

# Projecte de Segregació

de

CRITERIA CAIXACORP, S.A.

a favor d'una societat de nova creació

**Barcelona, 21 de març del 2011**

## PREÀMBUL

De conformitat amb el que disposa el Títol III de la Llei 3/2009, del 3 d'abril, sobre modificacions estructurals de les societats mercantils (la "**LME**"), els membres del Consell d'Administració de Criteria CaixaCorp, S.A. ("**Criteria**") –com a entitat que se segrega–, han redactat i subscrit aquest projecte de segregació (en endavant, el "**Projecte de Segregació**" o el "**Projecte**") a favor d'una societat de nova creació, que tindrà la condició d'entitat bancària i s'especialitzarà en la concessió de microcrèdits (en endavant, "**Nou Microbank**"). La segregació a favor de Nou Microbank s'anomenarà la "**Segregació a Nou Microbank**".

El 27 de gener del 2011 els Consells d'Administració de Criteria, Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" ("**la Caixa**") i Microbank de "la Caixa", S.A. ("**Microbank**") van subscriure un acord marc ("**l'Acord Marc**"), que té per objectiu essencial la reorganització del Grup "la Caixa", a fi de dissenyar una estructura que, mantenint el compliment de les finalitats socials pròpies d'aquesta última, permeti que "la Caixa" passi a exercir la seva activitat com a entitat de crèdit de manera indirecta, a través d'un banc cotitzat.

A aquest efecte, l'Acord Marc preveu la realització de les operacions corporatives següents (les "**Operacions de Reorganització**"), l'execució prèvia de les quals és necessària per a la Segregació a Nou Microbank:

- a) la segregació de "la Caixa" a favor de Microbank dels actius i passius que integren l'activitat financera de "la Caixa", amb excepció, principalment, de la participació de "la Caixa" a Servihabitat XXI, S.A.U., Metrovacesa, S.A. i Immobiliària Colonial, S.A., determinats actius immobiliaris i determinades emissions de deute de "la Caixa" (la "**Segregació**").

Després d'inscriure la Segregació, Microbank passarà a ser titular, d'una banda, dels actius i els passius que en l'actualitat li pertanyen, vinculats al microcrèdit, i, de l'altra, dels actius i els passius que "la Caixa" li transmeti en virtut de la Segregació, integrants de l'activitat financera de "la Caixa".

Després que els seus Consells d'Administració respectius aprovessin el projecte de segregació el 10 de març del 2011, està previst que l'Assemblea General Ordinària de "la Caixa" i la Junta General de Microbank, que se celebraran el 28 d'abril del 2011,

adoptin l'acord que aprovi la Segregació, la inscripció del qual –després de fer la tramitació addicional oportuna i d'obtenir les autoritzacions administratives preceptives– està prevista per a l'1 de juliol del 2011;

- b) Després de completar la Segregació, Criteria lliurarà a Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, per mitjà d'una permuta (la "**Permuta**"), a canvi de 73.568.047 accions de Microbank titularitat de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, els següents actius del seu negoci actual (juntament amb els seus elements accessoris): (i) una participació directa del 36,64% en el capital social de Gas Natural SDG, S.A.; (ii) una participació directa i indirecta del 20,72% en el capital social d'Abertis Infraestructuras, S.A. i la seva participació directa del 50,1% del capital social de Inversiones Autopistas, S.L. (titular d'un 7,75% del capital social d'Abertis Infraestructuras, S.A.), cosa que en total suposa una participació econòmica del 24,61% en el capital social d'Abertis Infraestructuras, S.A.; (iii) una participació indirecta del 24,03% en el capital social de Sociedad General de Aguas de Barcelona, S.A. (a través de la seva participació directa del 24,26% en la societat Holding de Infraestructuras y Servicios Urbanos, S.A. (Hisusa), titular d'un 99,04% del capital social de Sociedad General de Aguas de Barcelona, S.A.); (iv) una participació directa i indirecta del 50% en el capital social de Port Aventura Entertainment, S.A.; i (v) una participació directa i indirecta del 100% en el capital social de Mediterránea Beach & Golf Community, S.A.

Està previst que l'Assemblea General Ordinària de "la Caixa", que se celebrarà el 28 d'abril del 2011, i la Junta General de Criteria, que se celebrarà el 12 de maig del 2011, aprovin la Permuta i els seus termes i condicions bàsics i que la Permuta es documenti en escriptura pública l'1 de juliol del 2011;

- c) amb caràcter simultani i complementari de la Permuta, "la Caixa" subscriurà un augment del capital no dinerari a Criteria, i hi aportarà les accions de Microbank titularitat de "la Caixa" no incloses en la Permuta (l'"**Augment de Criteria**"). Com a resultat de la Permuta i de l'Augment de Criteria, Criteria serà titular del 100% del capital social de Microbank.

Està previst que la Junta General Ordinària d'Accionistes de Criteria, que se celebrarà el 12 de maig del 2011, aprovi també l'Augment de Criteria. Es preveu la seva inscripció al Registre Mercantil l'1 de juliol del 2011; i

- d) Després de completar la Permuta i l'Augment de Criteria, Criteria i Microbank es fusionaran, mitjançant l'absorció de Microbank per Criteria (la "**Fusió**"). Amb motiu de la Fusió, Criteria adoptarà la denominació "CaixaBank, S.A." (d'ara endavant, ens referirem a aquesta entitat amb la denominació "**CaixaBank**").

Està previst que la Junta General Ordinària d'Accionistes de Criteria del 12 de maig del 2011 adopti l'acord que aprovi la Fusió, la inscripció en el Registre Mercantil de la qual està prevista per a l'1 de juliol del 2011, després de la tramitació addicional oportuna i l'obtenció de les autoritzacions administratives preceptives.

Com a conseqüència de la Fusió, Microbank s'extingirà, i els seus actius i passius es transmetran per successió universal a Criteria/CaixaBank, que els adquirirà en virtut de la Fusió. D'aquesta manera, Criteria/CaixaBank serà titular: (i) de les participacions accionaries de l'actual Criteria no incloses en la Permuta; (ii) dels actius i els passius integrants de l'activitat financera de "la Caixa", adquirits per Microbank en virtut de la Segregació; i (iii) dels actius i els passius vinculats a l'activitat del microcrèdit titularitat de Microbank abans que la Segregació tingués lloc.

En aquest sentit, cal indicar que malgrat els canvis que les Operacions de Reorganització suposaran, el Grup "la Caixa" té per objectiu continuar desenvolupant l'activitat de microcrèdits, adreçada a les persones amb dificultats per accedir al sistema creditici tradicional i a famílies amb rendes limitades, amb l'objectiu de fomentar l'activitat productiva, la creació d'ocupació i el desenvolupament personal i familiar.

L'experiència adquirida en la gestió de l'activitat de microcrèdits posa en relleu la conveniència del seu desenvolupament per una persona jurídica diferenciada que desenvolupi l'activitat de "banca social" de manera autònoma de l'activitat financera ordinària. Aquesta circumstància explica que "la Caixa" hagi estat desenvolupant fins ara l'activitat del microcrèdit a través de Microbank.

Per donar compliment a aquest objectiu, un cop inscrita la Fusió, Criteria (aleshores

CaixaBank) té intenció de constituir un banc (Nou Microbank) –el capital del qual li pertanyi al 100%– que es dediqui en exclusiva a l'activitat relativa al microcrèdit.

Nou Microbank serà una societat anònima de nova creació. La seva constitució està pendent, com després s'explicarà, de l'obtenció per part del Ministeri d'Economia i Hisenda de l'autorització administrativa necessària per a l'exercici de l'activitat bancària, d'acord amb el que preveu el Reial Decret 1245/1995, del 14 de juliol, sobre la creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit ("**Reial Decret 1245/1995**").

Una vegada obtinguda per Nou Microbank l'autorització per a l'exercici de l'activitat bancària, CaixaBank transmetrà a Nou Microbank, per mitjà de la Segregació a Nou Microbank, els actius i els passius que actualment són titularitat de Microbank, amb la finalitat que dugui a terme l'activitat relativa al microcrèdit en condicions idèntiques a les del Microbank actual. La Segregació a Nou Microbank exigirà igualment autorització del Ministeri d'Economia i Hisenda, d'acord amb el que preveu la Llei d'Ordenació Bancària del 31 de desembre del 1946 ("**LOB**").

En definitiva, i malgrat haver sotmès a l'aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes de Criteria del 12 de maig del 2011 la Segregació a Nou Microbank, la seva execució estarà condicionada, (i) d'una banda, a la inscripció prèvia en el Registre Mercantil de la Segregació, de l'Augment de Criteria i de la Fusió; i, (ii) de l'altra, a l'obtenció per Nou Microbank de l'autorització administrativa prevista al Reial Decret 1245/1995.

En conseqüència, els tràmits procedimentals subsegüents a l'aprovació per la Junta General Ordinària d'Accionistes de Criteria de la Segregació a Nou Microbank no s'iniciaran fins que s'hagi produït la inscripció de la Segregació, de l'Augment de Criteria i de la Fusió, i la Segregació a Nou Microbank tindrà com *conditiones iuris* l'obtenció de la llicència per a l'exercici de l'activitat bancària i l'autorització per tal que la Segregació a Nou Microbank pugui fer-se efectiva.

\* \* \*

Tenint en consideració tot l'anterior, de conformitat amb el que preveuen als articles 74 i concordants, en relació amb el 71 de la LME, els sotasignats, com a membres del Consell d'Administració de Criteria, formulen aquest Projecte de Segregació, que serà sotmès per a la seva aprovació a la Junta General Ordinària d'Accionistes de Criteria, segons el que preveu l'article 40, en relació amb el 73 de la LME.

El Projecte de Segregació inclou les mencions legalment previstes, segons es desenvolupa a continuació.

