

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

### INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2013 RELATIVO AL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES (EL "INFORME")

#### 1. Introducción

El 1 de julio de 2011, tras haberse llevado a cabo ciertas operaciones de reorganización del Grupo "la Caixa", CaixaBank, S.A. inició su actividad como entidad bancaria por medio de la cual Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ejerce su actividad financiera de forma indirecta, de acuerdo con el artículo 5 del Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio, y el artículo 3.4 del Texto refundido de la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña, de 11 de marzo de 2008.

Con el fin de regular las relaciones entre Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("**la Caixa**") y CaixaBank, S.A. ("**CaixaBank**"), en particular, la distribución de funciones y actividades resultantes de la ejecución de las operaciones de reorganización del Grupo "la Caixa", ambas entidades suscribieron en fecha 1 de julio de 2011 un Protocolo Interno de Relaciones (el "**Protocolo**").

#### 2. Finalidad del Informe

En atención a la cláusula 7.2 (b) del Protocolo 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 2013 en relación con el Protocolo. Todo ello, con el objetivo de procurar la transparencia en las relaciones entre CaixaBank y su accionista de control "la Caixa".

#### 3. Áreas de actividad del Grupo CaixaBank

La cláusula 3 del Protocolo establece las principales áreas de actividad del Grupo CaixaBank, que vienen determinadas por el hecho de ser CaixaBank el banco a través del cual "la Caixa" ejerce su actividad financiera de forma indirecta, reconociéndosele un ámbito preferente de actuación en tales áreas.

El Protocolo recoge las circunstancias en las cuales "la Caixa" y el Grupo "la Caixa" pueden llevar a cabo actividades incluidas en el ámbito preferente de actuación de CaixaBank.

Durante el ejercicio 2013 no se ha realizado ninguna inversión relevante susceptible de generar conflicto de interés entre CaixaBank o el Grupo CaixaBank y el Grupo "la Caixa", en relación con los que son sus respectivos ámbitos de actuación. Tampoco se ha planteado la posibilidad de realizar ninguna inversión conjunta.

#### 4. Operaciones y Servicios Intra-grupo

La Comisión ha intervenido en diversos tipos de operaciones que requerían su involucración de acuerdo con lo dispuesto en el Protocolo, 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. Se incluye en este apartado un resumen de los acuerdos más destacables tomados por la Comisión.

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

- (i) Adquisición por parte de CaixaBank del negocio de gestión de servicios inmobiliarios (Servihabitat Gestión Inmobiliaria) a Critería CaixaHolding, S.A., Sociedad Unipersonal<sup>1</sup> (Sociedad del Grupo “la Caixa”) para la posterior venta de una participación del 51% a la sociedad TPG (grupo privado de inversión con sede en Texas).

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

- (i) Renovación de los contratos que regulan los términos y condiciones en los que se desarrolla la prestación de servicios por parte de CaixaBank a “la Caixa” y por parte de “la Caixa” a CaixaBank.
- (ii) Renovación del contrato de arrendamiento de inmuebles propiedad de CaixaBank a “la Caixa”.
- (iii) En la primera sesión de la Comisión del año 2014 se ha informado favorablemente sobre varias operaciones realizadas durante el ejercicio 2013:
  - a. Operaciones de refinanciación entre ServiHabitat XXI, S.A., Sociedad Unipersonal (sociedad del Grupo “la Caixa” actualmente denominada Critería CaixaHolding, S.A., Sociedad Unipersonal) y CaixaBank
  - b. Total de imposiciones a plazo fijo contratadas durante el ejercicio 2013 entre “la Caixa” y CaixaBank
  - c. Total de imposiciones a plazo fijo contratadas durante el ejercicio 2013 entre Critería CaixaHolding, S. A., Sociedad Unipersonal<sup>1</sup> (sociedad del Grupo “la Caixa”) y CaixaBank

#### **4.3. 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, 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 2013 que no hayan sido informadas como, por ejemplo, operaciones financieras habituales de negocio entre las sociedades de ambos Grupos o contratos de

