

## COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL DE CAIXABANK, SA

### INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2018 RELATIU AL COMPLIMENT DEL PROTOCOL INTERN DE RELACIONS

#### 1. Introducció

L'article 43 de la Llei de caixes d'estalvis i fundacions bancàries preveu que les fundacions bancàries que posseeixin una participació igual o superior al 30% del capital d'una entitat de crèdit, o una participació inferior que els permeti el control d'aquesta pel fet d'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 de què es tracti.

La Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" (d'ara endavant, "**la Fundació Bancària "la Caixa"**"), pel fet de ser titular indirecte d'una participació en el capital social de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o "**la Societat**") superior a aquest percentatge, disposa d'un protocol de gestió de la participació financera.

Aquest protocol preveu, al seu torn, la subscripció per part de la Fundació Bancària "la Caixa" d'un protocol intern amb CaixaBank, que estableixi el marc de relacions entre la Fundació Bancària "la Caixa" i Criteria Caixa, SA, Societat Unipersonal (d'ara endavant, "**Criteria**"), d'una part, i CaixaBank, d'una altra. D'acord amb aquesta previsió, la Fundació Bancària "la Caixa" i Criteria, d'una banda, i CaixaBank, d'una altra, van subscriure un protocol intern de relacions (d'ara endavant, el "**Protocol de Relacions**" o el "**Protocol**") que substitueix el protocol anterior de 19 de desembre de 2016.

#### 2. Finalitat de l'Informe

D'acord amb la clàusula 7.2 (ii) del Protocol de Relacions, la finalitat d'aquest informe és exposar les actuacions de la Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank (d'ara endavant, la "**Comissió**") al llarg de l'exercici 2018 en relació amb el Protocol de Relacions. Tot això, amb l'objectiu de procurar la coordinació i transparència adequades en les relacions de CaixaBank amb Criteria i la Fundació Bancària "la Caixa", especialment pel que fa als serveis que les societats del grup Fundació Bancària "la Caixa" presten a les societats del grup CaixaBank i a l'inrevés.

#### 3. Actuacions de la Comissió

Durant el 2018, com s'ha indicat més amunt, es va elaborar una proposta de nou protocol que havien de subscriure la Fundació Bancària "la Caixa", Criteria i CaixaBank.

En aquest sentit, i d'acord amb el que s'estableix en l'apartat 9 del protocol anterior i l'actual, la Comissió va analitzar i va informar favorablement el Consell d'Administració de CaixaBank sobre

les modificacions del Protocol. A aquest efecte, la Comissió va comptar amb l'assessorament d'un expert extern que va entendre que la proposta del Protocol Intern de Relacions s'ajustava en tots els extrems a la normativa vigent, i que proporcionava una major transparència i seguretat jurídica a les relacions de CaixaBank amb el seu principal accionista i mecanismes ajustats de control.

### **3.1. Serveis no financers**

La Comissió d'Auditoria i Control, de manera prèvia a l'emissió d'aquest informe, ha estat informada tant dels imports totals com del detall dels serveis no financers prestats durant l'exercici 2018, d'acord amb la descripció que es recull en l'apartat 3 del Protocol de Relacions, entre la Fundació Bancària "la Caixa" i el Grup Criteriacaixa i el Grup CaixaBank. Així, la Comissió ha estat informada de les societats entre les quals hi ha hagut prestació de serveis, així com de la descripció i l'import de cada servei prestat, sense que cap d'ells hagi superat l'import de 5 milions d'euros que s'estableix en el Protocol.

Adicionalment, la Comissió ha estat informada que les operacions efectuades entre entitats vinculades són valorades a mercat, seguint els mètodes que s'estableixen en la normativa.

### **3.2. Serveis financers**

A partir dels criteris establerts en el Protocol de Relacions, no requereix autorització ni informe específic la contractació de qualsevol mena de servei financer que reuneixi les característiques següents: a) que es faci en virtut de contractes que tinguin unes condicions estandarditzades i que s'apliquin en massa a un elevat nombre de clients, b) que es faci a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actui com a subministrador del bé o el servei de què es tracti i c) que la quantitat no superi l'u per cent dels ingressos anuals individuals de CaixaBank.

En conseqüència, hi ha hagut transaccions efectuades per CaixaBank al llarg de l'exercici 2018 sobre les quals no s'ha informat la Comissió, com ara les operacions financeres habituals de negoci entre les societats dels dos grups, tot això sense perjudici que s'hagin seguit les estipulacions del Protocol de Relacions i, per tant, que s'hagin fet d'acord amb les condicions de mercat.

