**COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL DE CAIXABANK, S.A.**

**INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2015 RELATIU AL COMPLIMENT DEL PROTOCOL INTERN DE RELACIONS ("L'INFORME")**

## 1. Introducció

Des de l' 1 de juliol de 2011, després d'haver-se realitzat certes operacions de reorganització del Grup "la Caixa", i fins a la transformació de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (en endavant, "**CEPB"**) en fundació bancària el juny de 2014, CaixaBank, S.A. (en endavant,"**CaixaBank**") va ser l'entitat bancària per mitjà de la qual CEPB exercia la seva activitat financera de forma indirecta, d'acord amb l'article 5 del Real Decret Llei 11/2010, de 9 de juliol, i l'article 3.4 del Text refós de la Llei de Caixes d'Estalvis de Catalunya, d'11 de març de 2008.

Per tal de regular les relacions entre CEPB i CaixaBank, ambdues entitats van subscriure amb data 1 de juliol de 2011 un Protocol Intern de Relacions (en endavant, el "**Protocol de Relacions**") que, d'acord amb el que estableix la seva clàusula 9, deixaria d'estar vigent en el moment en què CEPB ja no exercís la seva activitat financera de forma indirecta per mitjà de CaixaBank.

Com a conseqüència de l'entrada en vigor de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvi i fundacions bancàries, CEPB, en la mesura que era titular de més d'un 10% del capital social i dels drets de vot de CaixaBank, es va transformar en fundació bancària, quedant inscrita la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (en endavant, "**Fundació Bancària "la Caixa"**") en el Registre de Fundacions del Ministeri de Educació, Cultura i Esport el 16 de juny de 2014, amb el número 1.658. De conformitat amb el que estableix dita Llei 26/2013, l'activitat principal de la Fundació Bancària "la Caixa" únicament pot consistir en l'atenció i desenvolupament de l'obra social i en l'adequada gestió de la seva participació a CaixaBank, extingint-se per tant el règim d'exercici indirecte de l'activitat financera de CEPB mitjà CaixaBank i produint-se, en conseqüència, el supòsit pel qual el Protocol de Relacions perdria la seva vigència.

No obstant, prèviament a la inscripció de la Fundació Bancària "la Caixa" en el Registre de Fundacions, que comportava l'extinció del règim d'exercici indirecte de l'activitat de CEPB mitjançant CaixaBank, i per tant, l'extinció del Protocol de Relacions, CEPB i CaixaBank van considerar necessari modificar aquest protocol amb la finalitat de prorrogar la seva vigència en totes aquelles matèries que no estiguessin relacionades amb l'exercici indirecte de l'activitat financera de CEPB i fins a la subscripció d'un nou protocol de relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank, per la qual cosa, van celebrar un acord de novació modificativa del Protocol de Relacions que així ho establia.

D'altra banda, l'article 43 de la Llei de Caixes d'Estalvis i Fundacions Bancàries preveu que les fundacions bancàries que tinguin una participació igual o superior al 30 per cent del capital en 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. La Fundació Bancària "la Caixa", sent el titular directe d'una participació en el capital social de CaixaBank superior a aquest percentatge, va aprovar el 24 de juliol de 2014 un protocol de gestió de la seva participació financera en CaixaBank . Els membres del Patronat de la Fundació Bancària "la Caixa" van aprovar en sessió celebrada el 18 de febrer de 2016 un nou protocol (en endavant, el "**Protocol de Gestió**"), que suposa una adaptació del protocol aprovat pel Patronat el 24 de juliol de 2014 al contingut de la Circular 6/2015, de 17 de novembre, del Banc d'Espanya.

En aquest Protocol de Gestió es regulen, entre d'altres aspectes, els criteris generals per a la realització d'operacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank, els mecanismes que tracten d'evitar l'aparició de conflictes d'interès, el control i supervisió que es realitza sobre els serveis Intra-Grup, els òrgans encarregats d'aquest control i supervisió, la publicitat d'aquests serveis Intra-Grup i el flux d'informació entre ambdues entitats, i també amb la societat financera mixta de cartera Criteria Caixa, S.A.U. (en endavant, "**Criteria**") mitjançant la qual la Fundació Bancària "la Caixa" participa en el capital social de CaixaBank. Addicionalment, aquest protocol estableix que el Patronat de la Fundació Bancària "la Caixa" promourà la subscripció d'un protocol amb CaixaBank, que substitueixi el Protocol de Relacions subscrit l'1 de juliol de 2011 per CEPB i CaixaBank, que va ser novat modificativament l'1 d'agost de 2012 i el 16 de juliol de 2014,i en el qual es recullin els aspectes del Protocol de Gestió que requereixin la participació de CaixaBank com a contrapart de la Fundació Bancària "la Caixa" i de Criteria.

## 2. Finalitat de l'Informe

En atenció a la clàusula 7.2 (b) 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 2015 en relació amb el Protocol de Relacions. Tot això, amb l'objectiu de procurar l'adequada coordinació i transparència en les relacions entre CaixaBank i el seu accionista indirecte de control la Fundació Bancària "la Caixa".

