

INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2012 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 y CaixaBank, S.A., 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.

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, S.A. (la **Comisión**) a lo largo del ejercicio 2012 en relación con el Protocolo interno que regula las relaciones entre CaixaBank, S.A. (**CaixaBank**) y Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona ("**la Caixa**") (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 2012 no se ha realizado ninguna inversión susceptible de generar conflicto de interés entre CaixaBank o el Grupo CaixaBank y el Grupo "la Caixa", en relación con los que son, o han sido, sus respectivos ámbitos de actuación en cada momento. 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) Firma entre CaixaBank y “la Caixa” de un contrato de préstamo de valores, sobre valores CaixaBank, con el objetivo de que CaixaBank pudiera cumplir con el compromiso de prestar acciones propias a la Entidad de Liquidez en la emisión de obligaciones necesariamente convertibles serie I/2012.
- (ii) Firma de dos 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 y en los que se establecen los derechos y obligaciones de ambas partes en relación con la prestación de tales servicios.
- (iii) Firma de un contrato de arrendamiento de inmuebles propiedad de CaixaBank a “la Caixa”.
- (iv) Transmisión del Monte de Piedad de “la Caixa” a CaixaBank.
- (v) Emisión de Obligaciones Simples de ServiHabitat (sociedad del Grupo “la Caixa”) suscrita por CaixaBank. Operación sobre la que se informó favorablemente con carácter previo a su formalización, si bien, en virtud de lo dispuesto en la cláusula 4.3 a) del Protocolo, únicamente era necesario el informe posterior.

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

- (i) Renovación de una póliza de crédito concedida por CaixaBank a Mediterránea Beach & Golf Community, S.A.U. (sociedad del Grupo “la Caixa”).

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 2012 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 y, por tanto, se hayan hecho conforme a condiciones de mercado.

5. Modificación del Protocolo

Desde el 1 de julio de 2011, “la Caixa” ejerce su actividad financiera como entidad de crédito de forma indirecta a través de CaixaBank. En ese momento, se decidió que la actividad correspondiente al Monte de Piedad continuara siendo gestionada directamente por “la Caixa”, en base a lo dispuesto en el Decreto de 10 de julio de 1931, sobre los Montes de Piedad, que reserva esta denominación a las instituciones benéficas de carácter permanente que tengan por fin atender a necesidades imprevistas, sin ánimo de lucro y sin más interés económico que el necesario para subsistir. Siendo CaixaBank un banco podía considerarse que no reunía la condición de entidad sin ánimo de lucro al tener otros accionistas y revestir la forma de sociedad anónima.

Con posterioridad, otras cajas de ahorro (entre ellas cajas que constituyeron Banca Cívica, S.A.) optaron por transferir la actividad del Monte de Piedad al banco instrumental a través del que ejercen su actividad como entidad de crédito. Dichas cajas interpretaron que, al tratarse el banco de una entidad instrumental de la caja de ahorros, y tener las cajas que traspasar toda su actividad financiera al banco instrumental, era posible traspasar también la actividad del Monte de Piedad sin romper el nexo con la entidad sin ánimo de lucro. En atención a esta última interpretación, que contó con el beneplácito del Banco de España, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra, Monte de Piedad y Caja de Ahorros San Fernando, de Guadalajara, Huelva, Jerez y Sevilla y Caja General de Ahorros de Canarias traspasaron la actividad de Monte de Piedad a Banca Cívica, S.A.

Tras la fusión de CaixaBank por absorción de Banca Cívica, S.A. el 3 de agosto de 2012, la actividad del Monte de Piedad del Grupo “la Caixa” se habría desarrollado por “la Caixa” y por CaixaBank, en tanto que sucesora de la actividad desarrollada por Banca Cívica, S.A. Para evitar la situación anómala que hubiera supuesto desarrollar la actividad del Monte de Piedad por “la Caixa” y por CaixaBank, “la Caixa” cedió a CaixaBank la actividad constitutiva del Monte de Piedad, mediante la venta y transmisión de la totalidad de sus activos y pasivos.

