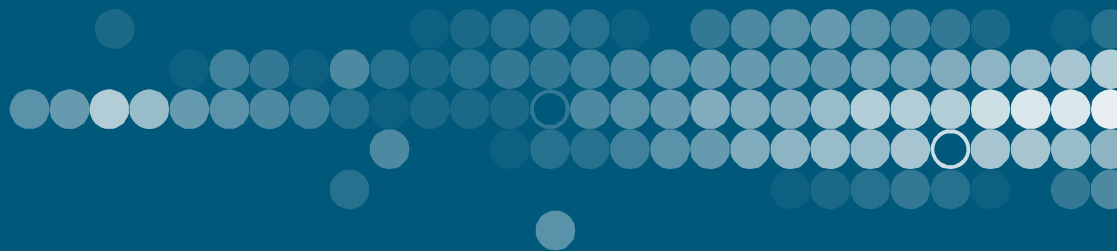




Criteria
CAIXA CORP



Criteria amb els seus **ACCIONISTES**

Barcelona, 5 d'Abril 2011

reestructuració del Grup “la Caixa”.

fortaleses de CaixaBank.

valoracions del mercat.

retribució l’Accionista.

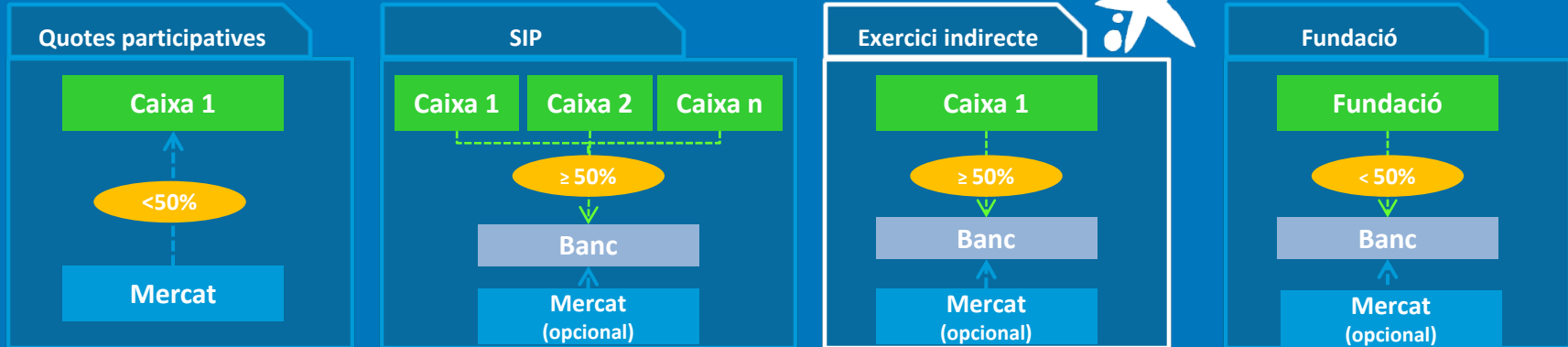
la Junta General d’Accionistes.

Criteria amb els seus Accionistes.

conclusions.

Entorn regulatori: la nova llei de Caixes d'Estalvi

► Diferents models d'accés al mercat



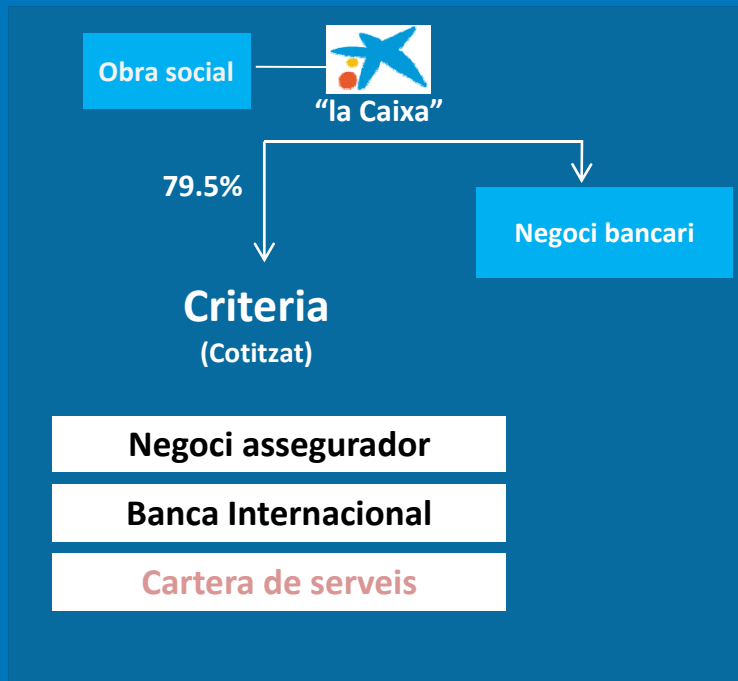
► El Grup “la Caixa” s’anticipa al sector a través d’un vehicle ja cotitzant: **Criteria**.

► “la Caixa” continua existint com a Caixa d’Estalvis però exerceix la seva activitat bancària a través d’un banc filial

► Criteria adquirirà un **negoci bancari líder a Espanya**

Reestructuració del Grup “la Caixa”

Estructura existent



Nova estructura



- més eficient
- més entenedor
- més adaptada al negoci

Punts clau de l'operació

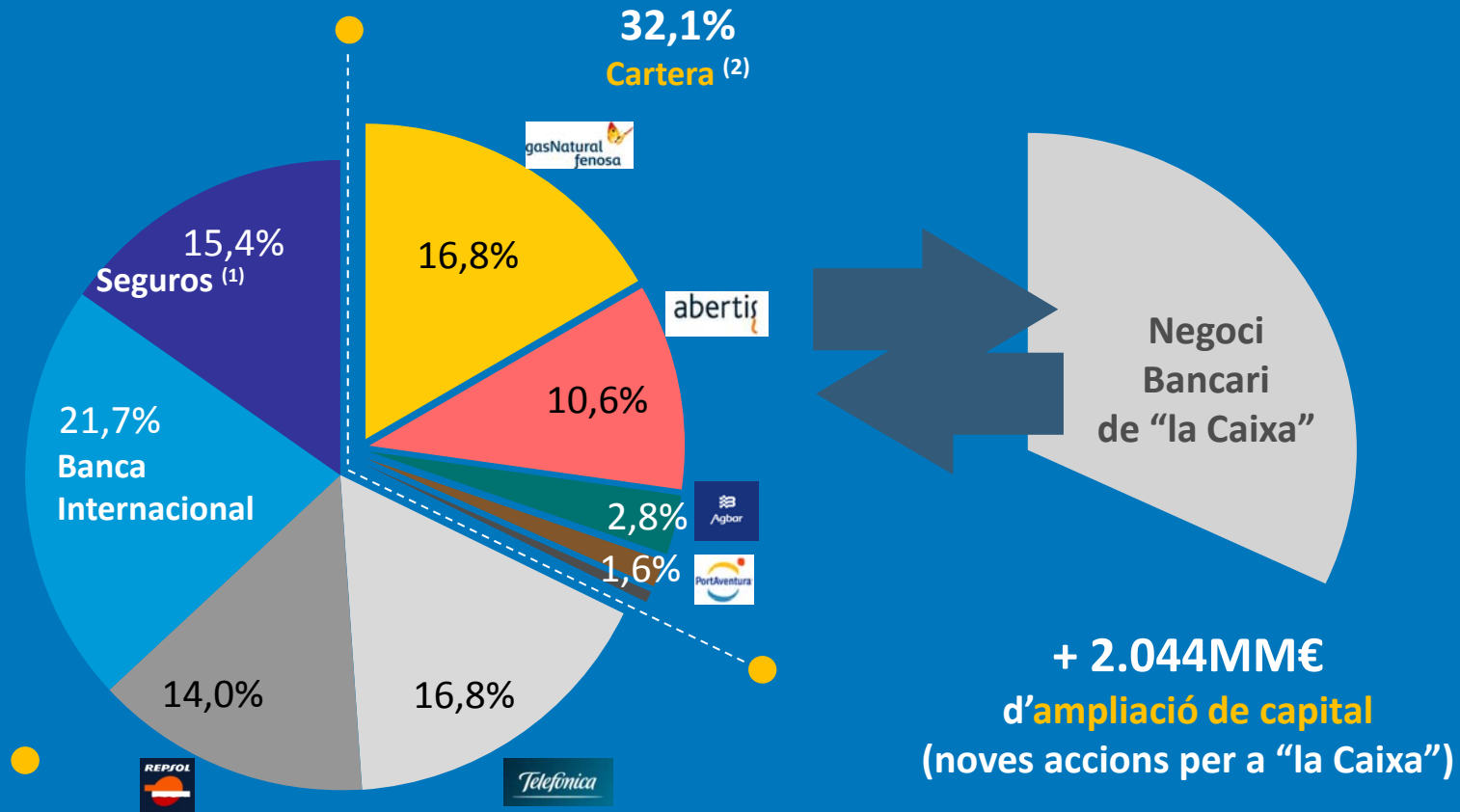
Rapidesa (6 mesos des de l'anunci del tancament)

