganos estatutarios, cuyo detalle se expone a continuación.

Indice

1. **Órganos de Administración SCF**
2. **Junta General**
3. **Consejo de Administración**
4. **Comisiones del Consejo**
5. **Comisión Ejecutiva**
6. **Comité Ejecutivo de Riesgos**
7. **Comité de Control de Riesgos**
8. **Gobierno Interno y Covid-19**
9. **Conclusiones**

Órganos de Administración SCF

01

1. Órganos de Administración SCF

Junta General de Accionistas

Órgano soberano de la sociedad. La ley le atribuye, entre otras, las siguientes materias reservadas: Nombramiento y retribución de Consejeros; Nombramiento de auditores, Emisiones; Modificación de Estatutos; Ampliación/Reducción de Capital; Aprobación de las Cuentas Anuales de la sociedad y aplicación del resultado.

Consejo de Administración

Órgano colegiado de administración y representación de la sociedad. Tiene facultades de decisión en todas las materias que afectan a la compañía excepto las reservadas a la Junta General. Puede delegar sus facultades en una o más comisiones delegadas (excepto las indelegables por ley).

Comisiones del Consejo

Comisión de Nombramientos

CSRRC*

Comisión de Retribuciones

Comisión de Auditoría

Analizan en detalle las materias de su competencia e informan y elevan al Consejo las propuestas que precisen su aprobación.

Comisiones con facultades delegadas del Consejo

Comisión Ejecutiva

Tiene delegadas todas las facultades del Consejo, excepto las indelegables por ley.

Comité Ejecutivo de Riesgos

Tiene otorgadas por el Consejo facultades en materia de gestión de Riesgos

Comité de Control de Riesgos

Tiene otorgadas por el Consejo facultades en materia de control de Riesgos

* Comisión de Supervisión de Riesgos, Regulación y Cumplimiento

Junta General

02

2. Junta General

Junta General Ordinaria: 28 de Mayo de 2020

- ❖ Examen y aprobación de las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión, respecto de la Sociedad como de su Grupo Consolidado, correspondientes al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019.
- ❖ Examen y aprobación de la propuesta de aplicación del resultado de Santander Consumer Finance S.A., correspondiente al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019.
- ❖ Determinación de la cantidad máxima a distribuir entre los consejeros en concepto de retribución por el ejercicio de sus funciones.
- ❖ Delegación en el Consejo de Administración de la facultad de emitir valores de renta fija.
- ❖ Reelección del auditor de cuentas externo para el Ejercicio 2020.

Juntas Generales Extraordinarias

- ❖ **28 de Julio de 2020:**
 - Examen y aprobación del balance individual cerrado a 30 de Junio de 2020.
 - Examen y aprobación de la fusión por absorción de Santander Consumer Establecimiento Financiero de Crédito, S.A.U. por Santander Consumer Finance, S.A.
 - Nombramiento como Consejero No Ejecutivo Dominical de Don Sebastian Gunningham.
- ❖ **22 de Octubre de 2020:**
 - Modificación de los Estatutos Sociales a efectos de que se contemple la posibilidad de designar uno o varios Vicepresidentes.
 - Nombramiento como Consejero No Ejecutivo de Don Francisco Javier Monzón de Cáceres.
- ❖ **17 de Diciembre de 2020:**
 - Nombramiento como Consejero Ejecutivo de Don Ezequiel Szafir.

Consejo de Administración

03

3. Consejo de Administración (1/5)

Reuniones celebradas: 10

(2 por escrito y sin sesión)

■ Composición:

