

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2022 RELATIVO AL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES ENTRE FUNDACIÓN BANCARIA CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA" CRITERIA CAIXA, S.A., SOCIEDAD UNIPERSONAL Y CAIXABANK, S.A

1. Introducción

El artículo 43 de la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias prevé que las fundaciones bancarias que posean una participación igual o superior al 30% del capital de una entidad de crédito, o una participación inferior que les permita el control de esta por aplicar cualquiera de los criterios del artículo 42 del Código de Comercio, deben elaborar un protocolo de gestión de la participación financiera en la entidad de crédito de que se trate.

La Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" (en adelante, "la Fundación Bancaria "la Caixa""), al ser titular indirecto de una participación en el capital social de CaixaBank, S.A. (en adelante, "CaixaBank" o "la Sociedad") igual a dicho porcentaje, dispone de un Protocolo de gestión de la participación financiera.

Dicho protocolo prevé, a su vez, la suscripción por parte de la Fundación Bancaria "la Caixa" de un protocolo interno con CaixaBank, que establezca el marco de relaciones entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y Critería Caixa, S.A., Sociedad Unipersonal (en adelante, "Critería"), de una parte, y CaixaBank, de otra. De conformidad con dicha previsión, la Fundación Bancaria "la Caixa" y Critería, de una parte, y CaixaBank, de otra parte, suscribieron, el 28 de octubre de 2021, un Protocolo interno de relaciones (en adelante, el "Protocolo de Relaciones" o el "Protocolo") sustituyendo el anterior protocolo de 22 de febrero de 2018.

2. Finalidad del Informe

En atención a la cláusula 7.2 (ii) del Protocolo de Relaciones, la finalidad del presente Informe es exponer las actuaciones de la Comisión de Auditoría y Control de CaixaBank (la "Comisión") a lo largo del ejercicio 2022 en relación con el Protocolo de Relaciones. Todo ello, con el objetivo de procurar la adecuada coordinación y transparencia en las relaciones de CaixaBank con Critería y la Fundación Bancaria "la Caixa", especialmente, en lo que concierne a los servicios que las Sociedades del Grupo Fundación Bancaria "la Caixa" prestan a las Sociedades del Grupo CaixaBank y viceversa.

3. Actuaciones de la Comisión

3.1. Servicios no financieros

La Comisión de Auditoría y Control ha sido informada periódicamente tanto de los importes totales como del detalle de los servicios u operaciones no financieros celebrados durante el ejercicio 2022, de conformidad con el apartado 3 del Protocolo de Relaciones, entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y el Grupo CriteríaCaixa y el Grupo CaixaBank y de acuerdo con el marco interno de aprobación establecido por CaixaBank para esta clase de operaciones. A estos efectos, la Comisión, en el ejercicio de sus funciones de supervisión, ha revisado la prestación de esta clase de servicios, su alcance, descripción e importes, en especial, que han sido realizados en condiciones estandarizadas y con precios y/o tarifas establecidas con carácter general en condiciones de mercado.

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

Asimismo, durante el ejercicio 2022 la Comisión, en el ejercicio de sus competencias y de conformidad con el Protocolo, ha informado favorablemente al Consejo de Administración de dos operaciones, una de venta de un inmueble y otra de servicios de alquiler.

3.2. Servicios financieros

En relación con los servicios financieros con impacto en la cuenta de resultados del Grupo CaixaBank, y conforme se presenta en las cuentas anuales consolidadas del Grupo CaixaBank del ejercicio 2022, se han devengado importes inferiores a 1 millones de euros por operativa estandarizada, en línea con ejercicios anteriores.

4. Flujos de Información

La información que CaixaBank ha remitido a Critería y a la Fundación Bancaria “la Caixa” se ha articulado de conformidad con las previsiones del Protocolo de Relaciones y del Protocolo de Gestión, en aras a que pudieran llevar a cabo sus funciones de planificación y control de gestión y dar cumplimiento a sus obligaciones como entidades supervisadas.

