

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

### INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2016 RELATIVO AL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES (EL “INFORME”)

#### 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, “**Fundación Bancaria “la Caixa”**”), al ser titular indirecto de una participación en el capital social de CaixaBank superior a dicho porcentaje, aprobó el 18 de febrero de 2016<sup>1</sup> un nuevo protocolo de gestión de la participación financiera (en adelante, el “**Protocolo de Gestión**”), que supone la adaptación del protocolo aprobado por el Patronato el 24 de julio de 2014 al contenido de la circular 6/2015, de 17 de noviembre, del Banco de España.

En este Protocolo de Gestión se regulan, entre otros aspectos, los criterios generales para la realización de operaciones entre la Fundación Bancaria “la Caixa” y CaixaBank, los mecanismos que tratan de evitar la aparición de conflictos de interés, el control y supervisión que se realiza sobre los servicios Intra-Grupo, los órganos encargados de este control y supervisión, la publicidad de estos servicios Intra-Grupo y los flujos de información entre ambas entidades, y también con la sociedad financiera mixta de cartera Critería Caixa, S.A.U. (en adelante, “**Critería**”) a través de la cual la Fundación Bancaria “la Caixa” participa en el capital de CaixaBank. Adicionalmente, este protocolo establece que el Patronato de la Fundación Bancaria “la Caixa” promoverá la suscripción de un protocolo con CaixaBank, que sustituya al Protocolo de Relaciones suscrito el 1 de julio de 2011 por Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona y CaixaBank (novado modificativamente el 1 de agosto de 2012 y el 16 de junio de 2014) en el que se recojan los aspectos del Protocolo de Gestión que requieran la participación de CaixaBank como contraparte de la Fundación Bancaria “la Caixa” y de Critería.

Como consecuencia de lo anterior, la Fundación Bancaria “la Caixa”, como matriz del Grupo “la Caixa”, Critería, como accionista directo de CaixaBank, y CaixaBank, como sociedad cotizada, han suscrito con fecha 19 de diciembre de 2016 un nuevo Protocolo de Relaciones.

#### 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 2016 en relación con este Protocolo. Todo ello, con el objetivo de procurar la adecuada coordinación y transparencia en las relaciones de CaixaBank con su accionista directo (Critería Caixa) y la matriz del Grupo (Fundación Bancaria “la Caixa”).

---

<sup>1</sup> Modificada la cláusula 3.2 el 31 de marzo de 2016.

### **3. Operaciones y Servicios <sup>2</sup>**

La Comisión ha intervenido en diversos tipos de operaciones que requerían su involucración de acuerdo con lo dispuesto en el Protocolo de Relaciones, adoptando en cada caso acuerdos con carácter previo o con posterioridad, según correspondiera. Han quedado excluidas y no han llegado formalmente a su conocimiento aquellas relaciones de escasa relevancia en base a los parámetros establecidos en el Protocolo de Relaciones. Se incluye en este apartado un resumen de los acuerdos más destacables tomados por la Comisión.

#### **3.1. Acuerdos significativos informados favorablemente por la Comisión con carácter previo a su realización**

- (i) Extensión y modificación de las condiciones del acuerdo relativo al servicio de gestión de determinadas participadas de CaixaBank por parte de Critería Caixa.
- (ii) Firma de un nuevo Protocolo de Relaciones entre Fundación Bancaria “la Caixa”, como matriz del Grupo “la Caixa”, Critería Caixa, como accionista directo de CaixaBank, y CaixaBank, como sociedad cotizada.

#### **3.2. Acuerdos significativos informados favorablemente por la Comisión con posterioridad a su realización**

- (i) En el año 2017 se ha informado favorablemente sobre varias operaciones realizadas en el ejercicio 2016:
  - a. Inversiones a plazo contratadas entre la Fundación Bancaria “la Caixa” y CaixaBank
  - b. Inversiones a plazo contratadas entre Critería y CaixaBank

#### **3.3. Acuerdos que por su escasa relevancia no han sido aprobados con carácter previo ni informados con posterioridad a la Comisión**

En base a los criterios de materialidad establecidos en el Protocolo de Relaciones, las transacciones realizadas entre las partes que no superen un determinado importe no es necesario que se informen a la Comisión.

En consecuencia, no es descartable que hayan existido transacciones realizadas por CaixaBank a lo largo del ejercicio 2016 que no hayan sido informadas como, por ejemplo, operaciones financieras habituales de negocio entre las sociedades de ambos Grupos o contratos de prestaciones de servicios puntuales. Todo ello, sin perjuicio de que se hayan seguido las estipulaciones del Protocolo de Relaciones y, por tanto, se hayan hecho conforme a condiciones de mercado.

---

<sup>2</sup> De acuerdo con los parámetros establecidos en el Protocolo de Relaciones de 1 julio de 2011 vigente hasta el 19 de diciembre de 2016. A partir de esa fecha y hasta el 31 de diciembre de 2016, no se realizó ninguna operación que, de acuerdo con el Protocolo de Relaciones vigente, haya hecho necesaria la intervención de la Comisión de Auditoría y Control.