## **PROJECTE DE SEGREGACIÓ**

### **1. IDENTIFICACIÓ DE LES ENTITATS PARTICIPANTS EN LA SEGREGACIÓ**

#### **1.1. Criteria (entitat segregada)**

CRITERIA CAIXACORP, S.A., societat amb domicili a Barcelona, Avinguda Diagonal, 621, Torre II i número d'identificació fiscal A-08663619, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, al tom 40003, foli 85, full B-41.232, inscripció 68a. Criteria és una societat anònima espanyola les accions de la qual estan admeses a negociació a les Borses de Madrid, Barcelona, València i Bilbao, així com al Mercat d'Interconnexió Borsària (Mercat Continu), subjecta al règim legal establert per a les societats espanyoles cotitzades i supervisada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

El capital social de Criteria ascendeix a la quantitat de TRES MIL TRES-CENTS SEIXANTA-DOS MILIONS VUIT-CENTS VUITANTA-NOU MIL VUIT-CENTS TRENTA-SET EUROS (3.362.889.837 €) i està representat per TRES MIL TRES-CENTS SEIXANTA-DOS MILIONS VUIT-CENTES VUITANTA-NOU MIL VUIT-CENTES TRENTA-SET (3.362.889.837) accions ordinàries d'UN EURO (1 €) de valor nominal, que pertanyen a una única classe i a la mateixa sèrie, representades mitjançant anotacions en compte. Totes les accions es troben íntegrament desemborsades.

#### **1.2. Nou Microbank (societat beneficiària)**

Nou Microbank serà una societat anònima titular d'una llicència per a l'exercici de l'activitat bancària atorgada pel Ministeri d'Economia i Hisenda, prèvia verificació del

compliment dels requisits previstos als articles 1 i següents del Reial Decret 1245/1995, una vegada presentada per Criteria la sol·licitud corresponent.

Nou Microbank estarà participada íntegrament per Criteria/CaixaBank, que serà el "promotor" de la nova entitat bancària, d'acord amb el significat que el Reial Decret 1245/1995 atorga al terme "promotor".

## **2. MOTIVACIÓ DE LA SEGREGACIÓ**

Com ja s'ha posat de manifest al Preàmbul, malgrat els canvis que les Operacions de Reorganització suposaran, el Grup "la Caixa" té per objectiu continuar desenvolupant l'activitat de microcrèdits, adreçada a les persones amb dificultats per accedir al sistema creditici tradicional i a famílies amb rendes limitades, amb l'objectiu de fomentar:

- (i) l'activitat productiva;
- (ii) la creació d'ocupació; i
- (iii) el desenvolupament personal i familiar.

L'experiència adquirida en la gestió de l'activitat de microcrèdits posa en relleu la conveniència del seu desenvolupament per una persona jurídica diferenciada que exerceixi l'activitat de "banca social" de manera autònoma de l'activitat financera ordinària. Aquesta circumstància explica que "la Caixa" hagi estat desenvolupant fins ara l'activitat del microcrèdit a través de Microbank.

Tenint en compte això, després d'haver inscrit la Segregació i la Fusió, i fins que tingui lloc la Segregació a Nou Microbank, CaixaBank establirà una diferenciació formal clara entre l'activitat bancària ordinària i la relativa al microcrèdit, sense que existeixi confusió entre l'una i l'altra, de manera que en el període comprès entre Microbank i Nou Microbank es puguin identificar perfectament les activitats pròpies del microcrèdit desenvolupades per CaixaBank.

## **3. DETERMINACIÓ DEL PATRIMONI SEGREGAT**

### **3.1. Perímetre de la Segregació a Nou Microbank**

Els actius i els passius que s'inclouran en la Segregació a Nou Microbank seran els

vinculats a l'activitat de microcrèdit del Microbank actual, que resulten del balanç de Microbank tancat el 31 de desembre del 2010, que s'aporta com a **Annex 1 (A)** (de manera conjunta, el "**Perímetre de la Segregació**" o el "**Patrimoni Segregat**").

### **3.2. Avaluació del Perímetre de la Segregació**

A l'efecte de l'article 31.9 de la LME, en relació amb el 74, el valor comptable dels elements de l'actiu i del passiu inclosos al Patrimoni Segregat per Criteria a Nou Microbank és, el 31 de desembre del 2010, el següent (en milers):

Total actiu:	322.242 €
Total passiu:	232.048 €

En conseqüència, el valor net comptable del Patrimoni Segregat el 31 de desembre del 2010 és de 90.194 €.

### **3.3. Variació sobrevinguda del Perímetre de la Segregació**

El Patrimoni Segregat quedarà ajustat, si això resulta necessari, en el cas d'impossibilitat de transmetre algun dels actius i passius que inclogui.

## **4. ESTRUCTURA DE L'OPERACIÓ**

L'estructura jurídica triada per dur a terme la Segregació a Nou Microbank respon a les característiques següents:

- (a) En primer lloc, la Segregació a Nou Microbank té per objectiu que CaixaBank transmeti a la beneficiària de la segregació –Nou Microbank– el Patrimoni Segregat, que inclou el negoci financer de CaixaBank vinculat a l'activitat del microcrèdit.

Així mateix, Nou Microbank assumirà els mitjans humans i materials de CaixaBank vinculats a l'activitat del microcrèdit.

- (b) És una segregació especial, ja que Nou Microbank està participada íntegrament, i de manera directa, per CaixaBank. Partint d'aquesta circumstància, la Segregació a Nou



Microbank s'articularà d'acord amb el procediment especial simplificat previst a l'article 49.1 de la LME en relació amb el 73, cosa que permet que aquest Projecte no inclogui les mencions previstes a la LME relatives al tipus i el procediment de canvi i a la data a partir de la qual l'entitat segregada té dret a participar en els beneficis de la societat beneficiària (article 31.2 i 6).

- (c) D'altra banda, s'emetrà un informe per un expert independent amb l'objectiu i els efectes que es determinen a l'article 67 del Reial Decret Legislatiu 1/2010, del 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Societats de Capital (la "**Llei de Societats de Capital**").
- (d) Finalment, a efectes fiscals, la Segregació a Nou Microbank constituirà una aportació de branca d'activitat ja que, mitjançant aquesta aportació, l'entitat segregada –Criteria– aportarà a una altra existent en el moment de l'aportació –Nou Microbank– un conjunt patrimonial constituït d'una branca d'activitat preexistent (el Patrimoni Segregat), i rebrà a canvi valors representatius del capital social de l'entitat beneficiària de l'aportació –Nou Microbank–; tenint en compte allò que es preveu a l'article 83.3 del Text Refós de la Llei de l'Impost sobre Societats aprovat pel Reial Decret Legislatiu 4/2004, del 5 de març (en endavant, "**Llei de l'Impost sobre Societats**").

## **5. BALANCOS DE SEGREGACIÓ I COMPTES ANUALS**

Es considerarà com a balanç de segregació, als efectes previstos a l'article 36.1 de la LME en relació amb el 73, el balanç tancat per Criteria el 31 de desembre del 2010, formulat pel Consell d'Administració de Criteria del 24 de febrer del 2011, i verificat per l'auditor de comptes. S'hi inclou el balanç de Criteria esmentat com a **Annex 1 (B)**.

El balanç de Criteria, degudament verificat pel seu auditor de comptes, serà sotmès a l'aprovació de la seva Junta General, que se celebrarà el 12 de maig del 2011.

Es fa constar, als efectes d'allò que disposa l'article 31.10 de la LME, que per determinar les condicions de la segregació s'han considerat els comptes anuals de Criteria corresponents als exercicis tancats els dies 31 de desembre del 2008, del 2009 i del 2010.

Atesos els canvis importants que es produiran en la situació patrimonial de Criteria i de Microbank com a conseqüència de la reorganització del Grup "la Caixa", el 24 de febrer del 2011 el Consell d'Administració de Criteria va formular una informació financera consolidada *pro forma* del Grup Criteria CaixaCorp el 31 de desembre del 2010, preparada exclusivament per facilitar informació sobre com (i) les Operacions de Reorganització, (ii) l'acord subscrit el mes de gener del 2011 entre Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona i Criteria amb Mutua Madrilenya, l'objectiu del qual és el desenvolupament d'una aliança estratègica en assegurances de no vida, i que suposa, entre d'altres, l'adquisició per part de Mútua Madrilenya d'una participació del 50% a VidaCaixa Adeslas Seguros Generales, S.A. i la subscripció d'un acord de distribució de banca-assegurances de no vida de caràcter exclusiu, i (iii) l'emissió d'obligacions necessàriament convertibles en accions de Criteria per un import de 1.500.000.000 euros que preveu realitzar Criteria, haurien afectat el balanç consolidat el 31 de desembre del 2010 i el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2010 del Grup Criteria.

En compliment del que preveu l'apartat 3 de l'article 39 de la LME, s'hi adjunta com a **Annex 1 (C)** una còpia del balanç *pro forma* inclòs en la informació financera proforma de Criteria abans esmentada.

El balanç de segregació, el balanç *pro forma* esmentat i els comptes anuals referits es posaran a disposició dels socis, obligacionistes i representants dels treballadors, juntament amb la resta de documents a què fa referència l'article 39.1 de la LME, en el moment en què es publiqui la convocatòria de la Junta General d'Accionistes de Criteria que hagi de decidir sobre la Segregació a Nou Microbank.

## **6. CAPITAL DE NOU MICROBANK**

Criteria, com a accionista únic, constituirà Nou Microbank després d'haver obtingut la llicència administrativa corresponent del Ministeri d'Economia i Hisenda, en els termes previstos al Reial Decret 1245/1995.

La Segregació a Nou Microbank exigirà també autorització administrativa, segons s'ha indicat anteriorment, en virtut del que disposa l'article 45 de l'LOB. Aquesta autorització ha estat sol·licitada per Criteria juntament amb l'autorització necessària per a l'exercici de l'activitat

bancària.