Como consecuencia de la transmisión de la actividad del Monte de Piedad a CaixaBank, y previa modificación de los Estatutos Sociales de “la Caixa” y de CaixaBank, era necesario modificar el Protocolo, que preveía el ejercicio de dicha actividad por “la Caixa”, al haber quedado inicialmente excluida del ejercicio indirecto de la actividad financiera a través de su banco instrumental CaixaBank.

De acuerdo con lo que establece la cláusula 11.1 del Protocolo, dicha modificación ha sido aprobada por los Consejos de Administración de “la Caixa” y de CaixaBank y por la Comisión. También se ha dado por enterada y conforme con la modificación, la Comisión de Control de “la Caixa”.

6. 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.

7. Actualización del listado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank y el Grupo “la Caixa” a 31 de diciembre de 2012 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 2012, y como **Anexo 2** el listado de sociedades del Grupo “la Caixa” a 31 de diciembre de 2012. 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 de Banca Cívica, 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, 21 de febrero de 2013

ANEXO 1

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
AgenCaixa, S.A. Agencia de Seguros	A78662319
Agrurban, S.L.	B91349985
Al'Andalus Foreign Investments, S.L.	B91093468
Aris Rosen, S.A.U.	A63023519
Arquitrahe Activos, S.L.U.	B09463514
Arte Información y Gestión, S.A.	A41919184
Banca Cívica Gestión de Activos S.G.I.I.C, S.A.U.	A31193212
Banca Cívica Servicios 2011, S.L.	B86101474
Banca Cívica Vida y Pensiones Sociedad de Seguros, S.A.	A31216948
Biodiesel Processing, S.L.	B09486135
Bodega Sarriá, S.A.	A31100662
Buildingcenter, S.A.U.	A63106157
Caixa Capital Biomed S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.	A65693343
Caixa Capital Micro S.C.R., de Régimen Simplificado, S.A.U.	A65452179
Caixa Capital Risc, S.G.E.C.R., S.A.	A62794722
Caixa Capital Semilla, S.C.R. de Régimen Simplificado, S.A.	A64404940
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
Caixa Corp, S.A.	A28507804
Caixa Diagonal, S.A.	A58482084
Caixa Emprendedor XXI, S.A.	A63495550
Caixa Estel I, S.A.	A62337043
Caixa Girona Gestió, S.A.U.	A08216640
Caixa Girona Pensions, S.A.U.	A17889676
Caixa Invierte 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

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
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, S.A.	A08663619
CaixaBank Electronic Money, EDE, S.L.	B65866105
CaixaRenting, S.A.U.	A58662081
Caja Guadalajara Participaciones Preferentes, S.A.	A19237098
Caja San Fernando Finance, S.A.	A91500769
Caja Burgos, Correduría de Seguros, S.A.	A09212317
CajaCanarias Aseguradora de Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.	A38978573
Cajasol Inversiones Inmobiliarias, S.A.U.	A41519521
Cajasol Participaciones Preferentes, S.A.U.	A91853838
CAN Mediación Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A.U.	A78485828
Can Seguros de Salud, S.A.	A31966336
Canalcaixa, S.A.	A58481631
Canaliza 2007, S.L.	B31927262
Canaliza Energía, S.L.	B99157885
CastellanaCaixa, S.A.	A62337134
CCAN 2005 Inversiones Societarias, S.A.	A31898174
CCAN 2007 Inversiones Internacionales, ETVE, S.L.	B31925027
CCAN Arte 2005, S.L.	B31868722
Centro Médico de Zamora, S.A.U.	A4900898
Cestainmob, S.L.	B41890252
Club Deportivo de Baloncesto de Sevilla, S.A.	A41395005
Compañía de Medios y Servicios de Tasación, S.A.	A91042424
Conciban, Ltd	US001190193
Consulting in Civic Banking, S.L.	B31970817