#### **4. Flujos de Información**

Toda 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 reguladas. Entre estas obligaciones legales se incluyen, entre otras, la elaboración de sus estados financieros, tanto individuales como consolidados, 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 seguimiento pormenorizado de sus recursos propios, coeficientes de inversión y margen de solvencia, el análisis y seguimiento de riesgos y de los aspectos fiscales, el cumplimiento de los condicionantes de la legislación de conglomerados financieros, el cumplimiento con la obligación de la Fundación Bancaria “la Caixa” de preparación del plan financiero, las estimaciones de necesidades de recursos propios de la entidad participada en distintos escenarios macroeconómicos, así como el cumplimiento con la normativa de solvencia actual y futura y con cualquier otra medida que, a juicio del Banco Central Europeo o del Banco de España, se considere necesaria para garantizar la gestión sana y prudente de CaixaBank y su capacidad para cumplir con las normas de ordenación y disciplina aplicables.

#### **5. Actualización del listado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank y el Grupo CEPB / Fundación Bancaria “la Caixa” a 31 de diciembre de 2016 en los términos establecidos en los Protocolos de Relaciones y de Gestión**

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

Por todo ello, se adjunta como **Anexo 1** el listado actualizado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank a 31 de diciembre de 2016 y como **Anexo 2** el listado de sociedades del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa” a 31 de diciembre de 2016. Tanto el **Anexo 1** como el **Anexo 2** han sido elaborados siguiendo el concepto de Grupo establecido en el artículo 42 del Código de Comercio.

Asimismo, se han excluido del listado las sociedades en las que se ejerce un control conjunto por el Grupo CaixaBank y algún socio externo y que tienen la consideración contable de multigrupo, o en su caso, asociadas.

Barcelona, 23 de marzo de 2017

## ANEXO 1

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Acuigroup Mare Mar, S.L.	B96824271
Aris Rosen, S.A.U.	A63023519
Arquitrabe Activos, S.L.U.	B09463514
Barclays Distribución, S.A.	A79276705
Barclays Factoring, S.A.	A78063690
Barclays Finance Agente de Banca, S.A.	A82405390
Biodiesel Processing, S.L.	B09486135
Bodega Sarria, S.A.	A31100662
Buildingcenter, S.A.U.	A63106157
Caixa Capital Biomed S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.	A65693343
Caixa Capital Fondos, S.C.R., S.A.U.	A91846436
Caixa Capital Micro S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.U.	A65452179
Caixa Capital Tic, S.C.R. de Régimen Simplificado, S.A.	A64404999
CaixaBank Payments, E.F.C., E.P., S.A.U.	A58513318
Caixa Card 2, S.A.	A58481664
Caixa Consulting, S.A.	A58483231
CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.	A08818965
CaixaBank Brasil Escritorio de Representação, Ltda.	T22316844
CaixaBank Consumer Finance, Establecimiento Financiero de Crédito, S.A.U.	A08980153
Caixabank Digital Business, S.A.	A58481292
Caixabank Equipment Finance, S.A.	A58662081
Caixa Corp, S.A.	A28507804
Caixa Diagonal, S.A.	A58482084
Caixa Emprendedor XXI, S.A.	A63495550
Caixa Estel I, S.A.	A62337043
Caixa Instant, S.A.	A58483272
Caixa Jocs, S.A.	A58481144
Caixa Jove, S.A.	A58483157
Caixa Junior, S.A.	A58482118
Caixa Life, S.A.	A58483140
Caixa Mail, S.A.	A58481359
Caixa Market, S.A.	A58482969
Caixa Mediterránea, S.A.	A58483173
Caixa Money, S.A.	A58481243
Caixa Record, S.A.	A58483199

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Caixa Senior, S.A.	A58481680
Caixa Sport, S.A.	A58481383
Caixa Start, S.A.	A58481268
Caixa Vida, S.A.	A58483280
CaixaBank Electronic Money, EDE, S.L.	B65866105
Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara Participaciones Preferentes, S.A.	A19237098
Caja San Fernando Finance, S.A.	A91500769
Canalcaixa, S.A.	A58481631
Cartera de Participaciones SVN, S.L.	A62549209
CastellanaCaixa, S.A.	A62337134
Cestainmob, S.L.	B41890252
Corporación Hipotecaria Mutua, E.F.C., S.A.	A58353418
Credicaixa, S.A.	A58483132
Electroni Caixa I, S.A.	A62336995
Estugest, S.A.	A17373846
Fidocaixa, S.A.	A58481722
Fin-Caixa I, S.A.	A62557467
GDS-Cusa, S.A.	A08059610
GDS-Foment Inmobiliari I, S.A.	A62336979
GDS-Grupo de Servicios I, S.A.	A62337159
Gescaixa, S.A.	A62557327
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.	A58481227
Gestorcaixa, S.A.	A58443615
Grupcaixa Card,S.A.	A58032244
Grupo de Aluminios de Precisión, S.L.	B09471004
Grupo Riberebro Integral, S.L.	B31905623
Guadalcorchos, S.A.	A91341925
Habitat Dos Mil Dieciocho, S.L.	B98073117
Hipotecaixa 2, S.L.	B65647703
Hipotecaixa I, S.A.U.	B63343248
Hiscan Patrimonio, S.A.U.	A31934417
Hodefi, S.A.S.	RCS Nanterres B 403147358
Holret, S.A.U.	A58851015
Intercaixa,S.A.	A58483165
Inversiones Corporativas Digitales, S.L.	B31920697