Sobre això, cal diferenciar les hipòtesis següents:

- (i) Si el Ministeri d'Economia i Hisenda atorgués a Criteria, de manera simultània, les autoritzacions administratives per a l'exercici per part de Nou Microbank de l'activitat bancària i per a la Segregació a Nou Microbank, els actius i els passius inclosos en el Perímetre de la Segregació serien objecte d'aportació amb la constitució de Nou Microbank.
- (ii) Si el Ministeri d'Economia i Hisenda atorgués a Criteria l'autorització administrativa per a l'exercici per part de Nou Microbank de l'activitat bancària i, posteriorment, l'autorització per a la Segregació a Nou Microbank, Criteria constituïria Nou Microbank i compliria, així, les exigències de capital previstes al Reial Decret 1245/1995 i, un cop obtinguda l'autorització per a la Segregació a Nou Microbank, adoptaria com a accionista únic un acord d'ampliació de capital de Microbank per un import equivalent al patrimoni inclòs en el Perímetre de Segregació.

En cas d'haver-n'hi, l'acord d'augment del capital determinarà el nombre i la numeració de les accions noves de Nou Microbank emeses, així com el seu valor nominal i la prima d'emissió.

Els termes econòmics de la constitució de Nou Microbank o, en el seu cas, de l'augment del capital seran els següents:

- (i) Xifra de capital: 72.155.200 euros.
- (ii) Nombre d'accions emeses: 72.155.200.
- (iii) Valor nominal: 1 euro.

El valor nominal de les accions emeses quedarà desemborsat íntegrament amb l'aportació del Patrimoni Segregat.

En qualsevol cas, donat que la transmissió del Patrimoni Segregat (a la constitució de Nou Microbank o en ocasió de l'augment del seu capital) constitueix, des del punt de vista de Criteria, una aportació no dinerària que servirà de contravalor al corresponent augment de

capital, es fa constar que aquesta avaluació serà sotmesa a la verificació d'un expert independent designat pel Registre Mercantil, a l'efecte de l'article 67 de la Llei de Societats de Capital.

## **7. DATA D'EFECTES COMPTABLES DE LA SEGREGACIÓ**

S'estableix el dia 1 de gener del 2011 com a data a partir de la qual les operacions pròpies de CaixaBank relatives al Perímetre de la Segregació es consideraran realitzades a efectes comptables per part de Nou Microbank (article 31.7 de la LME).

La data d'efectes comptables així determinada compleix amb l'apartat 2.2.2 de la "Norma de registre i avaluació" 21a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007 del 16 de novembre.

L'aplicació del Pla General de Comptabilitat resulta de la remissió de la norma 8a de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, del 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i model d'estats financers, segons la qual, "*en el processament comptable de les qüestions no regulades per la Circular, s'aplicaran les normes comptables espanyoles vigents compatibles amb els criteris generals que hi estableixi*". Com que no es regula a la Circular el processament comptable de la segregació (i, en general, de l'escissió), resulta d'aplicació, per tant, el Pla General de Comptabilitat a la segregació objectiu d'aquest Projecte.

## **8. PRESTACIONS ACCESSÒRIES I DRETS ESPECIALS**

A CaixaBank no hi ha prestacions accessòries ni drets especials.

## **9. AVANTATGES ATRIBUÏTS ALS ADMINISTRADORS O EXPERTS INDEPENDENTS**

No s'atribuirà cap mena d'avantatge als administradors de cap de les entitats participants en la segregació ni a favor de l'expert independent.

## **10. RÈGIM FISCAL**

La Segregació a Nou Microbank s'acull al règim tributari especial establert al Capítol VIII del

Títol VII i a la disposició addicional segona de la Llei de l'Impost sobre Societats.

A tal efecte, i segons allò que preveu l'article 96 de la Llei de l'Impost sobre Societats, la segregació es comunicarà al Ministeri d'Economia i Hisenda en la manera reglamentàriament establerta.

## **11. IMPACTE EN L'OCUPACIÓ, EL GÈNERE I LA RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA**

### **11.1. Possibles conseqüències de la segregació en relació amb l'ocupació**

D'acord amb el que disposa l'article 44 del Reial Decret Legislatiu 1/1995, del 24 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, regulador del supòsit de successió d'empresa, la societat beneficiària de la segregació se subrogarà en els drets i les obligacions laborals dels treballadors de les societats segregades vinculats a les unitats econòmiques constituïdes pel patrimoni objecte de la segregació.

Les societats que intervenen en la segregació respondran solidàriament, en els termes previstos legalment, de les obligacions laborals nascudes abans de la segregació, així com de les obligacions en matèria de Seguretat Social, tant si es tracta d'obligacions de cotització com de pagament de prestacions generades anteriorment.

La segregació a Nou Microbank és notificarà als representants legals dels treballadors, d'acord amb el que preveu la llei, així com els organismes públics als quals resulti escaient; en particular, a la Tresoreria General de la Seguretat Social.

Fora d'això, en virtut de la segregació, Nou Microbank assumirà i mantindrà íntegra l'organització i els mitjans humans i materials procedents de CaixaBank, així com les polítiques i els procediments relatius a la gestió de personal d'aquests treballadors. Per tant, com a conseqüència de la segregació no és veurà afectat qualitativament ni quantitativament cap aspecte relacionat amb l'ocupació dels esmentats treballadors procedents de CaixaBank.

En concret, es preveu que els treballadors de CaixaBank vinculats a l'activitat del microcrèdit passin a ser-ho de Nou Microbank, en virtut de la Segregació a Nou Microbank.

## **11.2. Impacte de gènere als òrgans d'administració**

No està previst que amb motiu de la segregació es produeixi cap canvi en l'estructura de l'òrgan d'administració de Criterià/CaixaBank des del punt de vista de la seva distribució per gèneres. L'òrgan d'administració de Nou Microbank coincidirà amb el del Microbank actual, de manera que no es produirà cap canvi en la distribució per gèneres actual.

## **11.3. Incidència de la segregació sobre la responsabilitat social de CaixaBank**

Nou Microbank canalitzarà l'activitat del microcrèdit del Grup "la Caixa", que té com a destinataris principals les persones amb dificultats per accedir al sistema creditici tradicional.

Des de la Fusió i fins aleshores, CaixaBank continuarà desenvolupant l'activitat de microcrèdits de la mateixa manera que ho fa Microbank, amb perfecta diferenciació i separació de l'activitat.

## **12. ESTATUTS DE LA SOCIETAT BENEFICIÀRIA DE LA SEGREGACIÓ**

Nou Microbank, després d'haver verificat la Segregació a Nou Microbank, es registrarà pels estatuts el text dels quals coincideix, *mutatis mutandis*, amb els estatuts actuals de Microbank. Els estatuts de **Nou Microbank** s'incorporen a aquest Projecte com a **Annex 2**.

## **13. PRESSUPÒSITS I CONDICIONS DE LA SEGREGACIÓ**

### **13.1. Pressupòsits necessaris**

La Segregació a Nou Microbank i, per extensió, la seva inscripció registral, tenen com a pressupòsits necessaris (i) la seva aprovació per la Junta General de Criterià; i, d'altra banda, (ii) la inscripció prèvia al Registre Mercantil de la Segregació, de l'Augment de Criterià i de la Fusió.

### **13.2. Aspectes reguladors**

D'altra banda, l'eficàcia de la Segregació a Nou Microbank queda subjecta al compliment de les exigències reguladores següents:

- a) Nou Microbank haurà de ser titular d'una autorització administrativa per a l'exercici de l'activitat bancària, atorgada pel Ministeri d'Economia i Hisenda, després d'obtenir l'informe del Banc d'Espanya i del Servei de Prevenció del Blanqueig de Capitals, en els termes que es publiquen al Reial Decret 1245/1995.
- b) La LOB exigeix l'autorització del Ministeri d'Economia i Hisenda per a la Segregació a Nou Microbank (article 45).

### **13.3. No subjecció al control de les autoritats de competència**

La Segregació a Nou Microbank no constitueix una concentració econòmica en el sentit de l'article 7.1 de la Llei 15/2007, del 3 de juliol, de Defensa de la Competència ("LDC"). En efecte, en la mesura que Nou Microbank serà una societat controlada al 100% per Criteria, el control exclusiu dels actius objecte de la segregació continuarà corresponent a Criteria després d'executar-se la segregació. Es tracta, per tant, d'una mera redistribució de valors o actius entre empreses d'un mateix grup en el sentit de l'article 7.3.a) de la LDC, per la qual cosa no constitueix una concentració econòmica.

Per tant, l'execució de la Segregació a Nou Microbank no requereix l'autorització prèvia de la Comissió Nacional de la Competència.

## **14. DELEGACIÓ DE FACULTATS**

La Junta General de Criteria delegarà les facultats més àmplies per realitzar tots els actes jurídics que siguin necessaris o convenients per a l'execució i l'efectivitat de la transmissió a Nou Microbank del Patrimoni Segregat.

De conformitat amb el que preveu l'article 30 de la LME, en relació amb el 73, els administradors de Criteria, els noms dels quals es fan constar a continuació, subscriuen i ratifiquen amb la seva signatura aquest Projecte de Segregació aprovat pel Consell d'Administració de Criteria del 21 de març del 2011, en 2 exemplars, a l'anvers de fulls de paper timbrat de classe [●], idèntics en el seu contingut i presentació; el primer amb números del [●] al [●], i el segon amb números del [●] al [●].

**CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE  
CRITERIA CAIXACORP, S.A.**

---

Sr. Isidre Fainé Casas

---

Sr. Juan M<sup>a</sup> Nin Génova

---

Sra. Isabel Estapé Tous

---

Sr. Salvador Gabarró Serra

---

Sra. Susana Gallardo Torrededia

---

Sr. Javier Godó Muntañola

---

Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché

---

Sra. Immaculada Juan Franch

---

Sr. David KP Li

---

Sra. Maria Dolors Llobet Maria

---

Sr. Jordi Mercader Miró

---

Sr. Alain Minc

---

Sr. Miquel Noguer Planas

---

Sr. Leopoldo Rodés Castañé



---

Sr. Juan Rosell Lastortras

---

Sr. Carlos Slim Helú

---

Sr. Francesc Xavier Vives Torrents

**ANNEX 1 (A)**  
**BALANÇ DE SITUACIÓ DE**  
**MICROBANK DE "LA CAIXA", S.A. EL 31 DE DESEMBRE DEL 2010**  
**(PATRIMONI SEGREGAT)**

(Milers d'euros)

ACTIU	31.12.10	PASSIU I PATRIMONI NET	31.12.10
CAIXA I DIPÒSITS EN BANCS CENTRALS		PASSIU	
		CARTERA DE NEGOCIACIÓ	
CARTERA DE NEGOCIACIÓ		Dipòsits en bancs centrals	
Dipòsits en entitats de crèdit		Dipòsits en entitats de crèdit	
Crèdit a la clientela		Dipòsits de la clientela	
Valors representatius de deute	-	Dèbits representats per valors negociables	-
Instruments de capital		Derivats de negociació	
Derivats de negociació		Posicions curtes de valors	
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>		Altres passius financers	
		ALTRES PASSIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN PÈRDUES I GUANYS	
ALTRES ACTIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN PÈRDUES I GUANYS		Dipòsits de bancs centrals	
Dipòsits en entitats de crèdit	-	Dipòsits d'entitats de crèdit	
Crèdit a la clientela		Dipòsits de la clientela	-
Valors representatius de deute		Càrrecs representats per valors negociables	
Instruments de capital		Passius subordinats	
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>		Altres passius financers	
		PASSIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT	202.536
		Dipòsits de bancs centrals	-
ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER A LA VENDA		Dipòsits d'entitats de crèdit	179.623
Valors representatius de deute	-	Dipòsits de la clientela	22.828
Instruments de capital		Càrrecs representats per valors negociables	-
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>		Passius subordinats	-
		Altres passius financers	85
INVERSIONS CREDITÍCIES	313.611		
Dipòsits en entitats de crèdit	105	AJUSTOS A PASSIUS FINANCERS PER MACROCOBERTURES	-
Crèdits a la clientela	313.421		

Valors representatius de deute	-		
Altres actius financers	85		
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>	-		
CARTERA D'INVERSIÓ A VENCIMENT	-	DERIVATS DE COBERTURA	822
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>	-	PASSIUS ASSOCIATS AMB ACT. NO	-
AJUSTOS A ACTIUS FINAN. PER	-	CORRENTS EN VENDA	
MACROCOBERTURES		PROVISIONS	3.886
		Fons per a pensions i obligacions similars	3.773
DERIVATS DE COBERTURA	-	Provisions per a impostos i altres contingències legals	-
		Provisions per a riscos i compromisos contingents	8
		Altres provisions	105
		PASSIUS FISCALS	20.351
ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA	-	Corrents	-
		Diferits	20.351
PARTICIPACIONS			
Entitats associades	-	FONS DE L'OBRA SOCIAL	-
Entitats multigrup	-		
Entitats del grup	-		
CONTRACTES D'ASSEGURANCES	210	RESTA DE PASSIUS	4.463
VINCULADES A PENSIONS			
ACTIU MATERIAL	57		
Immobilitzat material	57		
D'ús propi	57		
Cedit en arrendament operatiu	-	CAPITAL REEMBORSABLE A LA VISTA	-
Afecte a l'Obra Social	-		
Inversions immobiliàries	-		
<i>Promemòria: Prestats o en garantia</i>	-		
ACTIU INTANGIBLE	-	<b>TOTAL PASSIU</b>	232.048
Fons de comerç	-		
Altres actius intangibles	-		
ACTIUS FISCALS	3.448		
Corrents	8	<b>PATRIMONI NET</b>	90.194
Diferits	3.440		
RESTA D'ACTIUS	4.916	FONS PROPIS	90.736
		Capital	50.995
		Facturat	50.995
		Menys capital no exigít	-

		Prima d'emissió	-
		Reserves	-
		Reserves (pèrdues) acumulades	28.964
		Altres instruments de capital	-
		D'instruments financers compostos	-
		Quotes participatives i fons associats	-
		Resta d'Instruments de capital	-
		Menys valors propis	-
		Resultat de l'exercici	10.777
		Menys dividendes i retribucions	-
		<b>AJUSTOS PER VALORACIÓ</b>	<b>(542)</b>
		Actius financers disponibles per a la venda	-
		Cobertura dels fluxos d'efectiu	(542)
		Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger	-
		Diferències de canvi	-
		Actius no corrents en venda	-
		Resta d'ajustos per valoració	-
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>322.242</b>	<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>322.242</b>
<b>PROMEMÒRIA</b>			
RISCOS CONTINGENTS	483		
COMPROMISOS CONTINGENTS	-		

**ANNEX 1 (B)**  
**BALANÇ DE SITUACIÓ DE**  
**CRITERIA CAIXACORP, S.A. EL 31 DE DESEMBRE DEL 2010**

(Milers d'euros)

ACTIU	2010	PASSIU	2010
<b>ACTIU NO CORRENT:</b>		<b>PATRIMONI NET:</b>	
<b>Immobilitzat intangible</b>	<b>1.149</b>	<b>Fons propis:</b>	
Aplicacions informàtiques	4.173	<b>Capital subscrit</b>	<b>3.362.890</b>
Altres immobilitzat intangible	2	<b>Prima d'emissió</b>	<b>7.711.244</b>
Amortitzacions	(3.026)	<b>Reserves</b>	<b>969.940</b>
<b>Immobilitzat material</b>	<b>2.443</b>	Reserva legal	672.578
Instal·lacions, utilitatge, mobiliari i altres	5.420	Reserves voluntàries i primera aplicació	297.362
Amortitzacions	(2.977)		
<b>Inversions en empreses del grup, multigrup i associades</b>	<b>14.990.151</b>	<b>Accions i participacions en patrimoni pròpies</b>	<b>(43.471)</b>
<b>a llarg termini</b>		<b>Pèrdues i guanys (beneficis o pèrdues)</b>	<b>1.133.903</b>
Participacions en empreses del Grup	4.546.355	<b>Dividend a compte lliurat durant l'exercici</b>	<b>(670.861)</b>
Participacions en empreses associades i multigrup	10.401.130		
Crèdits a llarg termini a empreses del Grup	42.666	<b>Total fons propis</b>	<b>12.463.645</b>
<b>Inversions financeres a llarg termini</b>	<b>6.331.548</b>	<b>Ajustos per canvis de valor:</b>	
Actius financers disponibles per a la venda - Instruments de patrimoni	6.331.234	Actius financers disponibles per a la venda	1.313.159
Dipòsits i fiances constituïts a llarg termini	314	Cobertura de fluxos d'efectiu	0
		<b>Total ajustos per canvis de valor</b>	<b>1.313.159</b>
<b>Actius per impost diferit</b>	<b>606.716</b>	<b>Total Patrimoni</b>	
Per actius financers disponibles per a la venda	704		
Altres actius per impostos diferits	606.012	<b>net</b>	<b>13.776.804</b>
<b>Total actiu no corrent</b>	<b>21.932.007</b>	<b>PASSIU NO CORRENT:</b>	
		Provisions per riscos i despeses	33.521
		Obligacions i altres valors negociables	993.714
		Altres passius financers	10
		Deutes a llarg termini amb empreses del grup	6.104.703
		Passius per impostos diferits d'actius financers disponibles per a la venda	733.331
		Altres Passius per impostos diferits	37.040
		<b>Total passiu no corrent</b>	<b>7.902.319</b>
<b>ACTIU CORRENT:</b>		<b>PASSIU CORRENT:</b>	
<b>Deutors</b>	<b>63.104</b>	<b>Deutes a curt termini</b>	<b>36.903</b>
Empreses del grup, deutores	62.098	Deutes amb entitats de crèdit	30.685
Altres deutors	1.004	Interessos a pagar obligacions i altres	4.583

Administracions públiques	2	valors negociables	1.635
<b>Inversions financeres temporals</b>	<b>201.919</b>	Derivats	
Dividends a cobrar	200.205	<b>Deutes amb empreses del Grup, associades i multigrup</b>	<b>374.592</b>
Altres	1.714	Dividends a pagar a "la Caixa"	374.070
<b>Periodificacions a curt termini</b>	<b>390</b>	Creditors empreses grup	522
		<b>Creditors comercials i altres</b>	<b>117.458</b>
		Creditors	11.540
		Dividends a pagar a tercers	96.735
		Administracions públiques	8.022
<b>Tresoreria</b>	<b>10.656</b>	Altres	1.161
<b>Total actiu corrent</b>	<b>276.069</b>	<b>Total passiu corrent</b>	<b>528.953</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>22.208.076</b>	<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU</b>	<b>22.208.076</b>