Entre estas obligaciones legales se incluyen, entre otras, la elaboración de sus estados financieros, el cumplimiento con sus obligaciones de información periódica y supervisión frente al Banco Central Europeo, al Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y otras autoridades supervisoras, el análisis y seguimiento de los aspectos fiscales derivados de la pertenencia al mismo grupo fiscal, el cumplimiento con la obligación de la Fundación Bancaria “la Caixa” de preparación del plan financiero, el análisis del cumplimiento de las condiciones de desconsolidación prudencial y el seguimiento por parte de CaixaBank del límite de concentración de riesgos frente a las entidades asociadas del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”.

5. Sociedades del Grupo CaixaBank y del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”

En el marco de las operaciones corporativas realizadas por el Grupo CaixaBank y el Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”, durante 2022 ha habido sociedades que han entrado o salido de los respectivos perímetros, ya sea por adquisiciones, transmisiones, fusiones, escisiones, disoluciones y cualesquiera otras operaciones de reestructuración societaria. Otras sociedades han adaptado su denominación social.

A ese respecto, se adjuntan como Anexo 1 el listado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank y como Anexo 2 el listado de sociedades del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”, ambos a 31 de diciembre de 2022. Ambos anexos sido elaborados siguiendo el concepto de Grupo establecido en el artículo 42 del Código de Comercio.

Se han excluido del Anexo 1 las sociedades en las que se ejerce un control conjunto o influencia significativa por parte del Grupo CaixaBank.

Barcelona, 22 de marzo de 2023

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

Anexo 1

SOCIEDADES DEL GRUPO CAIXABANK¹

Denominación social	Participación (%) a 31/12/2022
Abside Capital SICAV S.A.	91
Alicante Capital SICAV S.A.	100
Aris Rosen, S.A.U.	100
Arquitrabe Activos, S.L.	100
Arrendadora de Equipamientos Ferroviarios, S.A.	85
BPI (Suisse), S.A.	100
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A.	100
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, S.A.	100
Banco BPI, S.A.	100
Bankia Habitat, S.L.U.	100
Bankia Mediación, Operador de Banca de Seguros Vinculado, S.A.U.	100
BuildingCenter, S.A.U.	100
Caixa Capital Biomed S.C.R. S.A.	91
Caixa Capital Fondos Sociedad De Capital Riesgo S.A.	100
Caixa Capital Micro SCR S.A.	100
Caixa Capital Tic S.C.R. S.A.	81
Caixa Corp, S.A.	100
Caixa Emprendedor XXI, S.A.U.	100
CaixaBank Asset Management, SGIIC, S.A.U.	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.	100
CaixaBank Facilities Management, S.A.	100
CaixaBank Notas Minoristas, S.A.U.	100
CaixaBank Titulizacion S.G.F.T., S.A.U.	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.	100
Caixabank Asset Management Luxembourg, S.A.	100
Caixabank Business Intelligence, S.A.U.	100
Caixabank Operational Services, S.A.	100
Caixabank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.	100
Caixabank Tech, S.L.	100
Centro de Servicios Operativos e Ingeniería de Procesos, S.L.U.	100