“la Caixa” manté les seves activitats principals:

- Negoci financer
- Cartera industrial
- Obra social

Posiciona el grup per al futur (estructura amb flexibilitat)

Beneficis per a l'accionista minoritari (de Criteria)



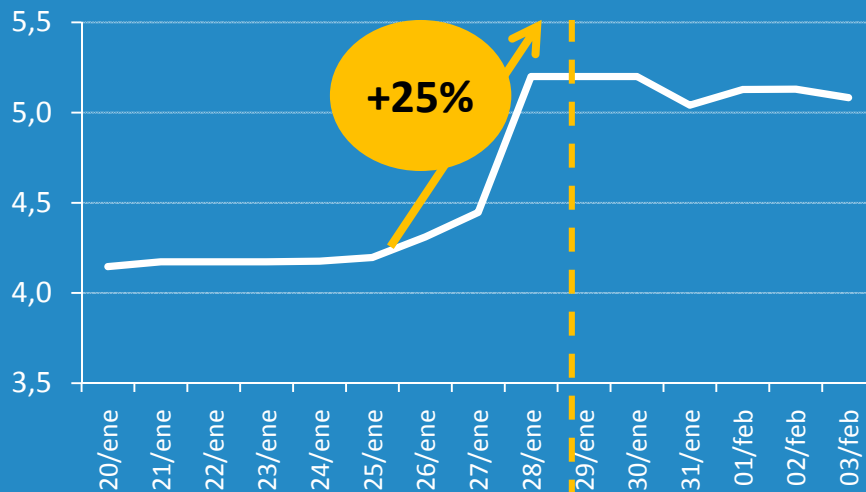
% Financer → de 37% a 75%
Coherent amb l'estratègia

1.500MM€ de bon convertible
per a reforçar la solvència

Notes

1. Proforma per la venda del 50% de VidaCaixa Adeslas

2. 32,1% de la cartera industrial + ampliació e capital por 2.044MM€ serà intercanviat pel Negoci Bancari de "la Caixa"



1. Tracte preferencial a l'Accionista minoritari:

- **Valoracions relatives adequades:** Adquisició de la franquícia bancària líder a 80% del valor comptable
- **Ampliació de capital de "la Caixa" a prima:** 27% de prima respecte del preu de mercat previ a l'anunci de l'operació
- **Desapareix el motiu per al descompte** de companyia holding al que Criteria està sotmès

2. Disseny i estructura exemplars. (solvència, immobles, govern, etc.)

3. Comunicació: clara, ordenada i efectiva.

4. Moment i oportunitat.

5. Capacitats del nou banc.

El procés es pren com a referència i afavoreix el nostre posicionament

què pregunten els nostres Accionistes?.

Què passarà amb les meves accions? Puc perdre les meves accions?

Les seves accions són accions d'una companyia que adquirirà un banc anomenat MicroBank, que en aquell moment integrarà el negoci financer de "la Caixa". Després de fusionar-se amb aquest, Criteria es convertirà, en un banc. Vostè segueix sent propietari de les accions.

Haig de bescanviar les accions per altres de CaixaBank?

No. Automàticament les seves accions de Criteria passaran a ser de CaixaBank. Quan s'aprovi per la Junta General de Accionistes la fusió de Criteria i CaixaBank, i es produeixi el canvi de nom de la societat.

Puc perdre valor amb l'operació?

Els fons propis de la companyia han augmentat i el valor en el mercat també.

Les oficines canviaran de marca?

No, "la Caixa" és una marca que no es perd. Les relacions jurídiques (els contractes) seran amb CaixaBank.

"la Caixa" com queda? les caixes desapareixeran?

"la Caixa" continuarà. Serà el soci majoritari del banc. Seguirà sent una entitat financera.

S'ha creat un "banc dolent"?

No. Els actius adjudicats fins a febrer de 2011 han passat a Servihabitat, que serà propietat d'una nova societat. Aquesta dependrà de "la Caixa", tindrà diferents actius industrials (GNF, Abertis,...) i generarà beneficis.

Per què s'inclouen les participacions de Telefónica i Repsol?

Són participacions d'empreses de referència. Són líquides i representen una reserva de capital.

CaixaBank, líder en...

Solvència

- **Sòlida base de capital(*)**
Core Capital 10,9% BIS2
(i superior al 8% BIS3 en 2012)

* Proforma a 2010

Qualitat dels actius

- **Amb la menor morositat i la major cobertura entre les principals entitats**
- **Sense actius immobiliaris fins febrer de 2011.**

Liquiditat

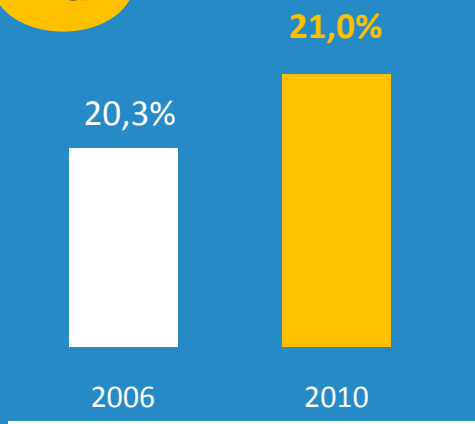
- **Quasi 20.000 milions de liquiditat**
- **Elevada capacitat d'emissió**

Una referència en solidesa

Quotes de mercat (%)

Penetració clients particulars

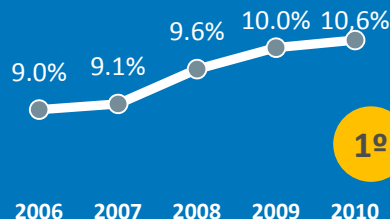
1a



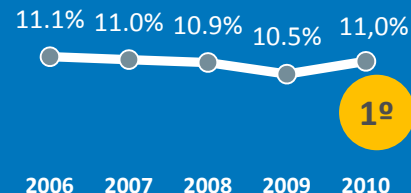
16,5% com 1ª entitat

Referència en creixement

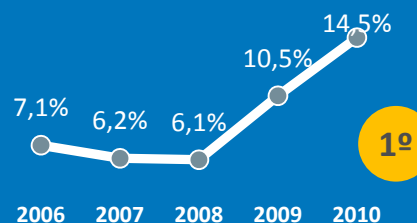
Préstecs totals



Crèdit Hipotecari



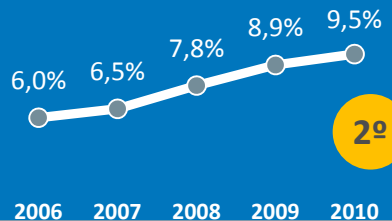
Assegurances Vida(primes)



