



INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2023 RELATIU AL COMPLIMENT DEL PROTOCOL INTERN DE RELACIONS ENTRE FUNDACIÓ BANCÀRIA CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA" CRITERIA CAIXA, SA, SOCIETAT UNIPERSONAL I CAIXABANK, SA

Febrer del 2024

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) igual 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 28 d'octubre del 2021 van subscriure un protocol intern de relacions (d'ara endavant, el Protocol de Relacions o el Protocol) que substitueix el protocol anterior del 22 de febrer del 2018.

\* \* \*

### **Finalitat de l'informe**

En consideració a 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 2023 en relació amb el Protocol de Relacions. Tot això amb l'objectiu de procurar la coordinació i 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.

## **Actuacions de la Comissió**

### **a. Serveis bancaris i financers**

En relació amb els serveis financers amb impacte en el compte de resultats del Grup CaixaBank, i tal com es presenta en els comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank de l'exercici 2023, s'han generat imports inferiors a 3 milions d'euros per operacions estandarditzades, en línia amb exercicis anteriors.

### **b. Serveis diferents dels bancaris i financers**

La Comissió d'Auditoria i Control ha estat informada periòdicament tant dels imports totals com del detall dels serveis o operacions diferents dels bancaris i financers efectuats durant l'exercici 2023, de conformitat amb l'apartat 3 del Protocol de Relacions, entre la Fundació Bancària "la Caixa" i el Grup Criteriacaixa i el Grup CaixaBank i d'acord amb el marc intern d'aprovació establert per CaixaBank per a aquesta classe d'operacions, sense que s'hagi superat l'import de cinc milions d'euros per als serveis prestats.

A aquest efecte, la Comissió, en l'exercici de les seves funcions de supervisió, ha revisat la prestació d'aquesta classe de serveis, el seu abast, descripció i imports, en especial, que s'han dut a terme en condicions estandarditzades i amb preus i/o tarifes establertes amb caràcter general en condicions de mercat.

## **Fluxos d'informació**

La informació que CaixaBank ha enviat a Criteriacaixa i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulada de conformitat amb les previsions del Protocol de Relacions i del Protocol de gestió, a fi 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 que deriven 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".

## **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 2023 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 2023. 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, 13 de març de 2024

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, SA

## Annex 1

SOCIETATS DEL GRUP CAIXABANK<sup>1</sup>

Denominació social	Participació (%) a 31.12.2023
Abside Capital SICAV, SA	91
Aris Rosen, SAU	100
Arquitrabe Activos, SL	100
Arrendadora de Equipamientos Ferroviarios, SA	85
Banco BPI, SA	100
Bankia Habitat, SLU	100
Bankia Mediación, Operador de Banca de Seguros Vinculado, SAU	100
BPI (Suisse), SA	100
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, SA	100
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, SA	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

<sup>1</sup> Nota: a més de les societats que s'exposen en el detall de l'annex, el Grup manté una participació en el 100% del capital social de les societats següents que estan inactives: Cestainmob, SLU; GDS Grupo de Servicios I, SA; Tot Caixa, SA; Web Gestión 1, SA; Web Gestión 2, SA; Web Gestión 3, SA; Web Gestión 4, SA; Cartera de Participaciones SVN, SL; Web Gestión 7, SA; Gestión Global de Participaciones, SLU; Inmogestión y Patrimonios, SA, i Valoración y Control, SL. Així mateix, les societats següents participades pel Grup al 100% del capital social estan actualment en liquidació: Inmobiliaria Piedras Bolas, SA de CV; Playa Paraíso Maya, SA de CV; Inmacor Desarrollos, SA de CV; Proyectos y Desarrollos Hispanomexicanos, SA de CV; Grand Coral Property and Facility Management, SA, de CV; Tubespa, SA, Costa Eboris, SLU; Encina de los Monteros, SLU; Inversiones y Desarrollos 2069 Madrid, SLU, en liquidació, i Puertas de Lorca Desarrollos Empresariales, SLU, en liquidació. Així mateix, la societat té com a societats dependents la participada Habitat Dos Mil Dieciocho, SL i Gestión y Recaudación Local, SL, que actualment estan en liquidació.

CaixaBank Advanced Business Analytics, SAU	100
Caixabank Asset Management Luxembourg, SA	100
CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
CaixaBank Equipment Finance, SAU	100
CaixaBank Facilities Management, SA	100
CaixaBank Notas Minoristas, SAU	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA	100
Caixabank Operational Services, SA	100
Caixabank Payments & Consumer, EFC, EP, SA	100
Caixabank Tech, SL	100
CaixaBank Titulizacion SGFT, SAU	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA	100
Centro de Servicios Operativos e Ingeniería de Procesos, SLU	100
Coia Financiera Naval, SL	76
Corporación Hipotecaria Mutua, EFC, SA	100
Estugest, SA	100
Gestión y Representación Global, SLU	100
Grupo Aluminios de Precisión, SLU	100
HipoteCaixa 2, SL	100
Hiscan Patrimonio II, SAU	100
Hiscan Patrimonio, SA	100
Imaginersgen, SA	100
Inter Caixa, SA	100
Inversiones Corporativas Digitales, SL	100
Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort, SL	60
Líderes de Empresa Siglo XXI, SL	100
Livingcenter Activos Inmobiliarios, SAU	100
Naviera Cata, SA	100

Negocio de Finanzas e Inversiones II, SL	100
Nuevo Micro Bank, SAU	100
OpenWealth, SA	100
Participaciones y Cartera de Inversión, SL	100
PremiaT Comunidad Online, SL	100
Puerto Triana, SAU	100
Sercapgu, SL	100
Silc Inmobles, SA	100
Telefónica Consumer Finance EFC, SA	50
Telefónica Renting, SA	50
Tenedora Fintech Venture, SAU	100
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, EFC, SAU	100
Valenciana de Inversiones Mobiliarias, SLU	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, SAU	100
VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100
Wivai Selectplace, SAU	100

## Annex 2

## SOCIETATS DEL GRUP FUNDACIÓ BANCÀRIA "LA CAIXA"

Denominació social	Participació (%) el 31.12.2023
GrupCaixa, SAU	100%
Saba Infraestructuras	100%
Infinitum Resort, SAU	100%
Els Arbres de la Tardor	100%
CAIXAFORUM FILMS, SL	100%
CRITERIA CAIXA, SAU	100%
Caixa Assistance, SA	100%
Club Caixa I, SA	100%
Caixa Podium I, SA	100%
Criteria Venture Capital	100%
Caixa Capital Risc, SGEIC, SA	100%
Inmo Criteria Arrendamiento, SLU	100%
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100%
Inmo Criteria Patrimonio, SL	100%
Inmo Criteria Caixa	100%
Inmo Criteria Arrendamiento III, SLU	100%
Caixa Invierte Industria SCR	47%
Infinitum Travel Experiences, SA	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, SA	100%
Caixa Invierte Start	42%
Criteria Industrial Ventures, SA	100%



Clever Wave, SA	100%
Proyecto Luciernaga, SA	100%
Green Smoke, SL	100%