**ANNEX 1 (C)**  
**BALANÇ DE SITUACIÓ CRITERIA CAIXACORP, S.A.**  
**EL 31 DE DESEMBRE DEL 2010 PROFORMA**

En milers d'euros	<b>Criteria CaixaCorp Consolidat</b>	<b>"la Caixa"</b>	<b>MicroBank</b>	<b>CaixaVida</b>	<b>Ajustos proforma</b>	<b>Proforma Criteria CaixaCorp</b>
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals</b>	<b>605.030</b>	<b>5.161.805</b>	-	-	<b>-1.987.365</b>	<b>3.779.470</b>
<b>Cartera de negociació</b>	-	<b>3.117.719</b>	-	<b>3.376</b>	<b>-3.376</b>	<b>3.117.719</b>
<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>201.473</b>	-	-	-	-	<b>201.473</b>
<b>Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>26.540.534</b>	<b>11.510.597</b>	-	<b>3.264.314</b>	<b>-4.813.495</b>	<b>36.501.950</b>
<i>Valors representatius de deute</i>	<i>19.343.610</i>	<i>11.028.039</i>	-	<i>3.264.209</i>	<i>-1.402.024</i>	<i>32.233.834</i>
<i>Instruments de capital</i>	<i>7.196.924</i>	<i>482.558</i>	-	<i>105</i>	<i>-3.411.471</i>	<i>4.268.116</i>
<b>Inversions creditícies</b>	<b>8.022.024</b>	<b>212.095.193</b>	<b>313.611</b>	<b>2.007.264</b>	<b>26.137.059</b>	<b>196.301.032</b>
<i>Dipòsits en entitats de crèdit</i>	<i>7.174.171</i>	<i>8.811.454</i>	<i>105</i>	<i>2.007.264</i>	<i>-8.607.101</i>	<i>9.385.893</i>
<i>Crèdit a la clientela</i>	<i>847.853</i>	<i>198.565.028</i>	<i>313.421</i>	-	<i>14.600.044</i>	<i>185.126.258</i>
<i>Valors representatius de deute</i>	-	<i>4.718.711</i>	<i>85</i>	-	<i>-2.929.914</i>	<i>1.788.882</i>
<b>Cartera d'inversió a venciment</b>	-	<b>7.389.398</b>	-	-	-	<b>7.389.398</b>
<b>Ajustos a actius financers per macro-cobertures</b>	-	<b>45.700</b>	-	-	-	<b>45.700</b>
<b>Derivats de cobertura</b>	-	<b>11.718.734</b>	-	-	<b>-2.092.050</b>	<b>9.626.684</b>
<b>Actius no corrents en venda</b>	-	<b>424.071</b>	-	-	<b>-68.025</b>	<b>356.046</b>
<b>Participacions</b>	<b>12.252.914</b>	<b>9.722.916</b>	-	-	<b>12.797.854</b>	<b>9.177.976</b>
Entitats associades	<i>12.252.914</i>	<i>113.445</i>	-	-	<i>-3.299.323</i>	<i>9.067.036</i>
Entitats multigrup	-	<i>110.940</i>	-	-	-	<i>110.940</i>
Entitats del grup	-	<i>9.498.531</i>	-	-	<i>-9.498.531</i>	<i>0</i>
<b>Contractes d'assegurances vinculades a pensions</b>	-	<b>1.782.643</b>	<b>210</b>	-	<b>-1.782.853</b>	<b>0</b>
<b>Actius per reassurances</b>	<b>22.672</b>	-	-	-	<b>-15.983</b>	<b>6.689</b>
<b>Actiu material</b>	<b>761.569</b>	<b>3.388.376</b>	<b>57</b>	-	<b>-859.420</b>	<b>3.290.582</b>
Immobilitzat material	<i>441.898</i>	<i>3.267.329</i>	<i>57</i>	-	<i>-616.250</i>	<i>3.093.034</i>
Inversions immobiliàries	<i>319.671</i>	<i>121.047</i>	-	-	<i>-243.170</i>	<i>197.548</i>
<b>Actiu intangible</b>	<b>1.706.306</b>	<b>494.563</b>	-	-	<b>-1.039.601</b>	<b>1.161.268</b>
Fons de comerç	<i>827.683</i>	<i>350.337</i>	-	-	<i>-446.191</i>	<i>731.829</i>
Altres actius intangibles	<i>878.623</i>	<i>144.226</i>	-	-	<i>-593.410</i>	<i>429.439</i>
<b>Actius fiscals</b>	<b>551.121</b>	<b>1.931.416</b>	<b>3.448</b>	<b>401.943</b>	<b>-688.045</b>	<b>2.199.882</b>
Corrents	<i>21.023</i>	<i>281.552</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>-128.789</i>	<i>173.793</i>

Diferits	530.098	1.649.864	3.440	401.943	-559.256	2.026.089
<b>Rest a d'actius</b>	<b>321.959</b>	<b>974.124</b>	<b>4.915</b>	<b>95.431</b>	<b>-47.311</b>	<b>1.349.118</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>50.985.602</b>	<b>269.757.255</b>	<b>322.241</b>	<b>5.772.328</b>	<b>52.332.438</b>	<b>274.504.987</b>

En milers d'euros	Criteria CaixaCorp Consolidat	"la Caixa"	MicroBank	CaixaVida	Ajustos proforma	Proforma Criteria CaixaCorp
<b>Cartera de negociació</b>	<b>1.635</b>	<b>2.597.440</b>	-	-	-	<b>2.599.075</b>
<i>Derivats de negociació</i>	-	1.853.054	-	-	-	1.853.054
<i>Posicions curtes de valors</i>	1.635	744.386	-	-	-	746.021
<b>Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>210.464</b>	-	-	-	-	<b>210.464</b>
<b>Passius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Passius financers a cost amortitzat</b>	<b>14.652.043</b>	<b>237.011.081</b>	<b>202.536</b>	<b>1.251.435</b>	<b>36.228.320</b>	<b>216.888.775</b>
<i>Dipòsits de bancs centrals</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dipòsits d'entitats de crèdit</i>	13.493.476	18.442.237	179.623	1.248.397	14.782.532	18.581.201
<i>Dipòsits de la clientela</i>	81	157.574.479	22.828	-	14.875.466	142.721.922
<i>Càrrecs representats per valors negociables</i>	865.044	46.404.018	-	-	-1.499.554	45.769.508
<i>Passius subordinats</i>	293.442	12.824.258	-	-	-6.217.757	6.899.943
<i>Altres passius financers</i>	-	1.766.089	85	3.038	1.146.990	2.916.201
<b>Ajustos a passius financers per macro-cobertures</b>	-	<b>1.544.353</b>	-	-	<b>-160.159</b>	<b>1.384.194</b>
<b>Derivats de cobertura</b>	<b>9.365</b>	<b>9.338.104</b>	<b>822</b>	-	<b>-1.904.708</b>	<b>7.443.583</b>
<b>Passius associats amb actius no corrents en venda</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Passius per contractes d'assegurances</b>	<b>19.142.179</b>	-	-	<b>3.631.264</b>	<b>-3.634.187</b>	<b>19.139.256</b>
<b>Provisions</b>	<b>53.983</b>	<b>4.738.044</b>	<b>3.886</b>	-	<b>-2.019.049</b>	<b>2.776.864</b>
<i>Provisions per a pensions i obligacions similars</i>	-	2.232.546	3.773	-	-53	2.236.266
<i>Provisions per a impostos</i>	10.610	134.678	0	-	-10.610	134.678
<i>Provisions per a riscos i compromisos contingents</i>	-	121.384	8	-	27.058	148.450
<i>Altres provisions</i>	43.373	2.249.436	105	-	-2.035.444	257.470
<b>Passius fiscals</b>	<b>1.124.220</b>	<b>283.032</b>	<b>20.351</b>	<b>539.990</b>	<b>-145.062</b>	<b>1.822.531</b>
Corrents	104.551	3.885	-	3.495	-	111.931
Diferits	1.019.669	279.147	20.351	536.496	-145.062	1.710.600
<b>Fons obra social</b>	-	<b>888.630</b>	-	-	<b>-888.630</b>	-



<b>Resta de passius</b>	<b>1.088.700</b>	<b>1.299.508</b>	<b>4.453</b>	<b>13.266</b>	<b>-493.402</b>	<b>1.912.525</b>
<b>Capital reemborsable a la vista</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>36.282.589</b>	<b>257.700.192</b>	<b>232.048</b>	<b>5.435.955</b>	<b>45.473.517</b>	<b>254.177.266</b>

	<b>Criteria CaixaCorp Consolidat</b>	<b>"la Caixa"</b>	<b>MicroBank</b>	<b>CaixaVida</b>	<b>Ajustos proforma</b>	<b>Proforma Criteria CaixaCorp</b>
<b>PATRIMONI NET</b>	<b>14.703.013</b>	<b>12.057.063</b>	<b>90.194</b>	<b>336.373</b>	<b>-6.858.922</b>	<b>20.327.721</b>
<b>Fons propis</b>	<b>13.024.556</b>	<b>12.150.112</b>	<b>90.736</b>	<b>643.070</b>	<b>(6.328.047)</b>	<b>19.580.427</b>
<i>Capital o fons de dotació</i>	3.362.890	3.006	50.995	344.530	(24.127)	3.737.294
<i>Prima d'emissió</i>	7.711.244	-	-	800	1.669.042	9.381.085
<i>Reserves</i>	841.817	11.298.000	28.964	289.576	(8.641.430)	3.816.927
<i>Menys: Valors propis</i>	(43.466)	-	-	-	(2.393)	(45.859)
<i>Resultat atribuït al Grup</i>	1.822.932	849.106	10.777	8.164	-	2.690.979
<i>Menys: Dividends i remuneracions</i>	(670.861)	-	-	-	670.861	-
<b>Ajustos per valoració</b>	<b>1.503.142</b>	<b>(93.049)</b>	<b>(542)</b>	<b>(306.697)</b>	<b>(355.560)</b>	<b>747.294</b>
<i>Actius financers disponibles per a la venda</i>	1.452.689	(89.826)	-	-	(601.087)	761.776
<i>Cobertures dels fluxos d'efectiu</i>	(62.255)	(3.094)	(542)	(306.697)	285.450	(87.138)
<i>Cobertures inversions netes en negocis a l'estranger</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diferències de canvi</i>	112.708	(129)	-	-	(39.923)	72.656
<i>Actius no corrents en venda</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Resta d'ajustos per valoració</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Interessos minoritaris</b>	<b>175.315</b>	-	-	-	<b>(175.315)</b>	-
<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU</b>	<b>50.985.602</b>	<b>269.757.255</b>	<b>322.242</b>	<b>5.772.328</b>	<b>52.332.439</b>	<b>274.504.987</b>

**ANNEX 2**  
**PROJECTE D'ESTATUTS SOCIALS DE**  
**NOU MICROBANK**

**ESTATUTS SOCIALS DE**  
**MICROBANK DE "LA CAIXA", S.A.**

**TÍTOL I**

**DENOMINACIÓ, DOMICILI I DURADA**

Article 1.- DENOMINACIÓ.- La Societat es denomina MICRO BANK, S.A. i es regirà per aquests estatuts i, en tot allò que no estigui previst en aquests estatuts, per la legislació especial reguladora de les entitats de crèdit (incloent-hi, en el seu cas, les disposicions que estableixen limitacions temporals a les entitats de nova creació), així com per la Llei de Societats de Capital i les normes legals mercantils d'aplicació general.