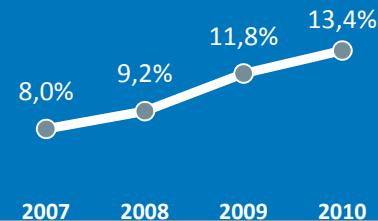
Assegurances No-Vida



Crèdit comercial



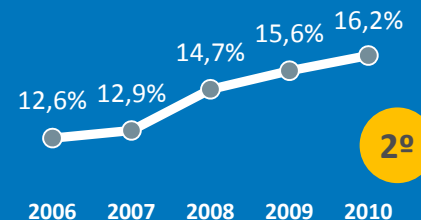
Comerç exterior



Fons d'inversió



Plans de pensions



Distribució d'ingressos per segments de negoci

Milions d'€

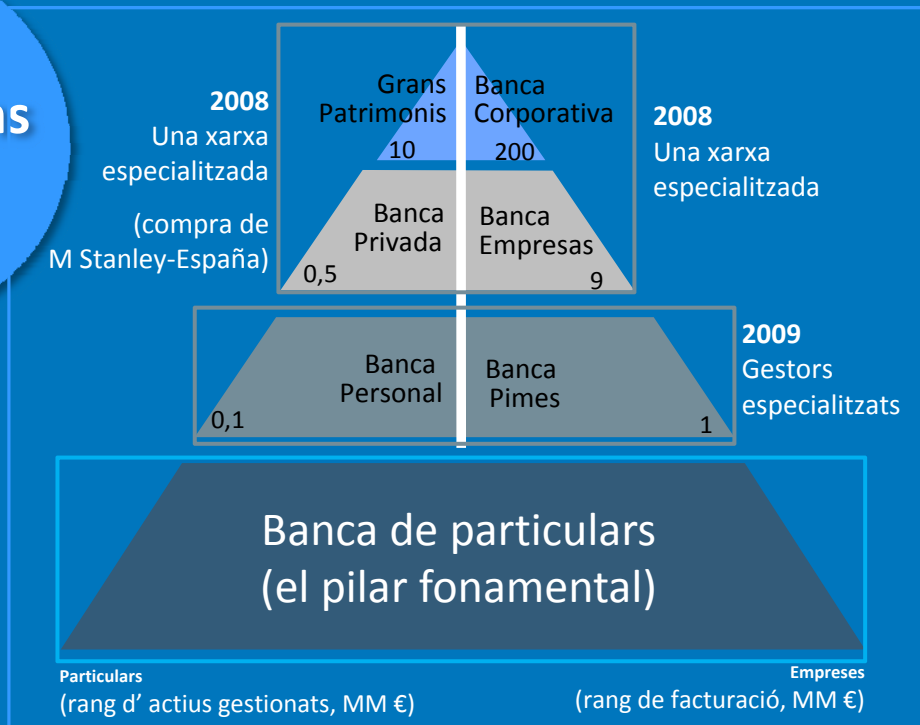
	Resultat recurrent
Banca i assegurances a Espanya	832
Banca internacional	147
Telefónica i Repsol	545
CaixaBank	1.524

Banc diversificat

Presència internacional

(1) Mitjana de fons propis distribuïts entre els negocis en base a criteris de capital econòmic

10,5 milions de clients



2007-2010: Pla Estratègic del Grup "la Caixa"
Entitat líder en banca minorista i desenvolupament complementari de segments estratègics

(1) Inclou grans patrimonis

Model de negoci especialitzat sostingut per un creixement d'alta qualitat.

Banca Personal

- 1.015 gestors especialitzats
- 56.100 MM€ gestionats
- 540.000 clients

1er⁽¹⁾

“A mida”

Banca Privada

- 32 centres especialitzats
- 333 gestors especialitzats
- 35.000 MM€ gestionats
- 36.200 clients

2n⁽²⁾

 **la Caixa**
Banca Privada

Banca Pimes

- 820 gestors especialitzats
- 36.500 MM€ gestionats
- 190.000 clients
- Quota de l'11,4% ICO pimes/inversió

2n⁽³⁾

Banca empreses i corporativa

- 86 centres especialitzats
- 921 persones especialitzades
- 56.400 MM€ gestionats
- 33.000 clients
- Quota del 13,3% factoring i confirming

3er⁽⁴⁾

Caixa*Empresa*

(1) Font: DBK (abril 2010)

(2) Posició per recursos gestionats (2009)

(3) Posició per penetració de client (FRS)

(4) Posició per quota de factoring i confirming

La segmentació és clau per cobrir les necessitats dels clients.

Oficines: la xarxa més extensa (Quota de mercat del 12,5%)



Oficines a Espanya	5.396
<i>Oficines especialitzades</i>	<i>129</i>
Oficines internacionals i de representació	13

5.409
Oficines



Caixers: la major xarxa d' Espanya

8.181 caixers
Quota de mercat del 13,2%



Banca online: Líder europeu

6,6 milions de clients
Quota de mercat del 30,3%
66% ràtio d'absorció per a empreses¹



Banca mòbil: Líder global

1,9 milions de clients
Quota de mercat del 46%



Font: Nielsen (quotes de mercat de banca online i mòbil)
Notes

(1) Operacions considerades: transferències bancàries nacionals, compra/venta accions, descompte de factures i acceptacions de factures

Banca internacional*



13 Oficines de representació:

- 5 a Europa¹:
Volum de negoci: 720 MM€
- 8 a la resta de països²:
Fluxos d'intermediació: 4.000 MM €

3 Sucursals internacionals³:

Cartera de crèdits: 370 MM €

Inversions bancàries

Valor de mercat: ~ 4.900MM€

90% de la nostra presència internacional en mercats emergents

- 13 Oficines de representació
- 3 Sucursals internacionals
- Inversions bancàries

1. Frankfurt, Londres, Milà, París, Stuttgart
2. Beijing, Dubai, Istanbul, Nova Delhi, Xangai. Algèria, El Caire i Singapur pendents de rebre aprovació regulatòria
3. Varsòvia (Juny 2007), Bucarest (Novembre 2007), Casablanca (Juliol 2009)
4. Dades a 31 de desembre 2010: Volum de negoci incloent crèdits garantits creixements de fons. Fluxos d'intermediació inclouen tots els productes en els quals l'oficina de representació ha aportat valor (p.e. exportació de lletres de crèdit)

* Valor de mercat a 31 de març 2011

**“la Caixa”:
marca financera
amb millor
reputació**

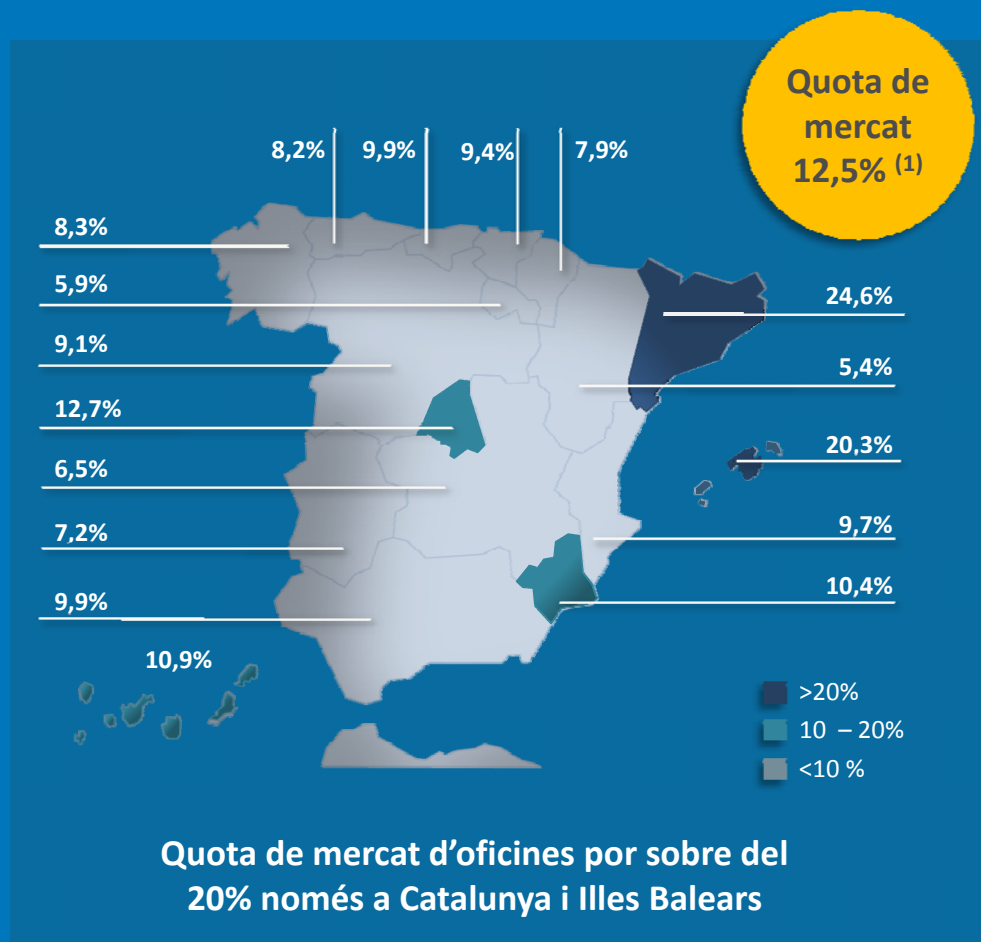
merco
MARCAS
Monitor Español de
Reputación Corporativa