## **4. Fluxos d'informació**

La informació que CaixaBank ha tramès a Criteriacaixa i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulat d'acord amb les previsions del Protocol de Relacions i del Protocol de Gestió, en interès que poguessin dur a terme les seves funcions de planificació i control de gestió i donar compliment a les seves obligacions com a entitats supervisades. Entre aquestes obligacions legals s'inclouen, entre d'altres, l'elaboració dels seus estats financers; 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 supervisoras; l'anàlisi i seguiment dels aspectes fiscals derivats de la pertinença al mateix grup fiscal; el compliment amb l'obligació de la Fundació Bancària "la Caixa" de preparació del pla financer; l'anàlisi del compliment de les

condicions de desconsolidació prudencial; i el seguiment per part de CaixaBank del límit de concentració de riscos enfront de les entitats associades del Grup Fundació Bancària “la Caixa”.

## **5. Societats del Grup CaixaBank i del Grup Fundació Bancària “la Caixa”**

En el marc de les operacions corporatives efectuades pel Grup CaixaBank i el Grup Fundació Bancària “la Caixa”, durant el 2018 hi ha hagut societats que han entrat o sortit dels perímetres respectius, ja sigui per adquisicions, transmissions, fusions, escissions, dissolucions i qualssevol altres operacions de reestructuració societària. Altres companyies han modificat i/o adaptat la seva denominació social.

En aquest sentit, s’adjunten com a **Annex 1** la llista de societats que componen el Grup CaixaBank i com a **Annex 2** la llista de societats del Grup Fundació Bancària “la Caixa”, tots dos a 31 de desembre de 2018. Ambdós annexos han estat elaborats seguint el concepte de grup que s’estableix en l’article 42 del Codi de Comerç.

S’han exclòs de l’Annex 1 les societats en les quals s’exerceix un control conjunt per part del Grup CaixaBank i socis externs i que tenen la consideració comptable de negoci conjunt o, si és el cas, d’associades.

Barcelona, 29 d’abril de 2019

**Annex 1**  
**SOCIETATS DEL GRUP CAIXABANK**

Denominació social	Participació (%) a 31/12/2018
Aris Rosen, SAU	100,00
Arquitrabe Activos, SL	100,00
BPI (Suisse), SA	100,00
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, SA	100,00
BPI Madeira, SGPS, Unipessoal	100,00
BPI Private Equity – Sociedade de Capital de Risco, SA	100,00
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, SA	100,00
BPI, Incorporated	100,00
Banco BPI, SA	100,00
Banco Português de Investimento, SA	100,00
BuildingCenter, SAU	100,00
Caixa Capital Biomed SCR, SA	90,91
Caixa Capital Fondos Sociedad De Capital Riesgo, SA	100,00
Caixa Capital Micro SCR, SA	100,00
Caixa Capital Tic SCR, SA	80,65
Caixa Corp, SA	100,00
Caixa Emprendedor XXI, SAU	100,00
CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU	100,00
CaixaBank Brasil Escritório de Representação, Ltda.	100,00
CaixaBank Consumer Finance EFC, SA	100,00
CaixaBank Digital Business, SA	100,00
CaixaBank Electronic Money, EDE, SL	90,00
CaixaBank Equipment Finance, SAU	100,00
CaixaBank Facilities Management, SA	100,00
CaixaBank Payments EFC EP, SA	100,00
CaixaBank Notas Minoristas, SAU	100,00
CaixaBank Asset Management Luxembourg, SA	100,00
CaixaBank Business Intelligence, SAU	100,00
CaixaBank Titulización SGFT, SA	100,00
Cestainmob, SL	100,00
Coia Financiera Naval, SL	76,00
Corporación Hipotecaria Mutual, EFC, SA	100,00
El Abra Financiera Naval, SL	76,00
Estugest, SA	100,00

GDS CUSA, SAU	100,00
Grupo Aluminios de Precisión, SLU	100,00
Grupo Riberebro Integral, SL	60,00
HipoteCaixa 2, SL	100,00
Hiscan Patrimonio, SA	100,00
Inter Caixa, SA	100,00
Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort, SL	60,00
Inversiones Valencia Capital, SA	100,00
Inversiones Corporativas Digitales, SL	100,00
Líderes de Empresa Siglo XXI, SL	100,00
Negocio de Finanzas e Inversiones II, SL	100,00
Nuevo Micro Bank, SAU	100,00
PromoCaixa, SA	100,00
Puerto Triana, SAU	100,00
Sercapgu, SL	100,00
Silc Inmobles, SA	100,00
Silk Aplicaciones, SLU.	100,00
Sociedad de Gestión Hotelera de Barcelona, SL	100,00
Telefónica Consumer Finance EFC, SA	50,00
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, EFC, SAU	100,00
VidaCaixa Mediació, Societat d'Agència d'Assegurances Vinculada, SAU	100,00
VidaCaixa, SA d'Assegurances i Reassegurances Societat Unipersonal	100,00

