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

INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2015 RELATIVO AL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES (EL "INFORME")

1. Introducción

Desde el 1 de julio de 2011, tras haberse llevado a cabo ciertas operaciones de reorganización del Grupo "la Caixa", y hasta la transformación de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (en adelante "CEPB") en fundación bancaria en junio de 2014, CaixaBank, S.A. (en adelante "CaixaBank") fue la entidad bancaria por medio de la cual CEPB ejercía 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 CEPB y Caixabank, ambas entidades suscribieron en fecha 1 de julio de 2011 un Protocolo Interno de Relaciones (en adelante el "**Protocolo de Relaciones**") que, de acuerdo con lo establecido en su cláusula 9, dejaría de estar vigente en el momento en el que CEPB ya no ejerciera su actividad financiera de forma indirecta a través de CaixaBank.

Como consecuencia de la entrada en vigor de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de cajas de ahorro y fundaciones bancarias, CEPB, en la medida que era titular de más de un 10% del capital social y de los derechos de voto de CaixaBank, se transformó en fundación bancaria, quedando inscrita la Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (en adelante, "Fundación Bancaria "la Caixa"") en el Registro de Fundaciones del Ministerio de Educación, Cultura y Deporte el 16 de junio de 2014, con el número 1.658. Conforme a lo dispuesto en la mencionada Ley 26/2013, la actividad principal de la Fundación Bancaria "la Caixa" únicamente puede consistir en la atención y desarrollo de la obra social y en la adecuada gestión de su participación en CaixaBank, extinguiéndose por tanto el régimen de ejercicio indirecto de la actividad financiera de CEPB a través de CaixaBank y produciéndose, en consecuencia, el supuesto por el que el Protocolo de Relaciones perdería su vigencia.

No obstante, previamente a la inscripción de la Fundación Bancaria "la Caixa" en el Registro de Fundaciones, que comportaba la extinción del régimen de ejercicio indirecto de la actividad de CEPB a través de CaixaBank, y por tanto, la extinción del Protocolo de Relaciones, CEPB y CaixaBank consideraron necesario modificar este protocolo con la finalidad de prorrogar su vigencia en todas aquellas cuestiones que no estuvieran relacionadas con el ejercicio indirecto de la actividad financiera de CEPB y hasta la suscripción de un nuevo protocolo de relaciones entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y CaixaBank y, para ello, celebraron un acuerdo de novación modificativa del Protocolo de Relaciones que así lo establecía.

Por otro lado, 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 "la Caixa", al ser titular directo de una participación en el capital social de CaixaBank superior a dicho porcentaje, aprobó el 24 julio de 2014 un protocolo de gestión de su participación financiera en CaixaBank. Los miembros del Patronato de la Fundación Bancaria "la Caixa" han aprobado en la sesión celebrada el 18 de febrero de 2016 un nuevo protocolo (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 Criteria Caixa, S.A.U. (en adelante, "Criteria") 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 CEPB y CaixaBank, que fue 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 Criteria.

2. Finalidad del Informe

En atención a la cláusula 7.2 (b) 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 2015 en relación con el Protocolo de Relaciones. Todo ello, con el objetivo de procurar la adecuada coordinación y transparencia en las relaciones entre CaixaBank y su accionista indirecto de control la Fundación Bancaria "la Caixa".

3. 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 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) Firma de un contrato de permuta entre CaixaBank y su accionista de control Criteria, en virtud del cual CaixaBank transmitirá a Criteria todas sus acciones en Grupo Financiero Inbursa, S.A.B., de C.V. y The Bank of East Asia, Limited, y a su vez,

Criteria transmitirá a CaixaBank acciones propias de CaixaBank y un importe en efectivo.

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

- (i) Renovación de una línea de avales concedida por CaixaBank a Criteria CaixaHolding, S.A.U. (ahora Criteria), asociada al negocio inmobiliario por la operativa de gestión de obras y trámites ante organismos oficiales.
- (ii) Concesión por CaixaBank de un préstamo a Criteria para la refinanciación de la deuda subordinada de esta sociedad.
- (iii) En la primera sesión de la Comisión del año 2016, se ha informado favorablemente sobre varias operaciones realizadas en el ejercicio 2015:
 - a. Operaciones financieras contratadas entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y CaixaBank
 - b. Operaciones financieras contratadas entre Criteria 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 2015 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.

4. Flujos de Información

Toda la información que CaixaBank ha remitido a Criteria 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 y la obligación de dotación de un fondo de reserva para hacer frente a posibles necesidades de

recursos propios de CaxaBank, 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 2015 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 2015 y como **Anexo 2** el listado de sociedades del Grupo Fundación Bancaria "la Caixa" a 31 de diciembre de 2015. 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, 10 de marzo de 2016

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
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 Representação, 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

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO 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
I Monte Participaciones Preferentes, S.A.	A91367060
Electronic Caixa I, S.A.	A62336995
Estugest, S.A.	A17373846
Fidocaixa, S.A.	A58481722
in-Caixa I, S.A.	A62557467
GDS-Cusa, S.A.	A08059610
SDS-Foment Inmobiliari I, S.A.	A62336979
GDS-Grupo de Servicios I, S.A.	A62337159
Sescaixa, S.A.	A62557327
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.	A58481227
Sestorcaixa, S.A.	A58443615
Grupcaixa Card,S.A.	A58032244
Grupo de Aluminios de Precisión, S.L.	B09471004
Grupo Riberebro Integral, S.L.	B31905623
Suadalcorchos, S.A.	A91341925
Guatazal, S.L.	B73356875
Habitat Dos Mil Dieciocho, S.L.	B98073117
Hipotecaixa 2, S.L.	B65647703
Hipotecaixa Z, S.L.	B63343248
Hiscan Patrimonio, S.A.U.	A31934417
Hodefi, S.A.S.	RCS Nanterres B 403147358
Holret, S.A.U.	A58851015
niciativas Turísticas de Cajas, S.A.	A41838806
Intercaixa,S.A.	A58483165
nversiones Corporativas Digitales, S.L.	B31920697
Inversiones Inmobiliarias Oasis Resort, S.L.	B63106124

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO 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. Tenedora de Vehículos, S.A.	A58481573 A62027867

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO 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

ANEXO 2

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO Fundación Bancaria "la Caixa"	CIF	
PARTICIPACIÓN INDIRECTA A TRAVÉS DE 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 SrI	8120941003	
Parcheggio Largo Bellini Srl	10981021008	
Sociedad Concesionaria Plaza de la Ciudadanía, S.A.	99561160-0	
Saba Car Park, S.L.U.	B-66248774	

DENOMINACIÓN SOCIAL - GRUPO Fundación Bancaria "la Caixa	" CIF	
PARTICIPACIÓN INDIRECTA A TRAVÉS DE 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.I.	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	
Gervihabitat 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	