Qualitat del servei – Reputació de marca

- Entitat líder en recomanacions i retenció de clients – particulars i empreses (*FRS Inmark 2010*)
- El 40% de les empreses consideren a “la Caixa” com la seva entitat de referència ⁽¹⁾
- El servei online millor puntuat per tots els segments (particulars i empreses) (Aqmetrix)

Marca amb una reputació alta

Recorregut de creixement significatiu



Recorregut pel creixement no orgànic (F&A)

- No “necessari”. Només oportunitats que generin valor.
- Es consideraran les que aportin valor i que preservin la fortalesa financera (Core 8%-9% Basilea-3)

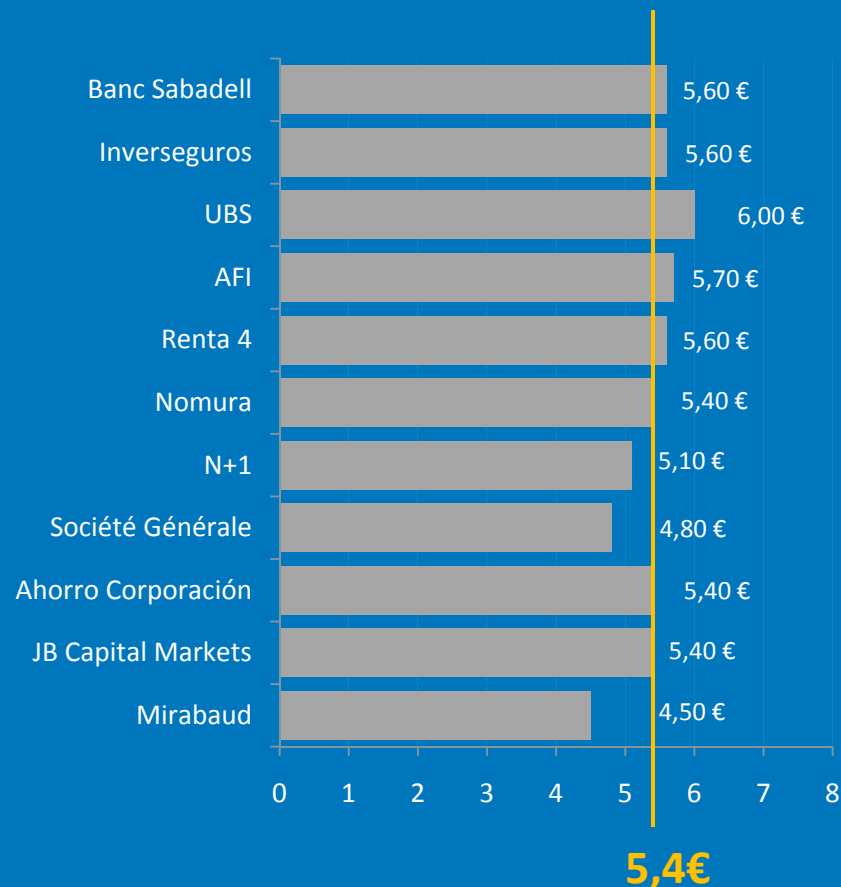
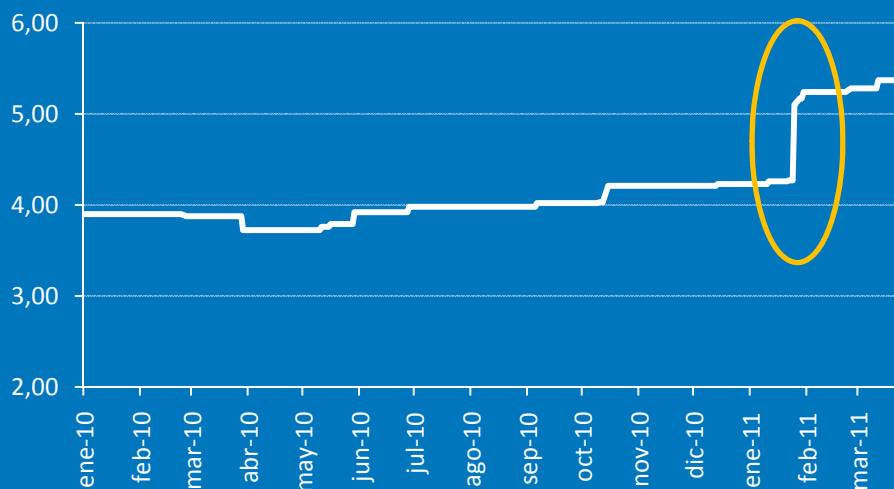
Recorregut també pel creixement orgànic

Nota

(1) Quota de mercat de CaixaBank a juny'10, incloent les oficines de Caixa Girona