---

<sup>1</sup> Critería CaixaHolding, S.A.U (sociedad absorbida) se fusionó con ServiHabitat XXI, S.A.U. (sociedad absorbente) en fecha 18 de diciembre de 2013. ServiHabitat XXI, S.A.U. ha adoptado como nueva denominación social la de la sociedad absorbida Critería CaixaHolding, S.A.U.

prestaciones de servicios puntuales. Todo ello, sin perjuicio de que se hayan seguido las estipulaciones del Protocolo y, por tanto, se hayan hecho conforme a condiciones de mercado.

## **5. Flujos de Información**

Toda la información que CaixaBank remite a “la Caixa” se articula de conformidad con las previsiones del Protocolo, en aras a que “la Caixa” pueda elaborar sus estados financieros, cumplir con sus obligaciones de información periódica y supervisión frente al Banco de España y otros organismos reguladores, realizar un seguimiento pormenorizado de sus recursos propios, coeficientes de inversión y margen de solvencia, llevar a cabo el análisis y seguimiento de riesgos y de los aspectos fiscales, cumplir los condicionantes de la legislación de conglomerados financieros, así como cumplir con la normativa de solvencia actual y futura.

## **6. Actualización del listado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank y el Grupo “la Caixa” a 31 de diciembre de 2013 en los términos establecidos en el Protocolo**

En el marco de las operaciones corporativas realizadas por el Grupo CaixaBank y el Grupo “la Caixa” desde la firma del vigente Protocolo 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 2013 y como **Anexo 2** el listado de sociedades del Grupo “la Caixa” a 31 de diciembre de 2013. 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.

Entre las modificaciones que incluye el listado del Grupo CaixaBank se destaca la inclusión de las sociedades que han devenido parte de este Grupo tras la fusión por absorción en 2013 de Banco de Valencia, S.A.

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, 27 de febrero de 2014

## ANEXO 1

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Acuigroup Mare Mar, S.L.	B96824271
AgenCaixa, S.A. Agencia de Seguros	A78662319
Agrurban, S.L.	B91349985
Aris Rosen, S.A.U.	A63023519
Arquitrabe Activos, S.L.U.	B09463514
Arte Información y Gestión, S.A.	A41919184
Bavacun, S.L.	B97656896
Biodiesel Processing, S.L.	B09486135
Bodega Sarria, S.A.	A31100662
Buildingcenter, S.A.U.	A63106157
Buildingcenter Inmob., S.R.L.	RO001468241
Caixa Capital Biomed S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.	A65693343
Caixa Capital Fondos, S.C.R., S.A.U.	A918464436
Caixa Capital Micro S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.U.	A65452179
Caixa Capital Semilla, S.C.R. de Régimen Simplificado, S.A.	A64404940
Caixa Capital Tíc, S.C.R. de Régimen Simplificado, S.A.	A64404999
Caixa Card 1, E.F.C., S.A.U.	A58513318
Caixa Card 2, S.A.	A58481664
Caixa Consulting, S.A.	A58483231
Caixa Corp, S.A.	A28507804
Caixa Diagonal, S.A.	A58482084
Caixa Emprendedor XXI, S.A.	A63495550
Caixa Estel I, S.A.	A62337043
Caixa Innvierte Industria, S.C.R., S.A.	A65859126
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 Preference, S.A.U.	A63692438
Caixa Record, S.A.	A58483199
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
CaixaRenting, S.A.U.	A58662081
Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara Participaciones Preferentes, S.A.	A19237098
Caja San Fernando Finance, S.A.	A91500769
Caja Burgos, Correduría de Seguros, S.A.	A09212317
Cajasol Inversiones Inmobiliarias, S.A.U.	A41519521
Cajasol Participaciones Preferentes, S.A.U	A91853838

