

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

INFORME ANUAL DE SEGUIMIENTO DEL EJERCICIO 2021 RELATIVO AL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES

1. Introducción

El artículo 43 de la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias prevé que las fundaciones bancarias que posean una participación igual o superior al 30% del capital de una entidad de crédito, o una participación inferior que les permita el control de esta por aplicar cualquiera de los criterios del artículo 42 del Código de Comercio, deben elaborar un protocolo de gestión de la participación financiera en la entidad de crédito de que se trate.

La Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona "la Caixa" (en adelante, "**la Fundación Bancaria "la Caixa"**"), al ser titular indirecto de una participación en el capital social de CaixaBank, S.A. (en adelante, "**CaixaBank**" o "**la Sociedad**") igual a dicho porcentaje, dispone de un Protocolo de gestión de la participación financiera.

Dicho protocolo prevé, a su vez, la suscripción por parte de la Fundación Bancaria "la Caixa" de un protocolo interno con CaixaBank, que establezca el marco de relaciones entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y Critería Caixa, S.A., Sociedad Unipersonal (en adelante, "**Critería**"), de una parte, y CaixaBank, de otra. De conformidad con dicha previsión, la Fundación Bancaria "la Caixa" y Critería, de una parte, y CaixaBank, de otra parte, suscribieron, el 28 de octubre de 2021, un Protocolo interno de relaciones (en adelante, el "**Protocolo de Relaciones**" o el "**Protocolo**") sustituyendo el anterior protocolo de 22 de febrero de 2018.

2. Finalidad del Informe

En atención a la cláusula 7.2 (ii) del Protocolo de Relaciones, la finalidad del presente Informe es exponer las actuaciones de la Comisión de Auditoría y Control de CaixaBank (la "**Comisión**") a lo largo del ejercicio 2021 en relación con el Protocolo de Relaciones. Todo ello, con el objetivo de procurar la adecuada coordinación y transparencia en las relaciones de CaixaBank con Critería y la Fundación Bancaria "la Caixa", especialmente, en lo que concierne a los servicios que las Sociedades del Grupo Fundación Bancaria "la Caixa" prestan a las Sociedades del Grupo CaixaBank y viceversa.

3. Actuaciones de la Comisión

3.1. Servicios no financieros

La Comisión de Auditoría y Control ha sido informada tanto de los importes totales como del detalle de los servicios no financieros prestados durante el ejercicio 2021, de conformidad con el apartado 3 del Protocolo de Relaciones, entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y el Grupo CriteríaCaixa y el Grupo CaixaBank. Así, la Comisión ha sido informada de las sociedades entre las que ha habido prestación de servicios no financieros, así como de la descripción e importe de cada servicio prestado, no habiendo superado ninguno de ellos el importe de 5 millones de euros establecido en el Protocolo.

Adicionalmente, la Comisión ha sido informada de que las operaciones realizadas entre entidades vinculadas son valoradas a mercado, siguiendo los métodos establecidos por la normativa.

3.2. Servicios financieros

En relación a los servicios financieros del Grupo CaixaBank, y conforme se presenta en las cuentas anuales consolidadas del Grupo CaixaBank del ejercicio 2021, se han devengado importes inferiores a un millón de euros por operativa estandarizada, en línea con ejercicios anteriores.

4. Flujos de Información

La información que CaixaBank ha remitido a Critería y a la Fundación Bancaria “la Caixa” se ha articulado de conformidad con las previsiones del Protocolo de Relaciones y del Protocolo de Gestión, en aras a que pudieran llevar a cabo sus funciones de planificación y control de gestión y dar cumplimiento a sus obligaciones como entidades supervisadas.

Entre estas obligaciones legales se incluyen, entre otras, la elaboración de sus estados financieros, el cumplimiento con sus obligaciones de información periódica y supervisión frente al Banco Central Europeo, al Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y otras autoridades supervisoras, el análisis y seguimiento de los aspectos fiscales derivados de la pertenencia al mismo grupo fiscal, el cumplimiento con la obligación de la Fundación Bancaria “la Caixa” de preparación del plan financiero, el análisis del cumplimiento de las condiciones de desconsolidación prudencial y el seguimiento por parte de CaixaBank del límite de concentración de riesgos frente a las entidades asociadas del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”.

5. Sociedades del Grupo CaixaBank y del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”

En el marco de las operaciones corporativas realizadas por el Grupo CaixaBank y el Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”, durante 2021 ha habido sociedades que han entrado o salido de los respectivos perímetros, ya sea por adquisiciones, transmisiones, fusiones, escisiones, disoluciones y cualesquiera otras operaciones de reestructuración societaria. Otras sociedades han adaptado su denominación social.

A ese respecto, se adjuntan como **Anexo 1** el listado de sociedades que componen el Grupo CaixaBank y como **Anexo 2** el listado de sociedades del Grupo Fundación Bancaria “la Caixa”, ambos a 31 de diciembre de 2021. Ambos anexos sido elaborados siguiendo el concepto de Grupo establecido en el artículo 42 del Código de Comercio.