- ❖ **12 miembros:** 3 miembros ejecutivos y 9 no ejecutivos, de éstos últimos, tres tienen la condición de dominicales (*Group Nominated Directors* a efectos del Modelo de Gobierno Grupo Subsidiarias), cuatro tienen la condición de consejeros independientes y dos, son Consejeros no Ejecutivos externos.
- ❖ Las funciones de Control, Auditoría, Cumplimiento y Riesgos, tienen **acceso libre y no restringido** a las reuniones del Consejo y Comisiones del Consejo.
- ❖ No forman parte del Consejo de Administración, pero asisten como **invitados permanentes a sus reuniones:** el Director de Auditoría Interna (CAE), el Director de Cumplimiento (CCO), el Director de Riesgos (CRO), el Director de Gestión Financiera (CFO), el Director de Intervención General y Control de Gestión (Controller) y el Director de Organización, Costes y Control de Gestión (no-auto).
- ❖ **Cambios en la composición del Consejo:** durante 2020 se han producido las siguientes variaciones en la composición del Consejo de Administración:
 - Renuncia de D. Javier Gamarra Antón como Consejero ejecutivo del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Incorporación de D. Sebastian Gunningham como Consejero no ejecutivo dominical y como Presidente del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Incorporación de D. Javier Monzón de Cáceres como Consejero no ejecutivo y como Vicepresidente del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Renuncia de D^a. Inés Serrano González como Consejera ejecutiva del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Renuncia de D. David Turiel López como Consejero ejecutivo del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Nombramiento de D. José Luis de Mora como Consejero Delegado de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Incorporación de D. Ezequiel Szafir como Consejero Ejecutivo del Consejo de Administración y Consejero Delegado de Santander Consumer Finance, S.A.
 - Incorporación de D. Victor Dorado González como Vicesecretario del Consejo de Administración de Santander Consumer Finance, S.A.

3. Consejo de Administración (2/5)

■ Composición y *Skill Matrix*:

- ❖ La **composición del Consejo** de administración cumple con los requisitos de composición y régimen de funcionamiento exigidos en sus respectivos Reglamentos y en la normativa vigente, atendiendo a:
 - **Número** de consejeros.
 - La **composición cualitativa** desde el punto de vista de presencia de ejecutivos, dominicales, independientes y otros externos no ejecutivos. Siguiendo las recomendaciones del Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias el número de consejeros ejecutivos locales y del Grupo representarán al menos un 50 por ciento del Consejo, quedando el otro 50 por ciento en manos de Consejeros No Ejecutivos, incluyendo independientes.
- ❖ En cumplimiento con las directrices establecidas en la *“Política de selección, evaluación de idoneidad y sucesión de consejeros de Santander Consumer Finance, S.A”*, el Consejo de Administración cuenta con una **matriz de competencias o “Skill Matrix”**, que se mantiene permanentemente actualizada. En cuanto a las competencias y atributos que los consejeros aportan al Consejo, se tienen en cuenta los cambios que se hayan podido producir en sus conocimientos y experiencia profesional. Asimismo, esta matriz es actualizada cuando se producen cambios en la composición del Consejo.
- ❖ Las competencias de esta matriz se clasifican en **dos categorías**: *“Thematic skills”* (adquiridas a través de las diferentes responsabilidades que se ostentan) y *“Horizontal skills”* (experiencia y competencias relevantes consideradas transversalmente. Asimismo, la matriz refleja la **diversidad** de género, geográfica y de edad del Consejo.
- ❖ Considerando la actual estructura de la *Skill Matrix* del Consejo (detalle en el Anexo III), se desprende que el Consejo de Administración de SCF, S.A. tiene los **conocimientos, habilidades, competencias y experiencia** necesarios para una funcionamiento eficaz y para una adecuada gestión de la compañía.

3. Consejo de Administración (3/5)

▪ Herramientas de gestión:

- ❖ El Consejo de Administración y sus Comisiones disponen de una herramienta de gestión documental denominada **SharePoint de Secretaría General SCF**.
- ❖ En dicha herramienta se pone a disposición de los miembros del Consejo y de sus Comisiones, con la debida antelación, toda la **documentación** que tenga que ser objeto de análisis en las distintas reuniones. Asimismo, se encuentran, a disposición de los Consejeros, todas las actas de dichas reuniones.
- ❖ El Sharepoint de la Secretaría General SCF sirve adicionalmente como **canal de información** de todos aquellos asuntos que se considera de interés para el Consejo. Durante el año 2020, se han incorporado un total de **53 documentos informativos** con contenidos de interés tales como información relativa al Grupo Santander, Hechos Relevantes, información sobre resultados, así como otros específicos del negocio de Santander Consumer, entre otros: reportes sobre matriculaciones de automóviles, datos públicos sobre el sector etc.

