

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL DE CAIXABANK, SA

INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2019 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 tinguin una participació del 30% o superior del capital d'una entitat de crèdit, o una participació inferior que els permeti el control d'aquesta per aplicar qualsevol dels criteris de l'article 42 del Codi de comerç, han d'elaborar un protocol de gestió de la participació financera en l'entitat de crèdit de què es tracti.

La Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" (d'ara endavant, la **Fundació Bancària "la Caixa"**), com que és titular indirecte d'una participació en el capital social de CaixaBank, SA (d'ara endavant, **CaixaBank o la societat**) superior al percentatge esmentat, 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 Critería Caixa, SA, Societat Unipersonal (d'ara endavant, **Critería**), d'una banda, i CaixaBank, d'una altra. De conformitat amb aquesta previsió, la Fundació Bancària "la Caixa" i Critería, d'una banda, i CaixaBank, d'una altra, el 22 de febrer del 2018 van subscriure un protocol intern de relacions (d'ara endavant, el **Protocol de Relacions** o el **Protocol**) que substituïa el protocol anterior del 19 de desembre del 2016.

2. Finalitat de l'informe

En consideració a 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 (la **Comissió**) al llarg de l'exercici 2019 en relació amb el Protocol de Relacions. Tot això amb l'objectiu de procurar la coordinació i la transparència adequades en les relacions de CaixaBank amb Critería 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 viceversa.

3. Actuacions de la Comissió

3.1. Serveis no financers

La Comissió d'Auditoria i Control, prèviament a l'emissió d'aquest informe, ha estat informada tant dels imports totals com del detall de la resta dels serveis no financers prestats durant l'exercici 2019, de conformitat amb la descripció que recull l'apartat 3 del Protocol de Relacions, entre la Fundació Bancària "la Caixa" i el Grup CriteríaCaixa i el Grup CaixaBank. Així, la Comissió ha estat informada de les societats entre les quals hi ha hagut prestació de serveis no financers, així com de la descripció i l'import de cada servei prestat, sense que cap d'aquests hagi superat l'import de 5 milions d'euros que estableix el Protocol.

Així mateix, la Comissió ha estat informada que les operacions efectuades entre entitats vinculades es valoren a mercat, seguint els mètodes que estableix la normativa.

Finalment, cal indicar que, l'abril del 2019, la Comissió d'Auditoria i Control va informar favorablement el Consell d'Administració sobre una operació de venda de terrenys a la Fundació, i es va pronunciar expressament sobre els termes i les condicions essencials proposats, amb caràcter previ a la seva realització.

3.2. Serveis financers

Amb base als criteris que estableix el Protocol de Relacions, no requereix cap autorització ni informe específic la contractació de qualsevol tipus de servei financer que reuneixi les característiques següents: *a)* que s'efectuï en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a un nombre elevat de clients; *b)* que es dugui a terme a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a subministrador del bé o servei de què es tracti, i *c)* que la seva quantia no superi l'u per cent dels ingressos anuals individuals de CaixaBank.

En conseqüència, hi ha hagut transaccions efectuades pel Grup CaixaBank al llarg de l'exercici 2019 sobre les quals no s'ha informat la Comissió com, per exemple, les operacions financeres habituals de negoci entre les societats de tots dos grups; tot això, sens perjudici que s'hagin seguit les estipulacions del Protocol de Relacions i, per tant, s'hagin fet d'acord amb les condicions de mercat.

4. Fluxos d'informació

La informació que CaixaBank ha enviat a Criteria i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulat de conformitat amb les previsions del Protocol de Relacions i del Protocol de Gestió, per tal 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 estats financers; el compliment de les obligacions d'informació periòdica i supervisió davant el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i altres autoritats supervisores; l'anàlisi i el seguiment dels aspectes fiscals derivats de la pertinença al mateix grup fiscal; el compliment de 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 davant 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 2019 hi ha hagut societats que han entrat o sortit dels perímetres respectius, bé per adquisicions, transmissions, fusions, escissions, dissolucions, bé per qualssevol altres operacions de reestructuració societària. Altres societats han adaptat la seva denominació social.