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Corporación Empresarial Cajasol, S.A.U.	A41958075
Corporación Hipotecaria Mutual, E.F.C., S.A.	A58353418
Corporación Urbanística y de Bienes Inmuebles CAN, S.L.	B31544471
Credicaixa, S.A.	A58483132
Credifimo, S.A.	A28371292
e-la Caixa, S.A.	A58481292
El Monte Capital, S.A.	A91614347
El Monte Finance, S.A.	A91495358
El Monte Participaciones Preferentes, S.A.	A91367060
Electroni Caixa I, S.A.	A62336995
Escuela Superior de Hostelería de Sevilla, S.A.	A41619685
Estugest, S.A.	A17373846
Eurecan Alto Rendimiento, S.L.	B31895659
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 Inmobiliari 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 Corporativo Empresarial de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra, S.A.	A31691538
Guadalcorchos, S.A.	A91341925
Hermenpo Eólica, S.L.	B09436072
Hipotecaixa 2, S.L.	B65647703
Hipotecaixa I, S.A.U.	B63343248
Hiscan Patrimonio II, S.L.	B1942402
Hiscan Patrimonio, S.A.U.	A31934417

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Hodefi, 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
Inversiones Corporativas Digitales, S.L.	B31920697
Inversiones Inmobiliarias Oasis Resort, S.L.	B63106124
Inversiones Inmobiliarias Teguse Resort, S.L.	B63023535
Inversiones Vitivinícolas, S.L.	B71019707
Investigaciones 2001 Corp. CAN, S.A.	B31754526
La Caixa Net, S.A.	A58481094
La Caixa Olímpica, S.A.	A58483181
Líderes de Empresas Siglo XXI, S.L.	B62638572
Lince Servicios Sanitarios, S.A.U.	A91173534
Medicaixa, S.A.	A28512655
Menacha Dos, S.A.U.	A11015989
Merchantcaixa, S.A.	A58482951
Meta Print, S.L.	B91003541
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
Parque Isla Mágica, S.A.	A41400474
Promocaixa, S.A.	A58481730
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
Segurcajasol Operador de Banca de Seguros Vinculados, S.L.	B78485737
Sercapgu, S.L.	B19196682
Servicaixa, S.A.	A58481169

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO CAIXABANK	CIF
Silc Inmobles, S.A.	A58481672
Silk Aplicaciones, S.L.	B65663445
Sociedad Andaluza de Asesoramiento e Información, S.A.	A41839689
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
Trade Caixa I, S.A.	A62337126
Tubспа, S.A.	A21203328
Viajes Cajasol, S.A.	A41543273
Vialeste, S.L.	B31901853
Vialogos Consultoria Corporativa, S.L.	B31846637
VidaCaixa Grupo, S.A.U.	A60196946
VidaCaixa Mediación, 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
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
Web Gestión 9, S.L.U.	B62549076

ANEXO 2

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO "la Caixa"	CIF
"la Caixa"	G58899998
Arrendament Immobiliari Assequible, S.L.U.	B63343172
Caixa Network I, S.A.	A62557483
Caixa Podium I, S.A.	A62337001
Criteria CaixaHolding, S.A.	A62337084
Foment Immobiliari Assequible, S.A.U.	A63346290
Grupcaixa,S.A.	A58263492
Servicio de Prevención Mancomunado del Grupo "la Caixa", CB	E65225716
Caixa Assistance, S.A	A62337100
Caixa Títol, S.A.	A62337050
Clubcaixa I, S.A.	A62337027
Els arbres de la tardor, S.L.	T00012847
Inversiones Autopistas, S.L.	B62549159
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 Aparcamet 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 Logístic 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

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO "la Caixa"	CIF
Saba Portugal - Parques de Estacionamiento, S.A.	501737855
Liz Estacionamientos, S.A.	505 302 179
Saba Italia, S.P.A	8593300588
Società Immobiliare Parcheggio 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 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 I, S.L.	B63343214
Servihabitat Alquiler II, S.L.U.	B63343230
Servihabitat Alquiler IV, S.A.	A62557269
Servihabitat XXI, S.A.U.	A63379135