**Annex 2**  
**SOCIETATS DEL GRUP FUNDACIÓ BANCÀRIA “LA CAIXA”**

Denominació	Participació(%) a 31/12/2018
Criteria Movilidad, SL	100,00%
Saba Infraestructuras	99,50%
SABA APARCAMIENTOS, SA	99,81%
Mediterranea Beach & Golf Community	100,00%
Els Arbres de la Tardor	100,00%
Criteria Caixa	100,00%
Energia Boreal 2018, SA	71,95%
Criteria Venture Capital	100,00%
Caixa Capital Risc, SGEIC, SA	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento, SLU	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100,00%
Inmo Criteria Patrimonio, SL	100,00%
Inmo Criteria Caixa	100,00%
Vivienda Asequible Arrendamiento y Servicios, SLU	100,00%
Caixa Invierte Industria SCR	46,57%
Lumine Travel	100,00%
Caixa Invierte Biomed II	45,29%
Caixa Capital Micro II	56,80%
Caixa Capital TIC II	53,53%
Caixa Invierte Start	41,71%
Criteria Industrial Ventures SA	100,00%
Caixa Assistance, SA	100,00%
Caixa Podium I, SA	100,00%
Club Caixa I, SA	100,00%
GrupCaixa, SAU.	100,00%
SABA ESTACIONAMIENTOS DE CHILE, SA	99,82%
SABA PARK CHILE, SA	99,82%
SABA AEROPUERTO CHILE SPA	99,82%
SOCIEDAD CONCESIONARIA SABA GENERAL MACKENNA, SA	99,82%
SABA APARCAMENT SANTA CATERINA, SL	99,81%
SABA CAR PARK, SL	99,81%
SABA PARK, SLU.	100,00%
SABA ITALIA, S.p.A.	99,81%
SABAPORTUGAL PARQUES DE ESTACIONAMIENTO, SA	99,81%
SABA GROUP UK LIMITED	99,81%

SABA INFRA HOLDINGS UK LIMITED	99,81%
SABA INFRA DUNDEE LIMITED	99,81%
SABA UNIGARAGE UK LIMITED	99,81%
SABA PARK SERVICES UK LIMITED	99,81%
SABA PARK SOLUTIONS UK LIMITED	99,81%
SABA INFRA CARDIFF LIMITED	99,81%
SABA INFRA UK LIMITED	99,81%
SABA INFRA CAMBRIDGESHIRE LIMITED	99,81%
SABA INFRA GLOUCESTERSHIRE LIMITED	99,81%
SABA INFRA HERTFORDSHIRE LIMITED	99,81%
SABA INFRA LIVERPOOL LIMITED	99,81%
SABA PARK DEUTSCHLAND GMBH	99,81%
SABA INFRA SLOVAKIA S. R. O	99,81%
SABA PARK SLOVAKIA S. R. O.	99,81%
SOCIETAT PIRENAICA D'APARCAMENTS, SA	59,89%
CONCESIONARIA ESTACIONAMIENTOS PASEO BULNES, SA	99,82%
CONCESIONARIA SUBTERRA DOS, SA	99,82%
SOCIEDAD CONCESIONARIA PLAZA DE LA CIUDADANIA, SA	99,81%
CONCESIONARIO PLAZA MEKIS, SA	99,82%
APARCAMIENTOS DE GETXO Y LAS ARENAS (Las Mercedes) SOCIEDAD CONCESIONARIA, SL	99,81%
BARCELONA D'APARCAMENTS MUNICIPALS, SA (BAMSA)	59,89%
SOCIETAT D'APARCAMENTS DE TERRASSA, SA	87,87%
PARCHEGGI PISA, Srl	69,87%
SOCIETA IMMOBILIARE PARCHEGGI AUTO - SIPA S.p.A.	72,47%
CPE- COMPANHIA DE PARQUES DE ESTACIONAMENTO, SA	99,81%
LIZESTACIONAMENTOS - DESENVOLVIMENTO, EXPLORAÇÃO E CONSTRUÇÃO DE PARQUES DE ESTACIONAMENTO, SA	99,81%
SEMOVE PARK VISEU, SA	99,81%