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
CAN Mediación Operador de Banca Seguros Vnculados, S.A.U.	A78485828
Canalcaixa, S.A.	A58481631
CastellanaCaixa, S.A.	A62337134
Cestainmob, S.L.	B41890252
Club Deportivo de Baloncesto de Sevilla, S.A.	A41395005
Compañía de Medios y Servicios de Tasación, S.A.	A91042424
Corporación Hipotecaria Mutua, E.F.C., S.A.	A58353418
Corporación Urbanística y de Bienes Inmuebles CAN, S.L.	B31544471
Credicaixa, S.A.	A58483132
e-la Caixa, S.A.	A58481292
El Monte Capital, S.A.	A91614347
El Monte Participaciones Preferentes, S.A.	A91367060
Electroni Caixa I, S.A.	A62336995
Estugest, S.A.	A17373846
Fidocaixa, S.A.	A58481722
Fin-Caixa I, S.A.	A62557467
Finconsum, Establecimiento Financiero de Crédito, S.A.U.	A08980153
GDS-Cusa, S.A.	A08059610
GDS-Foment Immobiliari I, S.A.	A62336979
GDS-Grupo de Servicios I, S.A.	A62337159
General de Inversiones Tormes, S.A.	A81488207
Gescaixa, S.A.	A62557327
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.	A58481227
Gestorcaixa, S.A.	A58443615
Global Gestión de Tasaciones, S.A.	A91250209
Grupcaixa Card,S.A.	A58032244
Grupo Asegurador de "la Caixa", A.I.E.	G58263831
Grupo BC Servicios 2011, S.L.U.	B86101474
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
Hodefj, S.A.S.	RCS Nanterres B 403147358
Holret, S.A.U.	A58851015
Iniciativas Turísticas de Cajas, S.A.	A41838806
Intercaixa,S.A.	A58483165
Invercaixa Gestión, S.A.U., S.G.I.I.C.	A08818965
Inverjico 2005, S.L.	B57373987
Inversiones Corporativas Digitales, S.L.	B31920697
Inversiones Cosan 99 SICAV, S.A.	A82546607
Inversiones Inmobiliarias Oasis Resort, S.L.	B63106124
Inversiones Inmobiliarias Teguse Resort, S.L.	B63023535
Inversiones Valencia Capital, S.A.	A96993324
Inversiones Vitivinícolas, S.L.	B71019707
La Caixa Net, S.A.	A58481094

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
La Caixa Olímpica, S.A.	A58483181
Líderes de Empresas Siglo XXI, S.L.	B62638572
Limpieza y Mantenimiento Hospitalarios, S.L.U.	B35075977
Lince Servicios Sanitarios, S.A.U.	A91173534
Medicaixa, S.A.	A28512655
Menacha Dos, S.A.U.	A11015989
Merchantcaixa,S.A.	A58482951
Metaprint, S.L.	B91003541
Multimar Caixa, S.A.	A58483108
Mundicaixa, S.A.	A58483116
Myqueli Inmuebles, S.L.U.	B98295553
Naviera Argos, A.I.E	V76004852
Naviera Kuriles, A.I.E	V35961366
Negocio de Finanzas e Inversiones II, S.L.U.	B62549043
Nuevo Micro Bank, S.A.U.	A65619421
Premiat Comunidad Online, S.L.	B62549076
Promocaixa, S.A.	A58481730
Promoción Inmobiliaria Edificarte, S.A.	A41907890
Puerto Triana, S.A.	A41918038
Recouvrements Dulud, S.A.S.	B300985785
Redcaixa, S.A.	A58481565
Rentcaixa 1, S.A.	A61363339
Río Sevilla 98 Promociones Inmobiliarias, S.L.	B419273336
Saldañuela Residencial, S.L.	B09446998
Ronda Innovación, F.C.R	V31890536
Ronda Vida, F.C.R.	V31893480
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
Servihabitat Gestión Inmobiliaria, S.L.	B66005869
Servihabitat Ofigest, S.L.	B65999302
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
Tenedora de Vehículos, S.A.	A62027867
Tenerife Desarrollo Exterior, S.A.	A38464103
Totcaixa, S.A.	A58481102
Tubespa, S.A.	A21203328
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, E.F.C., S.A. (CREDIFIMO)	A28371292
Valeciana de Inversiones Participadas, S.L.	B97801831
Viajes Cajasol, S.A.	A41543273
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, S.A.U.	A17582032
VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros	A58333261