Article 2.- DOMICILI.- La societat tindrà el seu domicili a Barcelona, carrer Juan Gris, 20/26, Planta 10, Torre Centre; Complex Torres Cerdà, i podrà ser traslladat per acord de la Junta General. El trasllat dins de la mateixa població requerirà simplement l'acord del Consell d'Administració.

Article 3.- SUCURSALS.- Per acord del Consell d'Administració, la Societat podrà establir i, en el seu cas, traslladar o suprimir les sucursals, agències, delegacions o representacions que estimi convenients per als interessos socials, tant en territori nacional com a l'estranger, atenint-se sempre a les normes legals vigents en la matèria.

Article 4.- DURADA.- La durada de la Societat és indefinida i va iniciar les seves operacions el dia que resulta de l'escriptura de constitució.

**TÍTOL II**

**OBJECTE SOCIAL**

Article 5.- OBJECTE SOCIAL.- L'objecte social de la companyia consistirà en la recepció de fons del públic en forma de dipòsit irregular o en altres anàlogues, per a la seva aplicació per compte propi a operacions actives de crèdit i de microcrèdit; és a dir, la concessió de préstecs sense garantia real, amb la finalitat de finançar petites iniciatives empresarials de persones físiques o jurídiques que, per les seves condicions socioeconòmiques, tenen dificultats d'accés al finançament bancari tradicional, i a altres inversions, amb o sense garanties pignoratives, hipotecàries o d'un altre tipus, d'acord amb les lleis i els usos mercantils, prestant a la clientela serveis de gir, transferència, custòdia, mediació i altres relacionats amb els anteriors, propis de la comissió mercantil.

Així mateix, podrà exercir totes aquelles activitats i negocis relacionats amb Banca, Borsa, valors i emprèstits que es considerin convenients per als interessos socials i que permetin i autoritzin la pràctica bancària i les disposicions legals vigents.

### **TÍTOL III**

#### **CAPITAL SOCIAL I ACCIONS**

Article 6.- CAPITAL SOCIAL.- El capital social queda establert en la xifra de SETANTA-DOS MILIONS CENT CINQUANTA-CINC MIL DOS-CENTS EUROS (72.155.200 €), i està representat per SETANTA-DOS MILIONS CENT CINQUANTA-CINC MIL DUES-CENTES (72.155.200) accions nominatives, presentades per títols que podran ser múltiples, nominatius, ordinaris, de valor nominal d'UN EURO (1 €) cadascuna d'elles, numerades correlativament de l'U al SETANTA-DOS MILIONS CENT CINQUANTA-CINC MIL DUES-CENTES, totes dues xifres incloses. Totes les accions tenen el mateix valor i confereixen als seus titulars els mateixos drets polítics i econòmics, i no es reserven als fundadors remuneracions o avantatges especials de qualsevol classe.

Les accions estaran totalment subscrietes i desemborsades.

Article 7.- ACCIONS.- Les accions es tallaran de llibres talonaris, incorporaran les mencions exigides per l'article 114 de la Llei de Societats de Capital i aniran autoritzades amb la signatura d'un Administrador. La Societat podrà emetre títols múltiples amb les característiques que permeti la Llei.

Les accions s'inscriuran en un llibre especial en el qual s'anotaran les transferències successives i la constitució de drets reals sobre aquestes.

La Societat podrà emetre de manera nominativa resguards provisionals i certificats d'inscripció en els quals hauran de constar els mateixos requisits legals exigits per als títols-accions.

Seràn transmissibles a estrangers les accions que en cada moment determini la legislació vigent.

Article 8.- DRETS DE SOCI.- L'acció confereix al seu titular legítim la condició de soci i li atribueix, entre d'altres, els drets següents:

- a).- El de participar proporcionalment en els guanys socials que s'acordi repartir, així com en el patrimoni resultant en cas de liquidació.
- b).- El de subscripció preferent de les accions representatives dels augments del capital.
- c).- El d'assistir amb veu i vot a les Juntes Generals, després de complir els requisits legals i establerts de manera estatutària per a l'exercici d'aquests drets i sempre que es trobi al corrent en el pagament dels dividendes passius.

d).- El d'estar legitimat per a l'exercici de les accions d'impugnació i nul·litat dels acords socials i per a l'exigència de responsabilitat als Administradors, en els termes previstos per la Llei.

e).- El d'informació, en els termes legalment previstos.

Article 9.- INDIVISIBILITAT DELS TÍTOLS.- Les accions són indivisibles i els copropietaris d'una acció hauran de designar a una sola persona per a l'exercici dels drets de soci i respondran solidàriament davant la Societat de totes les obligacions que es derivin de la condició d'accionista.

Els hereus i els creditors dels accionistes no podran sol·licitar, sota cap pretext, la intervenció judicial dels béns de la Societat, ni implicar-se en la seva administració. Els creditors tampoc podran, ni tan sols en cas de fallida del soci, exercir altres drets que el d'embargar i percebre el que per beneficis o liquidació li correspongui al soci deutor.

Article 10.- USDEFRUIT i PENYORA D'ACCIONS.- En els casos d'usdefruit o penyora d'accions de la Societat, s'estarà al que disposa la Llei de Societats de Capital. L'existència d'un dret d'usdefruit o penyora sobre les accions haurà de ser notificada sempre a la Societat i anotada al llibre d'accions.

Article 11.- SUBMISSIÓ ALS ESTATUTS I A LES DECISIONS DELS ÒRGANS SOCIALS.- La possessió d'una acció comporta la conformitat i l'acceptació d'aquests estatuts, la submissió als acords legítims de les Juntes Generals i a les decisions dels òrgans representatius de la Societat, sense perjudici dels drets d'impugnació reconeguts per la Llei, i obliga al compliment dels altres pactes que es derivin de l'escriptura social o siguin conseqüència de l'aplicació o interpretació d'aquests estatuts, encara que es tracti d'accionistes menors d'edat, impossibilitats, absents o dissidents.

## **TÍTOL IV**

### **RÈGIM I ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT**

Article 12.- CLASSES D'ÒRGANS.- La Societat serà regida, administrada i representada, dins dels límits de les seves competències respectives, pels òrgans següents:

a).- La Junta General d'Accionistes.

b).- El Consell d'Administració. Les atribucions, drets i deures dels òrgans esmentats seran els que estableix la Llei i aquests estatuts.

## CAPÍTOL I

### LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Article 13.- JUNTA GENERAL.- La Junta General d'accionistes, degudament convocada i vàlidament constituïda, expressa la voluntat social i els seus acords, adoptats de conformitat amb allò que estableixi la Llei i aquests estatuts, obliguen a tots els socis, fins i tot els dissidents i els que no hagin participat en la reunió, sense perjudici de les accions d'impugnació i de nul·litat d'acords socials i de l'exercici, en el seu cas, dels drets de separació establerts a la Llei de Societats de Capital.

Article 14.- CONVOCATÒRIA.- Les Juntes Generals, tant ordinàries com extraordinàries, seran convocades per acord del Consell d'Administració mitjançant un anunci publicat al Butlletí Oficial del Registre Mercantil i en un dels diaris de més difusió a la província on la Societat tingui el seu domicili, almenys amb l'antelació mínima exigida per la Llei en funció dels assumptes que s'hi hagin de tractar. L'anunci expressarà la data de la reunió en primera convocatòria i tots els assumptes que s'hi hagin de tractar. Es podrà, així mateix, fer constar la data en la qual, si escau, es reunirà la Junta en segona convocatòria. Entre la primera i la segona reunió haurà d'haver-hi, com a mínim, un termini de vint-i-quatre hores.

Els accionistes que representin, com a mínim, el cinc per cent del capital social podran sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria d'una junta general d'accionistes que inclogui un o més punts a l'ordre del dia, mitjançant una notificació fefaent que haurà de rebre's al domicili social en el termini dels cinc dies següents a la publicació de la convocatòria. El complement de la convocatòria s'haurà de publicar amb quinze dies d'antelació, com a mínim, a la data establerta per a la reunió de la junta.

Article 15.- DRET D'ASSISTÈNCIA.- Podran assistir a les Juntes Generals els titulars d'accions de la Societat que figurin inscrits com a tals al llibre de registre d'accions amb cinc dies d'antelació respecte al dia que hagi de celebrar-se la Junta i que tinguin un mínim de deu accions. A tal efecte, caldrà facilitar a les oficines socials la targeta d'assistència corresponent.

Es podrà assistir a la Junta a través de l'ús de mitjans telemàtics sempre que, segons el criteri de la presidència de la Junta, quedi prou garantida la identitat dels accionistes que en facin ús.

Article 16.- REPRESENTACIÓ.- Els accionistes podran fer-se representar a les Juntes Generals per mitjà d'una altra persona, sempre que aquesta tingui la condició d'accionista i la representació es confereixi per escrit i amb caràcter especial per a cada Junta.

No seran vàlides les representacions conferides a una persona jurídica no accionista, ni les atorgades a favor de les persones individuals que els accionistes hagin designat expressament com a representants en la Junta de què es tracti.

Les persones jurídiques, els menors i les persones incapacitades es presentaran a les Juntes per mitjà dels seus representants, acreditant degudament el seu dret de representació, tot això sense perjudici del que disposen els articles 186 i 187 de la Llei de Societats de Capital.