Què opinen els analistes? ... de renda variable

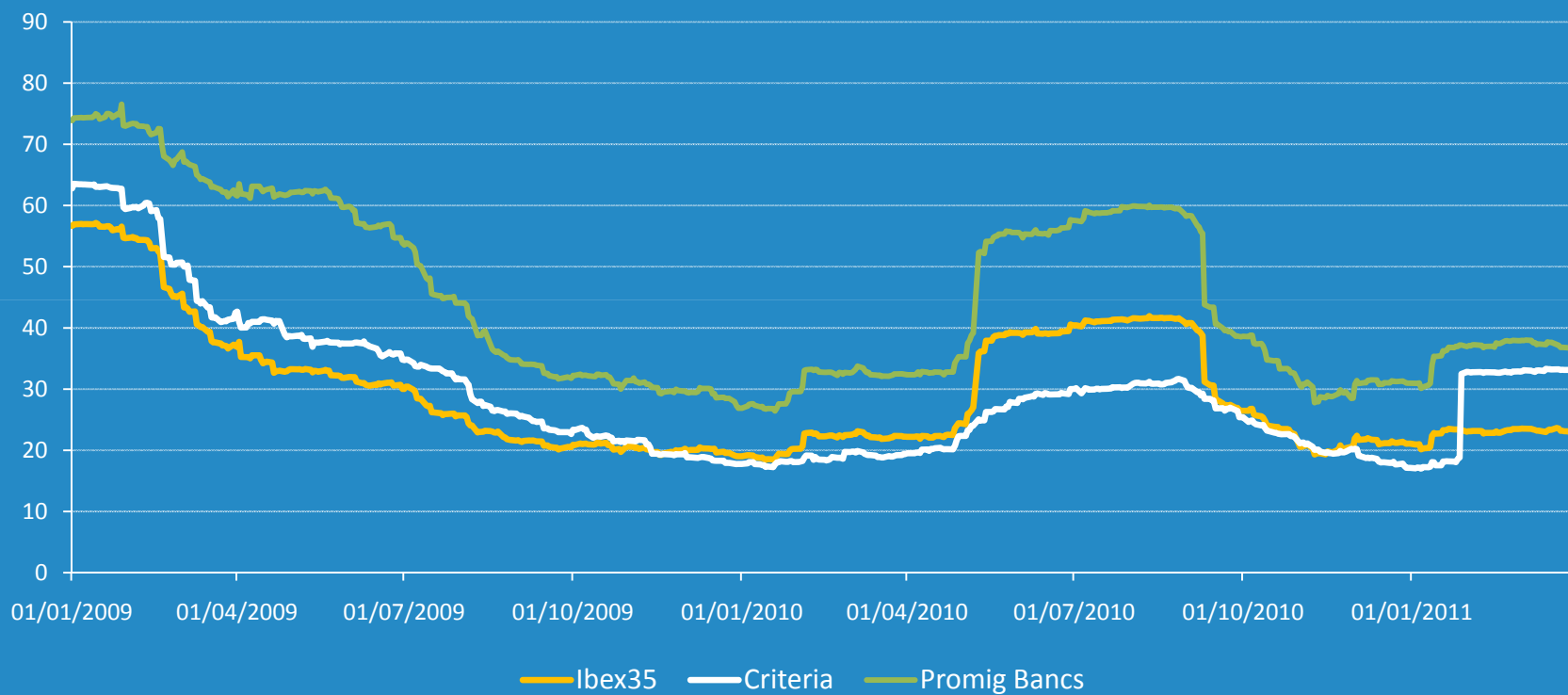
Preu mig objectiu → 5,4€



El 73% dels analistes
recomana comprar o
mantenir

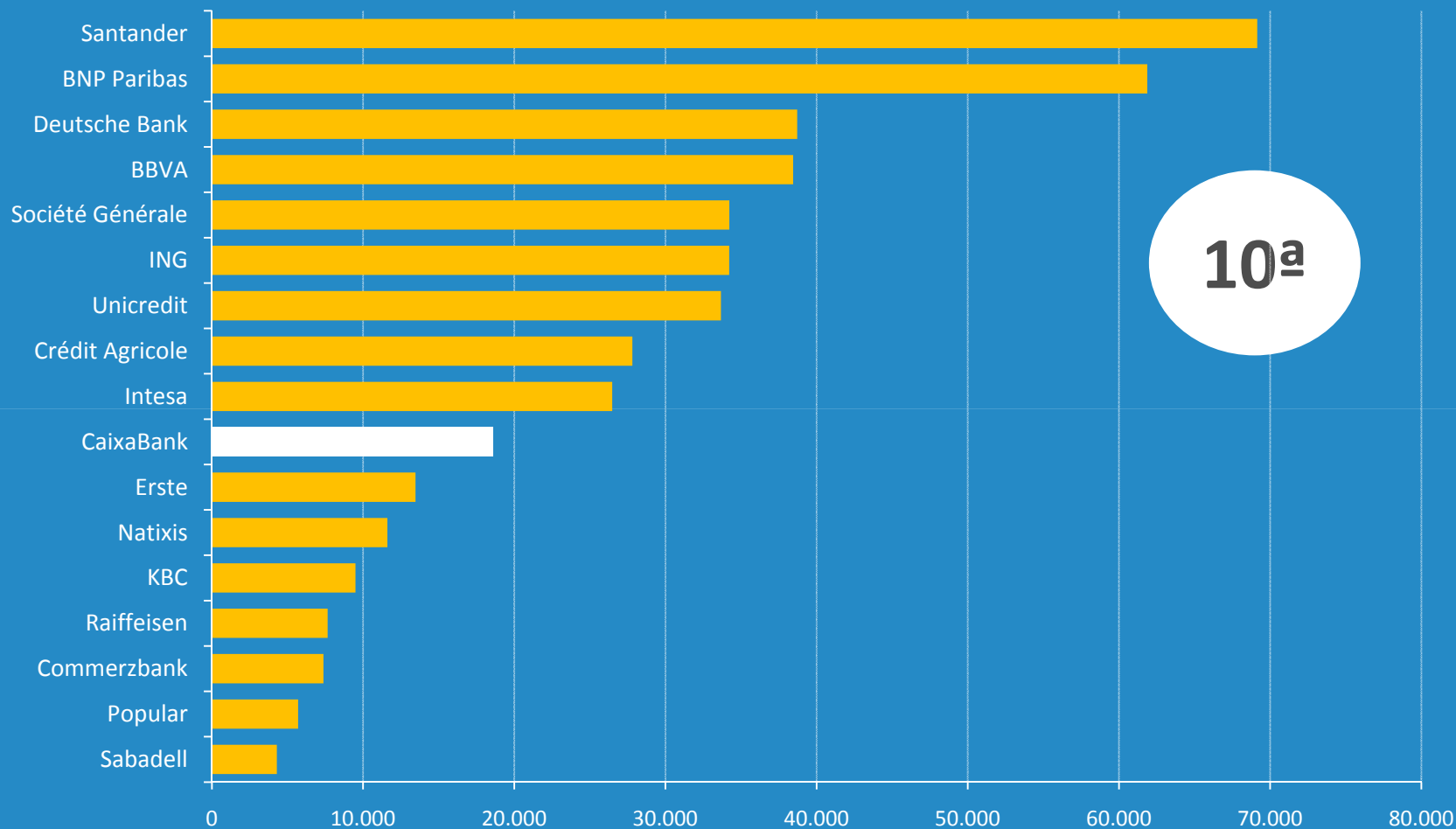
Volatilitat de les accions

Volatilitat a 90 dies



Font: Bloomberg

Capitalització borsàtil (31/03/2011)



10^a

Política de dividends recurrent i atractiva

2010

Setembre

Desembre

Gener

Març

Juny

6 c€



6 c€



8 c€



6 c€



Mín.
5,1c€



Ordinari



Excepcional

programa **DIVIDENDO/ACCIÓN** Criteria

2011

- Intenció de mantenir un mínim de 23,1 c€ per acció
- Programa Dividendo/Acción Criteria al setembre i març

programa **DIVIDENDO/ACCIÓN** Criteria

L'accionista pot escollir entre les següents opcions:

A

Rebre accions d'una ampliació de capital alliberada

- SENSE RETENCIÓ -

B

Rebre efectiu de la venda dels **drets de subscripció** al mercat

- SENSE RETENCIÓ-

C

Rebre efectiu de la venda dels **drets de subscripció** a Criteria al preu fixat

- AMB RETENCIÓ-

Possibilitat de combinar dos o més opcions de les anteriors

Calendari de l'operació – Properes dates clau

- ✓ 27-28 Gener
 - Anunci de la Transacció/Webcast
 - Realització de la *confirmatory due diligence* i la *fairness opinions* d'assessores independents
- ↕
- ✓ 24 Febrer
 - Recepció de l'informe de la *due diligence* i *fairness opinion*
 - Consells de “la Caixa” / Criteria aproven els termes finals de la transacció
- ✓ 25 Febrer
 - Criteria (Nova CaixaBank) – Presentació a analistes
- ✓ Març
 - Carta a Accionistes clients de “la Caixa”
- ✓
 - Roadshow institucional
- Abril
 - Carta a Accionistes no clients de “la Caixa”
- 28 Abril
 - Assemblea general de “la Caixa”
- 12 Maig
 - **Junta General d'Accionistes de Criteria**
- Maig
 - Emissió del Bon Necessàriament Convertible
- Juny
 - Recepció de les aprovacions legals¹
- Juliol
 - Tancament estimat de la transacció

(1) Inclou Banc d'Espanya, Ministeri d'Economia, Govern de la Generalitat

4 maneres d'exercir el seu dret de vot

1

**ASSISTIR
PERSONALMENT**

[Palau de Congressos de Catalunya –
Barcelona]

2

VOTAR A DISTÀNCIA

3

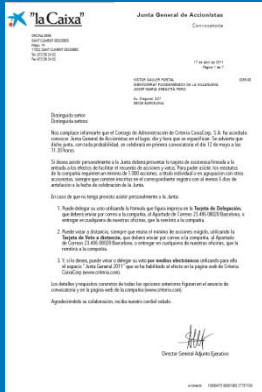
DELEGAR EL SEU VOT

4

**VOTAR o DELEGAR
ELECTRÒNICAMENTE**

La seva participació és clau

El vot i la delegació a distància a través de "la Caixa"



ACCIONISTAS QUE DESEEN DELEGAR SU VOTO

Si el accionista no tiene el propósito de asistir, puede delegar su representación a cualquier persona, para ello deberá **cumplimentar la siguiente Tarjeta de Delegación de Voto** y firmarla en el espacio indicado. En caso de desear tramitar la delegación a través de "la Caixa", podrá entregarla en cualquiera de nuestras oficinas **antes del día 06.05.2011**.