▪ Formación:

- ❖ Con el objetivo de fortalecer las competencias de los consejeros y otros directivos del grupo, en el ejercicio 2020 se ha llevado a cabo un plan de formación, impartido por la consultora KPMG. El programa se ha desarrollado en 4 sesiones con los siguientes contenidos: (i) Novedades regulatorias y supervisoras 2019-2020; (ii) Guías de la Autoridad Bancaria Europea sobre originación de préstamos y su seguimiento; (iii) Green Finance: plan de acción Europeo, hoja de ruta y acciones futura y (iv) La distribución de servicios financieros a través de canales digitales.
- ❖ Asimismo, se ha llevado a cabo el necesario Plan de Inducción para los nuevos Consejeros de la compañía.

3. Consejo de Administración (4/5)

■ Actividad

- ✓ Han sido **tratados y sometidos a aprobación** todos aquellos asuntos que la normativa en vigor, los estatutos, y/o el reglamento del Consejo de Administración exigen (*detalle en anexo I*).
- ✓ El equipo de Gobierno Interno de SCF S.A., elabora **un cronograma que recoge las acciones y requerimientos de información y/o actuaciones que se solicitan en las reuniones** del Consejo de Administración. Dicho cronograma se mantiene permanentemente actualizado para el seguimiento de acciones al objeto de garantizar su cumplimiento.
- ✓ Se ha informado sobre la **actividad de las Comisiones** del Consejo, y se ha decidido sobre las propuestas realizadas por dichas Comisiones.
- ✓ Los **auditores externos** han informado al Consejo en 3 ocasiones, con motivo de la formulación de cuentas anuales, semestrales y del Balance Individual a 30.06.2020 (balance de fusión) y, en el último consejo del año, para informar sobre el avance de la auditoría externa.
- ✓ Se ha presentado el **Informe de Gobierno Interno a final del ejercicio**, que recoge la estructura y principales actividades en materia de Gobierno Interno a lo largo del año 2020.

3. Consejo de Administración (5/5)

- **Actividad:**

- ✓ Se ha procedido a la **evaluación anual continuada respecto a la idoneidad de los miembros** del Consejo de Administración, tanto individualmente, como en su conjunto. La Comisión de Nombramientos emitió evaluación positiva proponiendo al Consejo la declaración de que siguen concurriendo, en la totalidad de los miembros del Consejo de Administración, la honorabilidad comercial y profesional requerida, que todos ellos poseen los conocimientos y experiencia adecuados para desempeñar sus cargos y que, en conjunto, se encuentran en disposición de ejercer un buen gobierno de la compañía.
- ✓ Los miembros del Consejo de Administración han realizado la **autoevaluación sobre el funcionamiento y efectividad del Consejo y sus Comisiones**, mediante la cumplimentación de un cuestionario que cubre 9 secciones, 4 generales para todos los miembros del Consejo, la **evaluación del Presidente del Consejo**, y otras 4 secciones para cada una de las comisiones, a cumplimentar exclusivamente por los miembros de dichas comisiones. El proceso se ha llevado a cabo internamente y el tratamiento de las respuestas es totalmente anónimo y lo elabora un equipo específico del Grupo que gestiona encuestas ciegas (*“Calidad / Servicios Generales y Seguros Propios”*).
- ✓ Se ha revisado y actualizado, en su caso, el contenido de la información sobre Gobierno Corporativo y Política de Remuneraciones en la **página Web de Santander Consumer**, conforme a lo dispuesto en la normativa en vigor.

Comisiones del Consejo

04

4. Comisiones del Consejo

Reuniones celebradas

- Comisión de Nombramientos: 6
- Comisión de Retribuciones: 4
- CSRRC: 6
- Comisión de Auditoría: 5

▪ Funcionamiento:

- ❖ Las Comisiones del Consejo cumplen con los requisitos de **composición y régimen de funcionamiento** exigidos en sus respectivos Reglamentos y en la normativa vigente.
- ❖ En estas Comisiones, durante el ejercicio 2020, se han revisado y elevado al Consejo, en su caso, las **propuestas de aprobación** de todos aquellos asuntos de su competencia que lo requerían (*detalle en Anexo II*).
- ❖ En cumplimiento con lo establecido en el Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias, la Comisión de Nombramientos ha cumplido con su cometido de apoyo y asesoramiento al Consejo en **materias de gobierno corporativo y gobierno interno**, analizando y, en su caso, sometiendo a aprobación del Consejo, todos aquellos asuntos dentro de este ámbito.
- ❖ Se ha cumplido con el **deber de información al Consejo** de Administración respecto de los asuntos tratados en cada una de sus sesiones.