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Videocaixa, S.A.	A58481649
VIP Administración de Inmuebles, S.L.U.	B98194913
VIP Cartera, S.L.	B98062680
VIP Desarrollos, S.L.U.	B98194830
VIP Gestión de Inmuebles, S.L.U.	B98100795
VIP Negocios, S.L.U.	B98194905
Web Gestión 1, S.A.U.	A62541859
Web Gestión 2, S.A.U.	A62541909
Web Gestión 3, S.A.U.	A62541784
Web Gestión 4, S.A.U.	A62541826
Web Gestión 5, S.A.U.	A62541776
Web Gestión 6, S.A.U.	A62549209
Web Gestión 7, S.A.U.	A62549183

## ANEXO 2

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO "la Caixa"	CIF
Arrendament Immobiliari Assequible, S.L.U.	B63343172
Caixa Network I, S.A.	A62557483
Caixa Podium I, S.A.	A62337001
Criteria Caixa Holding, S.A.	A63379135
Foment Immobiliari Assequible, S.A.U.	A63346290
Grupcaixa, S.A.	A58263492

PARTICIPACIÓN INDIRECTA A TRAVÉS DE CRITERIA CAIXAHOLDING (100% "la Caixa")	
Caixa Assistance, S.A	A62337100
Caixa Capital Risc, S.G.E.C.R., S.A.	A62794722
Caixa Títol, S.A.	A62337050
Clubcaixa I, S.A.	A62337027
Els arbres de la tardor, S.L.	T00012847
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.	A-08197931
Societat d'Aparcaments de Terrassa, S.A. (Satsa)	A-61597183
Saba Inmobiliaria de Aparcamientos, S.L.	B-64398985
Saba Aparcament Santa Caterina, S.L.	B-64359573
Saba Aparcamientos de Levante, S.L.	B-64133499
Saba Parques Logísticos, S.A.	A-60306438
Sevisur Logística, S.A.	A-91273417
Araba Logística, S.A.	A-01347582
Parc Logistic de la Zona Franca, S.A.	A-61440335
ConSORCI de Parcs Logístics, S.L.	B-64339864
ConSORCI de Parcs Logístics Penedès, S.L.	B-65454647
ConSORCI de Parcs Logístics Toulouse, S.A.S.	. 52996593100015
Centro Intermodal Logístico, S.A.(CILSA)	A-60016292
Societat Pirenaica d'aparcaments, S.A. (Spasa)	D-1997/1776
Sanef - Saba Parkings France, SAS	509 576 294 RCS
Saba Parques Logísticos Portugal, S.A.	506363228
Saba Portugal - Parques de Estacionamento, S.A.	501737855
Liz Estacionamentos, S.A.	505 302 179
Saba Italia, S.P.A	8593300588
Società Immobiliare Parcheggi Auto, S.p.A. (SIPA)	185370541
Parcheggi Pisa Srl	8120941003
Parcheggio Largo Bellini Srl	10981021008

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO "la Caixa"	CIF
Sociedad Concesionaria Plaza de la Ciudadanía, S.A.	99561160-0
Saba Estacionamientos de Chile, S.A.	99.554.390-7
Saba Park Chile, S.A.	96.828.560-2
Concesionaria Estacionamientos Paseo Bulnes, S.A.	96.865.760-7
Sociedad Concesionaria Subterra Dos, S.A.	96.965.340-0
Sociedad Concesionaria Subterra, S.A.	96.803.030-2
Saba Estacionamientos do Brasil LTDA	35221090991
Servihabitat Alquiler, S.L.	B63343214
Servihabitat Alquiler II, S.L.U.	B63343230
Servihabitat Alquiler IV, S.A.	A62557269