Article 17.- JUNTA GENERAL ORDINÀRIA.- La Junta General Ordinària d'Accionistes es reunirà necessàriament dins dels sis primers mesos de cada exercici per censurar la gestió social, aprovar –en el seu cas– els comptes anuals de l'exercici anterior i resoldre sobre l'aplicació del resultat. Renovarà, quan sigui necessari, el Consell d'Administració i deliberarà i arribarà a acords sobre qualsevol altre assumpte que, inclòs a l'ordre del dia, no estigui reservat legalment o de manera estatutària a la competència i la decisió exclusiva de la Junta General Extraordinària o del Consell d'Administració.

Article 18.- CONVOCATÒRIA JUDICIAL DE LA JUNTA GENERAL ORDINÀRIA.- Si la Junta General Ordinària no fos convocada dins del termini legal, podrà ser-ho a petició dels socis i amb audiència dels Administradors, pel Jutge de Primera Instància del domicili social que, a més, designarà la persona que haurà de presidir-la.

Article 19.- JUNTA GENERAL EXTRAORDINÀRIA. Qualsevol altra Junta que no sigui la prevista als articles anteriors tindrà el caràcter d'extraordinària i haurà de celebrar-se quan ho acordi el Consell d'Administració o si ho sol·liciten accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social; caldrà, a més, expressar a la sol·licitud els assumptes que es tractaran a la Junta. En aquest cas, la Junta haurà de ser convocada per celebrar-la dins dels trenta dies següents a la data en la qual s'hagués requerit notarialment els Administradors per convocar-la. A l'ordre del dia, s'hi inclouran necessàriament els assumptes que haguessin estat objecte de la sol·licitud.

Article 20.- CONVOCATÒRIA JUDICIAL DE LA JUNTA GENERAL EXTRAORDINÀRIA.- Si, malgrat el requeriment efectuat, els Administradors no convoquessin la Junta General Extraordinària en el termini i la manera establerts a l'article anterior, els socis podran sol·licitar al Jutge la convocatòria de la Junta en la manera i amb les circumstàncies previstes als articles 169 de la Llei de Societats de Capital i 18 d'aquests estatuts.

Article 21.- CONSTITUCIÓ DE LA JUNTA.- QUÒRUM SIMPLE.- Les Juntes Generals Ordinàries o Extraordinàries, quedaran vàlidament constituïdes en primera convocatòria, quan els accionistes presents o representats tinguin, almenys, el vint-i-cinc per cent del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria serà vàlida la constitució de la Junta sigui quin sigui el capital que hi concorri.

Article 22.- CONSTITUCIÓ DE LA JUNTA.- QUÒRUM REFORÇAT.- Perquè la Junta General Ordinària o Extraordinària pugui acordar vàlidament l'augment o la reducció del capital social, l'emissió d'obligacions, la transformació, la fusió o l'escissió de la Societat i, en general, qualsevol modificació dels estatuts socials, s'hi hauran de presentar en primera convocatòria accionistes presents o representats que posseeixin, almenys, el cinquanta per cent del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria, n'hi haurà prou amb la concurrència del vint-i-cinc per cent d'aquest capital.

Quan es presentin accionistes que representin menys del cinquanta per cent del capital subscrit amb dret de vot, els acords a què es refereix el paràgraf anterior només podran adoptar-se vàlidament amb el vot favorable dels dos terços del capital present o representat a la Junta.

Article 23.- JUNTA UNIVERSAL.- Malgrat el que disposen els articles anteriors, la Junta s'entendrà convocada i quedarà vàlidament constituïda per tractar qualsevol assumpte sempre que socis que representin la totalitat del capital social estiguin reunits en algun lloc del territori nacional i acceptin per unanimitat la celebració de la Junta.

Article 24.- CELEBRACIÓ DE LA JUNTA.- Les Juntes Generals se celebraran en la població on hi hagi el domicili social, al lloc, el dia i l'hora indicats a la convocatòria i seran presidides pel President del Consell d'Administració i en l'absència d'aquest, pel Vicepresident Primer i successius i en defecte de tots ells, pel Conseller designat per la mateixa Junta General. Actuarà com a Secretari el del Consell i, en el seu defecte, el Conseller designat per la mateixa Junta.

Article 25.- LLISTA D'ASSISTENTS.- Abans d'entrar en l'ordre del dia, el Secretari, assistit, en el seu cas, pels escrutadors designats per la mateixa Junta entre els accionistes que s'hi presentin, confeccionarà la llista d'assistents, expressant-hi el caràcter o la representació de cadascun i el nombre d'accions pròpies i alienes amb què es presentin, i al final de la Junta es determinarà el nombre d'accionistes presents o representades, així com l'import del capital de què siguin titulars. El President declararà la Junta constituïda vàlidament en funció del resultat donat per la llista i de la naturalesa dels assumptes integrants a l'ordre del dia, d'acord amb el que preveuen els articles 21 i 22 dels estatuts actuals.

Article 26.- FUNCIONS DEL PRESIDENT I DEL SECRETARI DE LA JUNTA.- El President dirigirà les deliberacions, indicarà l'ordre de discussió, concedirà i retirarà l'ús de la paraula i sotmetrà a votació els assumptes escaients, proclamant-ne el resultat, amb facultats per resoldre els dubtes que se suscitin sobre la manera d'actuar a les Juntes.

El Secretari assistirà a les Juntes Generals, aixecarà acta de les sessions que se celebrin, que subscriurà juntament amb el President i en el seu cas amb els Interventors que hagin estat anomenats amb aquesta finalitat i expedirà, amb el vistiplau del President, les certificacions dels acords que se li sol·licitin.

Article 27.- ADOPCIÓ D'ACORDS.- Perquè els acords siguin vàlids, s'hauran de prendre per majoria de vots presents o representats, llevat d'aquells casos en els quals la Llei o els estatuts exigeixin majories reforçades, casos en què es computarà a aquest efecte un vot per cada acció.

El vot de les propostes sobre punts inclosos a l'ordre del dia de qualsevol classe de junta general el podrà delegar o exercir l'accionista mitjançant correspondència postal, electrònica o qualsevol altre mitjà de comunicació a distància, sempre que es garanteixi degudament la identitat del subjecte que exerceix el seu dret de vot.

Article 28.- ACTES.- L'acta de la Junta podrà ser aprovada per la mateixa Junta un cop s'hagi celebrat i, en el seu defecte, dins del termini de quinze dies, pel President i dos interventors, en la manera prevista per l'article 202 de la Llei de Societats de Capital. L'acta aprovada en qualsevol d'aquestes dues formes tindrà força executiva a partir de la data de la seva aprovació.

Article 29.- DRET D'INFORMACIÓ DE L'ACCIONISTA.- Els accionistes podran sol·licitar per escrit abans de la reunió de la Junta o verbalment durant la mateixa, els informes o els

acларiments que considerin necessaris sobre els assumptes inclosos a l'ordre del dia. Els Administradors estaran obligats a proporcionar-los-hi, llevat en els casos en què, segons el parer del President, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials. Aquesta excepció no serà procedent quan la sol·licitud estigui recolzada per accionistes que representin, almenys, la quarta part del capital.

A partir de la convocatòria de la Junta General, qualsevol accionista podrà obtenir de la Societat de manera immediata i gratuïta els documents que s'hi han de sotmetre a l'aprovació d'aquesta i l'informe dels auditors de comptes.

La Societat haurà de complir també el que disposa en matèria d'informació la legislació vigent, atesa l'indole de l'activitat exercida i, en el seu cas, el que estableixin les societats que tinguin admesos els seus títols a la cotització borsària.

Article 30.- IMPUGNACIÓ D'ACORDS.- La impugnació dels acords socials s'ajustarà al procediment i a les normes establertes pels articles 204 al 208, tots dos inclosos, de la Llei de Societats de Capital.

## **CAPÍTOL II**

### **CONSELL D'ADMINISTRACIÓ**

Article 31.- COMPOSICIÓ I NOMENAMENT.- La Societat serà regida, administrada i representada per un Consell d'Administració investit de les facultats més àmplies, sense més limitacions que les corresponents a les funcions atribuïdes per la Llei o aquests estatuts amb caràcter indelegable a la Junta General.

El Consell d'Administració estarà format per un nombre de membres entre un mínim de cinc i un màxim de vint-i-un, designats per la Junta General sense perjudici de la designació corresponent al sistema de representació proporcional previst a l'art. 243 de la Llei de Societats de Capital i disposicions complementàries.

Article 32.- DURADA DEL MANDAT I RENOVACIONS.- El nomenament de Conseller tindrà una durada de sis anys i podrà recaure en persones que no compleixin la condició d'accionistes. Ocuparan el seu càrrec amb la diligència d'un empresari ordenat i d'un representant lleial i hauran de guardar secret sobre les informacions de caràcter confidencial que coneguin durant l'acompliment d'aquest càrrec, fins i tot després d'haver cessat en les seves funcions.

Si durant el termini per al qual van ser nomenats els administradors es produïssin vacants, el Consell podrà designar entre els accionistes les persones que hagin d'ocupar-les fins que es reuneixi la primera Junta General.

No podran ser membres del Consell d'Administració les persones que es trobin en els casos establerts per l'article 213 de la Llei de Societats de Capital, ni les que incorrin en causa d'incapacitat o incompatibilitat en els termes legals i les derivades de la Llei 5/2006, del 10 d'abril, de regulació dels conflictes d'interessos dels membres del Govern i dels Alts Càrrecs de l'Administració General de l'Estat.



Article 33.- SEPARACIÓ.- La separació dels administradors podrà ser acordada en qualsevol moment per la Junta General. També podran ser-ho a petició de qualsevol accionista i per acord de la Junta General quan es compleixin les circumstàncies establertes a l'art. 224 de la Llei de Societats de Capital.

Article 34.- ORGANITZACIÓ INTERNA.- El Consell escollirà en el seu si un President i un o més Vicepresidents, en cas que no siguin designats directament per la Junta General. Així mateix, procedirà a la designació d'un Secretari, que podrà no ser Conseller. En els casos en què per malaltia o qualsevol altra causa el President fos absent, serà automàticament substituït pel primer Vicepresident i, en el seu cas, pels altres si n'hi hagués, pel seu ordre, o en el seu defecte, pel Conseller que designi el mateix Consell.