Comisión
Ejecutiva

05

5. Comisión Ejecutiva

▪ Funcionamiento:

- ❖ El Consejo de Administración tiene **delegadas** en la Comisión Ejecutiva todas sus facultades, excepto las indelegables por ley.
- ❖ Está **compuesta actualmente** por 4 consejeros más el Secretario y Vicesecretario. El Presidente, Secretario y Vicesecretario de la Comisión Ejecutiva son asimismo, el Presidente, Secretario y Vicesecretario del Consejo de Administración.
- ❖ **Se reúne quincenalmente**, excepto en el mes de Agosto.
- ❖ Los **asuntos más relevantes** son elevados, para su información, al Consejo de Administración.
- ❖ Los miembros de la Comisión Ejecutiva han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se ha llevado a cabo internamente, siendo el tratamiento de las respuestas totalmente anónimo ya que lo elabora un equipo específico del Grupo que gestiona encuestas ciegas (*“Calidad / Servicios Generales y Seguros Propios”*).

Comité
Ejecutivo de
Riesgos

06

6. Comité Ejecutivo de Riesgos

▪ Funcionamiento:

- ❖ El Consejo de Administración tiene conferidas al Comité Ejecutivo de Riesgos (CER) facultades en materia de gestión de riesgos. Dicho Comité cumple con los requisitos de **composición y régimen de funcionamiento** establecidos en su reglamento.
- ❖ Actualmente está **compuesto por 8 miembros**. El Presidente de dicho Comité es D. José Luis de Mora. El CRO es el Vicepresidente del Comité y tiene derecho de veto. El Secretario General, es miembro y además ejerce las labores de Secretario del Comité.
- ❖ **Se reúne semanalmente**, excepto en el mes de Agosto.
- ❖ Fundamentalmente se analizan para su validación las propuestas de operaciones de riesgos, dentro de los límites de validación establecidos en su reglamento así como en la normativa interna (40MM€-200MM€). De conformidad con las autorizaciones internas corporativas, las operaciones superiores a € 80 MM, precisan la validación adicional del RPF (Risk Proposal Forum) del Grupo Santander. **Durante el año 2020 se han revisado 86 operaciones de riesgo, y un total de 9 ventas de cartera.**
- ❖ Los miembros del CER han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se ha llevado a cabo internamente, siendo el tratamiento de las respuestas totalmente anónimo ya que lo elabora un equipo específico del Grupo que gestiona encuestas ciegas (*“Calidad / Servicios Generales y Seguros Propios”*).

Comité de Control de Riesgos

07

7. Comité de Control de Riesgos

■ Funcionamiento:

- ❖ El Comité de Control de Riesgos (CCR) es el Comité responsable de revisar y controlar el perfil global de riesgo “Enterprise Wide Risk” del Grupo SCF y de informar al respecto, junto con el Apetito de Riesgo de SCF, a la Comisión de Supervisión de Riesgos, Regulación y Cumplimiento (CSRRC) y al Consejo de Administración. Asimismo, corresponde al Comité la revisión y control de los límites y de las políticas de riesgos de SCF, así como la supervisión de los proyectos regulatorios y estratégicos relacionados con la función de Riesgos.
- ❖ Para los temas de especial relevancia, se faculta a los miembros a solicitar la incorporación puntual de otros altos directivos y/o expertos en la materia con derecho a voto, para reforzar el conocimiento y la decisión sobre ese tema en particular (llamados *extended members* en su reglamento).
- ❖ Actualmente está compuesto por **12 miembros**. El Presidente de dicho Comité es el CRO, actuando el CCO como Vicepresidente. El Secretario General, es miembro y además ejerce las labores de Secretario del Comité.
- ❖ El Comité celebra una reunión mensual, y adopta sus acuerdos por unanimidad.
- ❖ Los miembros del CCR han realizado la **autoevaluación sobre su funcionamiento y efectividad**, mediante la cumplimentación de un cuestionario. El proceso se ha llevado a cabo internamente, siendo el tratamiento de las respuestas es totalmente anónimo ya que lo elabora un equipo específico del Grupo que gestiona encuestas ciegas (“*Calidad / Servicios Generales y Seguros Propios*”).

