

*INFORME DE
SEGUIMIENTO
DEL PROTOCOLO
INTERNO DE
RELACIONES*

EJERCICIO 2022

Informe de seguimiento del cumplimiento del Protocolo interno de relaciones suscrito entre Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" ("Fundación "la Caixa"), Critería Caixa, S.A.U. ("CriteríaCaixa") y CaixaBank, S.A. ("CaixaBank"), correspondiente al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2022.

1. ANTECEDENTES

De conformidad con lo establecido en el artículo 43 de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de cajas de ahorros y fundaciones bancarias, las fundaciones bancarias que sean titulares de una participación igual o superior al 30% del capital social de una entidad de crédito o que les permita el control de la misma por aplicar cualquiera de los criterios del artículo 42 del Código de Comercio deben elaborar, de forma individual o conjunta, un protocolo de gestión de dicha participación.

En cumplimiento de la obligación contenida en la referida Ley, y también en la norma tercera de la Circular 6/2015, de 17 de noviembre, del Banco de España y de los artículos 18.1 f) y 27 de los Estatutos de la Fundación "la Caixa", y habida cuenta de que la Fundación "la Caixa" es titular indirecto, a través de CriteriaCaixa, de una participación en el capital social de CaixaBank, igual o superior a dicho porcentaje, el Patronato de la Fundación "la Caixa" aprobó un Protocolo de Gestión de la Participación Financiera en CaixaBank, cuya versión vigente es de fecha 28 de abril de 2022 (el "**Protocolo de Gestión**") y al que CriteriaCaixa se adhirió.

El apartado 4 del Protocolo de Gestión establece que las relaciones entre el Grupo Fundación "la Caixa" y el Grupo CaixaBank deben articularse en un protocolo interno de relaciones (el "**Protocolo Interno de Relaciones**") que regule los criterios generales para la realización de las operaciones vinculadas y establezca, a su vez, los mecanismos necesarios para reducir la aparición de conflictos de interés. La versión vigente del Protocolo Interno de Relaciones fue suscrita por la Fundación "la Caixa" y CriteriaCaixa, de una parte, y por CaixaBank, de otra parte, el 28 de octubre de 2021, disponiéndose en su cláusula 7.2 (ii) que la Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa" debe emitir, con carácter anual y para su entrega al Patronato de la misma, un informe en el que se detalle el grado de cumplimiento de las previsiones del Protocolo Interno de Relaciones.

En atención a la citada cláusula 7.2 (ii) del Protocolo Interno de Relaciones, la finalidad del presente Informe es exponer las actuaciones de la Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa" a lo largo del ejercicio 2022 en relación con el Protocolo Interno de Relaciones. Todo ello, con el objetivo de procurar la adecuada coordinación y transparencia en las relaciones de Fundación "la Caixa" con CriteriaCaixa y CaixaBank, especialmente, en lo que concierne a los servicios que las Sociedades del Grupo Fundación "la Caixa" prestan a las Sociedades del Grupo CaixaBank y viceversa.

2. MONITORIZACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL PROTOCOLO INTERNO DE RELACIONES

Servicios no financieros

La Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa" ha sido informada periódicamente tanto de los importes totales como del detalle de los servicios u operaciones no financieros celebrados durante el ejercicio 2022, de conformidad con el apartado 3 del Protocolo Interno de Relaciones, entre la Fundación "la Caixa" y el Grupo CriteríaCaixa y el Grupo CaixaBank y de acuerdo con el marco interno de aprobación establecido por Fundación "la Caixa" para esta clase de operaciones. A estos efectos, la Comisión de Auditoría, en el ejercicio de sus funciones de supervisión, ha revisado la prestación de esta clase de servicios, su alcance, descripción e importes, en especial, que han sido realizados en condiciones estandarizadas y con precios y/o tarifas establecidas con carácter general en condiciones de mercado.

Asimismo, durante el ejercicio 2022 la Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa", en el ejercicio de sus competencias y de conformidad con el Protocolo Interno de Relaciones, ha informado favorablemente al Patronato de una operación de compra de un inmueble.

