

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

### INFORME ANUAL DE SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2021 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**) igual al percentatge esmentat, disposa d'un protocol de gestió de la participació financera.

Al seu torn, aquest protocol preveu 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 banda, i CaixaBank, d'una altra. De conformitat amb aquesta previsió, la Fundació Bancària "la Caixa" i Criteria, d'una banda, i CaixaBank, d'altra banda, el 28 d'octubre del 2021 van subscriure un protocol intern de relacions (d'ara endavant, el **Protocol de relacions** o el **Protocol**) que substituïa el protocol anterior del 22 de febrer del 2018.

#### 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 2021 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 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 viceversa.

#### 3. Actuacions de la Comissió

##### 3.1. Serveis no financers

La Comissió d'Auditoria i Control ha estat informada tant dels imports totals com del detall dels serveis no financers prestats durant l'exercici 2021, de conformitat amb 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 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.

### **3.2. Serveis financers**

En relació amb els serveis financers del Grup CaixaBank, i tal com es presenta en els comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank de l'exercici 2021, s'han meritat imports inferiors a un milió d'euros per operativa estandarditzada, en línia amb exercicis anteriors.

### **4. Fluxos d'informació**

La informació que CaixaBank ha enviat a Criteria i a la Fundació Bancària "la Caixa" s'ha articulada de conformitat amb les previsions del Protocol de relacions i del Protocol de gestió, a fi 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 supervisoras; l'anàlisi i el seguiment dels aspectes fiscals que deriven 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 2021 hi ha hagut societats que han entrat o sortit dels perímetres respectius, bé per adquisicions, transmissions, fusions, escissions o dissolucions, bé per qualssevol altres operacions de reestructuració societària. Altres societats han adaptat la seva denominació social.

Sobre 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 en data 31 de desembre del 2021. 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, 23 de març de 2022

**Annex 1**  
**SOCIETATS DEL GRUP CAIXABANK<sup>i</sup>**

<b>Denominació social</b>	<b>Participació (%) en data 31.12.2021</b>
Abside Capital SICAV, SA	91
Alicante Capital SICAV, SA	100
Aris Rosen, SAU	100
Arquitrabe Activos, SL	100
Arrendadora de Equipamientos Ferroviarios, SA	85
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
Banco BPI, SA	100
Bankia Commerce, SLU	100
Bankia Habitat, SLU	100
Bankia Mediación, Operador de Banca de Seguros Vinculado, SAU	100
Bankia Vida, SA de Seguros y Reaseguros	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, SGIIC, SAU	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
CaixaBank Equipment Finance, SAU	100
CaixaBank Facilities Management, SA	100
CaixaBank Notas Minoristas, SAU	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA	100
Caixabank Asset Management Luxembourg, SA	100
Caixabank Business Intelligence, SAU	100
Caixabank Operational Services, SA	100

Caixabank Payments & Consumer, EFC, EP, SA	100
CaixaBank Tech, SL	100
CaixaBank Titulizacion, SGFT, SA	100
Centro de Servicios Operativos e Ingeniería de Procesos, SLU	100
Coia Financiera Naval, SL	76
Corporación Hipotecaria Mutual, EFC, SA	100
El Abra Financiera Naval, SL	76
Estugest, SA	100
Gestión y Recaudación Local, SL	100
Gestión y Representación Global, SLU	100
Grupo Aluminios de Precisión, SLU	100
HipoteCaixa 2, SL	100
Hiscan Patrimonio II, SAU	100
Hiscan Patrimonio, SA	100
Imaginersgen, SA	100
Inter Caixa, SA	100
Inversiones Coridith, SICAV, SA	100
Inversiones Corporativas Digitales, SL	100
Inversiones Inmobiliarias Teguse Resort, SL	60
Inversiones y Desarrollos 2069 Madrid, SLU, en liquidació	100
Livingcenter Activos Inmobiliarios, SAU	100
Líderes de Empresa Siglo XXI, SL	100
Naviera Cata, SA	100
Negocio de Finanzas e Inversiones II, SL	100
Nuevo Micro Bank, SAU	100
Participaciones y Cartera de Inversión, SL	100
PremiaT Comunidad Online, SL	100
Puertas de Lorca Desarrollos Empresariales, SLU, en liquidació	100
Puerto Triana, SAU	100
Segurbankia, SAU, Correduria de Seguros del Grupo Bankia	100
Sercapgu, SL	100
Silc Inmobles, SA	100
Sociedad de Gestión Hotelera de Barcelona, SL	100
Telefónica Consumer Finance EFC, SA	50

Tenedora Fintech Venture, SAU	100
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, EFC, SAU	100
Valenciana de Inversiones Mobiliarias, SLU	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, SAU	100
VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100
Wivai Selectplace, SAU	100

## Annex 2

### SOCIETATS DEL GRUP FUNDACIÓ BANCÀRIA “LA CAIXA”

Denominació	Participació (%) en data 31.12.2021
Caixa Assistance, SA	100,00%
Caixa Capital Micro II	56,80%
Caixa Capital Risc, SGEIC, SA	100,00%
Caixa Capital TIC II	54,54%
Caixa Innvierte Biomed II	45,29%
Caixa Innvierte Industria, SCR	46,57%
Caixa Innvierte Start	41,71%
Caixa Podium I, SA	100,00%
CaixaForum Films, SL	100,00%
Clever Wave, SA	100,00%
Club Caixa I, SA	100,00%
Criteria Bio Ventures, SICC, SA	100,00%
Criteria Caixa, SAU	100,00%
Criteria Industrial Ventures SA	100,00%
Criteria Venture Capital, SICC, SA	100,00%
Criteria Venture Tech, SICC, SA	100,00%
Els Arbres de la Tardor	100,00%
Fundació l'Esperança	100,00%
Green Smoke, SL	100,00%
GrupCaixa, SAU	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento II, SLU	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento, SLU	100,00%
Inmo Criteria Caixa, SAU	100,00%
Inmo Criteria Patrimonio, SL	100,00%
Lumine Travel	100,00%
Mediterranea Beach & Golf Community	100,00%

---

<sup>ii</sup> Nota: a més de les societats que s'exposen en el detall de l'annex, el Grup manté una participació en el 100% del capital social de les societats següents que estan inactives: Cestainmob, SLU; GDS Grupo de Servicios I, SA; Medicaixa, SA; Tot Caixa, SA; Web Gestión 1, SA; Web Gestión 2, SA; Web Gestión 3, SA; Web Gestión 4, SA; Cartera de Participaciones SVN, SL; Web Gestión 7, SA; Gestión Global de Participaciones, SLU; Inmogestión y Patrimonios, SA i Valoración y Control, SL. Així mateix, les societats següents participades pel Grup al 100% del capital social estan actualment en liquidació: Inmobiliaria Piedras Bolas, SA de CV; Playa Paraíso Maya, SA de CV; Inmacor Desarrollos, SA de CV; Proyectos y Desarrollos Hispanomexicanos, SA, de CV; Grand Coral Property and Facility Management, SA, de CV; Tubespa, SA; Costa Eboris, SLU, i Encina de los Monteros, SLU. Finalment, CaixaBank, així com altres societats participades del Grup CaixaBank, són entitats mancomunades que participen en el Servei de Prevenció Mancomunat del Grup "la Caixa".