Gobierno Interno y Covid-19

08

8. Gobierno Interno y Covid-19

▪ Reuniones y documentación:

- ❖ Desde que se recibió la instrucción por parte del Área de Recursos Humanos de Banco Santander para realizar teletrabajo el pasado 11 de Marzo de 2020, **todas las reuniones de los órganos de gobierno de SCF se han celebrado de forma telemática**, con ausencia de incidencias.
- ❖ Tras la fase de confinamiento y con el paulatino regreso a la oficinas, las reuniones han seguido realizándose de manera telemática, de conformidad con lo establecido en el **Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo** de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19.
- ❖ Se dispone de las oportunas actas y, en su caso, **documentación** para cada una de las reuniones que se han mantenido hasta la fecha, todas ellas almacenadas **en los repositorios habilitados a tal efecto en el Grupo SCF** (SharePoint, Alfresco, IntraLinks).

Conclusiones

09

8. Conclusiones

- ❖ La entidad cuenta con un sólido sistema de Gobierno Corporativo, que incluye:
 - Una estructura organizativa clara, con líneas bien definidas, transparentes y coherentes.
 - Un Consejo de Administración con una estructura, composición, tamaño y funciones plenamente alineados con lo establecido en el Modelo de Gobierno Grupo-Subsidiarias.
 - Procedimientos eficaces de identificación, gestión, control y comunicación de los riesgos a los que esté expuesta o pueda estarlo.
 - Mecanismos adecuados de control interno, con procedimientos administrativos y contables correctos.
 - Políticas de remuneración compatibles con una gestión adecuada y eficaz de riesgos.

- ❖ El sistema de Gobierno Corporativo vigente garantiza una gestión sana y prudente de la compañía. El Consejo de Administración vigila la aplicación del sistema de Gobierno Corporativo y responde de ella.

Acuerdo a someter al Consejo de Administración

Teniendo en cuenta las características y el funcionamiento del sistema de Gobierno Corporativo en Santander Consumer Finance, S.A.,:

Se concluye que el mismo cumple con los requisitos necesarios para un funcionamiento eficaz, garantizando una gestión sana y prudente de la compañía.

Anexos

Anexo I - Consejo de Administración – Principales Actividades 2020* (1/2)

ASUNTOS	21 de Febrero	24 de Abril	28 de Julio	22 de Octubre	17 de Diciembre
Formulación de cuentas (anuales y semestrales)	✓		✓		
Ratificación Presupuesto 2020	✓				
Propuesta de aprobación final del Presupuesto 2020		✓			
Aprobación Plan Financiero a 3 años (P.23)				✓	
Ratificación planificación de capital Budget 2020	✓				
Aprobación de escenarios del ICAAP	✓				
Proceso y Aprobación del ICAAP		✓			
Reelección Auditores PWC - 2020	✓				
Proceso de planificación y Propuesta del Plan 2021 (Auditoría Interna)					✓
Estrategia de Riesgos 2021					✓
Formulación anual Apetito de Riesgo 2021					✓
Supervisión de la Función de Riesgos: propuesta de evaluación					✓
Bonus Pool aprobado para el ejercicio 2019	✓				
Esquema de Bonus 2020		✓			
Plan Anual de Trabajo (Cumplimiento)	✓				
Distribución remuneración miembros del Consejo		✓			
Informe Anual Gobierno Interno					✓
Informe Anual de las Comisiones del Consejo 2019	✓				
Autoevaluación Consejo de Administración y Comisiones del Consejo	✓				
Análisis eficacia Sistema Gobierno Corporativo	✓				
Revisión/Actualización Página Web SCF					✓
Forward Looking Agenda 2021: Consejo de Administración y Comisiones del Consejo					✓
Evaluación continua colectivo identificado en materia de idoneidad					✓

*La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones del Consejo.