A la fecha de emisión del presente informe, la Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa", también en el ejercicio de sus competencias y de conformidad con el Protocolo Interno de Relaciones, ha informado favorablemente al Patronato de la Fundación "la Caixa" de una operación de alquiler, que será objeto del informe de seguimiento del ejercicio siguiente al presente por corresponder a una operación a formalizar en 2023.

Servicios financieros

La Comisión de Auditoría de la Fundación "la Caixa", de conformidad con la cláusula 3 del Protocolo Interno de Relaciones, ha sido informada de los servicios financieros prestados durante el ejercicio 2022 por sociedades del Grupo CaixaBank a sociedades del Grupo Fundación "la Caixa", siendo en línea con ejercicios anteriores.

3. FLUJOS DE INFORMACIÓN

De conformidad con lo establecido en el apartado 6.2 del Protocolo Interno de Relaciones, la Fundación "la Caixa" y CriteriaCaixa han puesto a disposición de CaixaBank cuanta información ha sido precisa para que CaixaBank pueda cumplir con las obligaciones que le son exigibles de acuerdo con la normativa y con las exigencias del regulador, a saber y entre otros:

- (i) un listado periódico de las entidades asociadas del Grupo Fundación "la Caixa" a los efectos de dar cumplimiento al seguimiento del límite de concentración de riesgos frente a estas entidades, y de las entidades en las que ejerza el control; y
- (ii) la previsión de resultados de la Fundación "la Caixa" y CriteriaCaixa para poder actualizar el modelo de aprovechamiento de activos fiscales de forma semestral y poder realizar la consolidación fiscal.

4. SOCIEDADES DEL GRUPO FUNDACIÓN "LA CAIXA" Y DEL GRUPO CAIXABANK

A los efectos oportunos, se adjunta como Anexo I el listado de sociedades que componen el Grupo Fundación "la Caixa" y el Grupo CaixaBank, a 31 de diciembre de 2022. El anexo ha sido elaborado atendiendo al concepto de grupo de sociedades establecido en el artículo 42 del Código de Comercio.

La Comisión de Auditoría del Patronato de la Fundación "la Caixa".

Barcelona, 27 de marzo de 2023

* * *



Anexo I

Listado de sociedades del Grupo Fundación "la Caixa"

Denominación social	Participación (%)
Criteria Caixa, S.A.U.	100
Caixaforum Films, S.L.U.	100
GrupCaixa, S.A.U.	100
Saba Infraestructuras	100
Infinitum Resort, S.A.U.	100
Els Arbres de la Tardor	100
Caixa Assistance, S.A.	100
Club Caixa I, S.A.	100
Caixa Podium I, S.A.	100
Criteria Venture Capital	100
Caixa Capital Risc SGEIC SA	100
Inmo Criteria Arrendamiento, S.L.U.	100
Inmo Criteria Arrendamiento II, S.L.U	100
Inmo Criteria Patrimonio, S.L.	100
Inmo Criteria Caixa	100
Inmo Criteria Arrendamiento III, S.L.U	100
Caixa Innvierte Industria SCR	47
Lumine Travel	100
Caixa Innvierte Biomed II	45
Caixa Capital Micro II	57
Caixa Capital TIC II	55
Criteria Bio Ventures SICC SA	100
Criteria Venture Tech SICC S.A.	100
Caixa Innvierte Start	42
Criteria Industrial Ventures SA	100
Clever Wave SA	100
Proyecto Luciernaga S.A	100
Green Smoke S.L.	100

Listado de sociedades del Grupo CaixaBank

Denominación social	Participación (%)
Abside Capital SICAV S.A.	91
Alicante Capital SICAV S.A.	100
Aris Rosen, S.A.U.	100
Arquitabe 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
Banco BPI, S.A.	100
Bankia Habitat, S.L.U.	100
Bankia Mediación, Operador de Banca de Seguros Vinculado, S.A.U.	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 Titulización S.G.F.T., 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

Denominación social	Participación (%)
Caixabank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.	100
Caixabank Tech, S.L.	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
OpenWealth, S.A.	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
Sa Nostra Compañía de Seguros de Vida, S.A.	100



Denominación social	Participación (%)
Sercapgu, S.L.	100
Silc Inmobles, S.A.	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,	100
VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros Sociedad Unipersonal	100
Wivai Selectplace, S.A.U.	100