Referent a això, s'adjunten a aquest document, com a **annex 1**, la llista de societats que formen el Grup CaixaBank i, com a **annex 2**, la llista de societats del Grup Fundació Bancària "la Caixa", totes dues del 31 de desembre del 2019. Els dos annexos s'han elaborat seguint el concepte de Grup que estableix l'article 42 del Codi de comerç.

S'han exclòs de l'annex 1 les societats en les quals s'exerceix un control conjunt o influència significativa per part del Grup CaixaBank.

Barcelona, 28 d'abril de 2020

Annex 1
SOCIETATS DEL GRUP CAIXABANK

Denominació social	Participació (%) el 31.12.2019
Aris Rosen, SAU	100
Arquitrabe Activos, SL	100
Banco BPI, SA	100
BPI (Suisse), SA	100
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, SA	100
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, SA	100
BPI, Incorporated	100
BuildingCenter, SAU	100
Caixa Capital Biomed SCR SA	91
Caixa Capital Fondos Sociedad De Capital Riesgo SA	100
Caixa Capital Micro SCR SA	100
Caixa Capital Tic SCR SA	81
Caixa Corp, SA	100
Caixa Emprendedor XXI, SAU	100
Caixabank Asset Management Luxembourg, SA	100
CaixaBank Asset Management, SGIC, SAU	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
Caixabank Business Intelligence, SAU	100
CaixaBank Digital Business, SA	100
CaixaBank Electronic Money, EDE, SL	90
CaixaBank Equipment Finance, SAU	100
CaixaBank Facilities Management, SA	100
CaixaBank Notas Minoristas, SAU	100
Caixabank Operational Services, SA	100
Caixabank Payments & Consumer, EFC, EP, SA	100
Caixabank Titulizacion SGFT, SA	100
Cestainmob, SL	100

Coia Financiera Naval, SL	76
Corporación Hipotecaria Mutua, EFC, SA	100
El Abra Financiera Naval, SL	76
Estugest, SA	100
Grupo Aluminios de Precisión, SLU	100
Grupo Riberebro Integral, SL	80
HipoteCaixa 2, SL	100
Hiscan Patrimonio, SA	100
ImaginTech, SA	100
Inter Caixa, SA	100
Interim Luxproject, SA	100
Inversiones Corporativas Digitales, SL	100
Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort, SL	60
Inversiones Valencia Capital, SA	100
Líderes de Empresa Siglo XXI, SL	100
Negocio de Finanzas e Inversiones II, SL	100
Nuevo Micro Bank, SAU	100
PromoCaixa, SA	100
Puerto Triana, SAU	100
Sercapgu, SL	100
Silc Inmobles, SA	100
Silk Aplicaciones, SLU	100
Sociedad de Gestión Hotelera de Barcelona, SL	100
Telefónica Consumer Finance EFC, SA	50
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, EFC, SAU	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, SAU	100
VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100

Annex 2

SOCIETATS DEL GRUP FUNDACIÓ BANCÀRIA “LA CAIXA”

Denominació	Participació (%) el 31.12.2019
Criteria Caixa, SAU	100,00%
Saba Infraestructuras	99,50%
Mediterranea Beach & Golf Community	100,00%
Energia Boreal 2018, SA	71,95%
Criteria Movilidad, SL	100,00%
Criteria Venture Capital	100,00%
Caixa Capital Risc, SGEIC, SA	99,99%
Inmo Criteria Caixa	100,00%
Caixa Capital Micro II	34,72%
Caixa Capital Micro II	2,17%
Caixa Capital Micro II	19,91%
Caixa Assistance, SA	100,00%
Club Caixa I, SA	100,00%
GrupCaixa, SAU	100,00%
Caixa Invierte Industria SCR	44,57%
Caixa Invierte Industria SCR	2,00%
Caixa Invierte Biomed II	1,44%
Caixa Invierte Biomed II	43,85%
Caixa Capital TIC II	3,03%
Caixa Capital TIC II	51,51%
Caixa Invierte Start	1,42%
Caixa Invierte Start	40,28%
Criteria Industrial Ventures SA	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento, SLU	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100,00%
Inmo Criteria Patrimonio, SL	100,00%
Vivienda Asequible Arrendamiento y Servicios, SLU	100,00%
Lumine Travel	100,00%
Caixa Podium I, SA	100,00%