Se han excluido del Anexo 1 las sociedades en las que se ejerce un control conjunto o influencia significativa por parte del Grupo CaixaBank.

Barcelona, 23 de marzo de 2022

Anexo 1
SOCIEDADES DEL GRUPO CAIXABANKⁱ

Denominación social	Participación (%) a 31/12/2021
Abside Capital SICAV S.A.	91
Alicante Capital SICAV S.A.	100
Aris Rosen, S.A.U.	100
Arquitrabe Activos, S.L.	100
Arrendadora de Equipamientos Ferroviarios, S.A.	85
BPI (Suisse), S.A.	100
BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A.	100
BPI Vida e Pensões - Companhia de Seguros, S.A.	100
BPI, Incorporated	100
Banco BPI, S.A.	100
Bankia Commerce, S.L.U.	100
Bankia Habitat, S.L.U.	100
Bankia Mediación, Operador de Banca de Seguros Vinculado, S.A.U.	100
Bankia Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros	100
BuildingCenter, S.A.U.	100
Caixa Capital Biomed S.C.R. S.A.	91
Caixa Capital Fondos Sociedad De Capital Riesgo S.A.	100
Caixa Capital Micro SCR S.A.	100
Caixa Capital Tic S.C.R. S.A.	81
Caixa Corp, S.A.	100
Caixa Emprendedor XXI, S.A.U.	100
CaixaBank Asset Management, SGIIC, S.A.U.	100
CaixaBank Brasil Escritório de Representação Ltda.	100
CaixaBank Equipment Finance, S.A.U.	100
CaixaBank Facilities Management, S.A.	100
CaixaBank Notas Minoristas, S.A.U.	100
CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.	100
CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A.	100
CaixaBank Business Intelligence, S.A.U.	100
CaixaBank Operational Services, S.A.	100

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

Tenedora Fintech Venture, S.A.U.	100
Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, E.F.C., S.A.U.	100
Valenciana de Inversiones Mobiliarias, S.L.U.	100
VidaCaixa Mediació, Sociedad de Agencia de Seguros Vinculada, S.A.U.	100
VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100
Wivai Selectplace, S.A.U.	100

Anexo 2

SOCIEDADES DEL GRUPO FUNDACIÓN BANCARIA “LA CAIXA”

Denominación	Participación(%) a 31.12.2021
Caixa Assistance, S.A.	100,00%
Caixa Capital Micro II	56,80%
Caixa Capital Risc, S.G.E.I.C., S.A.	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, S.A.	100,00%
CaixaForum Films, S.L.	100,00%
Clever Wave SA	100,00%
Club Caixa I, S.A.	100,00%
Criteria Bio Ventures SICCC SA	100,00%
Criteria Caixa, S.A.U.	100,00%
Criteria Industrial Ventures SA	100,00%
Criteria Venture Capital SICCC SA	100,00%
Criteria Venture Tech SICCC S.A.	100,00%
Els Arbres de la Tardor	100,00%
Fundació l'Esperança	100,00%
Green Smoke S.L.	100,00%
GrupCaixa, S.A.U.	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento II, S.L.U	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento III, S.L.U	100,00%
Inmo Criteria Arrendamiento, S.L.U.	100,00%
Inmo Criteria Caixa, S.A.U.	100,00%
Inmo Criteria Patrimonio, S.L.	100,00%
Lumine Travel	100,00%
Mediterranea Beach & Golf Community	100,00%

ⁱⁱ Nota: Adicionalmente a las sociedades expuestas en el detalle del Anexo, el Grupo mantiene una participación en el 100% del capital social de las siguientes sociedades que están inactivas: Cestainmob, S.L.U.; GDS Grupo de Servicios I, S.A.; Medicaixa, S.A.; Tot Caixa, S.A.; Web Gestión 1, S.A.; Web Gestión 2, S.A.; Web Gestión 3, S.A.; Web Gestión 4, S.A.; Cartera de Participaciones SVN, S.L.; Web Gestión 7, S.A.; Gestión Global de Participaciones, S.L.U.; Inmogestión y Patrimonios, S.A. y Valoración y Control, S.L. Asimismo, las siguientes sociedades participadas por el Grupo al 100% del capital social, se encuentran actualmente en liquidación: Inmobiliaria Piedras Bolas, S.A. de C.V.; Playa Paraíso Maya, S.A. de C.V.; Inmacor Desarrollos, S.A. de C.V.; Proyectos y Desarrollos Hispanomexicanos, S.A. de C.V.; Grand Coral Property and Facility Management, S.A., de CV; Tubespa, S.A., Costa Eboris, S.L.U. y Encina de los Monteros, S.L.U. Por último, CaixaBank así como otras sociedades participadas del Grupo CaixaBank son entidades mancomunadas participantes en el Servicio de Prevención Mancomunado del Grupo “La Caixa”.