Anexo I - Consejo de Administración – Principales Actividades 2020* (2/2)

ASUNTOS	21 de Febrero	24 de Abril	28 de Julio	22 de Octubre	17 de Diciembre
INFORMACION RECURRENTE:					
Resumen Ejecutivo	✓	✓	✓	✓	✓
Análisis Propuestas de las Comisiones del Consejo	✓	✓	✓	✓	✓
Informes Áreas de Negocio	✓	✓	✓	✓	✓
Informe Seguros	✓	✓	✓	✓	✓
Informe Legal	✓	✓	✓	✓	✓
Informe de Cumplimiento	✓	✓	✓	✓	✓
Country Risk Report / Top Risks / Apetito de Riesgo (CSRRC)	✓	✓	✓	✓	✓
Liquidez y Fondeo / Riesgo de tipo de interés / Capital (Gestión Financiera)	✓	✓	✓	✓	✓
Evolución de la actividad de Negocio / Liquidity and customer funding development	✓	✓	✓	✓	✓
Evolución de las métricas de riesgo en las principales unidades	✓	✓	✓	✓	✓
Seguimiento de las métricas estratégicas por unidad. Pérdidas y ganancias del último cierre.	✓	✓	✓	✓	✓
Capital	✓	✓	✓	✓	✓

Anexo II – Comisiones del Consejo – Principales Actividades 2020* (1/2)

COMISIÓN	ASUNTOS	6 de Febrero	1 de Abril	15 de Julio	7 de Octubre	2 de Diciembre
Auditoría	Asistencia Auditores Externos PwC	✓		✓		✓
	Evaluación de la Función de Auditoría Interna	✓				
	Aprobación del presupuesto de 2020 para la Función de Auditoría Interna	✓				
	Informe Periodico de Auditoría	✓	✓	✓	✓	✓
	Presentación de los objetivos del Director de Auditoría Interna para su validación		✓			
	Relación de trabajos encargados al auditor externo en el periodo	✓	✓	✓	✓	✓
	Declaración anual de independencia del CAE			✓		
	Proceso de planificación y Propuesta del Plan 2021	✓				✓
	Función de Auditoría Interna: Propuesta de Evaluación					✓
	Informe anual de la Comisión de Auditoría 2019 (Gobierno Interno)	✓				
Evaluación anual del Chief Audit Executive					✓	
COMISIÓN	ASUNTOS	6 de Febrero	2 de Abril	16 de Julio	8 de Octubre	3 de Diciembre
CSRRC	Apetito de Riesgo	✓	✓	✓	✓	✓
	Country Risk Report	✓	✓	✓	✓	✓
	Top Risks	✓	✓	✓	✓	✓
	Aprobación escenarios ICAAP	✓				
	Proceso y Aprobación del ICAAP		✓			
	Presentación de los objetivos del Director de Riesgos para su validación		✓			
	Presentación de los objetivos del Director de Cumplimiento para su validación		✓			
	Supervisión de la Función de Riesgos: Propuesta de evaluación					✓
	Estrategia de Riesgos 2021					✓
	Informe de Cumplimiento	✓	✓	✓	✓	✓
	Plan Anual de Trabajo (Cumplimiento)	✓				
	Evaluación anual del Chief Compliance Officer					✓
	Informe anual de la CSRRC 2019 (Gobierno Interno)	✓				
Evaluación anual del Chief Risk Officer					✓	

*La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones de las Comisiones.

Anexo II – Comisiones del Consejo – Principales Actividades 2020* (2/2)