TITULARES	CÓDIGO CUENTA VALORES (CCV)	TÍTULOS	VOTOS
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	2100 9610 11 011965232 11	3561	5212
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		

PRIMERA CONVOCATORIA	SEGUNDA CONVOCATORIA	IMPORTE PRIMA POR TÍTULO EN EUROS
Fecha	Fecha	Fecha
12.05.2011	11.30	12.05.2011
		11.30
		0,000000000
		0,000000000

0012456789000000000000000000000000

Para el ejercicio de los derechos correspondientes a mis títulos identificados más arriba, con la autorización expresa para proceder, en su caso, a la previa agrupación, siempre que se alcance el mínimo de 1.000 acciones.

Delega a favor de:

Si no se indica el nombre de la persona a la que se atribuye la representación, esta se entenderá otorgada en favor del Presidente del Consejo.

Si el Presidente del Consejo se encontrase en una situación de conflicto de interés en relación con la votación de alguna propuesta que, dentro o fuera del orden del día, se someta a la Junta General, se cederá la representación a un miembro del Consejo de Administración que tenga la condición de Consejero Independiente en el que no concurre la referida situación de conflicto de interés.

En caso de no dar instrucciones específicas de voto, el representante o la persona que, en su caso, lo sustituya, votará a favor de los acuerdos propuestos por el Consejo de Administración.

Si desea dar instrucciones específicas de voto a puntos concretos, marque una X en las correspondientes casillas de los puntos del orden del día mostrados a continuación:

PUNTO	1	2	3	4.1	4.2	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15.1	15.2	16	17	18	19	20	
A FAVOR																							
EN CONTRA																							
ABSTENCIÓN																							

Si se someten a votación puntos no comprendidos en el orden del día, deseo que el representante vote:

A favor En contra Abstención

Puede tramitar la delegación:

- Enviando la Tarjeta de Delegación de Voto por correo postal a la compañía, al **Apartado de Correos 23.495**, 08028 de Barcelona.
- Entregando la Tarjeta de Delegación de Voto en cualquier oficina de "la Caixa", **antes del día 06.05.2011**.

De aplicarán las reglas incluidas en los Estatutos Sociales, en el Reglamento de la Junta General, en el anuncio de la convocatoria y en la página Web.

DELEGACIÓN A DISTANCIA POR MEDIOS ELECTRÓNICOS

Los accionistas también podrán delegar su representación por medios electrónicos, de conformidad con lo dispuesto en los Estatutos Sociales, en el Reglamento de la Junta General, en el anuncio de la convocatoria y en la página web.

INSTRUCCIONES PARA LA OFICINA:

TP.27 - Productos > Valores > Portal de valores > Hechos económicos

Seleccionar como Tipo de Hecho: "Junta de Accionistas" e indicar Critería en el campo Sociedad

Seleccionar "Delegar Voto" de la lista de opciones que ofrece "Operativas"

Una vez tecleada la delegación debe remitirse inmediatamente el original, debidamente firmado, a Valores 9774.

1181980 8008 00647 0108 10000473 00011083 27371103

ACCIONISTAS QUE DESEEN VOTAR A DISTANCIA

Si el accionista así lo desea, podrá votar a distancia, siempre que sea titular de un mínimo de 1.000 acciones, cumplimentando la siguiente Tarjeta de a distancia y firmándola en el espacio indicado.

Mínim 1.000 accions

TITULARES	CÓDIGO CUENTA VALORES (CCV)	TÍTULOS	VOTOS	MÍNIMO EXIGIDO
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	2100 9610 11 011965232 11	3561	5212	1.000 ACCIONES
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX			

PRIMERA CONVOCATORIA	SEGUNDA CONVOCATORIA	IMPORTE PRIMA POR TÍTULO EN EUROS
Fecha	Fecha	Fecha
12.05.2011	11.30	12.05.2011
		11.30
		0,000000000
		0,000000000

0012456789000000000000000000000000

Como accionista con derecho a asistencia a la Junta (se exige la titularidad de 1.000 acciones o más) por medio del presente escrito ejerzo mi derecho de voto a distancia.

Marque una X en las correspondientes casillas de los puntos del orden del día mostrados a continuación.

Para las casillas de los puntos no marcados, se entenderá que vota a favor de los acuerdos propuestos por el Consejo de Administración.

No procede el voto a distancia para los puntos no comprendidos en el orden del día.

PUNTO	1	2	3	4.1	4.2	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15.1	15.2	16	17	18	19	20	
A FAVOR																							
EN CONTRA																							
ABSTENCIÓN																							

Puede tramitar su voto:

- Enviando la Tarjeta de Voto a distancia por correo postal a la compañía, al **Apartado de Correos 23.495**, 08028 de Barcelona.
- Entregando la Tarjeta de Voto a distancia en cualquier oficina de "la Caixa", **antes del día 06.05.2011**.

Se aplicarán las reglas incluidas en los Estatutos Sociales, en el Reglamento de la Junta General, en el anuncio de la convocatoria y en la página Web.

VOTO:

En el caso de que la Sociedad reciba tanto la delegación de voto como el voto a distancia, prevalecerá el voto a distancia y quedará sin efecto la delegación, salvo que no sea válido el voto por no llegar al número de acciones requerido.

VOTO A DISTANCIA POR MEDIOS ELECTRÓNICOS

Los accionistas también podrán votar los puntos del orden del día por medios electrónicos, de conformidad con lo dispuesto en los Estatutos Sociales, en el Reglamento de la Junta General, en el anuncio de la convocatoria y en la página web.

INSTRUCCIONES PARA LA OFICINA:

TP.27 - De debe teclear como una delegación, **previa comprobación de que el cliente dispone del mínimo de acciones exigido**

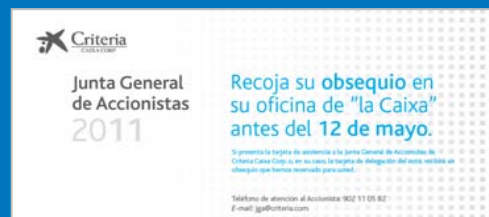
Productos > Valores > Portal de valores > Hechos económicos

Seleccionar como Tipo de Hecho: "Junta de Accionistas" e indicar Critería en el campo Sociedad

Seleccionar "Delegar Voto" de la lista de opciones que ofrece "Operativas"

Una vez tecleada debe remitirse inmediatamente el original, debidamente firmado, a Valores 9774.