## 3. Operacions i Serveis Intra-grup

La Comissió ha intervingut en diversos tipus d'operacions que requerien la seva participació d'acord amb el que disposa el Protocol de Relacions, adoptant en cada cas acords amb caràcter previ o amb posterioritat, segons correspongui. Han quedat excloses i no han arribat formalment al seu coneixement aquelles relacions d'escassa rellevància en base als paràmetres establerts en el Protocol de Relacions. S'inclou en aquest apartat un resum dels acords més destacables presos per la Comissió.

### 3.1. Acords significatius informats favorablement per la Comissió amb caràcter previ a la seva realització

(i) Signatura d'un contracte de permuta entre CaixaBank i el seu accionista de control Criteria, per virtut del qual CaixaBank transmetrà a Criteria totes les seves accions de Grupo Financiero Inbursa, S.A.B. de C.V. y The Bank of East Asia, Limited, i a la vegada, Criteria transmetrà a CaixaBank accions pròpies de CaixaBank i un import en efectiu.

**3.2. Acords significatius informats favorablement per la Comissió amb posterioritat a la seva realització**

(i) Renovació d'una línia d'avals concedida per CaixaBank a Criteria CaixaHolding, S.A.U. (ara Criteria), associada al negoci immobiliari per l'operativa de gestió d'obres i tràmits davant d'organismes oficials.

(ii) Concessió d'un préstec a Criteria per al refinançament del deute subordinat d'aquesta societat.

(iii) En la primera sessió de l'any 2016, s'ha informat favorablement sobre algunes operacions portades a terme durant l'exercici 2015:

a. Operacions financeres contractades entre la Fundació Bancària "la Caixa" i CaixaBank
b. Operacions financeres contractades entre Criteria i CaixaBank.

**3.3. Acords que, per la seva escassa rellevància, no han estat aprovats amb caràcter previ ni informats amb posterioritat a la Comissió**

En base als criteris de materialitat establerts en el Protocol de Relacions totes les transaccions realitzades entre les parts que no superin un determinat import no cal que s'informin a la Comissió.

En conseqüència, no és descartable que hagin existit transaccions realitzades per CaixaBank al llarg de l'exercici 2015 que no hagin estat informades com ara, operacions financeres habituals de negoci entre les societats d'ambdós Grups o contractes de prestacions de serveis puntuals. Tot això sense perjudici que s'hagin seguit les estipulacions del Protocol de Relacions i, per tant, s'hagin fet conforme a condicions de mercat.

**4. Fluxos d'informació**

Tota la informació que CaixaBank ha remés a Criteria i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulat de conformitat amb les previsions del Protocol, a fi que puguin dur a terme les seves funcions de planificació i control i donar compliment a les seves obligacions com a entitats regulades. Entre aquestes obligacions legals s'inclouen, entre d'altres, l'elaboració dels seus estats financers, individuals i consolidats, el compliment amb les seves obligacions d'informació periòdica i supervisió davant del Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i altres autoritats supervisores, el seguiment detallat dels seus recursos propis, coeficients d'inversió i marge de solvència, l'anàlisi i seguiment de riscos i dels aspectes fiscals, el compliment dels condicionants de la legislació de conglomerats financers, el compliment amb l'obligació de la Fundació Bancària "la Caixa" de preparació del pla financer i l'obligació de dotació d'un fons de reserva per afrontar possibles necessitats de recursos propis de l'entitat participada en diferents escenaris macroeconòmics, així com el compliment amb la normativa de solvència actual i futura i amb qualsevol altra mesura que, a judici del Banc Central Europeu o del Banc d'Espanya, es consideri necessària per garantir la gestió sana i prudent de CaixaBank i la seva capacitat per acomplir amb les normes d'ordenació i disciplina aplicables.

**5. Actualització del llistat de societats que composen el Grup CaixaBank i el Grup CEPB/Fundació Bancària a 31 de desembre de 2015 en els termes establerts als Protocols de Relacions i de Gestió**

En el marc de les operacions corporatives realitzades pel Grup CaixaBank i el Grup Fundació Bancària hi ha hagut societats que han entrat o sortit dels respectius perímetres, ja sigui per adquisicions, transmissions, fusions, escissions, dissolucions i qualsevol altra operació de reestructuració societària. Altres companyies han modificat i/o adaptat la seva denominació social.

Per tot això, s'adjunta com **Annex 1** la llista actualitzada de societats que componen el Grup CaixaBank a 31 de desembre de 2015, i com **Annex 2** el llistat de societats del Grup Fundació Bancària "la Caixa" a 31 de desembre de 2015. Tant l'**Annex 1** com l'**Annex 2** han estat elaborats seguint el concepte de grup establert en l'article 42 del Codi de Comerç.

Així mateix, s'han exclòs de la llista les societats en què s'exerceix un control conjunt pel Grup CaixaBank i algun soci extern i que tenen la consideració comptable de multigrup, o si escau, associades.