COMISIÓN	ASUNTOS	6 de Febrero	15 de Julio	7 de Octubre	2 de Diciembre
Nombramientos	Autoevaluación Consejo de Administración y Comisiones del Consejo	✓			
	Análisis de la eficacia del Sistema de Gobierno Corporativo	✓			
	Informe anual de la Comisión de Nombramientos 2019	✓			
	Política de Selección, Evaluación e Idoneidad de Consejeros		✓		
	Política de Sucesión (RRHH)		✓		
	Árbol Normativo SCF HQ		✓		
	Actualización de la Política Global Mobility (RRHH)			✓	
	Plan de sucesión del CEO			✓	
	Evaluación del desempeño del CEO				✓
	Revisión del Plan de Sucesión de Directivos y el Plan de Sucesión del Consejo				✓
	Evaluación continua colectivo identificado en materia de idoneidad				✓
	Forward Looking Agenda 2021: Consejo de Administración y Comisiones del				✓
	Revisión/Actualización Página Web SCF				✓
Informe anual Gobierno Interno SCF, S.A.				✓	
COMISIÓN	ASUNTOS	6 de Febrero	2 de Abril	15 de Julio	
Retribuciones	Bonus Pool aprobado para el ejercicio 2019	✓			
	Cumplimiento de objetivos cuantitativos y cualitativos del esquema de Bonus	✓			
	Informe anual de la Comisión de Remuneraciones 2019	✓			
	Distribución remuneración miembros del Consejo		✓		
	Esquema de Bonus 2020		✓		
	Objetivos de las métricas cuantitativas para el Bonus 2020			✓	
	Colectivo Tomadores Materiales de Riesgo			✓	

*La presente relación no constituye un listado exhaustivo de todos los asuntos tratados en las reuniones de las Comisiones.

Anexo III - Skill Matrix – Consejo de Administración

Name	Sebastian Gunningham	José Luis de Mora	Javier Mónzón	Ezequiel Szafir	Antonio Escamez Torres	Benita Ferrero	Alejandra Kindelan	Bruno Montalvo Wilmot	Jean-Pierre Landau	Andreu Plaza López	Jose Manuel Robles	Luis Alberto S.Simpson
Role	Chairman	Vice-Chairman	Vice-Chairman	Member	Member	Member	Member	Member	Member	Member	Member	Member
Category	Non-Exec. (GND)	Executive	Non-Exec. (External)	Executive	Non-Exec. (External)	Independent	Non-Exec. (GND)	Executive	Independent	Non-Exec. (GND)	Independent	Independent
Banking (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Other financial services (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Accounting, Auditing & Financial literacy (83,33%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	NO	YES	YES	YES	YES	YES
Risk management (91,67%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Strategy (75%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	NO	YES	YES	YES	NO	YES
Retail (91,67%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES
Digital & IT (33,33%)	YES	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO	NO	YES	NO	NO
Responsible business & Sustainability (41,66%)	NO	YES	YES	YES	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO	NO
HR, Culture, Talent & Remuneration (8,33%)	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
Legal (41,66%)	NO	YES	NO	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO	YES	YES
Governance & Control (58,33%)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	YES	NO	NO	YES	NO	YES
Marketing & Communication (8,33%)	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
International experience	Europe (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
	US/UK (75%)	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES	NO	NO
	Latam (41,6%)	YES	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO	YES	YES	NO
	Others (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
Educational background	Law (41,66%)	NO	YES	NO	NO	YES	YES	NO	NO	NO	YES	YES
	Business Administration or Economics (75 %)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES	NO	YES
	Mathematics, Physics, Engineering, other natural science (33,33%)	YES	NO	NO	YES	NO	NO	YES	NO	YES	NO	NO
	Degree in another subject (25 %)	NO	NO	NO	YES	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO
	Other experience/ Professional background/ Training from the financial sector ²⁴⁴ (83,33 %)	YES	YES	NO	YES	YES	NO	YES	YES	YES	YES	YES
	Other experience ² (-)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Top management (91,66 %)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	NO	YES
Regulatory, Government & Public Policy (41,66%)	YES	NO	YES	NO	NO	YES	NO	NO	YES	NO	NO	YES
Academia & Education (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Significant directorship tenure (100%)	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES	YES
Female (16,66%)	NO	NO	NO	NO	NO	YES	YES	NO	NO	NO	NO	NO
Geographical provenance	Africa (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	Asia (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	Europe (83,33%)	NO	YES	YES	YES	YES	NO	YES	YES	YES	YES	YES
	North America (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
	South America (16,6%)	YES	NO	NO	NO	NO	YES	NO	NO	NO	NO	NO
	Oceania (0%)	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
Age ⁴	58	54	64	50	68	71	48	58	73	59	64	79
0 to 3 years (58,33%)	6 months	-	2 months	0	-	1	1	-	-	1	1	-
4 to 11 years (33,3%)	-	4	-	-	-	-	-	8	4	-	-	7
12 years or more (8,33 %)	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-

Gracias.