

## COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL DE CAIXABANK, SA

### INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2020 RELATIU AL COMPLIMENT DEL PROTOCOL INTERN DE RELACIONS

#### 1. Introducció

L'article 43 de la Llei de caixes d'estalvis i fundacions bancàries preveu que les fundacions bancàries que tinguin una participació del 30% o superior del capital d'una entitat de crèdit, o una participació inferior que els permeti el control d'aquesta per aplicar qualsevol dels criteris de l'article 42 del Codi de comerç, han d'elaborar un protocol de gestió de la participació financera en l'entitat de crèdit de què es tracti.

La Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" (d'ara endavant, la **Fundació Bancària "la Caixa"**), com que és titular indirecte d'una participació en el capital social de CaixaBank, SA (d'ara endavant, **CaixaBank o la societat**) superior al percentatge esmentat, disposa d'un protocol de gestió de la participació financera.

Aquest protocol preveu, al seu torn, la subscripció per part de la Fundació Bancària "la Caixa" d'un protocol intern amb CaixaBank, que estableixi el marc de relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i Criteria Caixa, SA, Societat Unipersonal (d'ara endavant, **Criteria**), d'una banda, i CaixaBank, d'una altra. De conformitat amb aquesta previsió, la Fundació Bancària "la Caixa" i Criteria, d'una banda, i CaixaBank, d'una altra, el 22 de febrer del 2018 van subscriure un protocol intern de relacions (d'ara endavant, el **Protocol de Relacions** o el **Protocol**) que substituïa el protocol anterior del 19 de desembre del 2016.

#### 2. Finalitat de l'informe

Segons la clàusula 7.2 (ii) del Protocol de Relacions, la finalitat d'aquest informe és exposar les actuacions de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank (la **Comissió**) al llarg de l'exercici 2020 en relació amb el Protocol de Relacions. Tot això amb l'objectiu de procurar la coordinació i la transparència adequades en les relacions de CaixaBank amb Criteria i la Fundació Bancària "la Caixa", especialment, pel que fa als serveis que les societats del Grup Fundació Bancària "la Caixa" presten a les societats del Grup CaixaBank i viceversa.

#### 3. Actuacions de la Comissió

##### 3.1. Serveis no financers

La Comissió d'Auditoria i Control, prèviament a l'emissió d'aquest informe, ha estat informada tant dels imports totals com del detall de la resta dels serveis no financers prestats durant l'exercici 2020, d'acord amb la descripció que recull l'apartat 3 del Protocol de Relacions, entre la Fundació Bancària "la Caixa" i el Grup CriteriaCaixa i el Grup CaixaBank. Així, la Comissió ha estat informada de les societats entre les quals hi ha hagut prestació de serveis no financers, així com de la descripció i l'import de cada servei prestat, sense que cap d'aquests hagi superat l'import de 5 milions d'euros que estableix el Protocol.

Així mateix, la Comissió ha estat informada que les operacions efectuades entre entitats vinculades es valoren a mercat, seguint els mètodes que estableix la normativa.

### **3.2. Serveis financers**

Amb base als criteris que estableix el Protocol de Relacions, no requereix cap autorització ni informe específic la contractació de qualsevol tipus de servei financer que reuneixi les característiques següents: *a)* que s'efectuï en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a un nombre elevat de clients; *b)* que es faci a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a subministrador del bé o servei de què es tracti, i *c)* que la seva quantia no superi l'u per cent dels ingressos anuals individuals de CaixaBank.

A aquest respecte, les operacions habituals de negoci entre les societats dels dos grups efectuades al llarg de l'exercici 2020 no s'ha informat a la Comissió, sense perjudici que s'hagin seguit les estipulacions del Protocol de Relacions i, per tant, s'hagin fet d'acord amb les condicions o pràctiques de mercat.

### **4. Fluxos d'informació**

La informació que CaixaBank ha enviat a Criteris i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulat de conformitat amb les previsions del Protocol de Relacions i del Protocol de Gestió, per tal que poguessin dur a terme les seves funcions de planificació i control de gestió i donar compliment a les seves obligacions com a entitats supervisades.

Entre aquestes obligacions legals s'inclouen, entre d'altres, l'elaboració dels estats financers; el compliment de les obligacions d'informació periòdica i supervisió davant el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i altres autoritats supervisoras; l'anàlisi i el seguiment dels aspectes fiscals derivats de la pertinença al mateix grup fiscal; el compliment de l'obligació de la Fundació Bancària "la Caixa" de preparació del pla financer; l'anàlisi del compliment de les condicions de desconsolidació prudencial, i el seguiment per part de CaixaBank del límit de concentració de riscos davant les entitats associades del Grup Fundació Bancària "la Caixa".