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

Coia Financiera Naval, S.L.	76
Corporación Hipotecaria Mutua, E.F.C., S.A.	100
El Abra Financiera Naval, S.L.	76
Estugest, S.A.	100
Gestión y Recaudación Local, S.L.	100
Gestión y Representación Global, S.L.U.	100
Grupo Aluminios de Precisión, S.L.U.	100
HipoteCaixa 2, S.L.	100
Hiscan Patrimonio II, S.A.U.	100
Hiscan Patrimonio, S.A.	100
Imaginersgen, S.A.	100
Inter Caixa, S.A.	100
Inversiones Coridith SICAV S.A.	100
Inversiones Corporativas Digitales, S.L.	100
Inversiones Inmobiliarias Teguse Resort, S.L.	60
Inversiones y Desarrollos 2069 Madrid, S.L.U., en liquidación	100
Livingcenter Activos Inmobiliarios, S.A.U.	100
Líderes de Empresa Siglo XXI, S.L.	100
Naviera Cata, S.A.	100
Negocio de Finanzas e Inversiones II, S.L.	100
Nuevo Micro Bank, S.A.U.	100
OpenWealth, S.A.	100
Participaciones y Cartera de Inversión, S.L.	100
PremiaT Comunidad Online, S.L.	100
Puertas de Lorca Desarrollos Empresariales, S.L.U., en Liquidación	100
Puerto Triana, S.A.U.	100
Sa Nostra Compañía de Seguros de Vida, S.A.	100
Sercapgu, S.L.	100
Silc Inmobles, S.A.	100
Telefónica Consumer Finance E.F.C., S.A.	50
Tenedora Fintech Venture, S.A.U.	100
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, E.F.C., S.A.U.	100
Valenciana de Inversiones Mobiliarias, S.L.U.	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, S.A.U.	100
VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100
Wivai Selectplace, S.A.U.	100

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

Anexo 2

SOCIEDADES DEL GRUPO FUNDACIÓN BANCARIA “LA CAIXA”

Denominación social	Participación (%) a 31.12.2021
GrupCaixa, S.A.U.	100%
Saba Infraestructuras	100%
Infinitum Resort, S.A.U.	100%
Els Arbres de la Tardor	100%
CAIXAFORUM FILMS, S.L.	100%
CRITERIA CAIXA, S.A.U.	100%
Caixa Assistance, S.A.	100%
Club Caixa I, S.A.	100%
Caixa Podium I, S.A.	100%
Criteria Venture Capital	100%
Caixa Capital Risc SGEIC SA	100%
Inmo Criteria Arrendamiento, S.L.U.	100%
Inmo Criteria Arrendamiento II, S.L.U	100%
Inmo Criteria Patrimonio, S.L.	100%
Inmo Criteria Caixa	100%
Inmo Criteria Arrendamiento III, S.L.U	100%
Caixa Invierte Industria SCR	47%
Lumine Travel	100%
Caixa Invierte Biomed II	45%
Caixa Capital Micro II	57%
Caixa Capital TIC II	55%
Criteria Bio Ventures SICC SA	100%
Criteria Venture Tech SICC S.A.	100%
Caixa Invierte Start	42%
Criteria Industrial Ventures SA	100%
Clever Wave SA	100%
Proyecto Luciernaga S.A	100%
Green Smoke S.L.	100%

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CAIXABANK, S.A.

ii Nota: Adicionalmente a las sociedades expuestas en el detalle del Anexo, el Grupo mantiene una participación en el 100% del capital social de las siguientes sociedades que están inactivas: Cestainmob, S.L.U.; GDS Grupo de Servicios I, SA; Tot Caixa, SA; Web Gestión 1, SA; Web Gestión 2, SA; Web Gestión 3, S.A.; Web Gestión 4, S.A.; Cartera de Participaciones SVN, S.L.; Web Gestión 7, SA; Gestión Global de Participaciones, S.L.U.; Inmogestión y Patrimonios, SA, Valoración y Control, S.L. y Telefónica Renting, S.A. Asimismo, las siguientes sociedades participadas por el Grupo al 100% del capital social, se encuentran actualmente en liquidación: Inmobiliaria Piedras Bolas, S.A. de C.V.; Playa Paraíso Maya, S.A. de CV.; Inmacor Desarrollos, S.A. de C.V.; Proyectos y Desarrollos Hispanomexicanos, S.A. de CV.; Grand Coral Property and Facility Management. S.A., de CV; Tubespa, S.A., Costa Eboris, S.L.U. y Encina de los Monteros, S.L.U. Asimismo, la sociedad tiene como sociedad dependiente la participada Habitat Dos Mil Dieciocho, S.L. que se encuentran actualmente en liquidación. Por último, CaixaBank así como otras sociedades participadas del Grupo Caixa Bank son entidades mancomunadas participantes en el Servicio de Prevención Mancomunado del Grupo "La Caixa".