Article 35.- CONVOCATÒRIA I CONSTITUCIÓ DEL CONSELL.- El Consell d'Administració es reunirà després que el President hagi fet una convocatòria per iniciativa pròpia o a petició de dos o més Consellers i quedarà constituït vàlidament quan es presentin a la reunió, personalment o representats per un altre membre del Consell, la meitat més un dels seus components. Qualsevol administrador pot conferir, per qualsevol dels mitjans descrits en l'últim paràgraf de l'article 27 d'aquests Estatuts, i per a cada reunió en concret, la seva representació i vot a un altre administrador. Un Conseller no podrà representar a més de dos administradors.

Es podrà assistir a les reunions del Consell d'Administració a través de l'ús de mitjans telemàtics, sempre que a criteri del President del Consell, o de qui faci les seves funcions, quedi prou garantida la identitat dels administradors que facin ús d'aquests mitjans.

Article 36.- ADOPCIÓ D'ACORDS.- Els acords s'adoptaran per majoria absoluta de vots dels Consellers presents o representats a cada reunió. En cas d'empat, el vot del President tindrà caràcter decisiu.

Quan les circumstàncies ho aconsellin, es podran adoptar acords mitjançant votació per escrit, sense necessitat de reunió, sempre que cap membre del Consell no s'oposi a aquest procediment.

Els acords adoptats pel Consell d'Administració es faran constar en acta. Les actes s'inscriuran al llibre corresponent signades pel President i el Secretari, que autoritzaran també les certificacions que s'expedeixin.

Article 37.- FACULTATS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.- Correspondran al Consell d'Administració les facultats més àmplies pel que fa al govern i l'administració de la Societat.

Article 38.- DELEGACIÓ DE FACULTATS.- El Consell d'Administració podrà delegar permanentment totes les seves facultats o part d'elles que no tinguin la consideració legal o estatutària d'indelegables en un o diversos dels seus membres, amb el caràcter de Consellers Delegats.

Així mateix podrà designar del seu si un Comitè executiu, integrat per un mínim de tres Consellers i un màxim de nou, del qual formaran forçosament part els Consellers Delegats. El Comitè executiu estarà investit de les facultats que li siguin expressament conferides pel Consell i actuarà en la manera i les condicions que estableixi a l'efecte aquest òrgan.

El Consell d'Administració i, en el seu cas, el Comitè executiu, podrà acordar la constitució de Comitès o Comissions auxiliars amb caràcter permanent o transitori, per dur a terme aquelles funcions informatives d'assessorament i de gestió que es creguin convenients per als interessos socials.

La delegació permanent de facultats del Consell d'Administració en el Comitè executiu i en els Consellers Delegats i la designació dels administradors que hagin d'ocupar aquests càrrecs requeriran per a la seva validesa el vot favorable de les dues terceres parts dels components del Consell i no tindran cap efecte fins a la seva inscripció en el Registre Mercantil.

Article 39.- REMUNERACIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ. La remuneració dels administradors, que podrà no ser igual per a tots ells, l'establirà la junta general i consistirà en una quantitat fixa.

Article 40.- DIRECTORS GENERALS.- Amb independència d'aquestes delegacions permanents, el Consell d'Administració podrà designar un o diversos Directors Generals, i fixar-ne la seva remuneració i facultats.

## **TÍTOL V**

### **BALANÇ I COMPTES**

Article 41.- EXERCICI SOCIAL.- L'exercici social s'iniciarà el dia 1 de gener i conclourà el 31 de desembre de cada any, coincidint amb l'any natural.

Article 42.- FORMULACIÓ DEL BALANÇ I ALTRES DOCUMENTS.- Dins dels tres primers mesos de cada exercici, el Consell d'Administració està obligat a formular els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació de resultats, tot això referit a l'exercici econòmic tancat el 31 de desembre anterior.

Els documents indicats hauran de ser redactats amb l'observança de tot el que es preveu a la legislació vigent, i els comptes anuals i l'informe de gestió es sotmetran a la revisió dels auditors de comptes.

Els comptes anuals i la proposta d'aplicació del resultat, es sotmetran a la consideració de la Junta General ordinària, després d'haver-los posat a disposició dels accionistes, d'acord amb el que estableixen els articles 272 de la Llei de Societats de Capital i 29 dels estatuts socials.

Article 43.- BENEFICIS.- LA SEVA DISTRIBUCIÓ.- Tindrà la consideració de benefici líquid el producte que s'obtingui de l'explotació dels negocis socials, un cop deduïdes les despeses i les càrregues de tot tipus que hagin estat necessàries per a l'obtenció d'aquest benefici, inclosos els impostos.

Els beneficis líquids que resultin de cada exercici es distribuïran de la manera següent:

a) Es treuran les quantitats necessàries per dotar la reserva legal en els termes establerts a les disposicions legals d'aplicació.

b) Es distribuirà als accionistes el dividend que la Junta General acordi repartir dins de les limitacions establertes en cada moment per la legislació vigent.

c) El romanent, si n'hi ha, es destinarà a la formació d'un fons de reserva de caràcter voluntari o a aquelles altres finalitats socials o de previsió que la Junta General determini lliurement.

## TÍTOL VI

### DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

Article 44.- CAUSES DE DISSOLUCIÓ.- La Societat es dissoldrà:

1r.- Per la conclusió de l'empresa que constitueix el seu objecte o la impossibilitat manifesta de complir el final social o per la paralització dels òrgans socials, de manera que sigui impossible el seu funcionament.

2n.- Com a conseqüència de pèrdues que deixin reduït el patrimoni a una quantitat inferior a la meitat del capital social, tret que aquest es reintegri o es redueixi.

3r.- Per reducció del capital social per sota del mínim legal.

4t.- Per la fusió o escissió total de la Societat.

5è.- Per acord de la Junta General d'accionistes, adoptat amb els requisits exigits pels articles 194 de la Llei de Societats de Capital i 22 d'aquests estatuts.

Quan es produeixi qualsevol de les tres primeres causes indicades en aquest article, la dissolució de la Societat requerirà, a més, l'acord de la Junta General adoptat per les majories ordinàries, i constituïda de conformitat amb l'art. 193 de la Llei de Societats de Capital i 21 d'aquests estatuts.

Article 45.- NOMENAMENT DE LIQUIDADORS.- Un cop acordada la dissolució, s'obrirà el període de liquidació i la mateixa Junta General establirà les normes que l'han de presidir i en designarà els liquidadors, sempre en nombre senar, i en fixarà les remuneracions que hauran de percebre i, en el seu cas, el termini en què haurà de tenir lloc la liquidació.

Article 46.- FUNCIONS DELS LIQUIDADORS.- Incumbeix als liquidadors de la Societat:

1r.- Subscriure, en unió dels Administradors, l'inventari i el balanç de la Societat al temps de començar les seves funcions, amb referència al dia en què s'iniciï la liquidació.

2n. - Portar i custodiar els llibres i la correspondència de la Societat i vetllar per la integritat del seu patrimoni.

3r.- Realitzar les operacions comercials pendents i les noves que siguin necessàries per a la liquidació de la Societat.

4t.-Alienar els béns socials. Els immobles es vendran necessàriament en subhasta pública.

5è.- Percebre els crèdits i els dividendes passius acordats al mateix temps que s'inicia la liquidació. També podran exigir el pagament d'altres dividendes fins a completar l'import nominal de les accions en la quantia necessària per satisfer els creditors.

6è.- Concertar transaccions i compromisos quan així convingui als interessos socials.

7è. - Pagar els creditors i els socis, atenint-se a les normes que s'estableixen als articles 391 i 392 de Llei de Societats de Capital.

8è.-Representar la Societat per al compliment de les finalitats indicades.

Article 47.- RENDICIÓ DE COMPTES.- Durant el període de liquidació es compliran les disposicions dels estatuts quant a la convocatòria i la reunió de Juntes ordinàries i extraordinàries en les quals els liquidadors rendiran comptes de la marxa de la liquidació perquè acordin el que convé a l'interès comú.

Article 48.- QUOTA DE LIQUIDACIÓ.- L'haver líquid resultant, després d'haver satisfet totes les obligacions i els deutes de la Companyia o d'haver-ne consignat l'import si el lliurament no pogués fer-se de present, i assegurats, en el seu cas, els crèdits no vençuts, es distribuirà entre els socis en proporció a l'import del capital respectiu, sense perjudici del que disposen els articles 391 i 392 de la Llei de Societats de Capital. Tot el que no està previst en aquest títol, es regirà pel que estableix la Llei de Societats de Capital.

## **TÍTOL VII**

### **DISPOSICIONS FINALS**

Article 49.- ARBITRATGE I SUBMISSIÓ JURISDICCIONAL. Tots els dubtes, qüestions i divergències que es plantegin pel que fa als assumptes socials, entre la societat, els administradors i els socis, tant durant la vida de la Companyia com en el període de la seva liquidació, sense més excepcions que les imperativament establertes per la Llei, se sotmetran a l'arbitratge d'equitat que reguli la legislació civil catalana i, si aquesta no existeix, la que preveu la legislació civil espanyola, a l'efecte de la qual les parts discrepants estaran obligades a realitzar totes les accions necessàries perquè l'arbitratge pugui tenir efecte i, en particular, a la designació d'àrbitres i la determinació del tema controvertit.

Per a la substanciació d'aquelles qüestions que, per imperatiu legal, hagin de conèixer els Tribunals de Justícia, tant els administradors com els accionistes, com a tals, se sotmeten de manera expressa a la jurisdicció dels Jutjats i Tribunals de domicili social, amb renúncia de fur i domicili propis, si fossin diferents.

Article 50.- INTERPRETACIÓ.- La interpretació d'aquests estatuts correspon a la Junta General i tot allò que no hi estigui previst es resoldrà de conformitat amb els preceptes de la legislació bancària aplicable i de la Llei de Societats de Capital i legislació complementària.