Barcelona, 10 de març de 2016

## Annex 1

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP 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 |
| 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. | A91846436 |
| Caixa Capital Micro S.C.R., de Régimen Simplicficado, S.A.U. | A65452179 |
| Caixa Capital Tic, 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 |
| CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A. | A08818965 |
| CaixaBank Brasil Escritorio de Representaçao, Ltda. | |
| CaixaBank Consumer Finance, E.F.C., S.A.U. | A08980153 |
| 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 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 |

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP CAIXABANK | CIF |
|---|---|
| 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 |
| Cajasol Participaciones Preferentes, S.A.U | A91853838 |
| Canalcaixa, S.A. | A58481631 |
| Cartera de Participaciones SVN, S.L. | A62549209 |
| CastellanaCaixa, S.A. | A62337134 |
| Cestainmob, S.L. | B41890252 |
| Club de Baloncesto de Sevilla, SAD | A41395005 |
| Corporación Hipotecaria Mutual, E.F.C., S.A. | A58353418 |
| Credicaixa, S.A. | A58483132 |
| e-la Caixa, S.A. | A58481292 |
| El Monte Participaciones Preferentes, S.A. | A91367060 |
| Electronic 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 |
| Guatazal, S.L. | B73356875 |
| 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 |
| Iniciativas Turísticas de Cajas, S.A. | A41838806 |
| Intercaixa,S.A. | A58483165 |
| Inversiones Corporativas Digitales, S.L. | B31920697 |
| Inversiones Inmobiliarias Oasis Resort, S.L. | B63106124 |

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP CAIXABANK | CIF |
|---|---|
| Inversiones Inmobiliarias Teguise Resort, S.L. | B63023535 |
| Inversiones Corsan 99 SICAV, S.A. | A82546607 |
| Inversiones Valencia Capital, S.A. | A96993324 |
| Inversiones Vitivinícolas, S.L. | B71019707 |
| La Caixa Net, S.A. | A58481094 |
| La Caixa Olímpica, S.A. | A58483181 |
| Leucanto Inversiones 1, S.L. | B54472147 |
| Líderes de Empresas Siglo XXI, S.L. | B62638572 |
| Mediburgos XXI, S.A. | A09212317 |
| Medicaixa, S.A. | A28512655 |
| Menacha Dos, S.A.U. | A11015989 |
| 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. | 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 |
| Ronda Innovación, F.C.R. | V31890536 |
| Ronda Vida, F.C.R. | V31893480 |
| Saldañuela Residencial, S.L. | B09457615 |
| Segurcajasol Operador de Banca de Seguros Vinculados, S.L. | B78485737 |
| Sercapgu, S.L. | B19196682 |
| Servicaican, S.A. | A78485828 |
| 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 Immobles, 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 |

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP CAIXABANK | CIF |
|---|---|
| Totcaixa, S.A. | A58481102 |
| Tubespa, S.A. | A21203328 |
| Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, E.F.C., S.A. (CREDIFIMO) | A28371292 |
| 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 |
| Videocaixa, S.A. | A58481649 |
| VIP Cartera, S.L. | B98062680 |
| 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 7, S.A.U. | A62549183 |

## Annex 2

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP Fundació Bancària "la Caixa" | CIF |
|---|---|
| **PARTICIPACIÓ INDIRECTA MITJANÇANT CRITERIA CAIXA (100%)** | |
| Arrendament Immobiliari Assequible, S.L.U. | 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 Innvierte industria, S.C.R. de régimen simplificado, S.A. | A65859126 |
| Caixa Podium I, S.A. | A62337001 |
| Caixa Titol, S.A. | A62337050 |
| Clubcaixa I, S.A. | A62337027 |
| Criteria Venture Capital, S.A. | A62557483 |
| Els arbres de la tardor, S.L. | T00012847 |
| Foment Immobiliari Assequible, S.A.U. | 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 |
| Barcelona Aparcaments Municipals BAMSA | A-66383902 |
| 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 Parques Logísticos, S.A. | A-60306438 |
| Sevisur Logística, S.A. | A-91273417 |
| 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 |
| Societat Pirenaica d'aparcaments, S.A. (Spasa) | D-1997/1776 |
| 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 Immobiliarie Parcheggi Auto, S.p.A. (SIPA) | 185370541 |
| Parcheggi Pisa Srl | 8120941003 |
| Parcheggio Largo Bellini Srl | 10981021008 |
| Sociedad Concesionaria Plaza de la Ciudadanía, S.A. | 99561160-0 |
| Saba Car Park, S.L.U. | B-66248774 |

| DENOMINACIÓ SOCIAL - GRUP Fundació Bancària "la Caixa" | CIF |
|---|---|
| **PARTICIPACIÓ INDIRECTA MITJANÇANT CRITERIA CAIXA (100%)** | |
| 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 2, S.L. | B-66118100 |
| 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 |
| Sociedad Concesionaria Subterra, S.A. | 96.803.030-2 |
| Servihabitat Alquiler, S.L. | B63343214 |
| Servihabitat Alquiler II, S.L.U. | B63343230 |
| Servihabitat Alquiler IV, S.A. | A62557269 |
| Servicio de Prevención Mancomunado Grupo "la Caixa", C.B. | E65225716 |