### **5. Societats del Grup CaixaBank i del Grup Fundació Bancària "la Caixa"**

En el marc de les operacions corporatives efectuades pel Grup CaixaBank i el Grup Fundació Bancària "la Caixa", durant el 2020 hi ha hagut societats que han entrat o sortit dels perímetres respectius, bé per adquisicions, transmissions, fusions, escissions, dissolucions, bé per qualssevol altres operacions de reestructuració societària. Altres societats han adaptat la seva denominació social.

Referent a això, s'adjunten a aquest document, com a **annex 1**, la llista de societats que formen el Grup CaixaBank i, com a **annex 2**, la llista de societats del Grup Fundació Bancària "la Caixa", totes dues del 31 de desembre del 2020. Els dos annexos s'han elaborat seguint el concepte de Grup que estableix l'article 42 del Codi de comerç.

S'han exclòs de l'annex 1 les societats en les quals s'exerceix un control conjunt o influència significativa per part del Grup CaixaBank.

Barcelona, 23 de març de 2021

**Annex 1**  
**SOCIETATS DEL GRUP CAIXABANK**

Denominació social	Participació (%) a 31/12/2020
Abside Capital SICAV SA	91
Alicante Capital SICAV SA	100
Aris Rosen, SAU	100
Arquitrabe Activos, SL	100
Banco BPI, SA	100
BPI (Suisse), SA	100
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobilizadora SA	100
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, SA	100
BPI, Incorporated	100
BuildingCenter, SAU	100
Caixa Capital Biomed SCR SA	91
Caixa Capital Fondos Sociedad De Capital Riesgo SA	100
Caixa Capital Micro SCR SA	100
Caixa Capital Tic SCR SA	81
Caixa Corp, SA	100
Caixa Emprendedor XXI, SAU	100
Caixabank Asset Management Luxembourg, SA	100
CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
Caixabank Business Intelligence, SAU	100
CaixaBank Equipment Finance, SAU	100
CaixaBank Facilities Management, SA	100
Caixabank NEX, SAU	100
CaixaBank Notas Minoristas, SAU	100
Caixabank Operational Services, SA	100
Caixabank Payments & Consumer, EFC, EP, SA	100
Caixabank Titulizacion SGFT, SA	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA	100
Cestainmob, SL	100
Coia Financiera Naval, SL	76

Corporación Hipotecaria Mutua, EFC, SA	100
El Abra Financiera Naval, SL	76
Estugest, SA	100
Grupo Aluminios de Precisión, SLU	100
HipoteCaixa 2, SL	100
Hiscan Patrimonio, SA	100
ImaginTech, SA	100
Inter Caixa, SA	100
Inversiones Coridith SICAV SA	100
Inversiones Corporativas Digitales, SL	100
Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort, SL	60
Líderes de Empresa Siglo XXI, SL	100
Negocio de Finanzas e Inversiones II, SL	100
Nuevo Micro Bank, SAU	100
PremiaT Comunidad Online, SL	100
PromoCaixa, SA	100
Puerto Triana, SAU	100
Sercapgu, SL	100
Silc Inmobles, SA	100
Silk Aplicaciones, SLU	100
Sociedad de Gestión Hotelera de Barcelona, SL	100
Telefónica Consumer Finance EFC, SA	50
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, EFC, SAU	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, SAU	100
VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100

## Annex 2

### SOCIETATS DEL GRUP FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"

Denominació	Participació (%) a 31.12.2020
Caixa Assistance, SA	100
Caixa Capital Risc, SGEIC, SA	100
Caixa Podium I, SA	100
Clever Wave, SA	100
Club Caixa I, SA	100
Criteria Caixa, SAU	100
Criteria Industrial Ventures SA	100
Criteria Venture Capital	100
Els Arbres de la Tardor	100
Green Smoke, SL	100
GrupCaixa, SAU	100
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100
Inmo Criteria Patrimonio, SL	100
Inmo Criteria Arrendamiento, SLU	100
Inmo Criteria Caixa	100
Lumine Travel	100
Mediterranea Beach & Golf Community	100
Proyecto Luciernaga, SA	100
Vivienda Asequible Arrendamiento y Servicios, SLU	100
Associació de Voluntaris de "la Caixa"	100
Fundació l'Esperança	100
Saba Infraestructuras	99,52
Caixa Capital Micro II	56,80
Caixa Capital TIC II	54,54,
Caixa Invierte Industria SCR	46,57
Caixa Invierte Biomed II	45,29
Caixa Invierte Start	41,71