Caixa de Borses i Penions de Barcelona. C/ Diputació, 121-143 08018 Barcelona. MF 0118100001 - Inscrita a P.I. de Barcelona, N.º 25.337. N.º 1 - N.º 64.614. N.º 1.303. N.º 2. 28.051919-28 2005101808 9100 10000473 00011083 27371103



**Proximitat i
transparència:**



Servei d'atenció l'Accionista

- Oficina de l'Accionista (Barcelona i Madrid)
- Tel.: 902 11 05 82
- accionistas@criteria.com

Avantatges:



Compromís:



COMITÉ CONSULTIVO Criteria



Aprenda con



Proximitat

Accions de comunicació
(Oficina de Barcelona i Madrid)

Café con Criteria



Reunions amb Accionistes per explicar
la transformació
de la companyia i qualsevol altre dubte
que puguin tenir.

Transparència

Revista de l'Accionista

A partir del 15 d'abril



Transparència

Web: informació procés transformació i Junta General d'Accionistes



Criteria
CAIXA CORP

Inici | Contacte | Castellano | Català | English

Cercar:

- Informació corporativa
- Cartera de participades
- Informació a Accionistes i Inversors
- Responsabilitat social corporativa
- Espai de l'Accionista
- Inversors Institucionals
- Sala de premsa

Junta General d'Accionistes

12 de maig de 2011
1ª convocatòria

[Documentació sobre la Junta](#)

Com participar-hi?

NOTES DE PREMSA

- Criteria premia les millors fotografies dels seus Accionistes (PDF, 137 kB - en castellà)
01-04-2011
- Primera sessió a Madrid del programa "Aprengui amb Criteria" (PDF, 149 kB - en castellà)
24-03-2011

ESTIGUI INFORMAT

- Criteria al mòbil
- Registri-s'hi
- Contacte

AGENDA

05 d'abril de 2011

Carta del President de Criteria als seus Accionistes
Barcelona

[Carta del President de Criteria als seus Accionistes](#)

Criteria amb els seus Accionistes
(Tarragona) – 13-04-2011

[Criteria amb els seus Accionistes \(Tarragona\) – 13-04-2011](#)

Video Webcast

Juan M. Nin i Gonzalo Gortázar presenten CaixaBank

Cafè amb Criteria.

Entri per concertar visita.

DIVIDENDS

Data de pagament: 01.03.2011
Import Brut: 0,06€

17:27 h 04/04/2011
5,02
5,01
5,00
4,99
4,98
4,97
10 12 14 16
5,005 -0,10%

[Informació de l'acció](#)

© Criteria CaixaCorp, S.A., 2007.
Tots els drets reservats. [Avis legal sobre Criteria CaixaCorp](#)

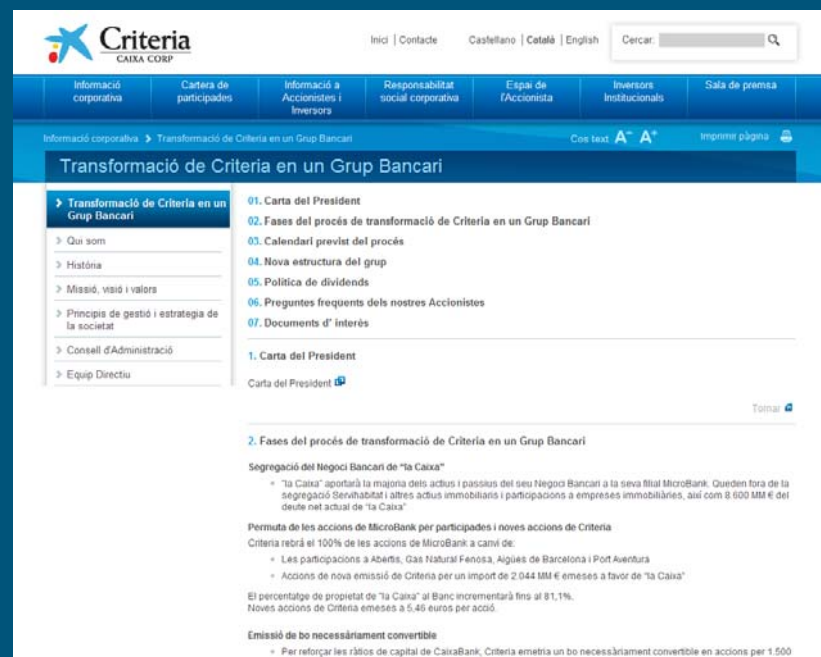
Mapa web | Accessibilitat

Transparència

Espacio del Accionista: proceso de transformación y JGA



The screenshot shows the 'Junta General d'Accionistes 2011' page. The header includes the Criteria logo, navigation links (Inici | Contacte | Castellano | Català | English), and a search bar. A blue navigation bar contains links for 'Informació corporativa', 'Cartera de participades', 'Informació a Accionistes i Inversors', 'Responsabilitat social corporativa', 'Espai de l'Accionista', 'Inversors Institucionals', and 'Sala de premsa'. The main content area is titled 'Junta General d'Accionistes 2011' and features a sidebar with a list of links including 'Informe diari de mercats', 'Resultats trimestrals', 'Informe anual', 'Revista de l'Accionista Criteria', 'Política de dividends', 'Junta General d'Accionistes', 'Glossari', 'Opinió dels analistes', 'Agenda', 'Criteria amb els seus Accionistes', 'Programa Blau Criteria', 'Fires', 'Concursos', 'Comitè Consultiu', and 'Criteria al seu mòbil'. The main content area has a sub-header 'Informació General' with links for 'Dret d'assistència', 'Dret d'informació', and 'Delegació de vot'. Below this are year tabs for 2011, 2010, 2009, and 2008. A section titled 'Informació sobre la Junta General d'Accionistes 2011' lists documents such as 'Convocatòria i ordre del dia', 'Documentació per l'Accionista', 'Instruccions per a la delegació del vot i vot a distància', 'Normes de funcionament del Fòrum Electrònic d'Accionistes', 'Com participar-hi?', 'Preguntes freqüents', and 'Accés al recinte'. A blue button at the bottom reads 'Fòrum electrònic d'Accionistes'.



The screenshot shows the 'Transformació de Criteria en un Grup Bancari' page. The header and navigation bar are identical to the previous page. The main content area is titled 'Transformació de Criteria en un Grup Bancari' and features a sidebar with links for 'Transformació de Criteria en un Grup Bancari', 'Qui som', 'Història', 'Missió, visió i valors', 'Principis de gestió i estratègia de la societat', 'Consell d'Administració', and 'Equip Directiu'. The main content area has a sub-header 'Transformació de Criteria en un Grup Bancari' and a list of sections: '01. Carta del President', '02. Fases del procés de transformació de Criteria en un Grup Bancari', '03. Calendari previst del procés', '04. Nova estructura del grup', '05. Política de dividends', '06. Preguntes freqüents dels nostres Accionistes', and '07. Documents d'interès'. Below this is a section titled '1. Carta del President' with a link to 'Carta del President'. A 'Tomar' button is visible. The next section is '2. Fases del procés de transformació de Criteria en un Grup Bancari', which includes a sub-section 'Segregació del Negoci Bancari de "la Caixa"'. This section contains text about the segregation of the bank's business and the issuance of new shares. A 'Tomar' button is also present at the bottom right.

Transparència

Resolució dubtes més freqüents

Fases del proceso de transformación de Criteria en un Grupo Bancario

1. Segregación del negocio de "la Caixa" e MicroBank
2. Criteria adquiere las acciones de MicroBank a cambio de:
 - Determinadas participaciones de Criteria
 - Acciones de nueva emisión de Criteria por importe de 2.044 millones de euros, a su vez integradas por "la Caixa"
3. Emisión de bonos convertibles por valor de 1.500MM €
4. Creación de CaixaBank (Fusión entre Criteria y MicroBank)

Calendario previsto del proceso

Fecha	Evento	Estado
27/09	Inicio de la operación	✓
04/10	• Criteria realiza due diligence confirmatorio del Negocio Bancario de "la Caixa"	✓
	• Obtención de fidejumi opiniones de expertos de valoración independientes	✓
24/10/2011	• Formulación de Cuentas Anuales 2010 de Criteria	✓
	• Criteria concluye due diligence y recibe el informe de expertos independientes	✓
	• Los Consejos de Administración de "la Caixa" y Criteria CaixaCorp aprueban los términos finales de la operación	✓
25/10/2011	• Presentación de CaixaBank a los analistas financieros del mercado institucional	✓
28/10/2011	• Aprobación de la operación por la Asamblea General de "la Caixa"	✓
02/11/2011	• Junta General de Accionistas de Criteria aprobación de la operación, Cuentas Anuales 2010 y dividendos de junio (primer dividendo opcional en acciones)	✓
09/11/2011	• Emisión del Bono necesariamente convertible de 1.500MM €	✓
01/12/2011	• Cierre estimado de la operación	✓

Nueva estructura del grupo

Relación con Accionistas Teléfono de atención al Accionista: 902 11 00 82
e-mail: accionistas@criteria.com

Junta General de Accionistas 2011

Como Accionista de Criteria, participe en este momento decisivo de transformación de Criteria en un Grupo Bancario Integrado: **CaixaBank**.