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort, S.L.	B63023535
Inversiones Valencia Capital, S.A.	A96993324
Inversiones Vitivinícolas, S.L.	B71019707
La Caixa Net, S.A.	A58481094
La Caixa Olímpica, S.A.	A58483181
Líderes de Empresas Siglo XXI, S.L.	B62638572
Medicaixa, S.A.	A28512655
Merchantcaixa, S.A.	A58482951
Multimar Caixa, S.A.	A58483108
Mundicaixa, S.A.	A58483116
Negocio de Finanzas e Inversiones II, S.L.U.	B62549043
Nuevo Micro Bank, S.A.U.	A65619421
Premiat Comunidad Online, S.L. (Antigua Web Gestión 9)	B62549076
Promocaixa, S.A.	A58481730
Puerto Triana, S.A.	A41918038
Recouvrements Dulud, S.A.S.	B300985785
Redcaixa, S.A.	A58481565
Rentcaixa 1, S.A.	A61363339
Segurcajasol Operador de Banca de Seguros Vinculados, S.L.	B78485737
Sercapgu, S.L.	B19196682
Servicaixa, S.A.	A58481169
Servicio de Prevención Mancomunado del Grupo "la Caixa", CB	E65225716
Sociedad Tenedora de Participaciones en Proyectos de Energías Renovables, S.L.	A62541776
Sociedad de Gestión Hotelera de Barcelona, S.L.	B86737137
Silc Inmobles, S.A.	A58481672
Silk Aplicaciones, S.L.	B65663445
Suministros Urbanos y Mantenimientos, S.A.	A08517401
Telecaixa, S.A.	A58481573
Totcaixa, S.A.	A58481102
Tubespa, SA	A21203328
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, E.F.C., S.A. (CREDIFIMO)	A28371292
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, S.A.U.	A17582032
VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros	A58333261
Videocaixa, S.A.	A58481649
Web Gestión 1, S.A.U.	A62541859

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Web Gestión 2, S.A.U.	A62541909
Web Gestión 3, S.A.U.	A62541784
Web Gestión 4, S.A.U.	A62541826
Web Gestión 7, S.A.U.	A62549183

## ANEXO 2

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO "la Caixa"	CIF
PARTICIPACIÓN INDIRECTA A TRAVÉS DE CRITERIA CAIXA (100%)	
Arrendamiento Inmo Criteria Caixa, S.L.	B63343172
Caixa Assistance, S.A	A62337100
Caixa Capital Risc, S.G.E.C.R., S.A.	A62794722
Caixa Capital Micro II, FCR de régimen simplificado	V66278987
Caixa Capital TIC II, FCR de régimen simplificado	V66359118
Caixa Podium I, S.A.	A62337001
Caixa Titol, S.A.	A62337050
CaixaBank, S.A.	A08663619
Clubcaixa I, S.A.	A62337027
Criteria Venture Capital, S.A.	A62557483
Els arbres de la tardor, S.L.	T00012847
Inmo Criteria Caixa, S.A.	A63346290
Grupcaixa,S.A.	A58263492
Inversiones Autopistas, S.L.	B62549159
Lumine Travel, S.A.U.	A55581292
Mediterránea Beach & Golf Community, S.A.	A58612904
Saba Infraestructuras, S.A.	A65550311
Saba Aparcamientos, S.A.	A08197931
Saba Aparcamet Santa Caterina, S.L.	B-64359573
Saba Portugal - Parques de Estacionamiento, S.A.	501737855
Liz Estacionamientos, S.A.	505 302 179
Saba Italia, S.P.A	8593300588
Sociedad Concesionaria Plaza de la Ciudadanía, S.A.	99561160-0
Saba Car Park, S.L.U.	B-66248774
Saba Estacionamientos de Chile, S.A.	99.554.390-7
Saba Park Chile, S.A.	96.828.560-2
Saba Park, S.L.	B-66101775
Saba Park 3, S.L.	B-66130097
Concesionaria Estacionamientos Paseo Bulnes, S.A.	96.865.760-7
Sociedad Concesionaria Subterra Dos, S.A.	96.965.340-0
Saba Aeropuerto Chile, S.P.A.	76.607.459-6
CPE-Companhia de Parques de Estacionamiento, S.A.	504 016 652
Sheport-Parques de Estacionamiento, LDA.	513481150
Servihabitat Alquiler, S.L.	B63343214
Servihabitat Alquiler II, S.L.U.	B63343230
Servicio de Prevención Mancomunado Grupo "la Caixa", C.B.	E65225716