¿Cómo participar en la Junta General de Accionistas 2011?

1. **Asistiendo personalmente**
Para asistir a la Junta General de Accionistas 2011, tendrá que presentar en la entrada la tarjeta de asistencia previamente firmada. Es necesario que usted disponga de un mínimo de 1.000 acciones a título individual o en agrupación con otros.
Lugar: Palau de Congressos de Catalunya. Av. Diagonal, 661-671 (Barcelona)
Día: 12 de mayo a las 11:00 (está previsto que sea un 1º CONVOCATORIA)
2. **Delagando el voto**
Puede delegar su voto utilizando la tarjeta de delegación que recibe y una vez cumplimentada y firmada enviarla por correo a Criteria (Apartado de Correos 23.495, 08028, Barcelona) o entregarla en cualquier oficina de "la Caixa".
3. **Votando a distancia**
Puede votar a distancia utilizando la tarjeta de voto a distancia que recibe. Para ello debe rellenarla y firmarla. Después, puede enviarla por correo a Criteria (Apartado de Correos 23.495, 08028, Barcelona) o entregarla en cualquier oficina de "la Caixa".
Es necesario que usted disponga de un mínimo de 1.000 acciones para poder votar, a título individual o en agrupación con otros.
4. **Votando o delegando electrónicamente**
Puede ejercer o delegar su voto de forma electrónica a través del espacio "Junta General 2011" que se ha habilitado al efecto en la página web de Criteria (www.criteria.com). Para ello necesita un certificado electrónico.

Su participación es clave, y por eso se lo ponemos fácil

Relación con Accionistas Teléfono de atención al Accionista: 902 11 00 82
e-mail: jga@caixabank.com

Criteria paga dividendos trimestralmente en los meses de:

Septiembre Diciembre Marzo Junio

programa DIVIDENDO/ACCIÓN Criteria

Este programa permitirá a los Accionistas elegir, en los pagos de septiembre y marzo entre las siguientes opciones:

A	B	C
Recibir acciones de una ampliación de capital libremente.	Recibir efectivo de la venta en el mercado de los Derechos de suscripción preferentes asignados en la ampliación.	Recibir efectivo de la venta de los Derechos de suscripción que formen a Criteria el precio fijado en la ampliación.
SIN RETENCIÓN FISCAL	SIN RETENCIÓN FISCAL PERO CON TRIBUTACIÓN DE PLUSVALÍAS	CON RETENCIÓN FISCAL

Puede combinar dos o más opciones de las anteriores

Adicionalmente, para el pago de junio de 2011, se ofrecerá este nuevo esquema:

Programa DIVIDENDO / ACCIÓN Criteria	Programa DIVIDENDO / ACCIÓN Criteria
Septiembre 2011	Junio 2012
6 ct/acción	6 ct/acción
Diciembre 2011	Marzo 2012
6 ct/acción	6 ct/acción
	Junio 2012
	6 ct/acción

NOVEDAD PARA 2011

Relación con Accionistas Teléfono de atención al Accionista: 902 11 00 82
e-mail: accionistas@caixabank.com

Avantatges



Participi-hi **a partir de l'1 d'abril** al nostre web

Compromís

COMITÈ CONSULTIU Criteria

Conclusions 7 d'abril

**Objectiu: continuar millorant la comunicació entre
Criteria i els nostres Accionistes**

- Reunions periòdiques
- 17 membres representatius de la base accionarial

Ara a “la Caixa”, i per les accions de Criteria:

- **Comissió de compra**
- **Comissió d’administració**
- **Comissió d’abonament de dividends**

0€

reestructuració del Grup “la Caixa”.

fortaleses de CaixaBank.

valoracions del mercat.

retribució l’Accionista.

la Junta General d’Accionistes.

Criteria amb els seus Accionistes.

conclusions.

Banc de referència solvent i sòlid.

Criteria ha estat el vehicle d'expansió i canvi de "la Caixa"

- Portem ja temps en el mercat
- Hem cuidat al "Minorista" → hem millorat la reputació
- Seguim concentrats en el negoci

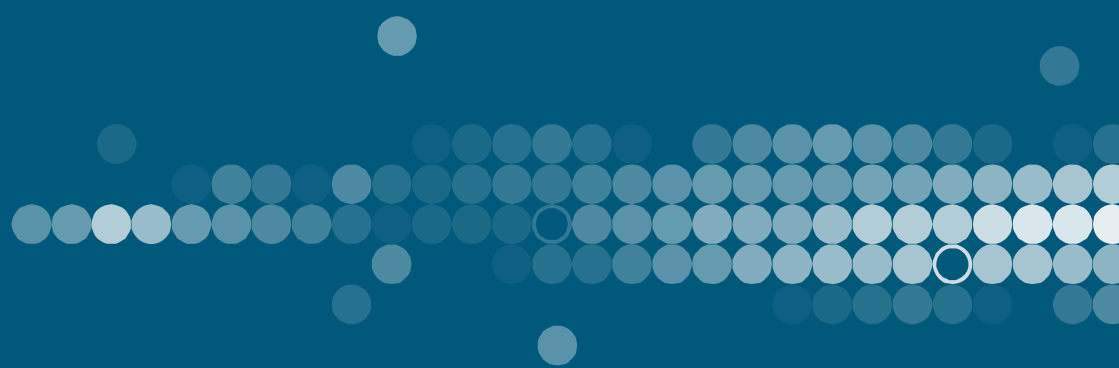
Elevat potencial de creixement (amb major volatilitat)

El dividend es manté amb més opcions per a l'accionista.

Estem preparats



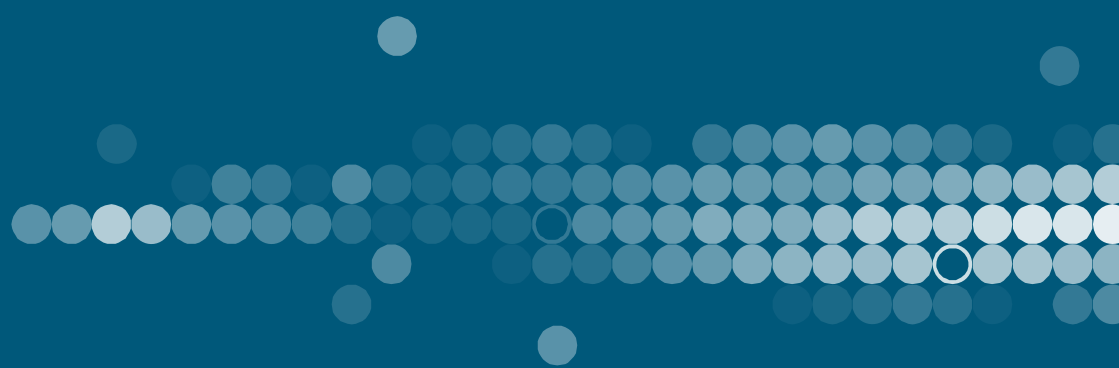
Criteria
CAIXA CORP



Moltes gràcies.



Criteria
CAIXA CORP



Moltes gràcies.